

Laporan Posisi Keuangan

	URAIAN	Data Perjanjian					Data Tabungan dan Tabung					Data Investasi Peserta					Saldo	
		SAP	SAP	SAP DIT	SAP DTH	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	
ASET																		
Investasi		54.461.93	50.075.43	8.732.55		7.887.43		7.887.43		46.934.44		3.750.00				306.358.8		
Deposito		44.088.39	44.088.39	4.437.80		4.437.80		4.437.80		44.669.40						93.180.5		
Deposito		5.380.00	5.380.00	5.380.00		5.380.00		5.380.00		5.380.00						22.137.5		
Saham Syariah		-	-	-	-	-	-	-	-	27.317.51						8.410.7		
Saham kelas dibayar Syariah		-	-	-	-	-	-	-	-	-						6.280.3		
MTN Syariah		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Surat Berharga Syariah Negara		38.728.39	38.728.39	7.962.80		7.962.80		7.962.80		19.320.36						60.955.5		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	1.781.53						1.781.5		
Efek Beragat Aset Syariah		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Dana Investasi Real Estate Syariah		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
REPO		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Pembayaran Melalui Kewajiban dengan Pihak Lain		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Pemertan Langan		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Prosent Investasi		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Emis, mure		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Investasi lain		10.373.54	5.987.04	4.299.75		3.464.63		3.464.63		2.245.05		3.750.00				15.188.5		
Bukan Investasi		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Kas dan Bank		5.261.87	5.261.87	3.096.45		3.096.45		3.096.45		3.355.18						9.603.3		
Tanggihan		735.17	735.17	295.58		295.58		295.58		148.51						1.719.8		
Aset Resuransi		-	-	-	-	-	-	-	-	132.19						-		
Biaya akuisisi yang ditangguhkan		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Properti Bukan Investasi		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Aset Lain		4.386.50	-	835.12		-		-		761.34		3.750.00				2.212.2		
LIABILITIES DAN EKUITAS DANA		54.461.93	50.075.43	8.732.55		7.887.43		7.887.43		46.934.44		3.750.00				306.358.8		
LIABILITIES		6.880.23	6.880.23	1.440.78		1.440.78		1.440.78		5.753.23						42.005.2		
Utang kelas dan manfaat dibayar		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Biaya yang Masih Harus Dibayar		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Utang lain		8.712.98	8.712.98	1.031.01		1.031.01		1.031.01		1.715.21						15.692.9		
Penyisihan Teknis		156.22	156.22	409.75		409.75		409.75		-						156.2		
Penyisihan acak		156.22	156.22	-		-		-		-						-		
Penyisihan FAKTO yang memberikan garansi pokok investasi		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Penyisihan kontrol/bai		-	-	-	-	-	-	-	-	342.64						342.6		
Penyisihan atas kontrol/bai yang belum merupakan pendapatan		-	-	-	-	-	-	-	-	19.51						19.5		
Penyisihan kelas		-	-	-	-	-	-	-	-	47.68						47.6		
Penyisihan atas risiko bencana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Garah		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Ekuitas Dana		45.582.75	43.206.21	7.291.79		6.456.67		6.456.67		45.199.23		3.750.00				94.333.7		
Modal Disitor		27.500.00	27.500.00	-		-		-		-						27.500.0		
Aksi/Disasi Saham		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Aksi/Disasi Saham		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		17.670.52	17.670.52	-		-		-		-						17.670.5		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-						-		
Saldo Dana		-	-	-	-	-	-	-	-	-								

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan		Dana Tabung/ dan Dana Tanahul	Dana Perusahaan
Tingkat Solabilitas		4,616,67	41,266,27
A. Asst yang diperkenankan (AYD)		7,897,43	15,073,43
1. Liabilitas selain Gerdh dari Dana Perusahaan		1,440,76	8,869,21
Dana Tabung/ dan dana Tanahul Minimum Terbatas Risiko (DTMMR)		219,78	413,83
A. Risiko Kredit		149,94	318,59
B. Risiko Likuiditas		51,33	-
C. Risiko Pasar		-	-
D. Risiko Asuransi		80,23	-
E. Risiko Operasional		4,43	114,82
2. Risiko PAYD Diagansi		-	-
a. Risiko Kredit		-	-
b. Risiko Likuiditas		-	-
c. Risiko Pasar		-	-
3. Asst PAYD Diagansi		-	-
3. Liabilitas PAYD Diagansi		-	-
Tingkat Solabilitas sebelum memperhitungkan Asst yang Tersedia untuk Gerdh (dalam %)		2736,72	9498,43%
Target Tingkat Solabilitas internal		120,00%	120,00%
Tingkat Solabilitas dengan DTMMR/MRMR yang Diagansi/ dalam Peran		120,00%	120,00%
Asst yang Tersedia untuk Gerdh yang Diperhitungkan sebagai Pembiain AYD Dana Tabung/ dan Tanahul		-	-
a. Keukuran (kelebihan) tingkat solabilitas dan target internal		-	-
b. Kefidagansi/ investasi, dan dan bank		-	-
Basis Tingkat Solabilitas Dana Tabung/ dan Dana Tanahul, dan Dana Perusahaan		2736,72	9498,43%

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

Reesorud/Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	11,86%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	4,57%
3.	PT Makassar Reasuransi Indonesia Tbk.	1,70%
4.	PT Reasuransi Nusantara Malabar	82,87%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Mega Corpora	51%
2.	Prucio Life Insurance Company	49%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	La Jui	Komisaris
2	Ratna Jansarita	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Amiriyah Tambunan	Ketua
2.	M. Azrul Tanjung	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Sandarni Sumit	Direktur Utama
2.	Meliani Setawan	Direktur
3.	Budi Darmawan	Direktur
4.	Makki Ibrahim Kusuma	Direktur Kepatuhan

Jakarta, Maret 2026

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusaha	Dana Tabun/	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyisutan	Gedungan
				Akud Walaah Bil Uyah	Akud Mudhar abah Bil Uyah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIHOB PENGOLAHAN INVESTASI							
Hasil Investasi	405.67	42.20		1.950.50	-	-	1.638.37
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	405.67	42.20		1.950.50	-	-	1.638.37
Jumlah Ujoh Pengolahan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujoh Pengolahan Investasi	405.67	42.20		1.950.50	-	-	1.638.37
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabung/Akreditasi Tanahud/Ukhuks Investasi	763.50	690.57		1.992.86	-	241.62	3.205.72
Kontribusi Reasuransi/Retrosede	-	123.92		-	-	-	123.92
Kontribusi Neto	763.50	567.05		1.992.86	-	241.62	3.081.80
Penurunan (Kenaikan) Penyisutan Kontribusi dan PAKYEMP (Net Setabah Acet Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisutan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYEMP	-	(193.36)	-	-	-	-	(193.36)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisutan atas Risiko Bencana	-	(82.21)	-	-	-	-	(82.21)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	373.48	-	-	-	-	373.48
PENDAPATAN UNDERWRITING	763.50	373.48				241.62	895.36
BIKOB							
BIKOB UNDERWRITING							
Beban Klsam							
a. Klsam Bruto	-	9.08	-	-	-	-	9.08
b. Klsam recovery	-	3.60	-	-	-	-	3.60
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisutan Klsam	-	(116.71)	-	-	-	-	(116.71)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Setelah 1 tempo)	-	-	-	1.818.31	-	-	1.818.31
Jumlah Beban Klsam Netto	-	(113.30)	-	1.818.31	-	-	1.805.97
Beban Asduker	(113.30)	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	(113.30)	-	-	-	-	-	(113.30)
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	-	384.83	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	421.28	-	-	-	-	-
BIKOB LSAH:							
a. Beban Pemasaan	52.80	-	-	-	-	-	52.80
b. Beban Akuisisi	310.48	-	-	-	-	-	310.48
c. Beban Umun dan Administrasi	518.88	-	-	-	-	-	-
- Beban Prastasi dan Penjualan	54.68	-	-	-	-	-	94.08
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umun dan Administrasi Lainnya	1.004.12	-	-	-	-	-	1.004.12
Kenaikan (Penurunan) Penyisutan Ukuks	123.93	-	-	-	-	-	123.93
Kenaikan (Penurunan) Penyisutan PAKY yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN LSAH	1.463.08	-	-	-	-	-	1.463.08
LABA (RUGI) LSAH ASURANSI	(522.88)	5.75	-	1.365.05	-	241.62	6.06
Pengetgian Lain	11.80	-	-	-	-	50.70	1.30
Beban Lain	(479.19)	5.75	-	(186.68)	-	252.32	(7.453.41)
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	(1.951.74)	-	-	(1.951.74)
LABA (RUGI) SEBELUM PAUK	108.27	-	-	-	-	-	108.27
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAUK	108.27	-	-	-	-	-	108.27
PENDAPATAN KOMPENSASI LAIN	(270.88)	(277.73)	-	(44.47)	-	-	(842.99)
UJAH KEBERHASILAN LAIN	(352.53)	(277.73)	-	(44.47)	-	-	(842.99)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian		Indikator			
		Dana Tabung dan Dana Tambah	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar		7.897,43	50.073,43	45.914,44	10.887,30
B. Kewajiban lancar		6.177,81	8.840,21	1.212,13	7.272,13
C. Rasio (a-b)		1.619,62	544,80%	2735,20%	606,11%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, Kendali bareng		2.689,25	-	-	-
B. Penjualan tidak		409,75	-	-	-
C. Utang kumulatif sendiri		-	-	-	-
D. Rasio (a-b/c)		1829,77%	-	-	-
Rasio Pendudukan Investasi Neto					
A. Pendudukan investasi netto		42,30	400,67	1.180,50	1.628,37
B. Rasio rata-rata investasi		4.296,37	42.806,35	42.674,66	89.876,38
C. Rasio (a-b)		0,30%	0,93%	2,79%	1,82%
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto		5,40	-	-	-
B. Kontribusi netto		567,05	-	-	-
C. Rasio (a-b)		0,89%	-	-	-
Rasio perubahan dana					
A. Dana tabung/riswan/butan berjalan		7.291,79	45.592,73	45.199,23	98.083,75
B. Dana tabung/riswan/butan lalu		6.765,25	27.500,00	43.054,68	77.319,93
C. Perubahan dana (a-b)		526,54	18.092,73	2.544,55	20.763,82
D. Rasio (a-b)		7,78%	46,79%	6,88%	26,85%
Rasio Asst Utang Syaria					
A. Asst Dana Tabung dan Dana Tambah		-	-	-	8.732,55
B. Asst Dana Investasi Peserta		-	-	-	46.944,44
C. Asst Dana Asuransi Perusahaan (Konservatif)		-	-	-	2.057,675.75
D. Rasio (a-b)/(c+b)		-	-	-	0,020%
Perhitungan Garis yang Diperlukan Dana Tabung					
A. Jumlah Kewajiban selain Garis		1.440,76	-	-	-
B. Jumlah Asst		8.732,55	-	-	-
C. Jumlah Garis yang Diperlukan (a-b)		-	-	-	-
Perhitungan Garis yang Diperlukan Dana Tambah					
A. Jumlah Kewajiban selain Garis		-	-	-	-
B. Jumlah Asst		-	-	-	-
C. Jumlah Garis yang Diperlukan (a-b)		-	-	-	-