

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan				Dana Tabaru' dan Tanahud				Dana Investasi Peserta				Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK		
ASET														
Investasi	14.408.34	45.611.85	8.124.79	-	7.980.30	39.872.90	-	3.750.00	-	18.605.84	-	-	-	18.605.84
Deposito	5.855.00	5.855.00	1.640.00	-	1.640.00	750.00	-	-	-	80.050.34	-	-	-	80.050.34
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.564.23	-	-	-	16.564.23
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	34.509.16	34.509.16	2.609.54	-	2.609.54	16.613.62	-	-	-	53.748.31	-	-	-	53.748.31
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	-	-	-	-	-	1.492.80	-	-	-	1.492.80	-	-	-	1,492.80
Efek Berjangka Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerasangka dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	14.048.00	5,371.49	3,875.25	-	3,730.76	4,432.25	-	3,750.00	-	18,605.51	-	-	-	18,605.51
Kas dan Bank	4,461.31	4,461.31	3,222.93	-	3,222.93	1,829.02	-	-	-	5,513.26	-	-	-	5,513.26
Tapihan	810.18	810.18	432.12	-	432.12	-	-	-	-	1,367.31	-	-	-	1,367.31
Aset Resuransi	-	-	75.70	-	75.70	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	8,776.51	-	144.50	-	-	2,478.23	-	3,750.00	-	7,649.24	-	-	-	7,649.24
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA														
Liabilitas	54,408.16	45,631.65	8,124.79	-	7,980.30	39,872.90	-	3,750.00	-	98,605.84	-	-	-	98,605.84
Utang klaim dan manfaat dibayar	6,411.39	6,411.39	3,880.12	-	3,880.12	2,860.15	-	-	-	11,490.71	-	-	-	11,490.71
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	6,332.54	6,332.54	2,640.08	-	2,640.08	2,201.15	-	-	-	11,171.76	-	-	-	11,171.76
Penyisihan Teknik	78.85	78.85	240.09	-	240.09	-	-	-	-	318.94	-	-	-	318.94
Penyisihan uroh	78.85	78.85	-	-	-	-	-	-	-	78.85	-	-	-	78.85
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan konti-busi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	193.03	-	193.03	-	-	-	-	193.03	-	-	-	193.03
Penyisihan klaim	20.61	-	20.61	-	20.61	-	-	-	-	20.61	-	-	-	20.61
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	26.44	-	26.44	-	-	-	-	26.44	-	-	-	26.44
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	47,996.76	39,220.26	-	-	5,000.13	37,671.74	-	3,750.00	-	87,163.13	-	-	-	87,163.13
Modal Diletor	27,500.00	27,500.00	-	-	-	-	-	-	-	27,500.00	-	-	-	27,500.00
Aksi/Diagosa Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	5,182.72	-	5,182.72	37,554.99	-	3,750.00	-	38,887.70	-	-	-	38,887.70
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	20,555.28	20,555.28	-	-	-	-	-	-	-	20,555.28	-	-	-	20,555.28
Komponen Ekuitas Lainnya	(58.52)	-	61.91	-	61.91	116.75	-	-	-	130.14	-	-	-	130.14
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(8,776.51)	-	(144.50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5,300.13	39,220.26	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	7,880.30	45,631.65	
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	2,880.17	6,411.39	
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	38.47	38.75	
A. Risiko Kredit	14.38	112.66	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	16.83	-	
E. Risiko Operasional	4.25	45.08	
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	54,380.52%	248,61.68%	
Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyratkan Peraturan	120.00%	120.00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	-	-	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Keketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	54,380.52%	248,61.68%	

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

Jakarta, September 2025

Direksi

Resuradur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Resuransi Syariah Indonesia	15%	
2.	PT Resuransi Nasional Indonesia	6%	
3.	PT Maskapai Resuransi Indonesia Tbk.	2%	
4.	PT Resuransi Nusantara Makmur	78%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Mega Corpora	51%	
2.	Pruco Life Insurance Company	49%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Pavan Dhamia	Komisaris	
2	Ratna Janurita	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Amiriyah Tambunan	Ketua	
2.	M. Azrul Tanjung	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Samsarshi Sumit	Direktur Utama	
2.	Melani Setiawan	Direktur	
3.	Hani Kusumawardhani	Direktur Keptuhan	
4.	Rudi Darmawan	Direktur	

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,590.79	146.16	-	2,924.28	-	-	4,661.23
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,590.79	146.16	-	2,924.28	-	-	4,661.23
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	1,590.79	146.16	-	2,924.28	-	-	4,661.23
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	3,855.35	1,777.51	-	10,557.86	-	723.31	15,467.41
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	246.50	-	-	-	-	-	246.50
Kontribusi Neto	3,855.35	1,531.01	-	10,557.86	-	723.31	15,220.92
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Benaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Benaikan) PAKYBMP	-	(74.36)	-	-	-	-	(74.36)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(14.56)	-	-	-	-	(14.56)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3,855.35	1,442.09	-	10,557.86	-	723.31	15,442.10
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,855.35	1,442.09	-	10,557.86	-	723.31	15,442.10
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	11.00	-	-	-	-	11.00
b. Klaim recovery	-	16.20	-	-	-	-	16.20
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(0.43)	-	-	-	-	(0.43)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	7,560.29	-	-	7,560.29
Jumlah Beban Klaim Neto	-	(0.63)	-	7,560.29	-	-	7,554.66
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(0.63)	-	7,560.29	-	-	7,554.66
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,447.72	-	-	-	-	1,447.72
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1,571.06	-	-	-	-	1,571.06
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemecatan	618.40	-	-	-	-	-	618.40
b. Beban Asuransi	1,515.03	-	-	-	-	-	1,515.03
c. Beban Umum dan Administrasi	438.61	-	-	-	-	-	438.61
- Beban Pegawai dan Pengurus	(9.14)	-	-	-	-	-	(9.14)
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	438.61	-	-	-	-	-	438.61
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	42.71	-	-	-	-	-	42.71
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,009.62	-	-	-	-	-	3,009.62
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,440.52	22.83	-	5,924.85	-	723.31	7,661.49
Pendapatan Lain	188.98	-	-	-	-	-	188.98
Beban Lain	(1,200.22)	22.83	-	1,580.80	-	-	383.41
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	(4,341.05)	-	-	(4,341.05)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3,829.72	-	-	-	-	-	3,829.72
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3,829.72	-	-	-	-	-	3,829.72
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	476.83	53.98	-	95.60	-	-	626.41
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,306.55	53.98	-	99.60	-	-	4,460.13

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

dalam jutaan rupiah				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	7.980,30	45.631,65	39.872,90	93.484,84
B. Kewajiban lancar	2.880,17	6.411,39	2.201,15	11.492,71
C. Rasio (a-b)	271,88%	711,79%	1811,48%	853,43%
Rasio pembagian investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	7.472,47	-	-	-
B. Penyisihan teknis	240,09	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	1033,40%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	146,16	1.590,79	2.924,28	4.661,23
B. Rasio rata investasi	3.683,61	38.917,17	32.936,60	75.537,38
C. Rasio (a-b)	3,97%	4,09%	8,88%	6,17%
Rasio Berban Klaim				
A. Seban klaim netto	(5.201)	-	-	-
B. Kontribusi netto	1.531,01	-	-	-
C. Rasio (a-b)	(334%)	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5.244,62	47.996,76	37.671,74	90.913,13
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3.611,66	27.500,00	33.213,54	64.325,55
C. Perubahan dana (a-b)	1.632,97	20.496,76	4.457,81	26.587,54
D. Rasio (c-b)	45,21%	74,53%	13,42%	41,33%
Rasio Aset Unti Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	8.124,79
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	39.872,90
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	2.002,851 (3)
D. Rasio (a+b) (a+b+c)	-	-	-	2.344,54
Pengetihan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2.880,17	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	8.124,79	-	-
Pengetihan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	(9.34)	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-