

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	Gabungan
ASET												
Investasi	12.670.04	47.888.23	7.863.32	-	7.863.32	49.491.10	-	3.750.00	-	-	106.184.47	106.184.47
Deposito	6.110.00	6.110.00	1.640.00	-	1.640.00	3.450.00	-	-	-	-	11.200.00	11.200.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.712.88	19.712.88
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	38.035.34	38.035.34	2.802.54	-	2.802.54	18.910.89	-	-	-	-	59.748.97	59.748.97
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	-	-	-	-	-	1.776.87	-	-	-	-	1.776.87	1,776.87
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	8.524.91	3.593.09	3.430.77	-	3.040.05	5.590.45	-	3.750.00	-	-	13.746.13	13,746.13
Kas dan Bank	3.319.47	3.319.47	2.754.18	-	2.754.18	1.491.18	-	-	-	-	7.584.89	7,584.89
Tanah	433.62	433.62	267.77	-	267.77	1,974.54	-	-	-	-	2,675.43	2,675.43
Aset Reasuransi	-	-	18.60	-	18.60	-	-	-	-	-	18.60	18.60
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4.771.81	-	380.72	-	-	2,084.74	-	3.750.00	-	-	3,487.27	3,487.27
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA												
Liabilitas	52.670.04	47.888.23	7.863.32	-	7.863.32	49.491.10	-	3.750.00	-	-	106.184.47	106,184.47
Utang klaim dan manfaat dibayar	7.252.08	7.252.08	756.08	-	756.08	4,689.16	-	-	-	-	12,697.36	12,697.36
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	7.234.90	7.234.90	675.30	-	675.30	4,689.16	-	-	-	-	12,699.36	12,699.36
Penyisihan Teknik	17.18	-	86.76	-	86.76	-	-	-	-	-	17.18	17.18
Penyisihan Ujroh	17.18	-	17.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan konti Bua	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	41.88	-	41.88	-	-	-	-	-	41.88	41.88
Penyisihan klaim	-	-	11.29	-	11.29	-	-	-	-	-	11.29	11.29
Qardh	-	-	27.57	-	27.57	-	-	-	-	-	27.57	27.57
Ekuitas Dana	46.417.97	40.646.15	7.107.27	-	6,746.55	44,711.95	-	3.750.00	-	-	93,487.39	93,487.39
Modal Diletor	27.500.00	27.500.00	-	-	-	-	-	-	-	-	27,500.00	27,500.00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	7.001.67	-	7,001.67	44,518.48	-	3.750.00	-	-	47,770.15	47,770.15
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	17.484.89	17.484.89	-	-	-	-	-	-	-	-	17,484.89	17,484.89
Komponen Ekuitas Lainnya	433.07	-	105.60	-	105.60	193.47	-	-	-	-	731.14	731.14
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(4,771.81)	-	(180.72)	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	6,726.95	40,646.15	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	7,482.60	47,898.23	
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	756.05	7,252.08	
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	380.31	484.03	
A. Risiko Kredit	146.05	303.05	
B. Risiko Likuiditas	23.17	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	6.65	-	
E. Risiko Operasional	4.44	112.97	
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 %)	3780.52%	9776.10%	
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 Tabaru' dan Tanahud	-	-	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Keterlengkapan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3780.52%	9776.10%	

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

Reasuratur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	66%	
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	24%	
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	10%	
4.	PT Reasuransi Nusantara Makmur	0%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Mega Corpora	51%	
2.	Pruco Life Insurance Company	49%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Lai Jun	Komisaris	
2.	Ratna Januarta	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Amiriyah Tambunan	Ketua	
2.	M. Azrul Tanjung	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Samdarshi Sumit	Direktur Utama	
2.	Melani Setiawan	Direktur	
3.	Rudi Darmawan	Direktur	
4.	Makki Ibrahim Kusuma	Direktur Keputahan	

Jakarta, Februari 2026

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabaru' dan Dana Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		SAK	Gabungan
PENDAPATAN												
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI												
Hasil Investasi	210.95	23.89	-	(49.06)	-	-	-	-	-	-	185.77	185.77
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	210.95	23.89	-	(49.06)	-	-	-	-	-	-	185.77	185.77
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	210.95	23.89	-	(49.06)	-	-	-	-	-	-	185.77	185.77
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	210.95	23.89	-	(49.06)	-	-	-	-	-	-	185.77	185.77
PENDAPATAN UNDERWRITING												
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	274.88	181.00	-	962.18	-	-	-	-	-	139.00	1,279.06	1,279.06
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	18.47	-	-	-	-	-	-	-	-	18.47	18.47
Kontribusi Neto	274.88	199.47	-	962.18	-	-	-	-	-	139.00	1,260.60	1,260.60
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Benaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Benaikan) PAKYBMP	-	16.84	-	-	-	-	-	-	-	-	16.84	16.84
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	19.90	-	-	-	-	-	-	-	-	19.90	19.90
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	199.48	-	-	-	-	-	-	-	-	199.48	199.48
PENDAPATAN UNDERWRITING	274.88	199.48	-	-	-	-	-	-	-	139.00	315.17	315.17
BEBAN												
BEBAN UNDERWRITING												
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	9.00	-	-	-	-	-	-	-	-	9.00	9.00
b. Klaim recovery	-	3.60	-	-	-	-	-	-	-	-	3.60	3.60
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(21.85)	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.85)	(21.85)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	881.46	881.46
Jumlah Beban Klaim Neto	-	(18.40)	-	-	-	-	-	-	-	-	865.02	865.02
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(18.40)	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.40)	(18.40)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	215.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	236.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA												
a. Beban Pemecatan	-	20.44	-	-	-	-	-	-	-	-	20.44	20.44
b. Beban Alokasi	-	141.52	-	-	-	-	-	-	-	-	141.52	141.52
c. Beban Umum dan Administrasi	-	603.37	-	-	-	-	-	-	-	-	603.37	603.37
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	422.00	-	-	-	-	-	-	-	-	422.00	422.00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	1.96	-	-	-	-	-	-	-	-	1.96	1.96
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	178.30	-	-	-	-	-	-	-	-	178.30	178.30
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(9.06)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.06)	(9.06)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	758.18	676.39	-	-	-	-	-	-	-	-	758.18	758.18
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(269.35)	3.13	-	31.65	-	-	-	-	-	139.00	(973.51)	(973.51)
Pendapatan Lain	29.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.46	29.46
Beban Lain	(162.53)	3.13	-	(1,432.14)	-	-	-	-	-	-	(1,755.02)	(1,755.02)
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,463.79)	(1,463.79)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(77.35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77.35)	(77.35)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(77.35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77.35)	(77.35)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(259.93)	(27.39)	-	-	-	-	-	-	-	-	(331.13)	(331.13)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(937.29)	(27.39)	-	-	-	-	-	-	-	-	(408.49)	(408.49)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian
