

Laporan Keuangan Syariah

Bulanan Per 31 Desember Tahun 2025

Laporan Posisi Keuangan

Urutan	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET						
Investasi	179.123	86.211	-	-	-	265.334
Deposito	521.204	18.404	-	-	-	539.608
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Suatu atau Obanggi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	75.284	24.659	-	-	-	100.943
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	-	-	-	-	-	-
BLPK	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penghasilan Langkang	-	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	57.930	47.804	-	-	-	105.734
Kas dan Bank	197	2.280	-	-	-	2.477
Tanahan	3.879	31.170	-	-	-	35.049
Aset Nonpermanen	750	9.474	-	-	-	10.224
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Suatu Lain	55.934	882	-	-	-	56.816
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	179.123	86.211	-	-	-	265.334
Liabilitas	47.934	68.079	-	-	-	116.013
Utang Klam dan manfaat dibayar	-	237	-	-	-	237
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
Utang lain	38.238	39.611	-	-	-	77.849
Penyisihan Utang	9.181	28.231	-	-	-	37.411
Penyisihan utang	9.181	-	-	-	-	9.181
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	16.950	-	-	-	16.950
Penyisihan Klam	-	11.381	-	-	-	11.381
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	21.900	-	-	-	21.900
Ekuitas Dana	131.205	18.749	-	-	-	150.954
Modal Orator	25.000	-	-	-	-	25.000
Akta/Diapo Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(4.995)	-	-	-	(4.995)
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	104.228	-	-	-	-	104.228
Komponen Ekuitas Lainnya	1.977	1.226	-	-	-	3.203
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Dipekan	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud
Tingkat Solvabilitas	15.958
A. Aset yang diperkankan (AYD)	83.684
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	68.079
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7.284
A. Risiko Kredit	3.113
B. Risiko Likuiditas	-
C. Risiko Pasar	-
D. Risiko Asuransi	4.224
E. Risiko Operasional	-
1. Risiko PAYO Degransi	-
a. Risiko Kredit	-
b. Risiko Likuiditas	-
c. Risiko Pasar	-
2. Aset PAYO Degransi	-
3. Liabilitas PAYO Degransi	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	101.974
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 tingkat internal	-
B. Ketidakefisienan investasi, kas dan bank	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	101.974

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

Jakarta, 31 Desember 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 Wakuah BI Akad Muabahabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN ULOH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	8.826	4.102	-	-	-	12.928
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	8.826	4.102	-	-	-	12.928
Jumlah Uloah Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uloah Pengelolaan Investasi	8.826	4.102	-	-	-	12.928
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru' (Kontribusi Tanahud/Uloah/Akasi) Investasi	36.022	34.044	-	-	-	70.066
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	8.974	-	-	-	8.974
Kontribusi Neto	36.022	25.070	-	-	-	61.092
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	677	-	-	-	677
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	25.748	-	-	-	25.748
PENDAPATAN UNDERWRITING	36.022	25.748	-	-	-	61.770
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klam	-	-	-	-	-	-
a. Klam Bruto	-	82.008	-	-	-	82.008
b. Klam Neto	-	2.797	-	-	-	2.797
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klam	-	1.049	-	-	-	1.049
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan Pembiayaan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klam Neto	-	28.263	-	-	-	28.263
Beban Adesori	-	697	-	-	-	697
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	28.970	-	-	-	28.970
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(3.228)	-	-	-	(3.228)
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
a. Beban Pembiayaan	7.433	-	-	-	-	7.433
b. Beban Asuransi	18.430	-	-	-	-	18.430
c. Beban Umum dan Administrasi	1.448	-	-	-	-	1.448
d. Beban Pegawai dan Pengurus	7.433	-	-	-	-	7.433
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	78	-	-	-	-	78
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	(1.865)	-	-	-	-	(1.865)
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Utang	1.367	-	-	-	-	1.367
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	32.780	-	-	-	-	32.780
LABA (RUGI) USAHA KURANGAN	(2.688)	880	-	-	-	(1,808)
Pendapatan Lain						
Beban Lain	(589)	-	-	-	-	(589)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(2.688)	880	-	-	-	(1,808)
Pajak Penghasilan	938	564	-	-	-	1.502
LABA SETELAH PAJAK	(1,750)	1,444	-	-	-	(306)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH VENERA SELURUH DANA	(1,750)	1,444	-	-	-	(306)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Urutan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	86.211	179.123	-	265.334
B. Kelayakan lancar	68.079	47.818	-	115.897
C. Rasio (a-b)	116.636	127.805	0.00%	244.441
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	40.684	-	-	40.684
B. Penyaliran bersih	28.723	-	-	28.723
C. Utang Klam investor sendiri	237	-	-	237
D. Rasio (a-b-c)	214.206	0.00%	0.00%	214.206
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	4.102	8.820	-	12.928
B. Biaya rata investasi	18.404	121.204	-	139.608
C. Rasio (a-b)	10.688	7.386	0.00%	18.074
Rasio beban Klam				
A. Beban Klam netto	28.263	-	-	28.263
B. Kontribusi netto	25.748	-	-	25.748
C. Rasio (a-b)	110%	-	0.0%	110%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(4,995)	104.228	-	99.233
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(4,790)	95.704	-	90.914
C. Perubahan dana (a-b)	(204,53)	8,524.74	-	8,319.21
D. Rasio (a-b)	4.27%	8.95%	0.00%	6.53%
Rasio Aset dan Liabilitas				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Reasuransi/Retrosesi (Kontesional)	-	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	0%	0%	0%	0%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	68.079	-	-	68.079
B. Jumlah Aset	86.211	-	-	86.211
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Pembayaran dan Penyaliran				
A. Biaya Pembiayaan dan Pengurus	-	7.433	-	7.433
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	78.15	-	78.15
C. Rasio (a-b)	-	6.81	-	6.81