

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET								
Investasi	18.891.91	48.791.78	9.087.17	-	8.681.86	40.428.52	3.750.00	99.649.24
Deposito	3.805.00	3.805.00	1.530.00	-	1.530.00	1.800.00	-	7.135.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	40.454.10	40.454.10	2.759.92	-	2.759.92	19.478.24	-	62.892.24
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	1.492.93	-	1.492.93
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerasukan dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	9.624.44	4.532.67	4.797.25	-	5.391.95	2.538.15	3.750.00	13.209.84
Kas dan Bank	3.360.13	3.360.13	4.134.58	-	4.134.58	1.309.06	-	8.803.37
Tapihan	1.172.54	1.172.54	153.17	-	153.17	583.11	-	3.060.32
Aset Resuransi	-	-	104.19	-	104.19	-	-	104.19
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.091.77	-	405.31	-	647.98	-	3.750.00	2.395.06
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	53.883.95	48.791.78	9.087.17	-	8.681.86	40.428.52	3.750.00	99.649.24
Utang klaim dan manfaat dibayar	10.003.72	10.003.72	1.496.03	-	1.495.63	1.433.23	-	22.832.37
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	9.863.61	9.863.61	1.075.40	-	1.075.40	1.433.23	-	12.372.33
Penyisihan Teknik	140.11	140.11	405.29	-	405.29	-	-	585.39
Penyisihan Ujroh	140.11	140.11	-	-	-	-	-	140.11
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan konti-busi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	254.18	-	254.18	-	-	254.18
Penyisihan klaim	-	-	117.05	-	117.05	-	-	117.05
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	49.00	-	49.00	-	-	49.00
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana								
Modal Disetor	48.879.83	48.798.06	7.591.55	-	7.586.24	38.995.28	3.750.00	86.716.66
Aksi/Disagio Saham	27.500.00	27.500.00	-	-	-	-	-	27.500.00
Akumulasi Dana	-	-	7.629.16	-	7.629.16	35.200.87	3.750.00	43.088.03
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	17.588.93	17.588.93	-	-	-	-	-	17.588.93
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.209.11)	(1.209.11)	(37.61)	-	(37.61)	(205.58)	-	(1,453.30)
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(5,091.77)	-	(405.31)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7.386.34	36.788.06	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	8.681.86	48.791.78	
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	1.495.63	10.003.72	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	295.98	181.12	
A. Risiko Kredit	147.60	324.00	
B. Risiko Likuiditas	21.62	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	32.05	-	
E. Risiko Operasional	4.29	187.13	
1. Risiko PAYO Digaransi	-	-	
A. Risiko Kredit	-	-	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYO Digaransi	-	-	
3. Liabilitas PAYO Digaransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	3496.04%	7588.78%	
Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Keterlaksanaan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3496.04%	7588.78%	

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Adak Wakalah Bil Ujroh	Adak Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.258.04	121.02	-	(5,142.82)	-	-	(3,763.76)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.258.04	121.02	-	(5,142.82)	-	-	(3,763.76)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.258.04	121.02	-	(5,142.82)	-	-	(3,763.76)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.387.42	1.314.95	-	5.436.72	-	752.85	8.386.24
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	-	204.82	-	-	-	-	204.82
Kontribusi Neto	2.387.42	1,110.14	-	5,436.72	-	752.85	8,181.43
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Berkurang) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Berkurang) PAKYBMP	-	(135.37)	-	-	-	-	(135.37)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(1.53)	-	-	-	-	(1.53)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	979.29	-	-	-	-	979.29
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.387.42	979.29	-	-	-	752.85	2,407.84
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	158.00	-	-	-	-	158.00
b. Klaim recovery	-	45.20	-	-	-	-	45.20
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	58.40	-	-	-	-	58.40
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	4,231.95	-	-	4,231.95
Jumlah Beban Klaim Neto	-	171.20	-	4,231.95	-	-	4,403.15
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	-	171.20	-	-	-	-	171.20
Jumlah SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	802.03	-	-	-	-	802.03
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1,061.63	-	-	-	-	1,061.63
BEBAN USAHA							
Beban Pemisahan	189.29	-	-	-	-	-	189.29
a. Beban Alokasi	905.99	-	-	-	-	-	905.99
b. Beban Umum dan Administrasi	3,586.33	-	-	-	-	-	3,586.33
- Beban Pegawai dan Pengurus	217.68	-	-	-	-	-	217.68
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.75	-	-	-	-	-	3.75
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,364.80	-	-	-	-	-	3,364.80
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	113.88	-	-	-	-	-	113.88
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN USAHA	4,795.39	-	-	-	-	-	4,795.39
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1,148.92)	17.07	-	(3,938.05)	-	752.85	(5,828.75)
Pendapatan Lain	156.32	-	-	-	-	-	156.32
Beban Lain	(1,033.52)	17.07	-	(52.02)	-	-	(1,068.47)
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	30.03	-	-	-	-	-	30.03
Paok Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	30.03	-	-	-	-	-	30.03
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(5,902.11)	(170.61)	-	-	(442.84)	-	(2,515.55)
Jumlah KINERJA SELURUH DANA	(5,872.08)	(170.61)	-	-	(442.84)	-	(2,485.53)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	8.681.86	48.791.78	40,428.52	97,902.16
B. Kewajiban lancar	6.445.35	10,003.72	1,433.23	17,882.29
C. Rasio (a-b)	334.76%	487.74%	2810.80%	547.48%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	8,424.50	-	-	-
B. Penyisihan teknik	420.23	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	2004.74%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	121.02	1,258.04	(5,142.82)	(3,763.76)
B. Rata-rata investasi	4,324.93	42,891.71	39,282.15	86,498.78
C. Rasio (a-b)	-2.80%	2.88%	-13.09%	-4.33%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	117.80	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,110.14	-	-	-
C. Rasio (a-b)	10.58%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	7,591.55	43,879.83	38,995.29	90,466.66
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	6,700.52	45,751.54	43,324.18	95,776.24
C. Perubahan dana (a-b)	891.03	(1,871.71)	(4,328.89)	(5,309.58)
D. Rasio (c-b)	13.30%	-4.09%	-9.99%	-5.54%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	9,087.17
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	40,428.52
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	1,920,759.08
D. Rasio (a+b) (aset)	-	-	-	2,348
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,495.63	-	-	-
B. Jumlah Aset	9,087.17	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, Juli 2026

Direksi