

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan				Dana Tabaru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta				Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAP				
ASET												
Investasi	11,465.82	46,024.93	9,048.48	-	8,643.18	43,250.20	-	-	4,279.45	-	99,685.06	
Deposito	44,498.41	-	4,379.05	-	4,371.05	41,347.03	-	-	-	-	90,218.47	
Sertifikat Deposito	9,805.00	9,805.00	1,530.00	-	1,530.00	4,850.00	-	-	-	-	16,185.00	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	34,693.41	34,693.41	2,843.05	-	2,843.05	18,478.96	-	-	-	-	56,035.42	
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	-	-	-	-	-	1,494.94	-	-	-	-	1,494.94	
Efek Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	7,387.48	2,506.52	4,675.48	-	4,270.18	3,369.38	-	-	4,279.45	-	9,466.39	
Kas dan Bank	1,075.69	1,075.69	4,015.71	-	4,015.71	1,115.24	-	-	-	-	6,286.64	
Tagihan	450.82	450.82	179.25	-	179.25	122.66	-	-	-	-	618.81	
Aset Reasuransi	-	-	75.17	-	75.17	-	-	-	-	-	75.17	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	5,640.89	-	405.31	-	-	665.29	-	-	4,145.53	-	2,665.97	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA												
Liabilitas	11,465.82	46,024.93	9,048.48	-	8,643.18	43,250.20	-	-	4,279.45	-	99,685.06	
Utang klaim dan manfaat dibayar	7,406.58	7,406.58	1,279.72	-	1,279.72	2,382.62	-	-	-	-	11,229.00	
Utang lain	7,476.76	7,476.76	961.15	-	961.15	2,382.62	-	-	-	-	10,886.41	
Penyisihan Teknis	129.82	129.82	312.57	-	312.57	-	-	-	-	-	442.39	
Penyisihan ujroh	129.82	129.82	-	-	-	-	-	-	-	-	129.82	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	226.89	-	226.89	-	-	-	-	-	226.89	
Penyisihan Maim	-	-	37.17	-	37.17	-	-	-	-	-	37.17	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	48.51	-	48.51	-	-	-	-	-	48.51	
Garath	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	44,989.34	38,408.25	7,774.76	-	7,389.45	40,867.58	-	-	6,346.52	-	88,556.06	
Modal Disorot	27,500.00	27,500.00	-	-	-	-	-	-	-	-	27,500.00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	7,842.64	-	7,842.64	41,087.78	-	-	4,145.53	-	44,784.89	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo laba	18,140.25	18,140.25	-	-	-	-	-	-	-	-	18,140.25	
Komponen Ekuitas Lainnya	(1,581.01)	(1,581.01)	(67.88)	-	(67.88)	(220.19)	-	-	-	-	(1,869.08)	
Salah satu SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(1,640.89)	-	(405.31)	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7,369.45	38,438.35
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	8,643.18	46,024.93
B. Liabilitas selain Garath dari Dana Perusahaan	1,273.72	7,606.58
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	189.00	944.82
A. Risiko Kredit	147.71	349.60
B. Risiko Likuiditas	22.84	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	24.08	-
E. Risiko Operasional	4.37	159.22
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garath (dalam %)	1703.27%	7051.54%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/Inklusi yang Diperbolehkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia untuk Garath yang Diperhitungkan sebagai Pembiayaan AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	120.00%	120.00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Keterlambatan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1703.27%	7051.54%

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

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,747.37	159.55	-	(3,161.48)	-	-	(1,254.55)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,747.37	159.55	-	(3,161.48)	-	-	(1,254.55)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,747.37	159.55	-	(3,161.48)	-	-	(1,254.55)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,653.10	1,657.82	-	6,375.91	-	896.75	9,790.88
Kontribusi Reasuransi/Retirose	-	224.09	-	-	-	-	224.09
Kontribusi Neto	2,653.10	2,439.78	-	6,375.91	-	896.75	9,565.99
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(116.32)	-	-	-	-	(116.32)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(1,040)	-	-	-	-	(1,040)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1,316.37	1,316.37	-	-	-	-	1,316.37
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,653.10	1,316.37	-	-	-	896.75	3,072.72
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	248.00	-	-	-	-	248.00
b. Klaim recovery	-	67.70	-	-	-	-	67.70
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2,699)	-	-	-	-	(2,699)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	4,794.81	-	-	4,794.81
Jumlah Beban Klaim Neto	-	179.61	-	4,794.81	-	-	4,794.81
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	179.61	-	-	-	-	179.61
JUMLAH SURPLUS (DESIDU) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	1,136.72	-	-	-	-	1,136.72
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1,275.11	-	-	-	-	1,275.11
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemisahan	-	215.56	-	-	-	-	215.56
b. Beban Abusasi	-	951.89	-	-	-	-	951.89
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	4,099.15	-	-	-	-	4,099.15
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	259.46	-	-	-	-	259.46
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	3.75	-	-	-	-	3.75
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	3,836.15	-	-	-	-	3,836.15
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	103.59	-	-	-	-	103.59
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	5,470.60	-	-	-	-	5,470.60
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	21.20	-	(1,580.35)	-	896.75	(1,362.90)
Pendapatan Lain	184.82	-	-	-	-	183.21	1.61
Beban Lain	(1,467.02)	21.20	-	-	-	1,079.96	(1,711.50)
Kenaikan (penurunan) Nilai Aset	-	-	-	2,394.65	-	-	2,394.65
LABA (RUGI) SELURUH PAJAK	581.71	-	-	-	-	-	581.71
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	581.71	-	-	-	-	-	581.71
PENDAPATAN COMPREHENSIVE LAIN							
PENDAPATAN COMPREHENSIVE LAIN	(2,274.01)	(200.87)	-	(457.47)	-	-	(2,932.35)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(1,092.30)	(200.87)	-	(457.47)	-	-	(1,750.64)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	8,643.18	46,024.93	43,250.20	97,918.31
B. Kewajiban lancar	6,452.77	7,606.58	2,382.62	16,441.97
C. Rasio (a-b)	133.95%	605.07%	1855.24%	595.54%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	8,388.75	-	-	8,388.75
B. Penyisihan teknis	312.57	-	-	312.57
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	2683.81%	-	-	2683.81%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	159.55	1,747.37	(3,161.48)	(1,254.55)
B. Rata-rata investasi	4,366.49	43,011.36	41,010.47	88,388.32
C. Rasio (a-b)	3.6%	4.08%	-7.77%	1.45%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	180.30	-	-	180.30
B. Kontribusi netto	1,433.73	-	-	1,433.73
C. Rasio (a-b)	12.58%	-	-	12.58%
Rasio pendanaan dana				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	7,774.76	44,059.24	40,867.58	92,701.59
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	6,700.52	45,751.54	43,526.18	95,778.24
C. Perubahan dana (a-b)	1,074.24	(1,692.30)	(2,658.60)	(3,074.66)
D. Rasio (c-b)	16.03%	3.70%	-5.67%	3.23%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	-	-	-	9,048.48
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	43,250.20
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	1,064,081.84
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	2.98%
Penghitungan Garath yang Diperbolehkan Dana Tabaru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Garath	1,273.72	-	-	1,273.72
B. Jumlah Aset	9,048.48	-	-	9,048.48
Jumlah Garath yang Diperbolehkan (a-b)				
A. Jumlah Garath yang Diperbolehkan Dana Tabaru'	-	-	-	-
B. Jumlah Garath yang Diperbolehkan Dana Tanahud	-	-	-	-
Jumlah Garath yang Diperbolehkan (a-b)				
A. Jumlah Garath yang Diperbolehkan Dana Tabaru'	-	-	-	-
B. Jumlah Garath yang Diperbolehkan Dana Tanahud	-	-	-	-
Jumlah Garath yang Diperbolehkan (a-b)				

Jakarta, Agustus 2026

Direksi