

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		
ASET											
Investasi	15,297.41	44,111.34	7,360.19	-	7,219.11	39,280.43	-	3,750.00	-	-	94,148.04
Deposito	4,555.00	4,555.00	1,530.00	-	1,530.00	1,550.00	-	-	-	-	7,635.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	35,250.12	35,250.12	2,668.53	-	2,668.51	14,945.31	-	-	-	-	52,863.49
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	-	-	-	-	-	1,466.50	-	-	-	-	1,466.50
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	15,401.99	4,306.22	3,161.99	-	3,020.99	6,356.54	-	3,750.00	-	-	17,020.51
Kas dan Bank	3,400.55	3,400.55	2,520.59	-	2,520.59	2,141.60	-	-	-	-	6,062.74
Tasihan	905.67	905.67	409.01	-	409.01	313.29	-	-	-	-	1,627.99
Aset Reasuransi	-	-	90.99	-	90.99	-	-	-	-	-	90.99
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	7,145.76	-	141.40	-	-	3,701.66	-	3,750.00	-	-	7,238.82
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA											
Liabilitas	51,267.41	44,111.34	7,360.19	-	7,219.11	39,280.43	-	3,750.00	-	-	94,148.04
Utang klaim dan manfaat dibayar	4,885.57	4,885.57	3,734.48	-	3,734.48	5,885.95	-	-	-	-	11,456.19
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	4,784.39	4,784.39	2,448.21	-	2,448.21	3,835.97	-	-	-	-	11,068.57
Penyisihan Teknik	101.38	101.38	286.24	-	286.24	-	-	-	-	-	387.62
Penyisihan Ujroh	101.38	101.38	-	-	-	-	-	-	-	-	101.38
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan konti-busi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	245.69	-	245.69	-	-	-	-	-	245.69
Penyisihan klaim	-	-	24.61	-	24.61	-	-	-	-	-	24.61
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	15.93	-	15.93	-	-	-	-	-	15.93
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	46,371.34	39,225.57	4,026.06	-	4,026.06	35,444.46	-	3,750.00	-	-	82,691.35
Modal Diktor	27,500.00	27,500.00	-	-	-	-	-	-	-	-	27,500.00
Aksi/Bagasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	4,600.78	-	4,600.78	35,400.77	-	3,750.00	-	-	36,251.55
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	19,063.83	19,063.83	-	-	-	-	-	-	-	-	19,063.83
Komponen Ekuitas Lainnya	(192.48)	(192.48)	25.28	-	25.28	43.69	-	-	-	-	(523.53)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(7,145.76)	-	(141.40)	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	4,464.66	39,225.57	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	7,219.11	44,111.34	
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	2,734.44	4,885.77	
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	38.48	347.58	
A. Risiko Kredit	14.31	102.93	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	19.96	-	
E. Risiko Operasional	4.20	44.46	
1. Risiko PAYO Dikurangi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYO Dikurangi	-	-	
3. Liabilitas PAYO Dikurangi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1169.64%	2664.50%	
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. Kurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Keterlaksanaan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1169.64%	2664.50%	

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	15%	
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	5%	
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	2%	
4.	PT Reasuransi Nusantara Makmur	78%	
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, Juli 2025

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,114.74	100.26	-	1,229.18	-	-	2,444.18
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,114.74	100.26	-	1,229.18	-	-	2,444.18
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,114.74	100.26	-	1,229.18	-	-	2,444.18
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,395.02	1,227.58	-	7,464.28	-	530.37	10,552.52
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	200.07	-	-	-	-	200.07
Kontribusi Neto	2,395.02	1,027.51	-	7,464.28	-	530.37	10,352.45
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Beban) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Beban) PAKYBMP	-	(113.38)	-	-	-	-	(113.38)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(4.04)	-	-	-	-	(4.04)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	910.09	-	-	-	-	910.09
PENDAPATAN UNDERWRITING NETO	2,395.02	910.09	-	-	-	530.37	2,729.34
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	6.00	-	-	-	-	6.00
b. Klaim recovery	-	2.40	-	-	-	-	2.40
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.94	-	-	-	-	1.94
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	-	5,342.12	-	-	5,342.12
Jumlah Beban Klaim Neto	-	5.54	-	5,342.12	-	-	5,347.66
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5.54	-	5,342.12	-	-	5,347.66
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	904.55	-	-	-	-	904.55
b. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	989.12	-	-	-	-	989.12
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemisahan	-	312.03	-	-	-	-	312.03
b. Beban Asuransi	-	1,221.11	-	-	-	-	1,221.11
c. Beban Umum dan Administrasi	-	341.90	-	-	-	-	341.90
Beban Pegawai dan Pengurus	-	226.77	-	-	-	-	226.77
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	115.13	-	-	-	-	115.13
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	65.25	-	-	-	-	65.25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,940.29	-	-	-	-	-	1,940.29
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,940.29	15.69	-	3,361.34	-	530.37	4,402.24
Pendapatan Lain	138.26	-	-	-	-	-	138.26
Beban Lain	(634.53)	15.69	-	1,164.51	-	-	674.42
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	(2,186.84)	-	-	(2,186.84)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,338.25	-	-	-	-	-	2,338.25
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,338.25	-	-	-	-	-	2,338.25
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	342.87	17.35	-	22.53	-	-	382.75
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,681.12	17.35	-	22.53	-	-	2,721.00

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	7,219.11	44,111.34	39,280.43	90,610.88
B. Kewajiban lancar	2,734.44	4,885.77	3,835.97	11,456.19
C. Rasio (a-b)	384.01%	902.80%	904.00%	796.39%
Rasio pembagian investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	6,719.11	-	-	-
B. Penyisihan teknik	286.24	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	2,947.88%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	100.26	1,114.74	1,229.18	2,444.18
B. Rata-rata investasi	3,658.10	38,639.66	31,778.22	74,075.98
C. Rasio (a-b)	2.74%	2.88%	3.87%	3.30%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3.60	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,027.51	-	-	-
C. Rasio (a-b)	0.35%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	4,626.06	46,371.34	35,444.46	86,441.85
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3,611.66	27,500.00	33,213.94	64,325.59
C. Perubahan dana (a-b)	1,014.40	18,871.34	2,230.52	22,116.26
D. Rasio (c-b)	28.09%	68.62%	6.72%	34.38%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	-	-	-	7,360.50
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	39,280.43
C. Aset Dana Asuransi/Perusahaan (konvensional)	-	-	-	1,980,143.91
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	2.30%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru'	2,734.44	-	-	-
B. Jumlah Aset	7,360.50	-	-	-