

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	13.213.47	45.363.97	8.430.88	-	8.476.38	38.643.63	3.750.00	96.767.97
Deposito	4.755.00	4.755.00	1.640.00	-	1.640.00	3.050.00	-	79.016.42
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	9.445.00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	16.290.60
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	35.308.16	35.308.16	2.577.77	-	2.577.77	14.816.90	-	50.700.89
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	-	-	-	-	-	1.478.19	-	1.478.19
Efek Berjangka Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerasangka dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	13.190.31	5.138.83	4.400.31	-	4.258.61	3.007.94	3.750.00	16.851.35
Kas dan Bank	4.082.83	4.082.83	3.762.30	-	3.762.30	1.343.72	-	9.189.66
Tasihan	1.055.98	1.055.98	410.36	-	410.36	-	-	1.639.46
Aset Resuransi	-	-	85.95	-	85.95	-	-	85.95
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	8.051.50	-	144.50	-	1.491.07	-	3.750.00	5.837.07
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	53.253.47	45.301.97	8.430.88	-	8.476.38	38.643.63	3.750.00	96.767.97
Utang klaim dan manfaat dibayar	5.439.56	5.439.56	3.612.72	-	3.612.72	1.686.20	-	12.138.48
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	5.749.14	5.749.14	3.350.64	-	3.350.64	1.686.20	-	10.765.97
Penyisihan Teknik	90.42	90.42	261.08	-	261.08	-	-	352.30
Penyisihan Ujroh	90.42	90.42	-	-	-	-	-	90.42
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan konti-busi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	220.59	-	220.59	-	-	220.59
Penyisihan klaim	-	-	20.31	-	20.31	-	-	20.31
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	21.18	-	21.18	-	-	21.18
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	47.413.91	39.362.41	5.008.16	-	4.978.02	36.957.43	3.750.00	85.629.50
Modal Diletor	27.500.00	27.500.00	-	-	-	-	-	27.500.00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	4.978.02	-	4.978.02	36.885.32	3.750.00	38.113.34
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	20.048.35	20.048.35	-	-	-	-	-	20.048.35
Komponen Ekuitas Lainnya	(134.44)	(134.44)	30.14	-	30.14	72.11	-	(32.19)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(8.051.50)	-	(144.50)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	4.863.66	39.362.41	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	8.476.38	45.201.97	
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	3.612.72	5.839.56	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	36.46	38.445	
A. Risiko Kredit	14.21	120.62	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	18.03	-	
E. Risiko Operasional	4.22	43.84	
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 %)	3339.67%	2395.73%	
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. Keketukupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3339.67%	2395.73%	

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

Resuratur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Resuransi Syariah Indonesia	13%	
2.	PT Resuransi Nasional Indonesia	5%	
3.	PT Maskapai Resuransi Indonesia Tbk.	2%	
4.	PT Resuransi Nusantara Makmur	80%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Mega Corpora	51%	
2.	Pruco Life Insurance Company	49%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Pawan 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.	Samdarshi Sumit	Direktur Utama	
2.	Melani Setiawan	Direktur	
3.	Hani Kusumawardhani	Direktur	
4.	Rudi Darmawan	Direktur	

Jakarta, Agustus 2025

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta B		Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	1.306.97	124.04	-	-	2.482.33	-	-	3.913.34
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.306.97	124.04	-	-	2.482.33	-	-	3.913.34
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.306.97	124.04	-	-	2.482.33	-	-	3.913.34
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.410.02	1.591.85	-	-	9.598.23	-	634.91	13.965.19
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	-	223.12	-	-	-	-	-	223.12
Kontribusi Neto	3.410.02	1.368.74	-	-	9.598.23	-	634.91	13.742.07
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(91.60)	-	-	-	-	-	(91.60)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(9.30)	-	-	-	-	-	(9.30)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1.267.84	-	-	-	-	-	1.267.84
PENDAPATAN UNDERWRITING	3.410.02	1.267.84	-	-	-	-	634.91	4.642.94
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	11.00	-	-	-	-	-	11.00
b. Klaim recovery	-	4.40	-	-	-	-	-	4.40
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(0.66)	-	-	-	-	-	(0.66)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	7.030.25	-	-	7.030.25
Jumlah Beban Klaim Neto	-	5.94	-	-	7.030.25	-	-	7.036.18
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	-	5.94	-	-	-	-	-	5.94
Jumlah SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1.261.90	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1.366.36	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemisahan	476.63	-	-	-	-	-	-	476.63
b. Beban Akuisisi	1.680.60	-	-	-	-	-	-	1.680.60
c. Beban Umum dan Administrasi	385.48	-	-	-	-	-	-	385.48
d. Beban Pegawai dan Pengurus	258.51	-	-	-	-	-	-	258.51
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	127.17	-	-	-	-	-	-	127.17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	54.29	-	-	-	-	-	-	54.29
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN USAHA	2.587.18	-	-	-	-	-	-	2.587.18
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.119.79	35.58	-	-	5.060.31	-	634.91	6.524.77
Pendapatan Lain	167.57	-	-	-	-	-	-	167.57
Beban Lain	(1.035.43)	19.54	-	-	1.378.92	-	-	787.83
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	(3.671.38)	-	-	(3.671.38)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3.322.79	-	-	-	-	-	-	3.322.79
Paok Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3.322.79	-	-	-	-	-	-	3.322.79
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	400.90	22.21	-	-	50.96	-	-	474.08
Jumlah KINERJA SELURUH DANA	3.723.69	22.21	-	-	98.96	-	-	3.796.86

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan		Dana Investasi Peserta		Gabungan
Rasio Likuiditas							
A. Kelayakan lancar	8.476.38	45.201.97	38.643.63	92.921.98			
B. Kewajiban lancar	3.612.72	5.839.56	1.686.20	11.138.48			
C. Rasio (a-b)	234.81%	774.98%	2291.76%	828.86%			
Rasio pembagian investasi dengan liabilitas							
A. Investasi, kas dan bank	7.980.08	-	-	-			
B. Penyisihan teknik	262.08	-	-	-			
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-			
D. Rasio (a-b+c)	1004.90%	-	-	-			
Rasio Pendapatan Investasi Neto							
A. Pendapatan investasi netto	124.04	1.306.97	2.482.33	3.913.34			
B. Rata-rata investasi	3.667.72	38.768.68	33.034.12	75.470.52			
C. Rasio (a-b)	3.38%	3.37%	7.53%	5.19%			
Rasio beban klaim							
A. Beban klaim netto	6.60	-	-	-			
B. Kontribusi netto	1.368.74	-	-	-			
C. Rasio (a-b)	0.48%	-	-	-			
Rasio perubahan dana							
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5.008.16	47.413.91	36.957.43	89.379.50			
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3.611.66	27.500.00	33.213.94	64.325.59			
C. Perubahan dana (a-b)	1.396.50	19.913.91	3.743.50	25.053.90			
D. Rasio (a-b)	38.67%	72.43%	11.27%	38.95%			
Rasio Aset Unit Syariah							
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	8.620.88			
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	38.643.63			
C. Aset Dana Asuransi/Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	2.002.904.76			
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	2.114			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'							
A. Jumlah Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	3.612.72	-	-	-			
B. Jumlah Aset	8.620.88	-	-	-			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud							
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	298.58	-	-			