

Laporan Keuangan Syariah

Bulanan Per 30 September Tahun 2025

Laporan Posisi Keuangan

Urutan	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET						244.462
Investasi	175.511	68.951	-	-	-	145.199
Deposito	177.604	88.185	-	-	-	40.406
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Suaka atau Obbligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	100.194	24.205	-	-	-	124.399
Surat Berharga Syariah yang Ditransfer oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditransfer oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditransfer oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
BLIK	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penghasilan Langgung	-	-	-	-	-	-
Prasartik Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	48.497	30.767	-	-	-	79.263
Kas dan Bank	309	2.258	-	-	-	2.564
Tanahan	3.864	22.677	-	-	-	21.742
Aset Nonpermanen	653	5.189	-	-	-	5.840
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Suport Lain	46.678	643	-	-	-	47.321
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	175.511	68.951	-	-	-	244.462
Liabilitas	14.066	52.219	-	-	-	107.285
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	535	-	-	-	535
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
Utang lain	66.149	30.908	-	-	-	77.048
Penyisihan Teknis	7.926	21.796	-	-	-	29.726
Penyisihan ulupih	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	13.588	-	-	-	13.588
Penyisihan klaim	-	8.709	-	-	-	8.709
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	19.500	-	-	-	19.500
Ekuitas Dana	121.445	14.588	-	-	-	117.212
Modal Orator	25.000	-	-	-	-	25.000
Akio/Diapo Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(5.010)	-	-	-	(5.010)
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	94.109	-	-	-	-	94.109
Komponen Ekuitas Lainnya	2.736	822	-	-	-	3.157
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Dipekanan	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud
Tingkat Solvabilitas	12.233
A. Aset yang diperkankan (AYD)	65.397
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	53.239
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.866
A. Risiko Kredit	2.656
B. Risiko Likuiditas	2
C. Risiko Pasar	3.841
D. Risiko Asuransi	-
E. Risiko Operasional	-
1. Risiko PAYO Digransi	-
a. Risiko Kredit	-
b. Risiko Likuiditas	-
c. Risiko Pasar	-
2. Aset PAYO Digransi	-
3. Liabilitas PAYO Digransi	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	105.804
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/DTMBR yang Dipersempitkan Perantara	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/DTMBR yang Dipersempitkan Perantara	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-
A. Eksklusikan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari laporan internal	-
B. Ketidakekulupan investasi, kas dan bank	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	105.804

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang-

Jakarta, 30 September 2025
S E & O
Direksi
PT Asuransi Umum Mega

PT Asuransi Umum Mega Unit Usaha Syariah
Crown Palace Blok c 03
Jl. DR Soepomo No. 231 Jakarta Selatan 12870

PT Asuransi Umum Mega Berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Laporan Kinerja Keuangan

Urutan	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B Akad Wakalah BI	Dana Investasi Peserta B Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN ULOH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	4.751	3.494	-	-	-	-	8.245
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah hasil investasi	4.751	3.494	-	-	-	-	8.245
Jumlah Uloah Pengelolaan Investasi	4.751	3.494	-	-	-	-	8.245