

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	
ASET												
Investasi	10.311.49	41.388.40	6.499.87	-	6.550.47	34.285.11	-	-	3.750.00	-	87.538.47	
Deposito	4.655.00	4.655.00	2.580.00	-	2.580.00	1.050.00	-	-	-	-	8.285.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	15.653.36	-	-	-	-	15.653.36	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	35.192.16	35.192.16	1.594.99	-	1.594.99	13.681.05	-	-	-	-	50.468.29	
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	-	-	-	-	-	1.456.00	-	-	-	-	1.456.00	
Efek Berjangka 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	10.464.33	3.941.24	2.516.88	-	2.375.48	2.444.70	-	-	3.750.00	-	11.675.31	
Kas dan Bank	2.908.95	2.908.95	1.877.27	-	1.877.27	848.94	-	-	-	-	5.635.17	
Tapihan	632.28	632.28	400.37	-	400.37	187.75	-	-	-	-	1.220.46	
Aset Resuransi	-	-	97.84	-	97.84	-	-	-	-	-	97.84	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	6.923.09	-	141.40	-	-	1.408.01	-	-	3.750.00	-	4.722.50	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA												
Liabilitas	50.311.49	43.388.40	6.499.87	-	6.550.47	34.285.11	-	-	3.750.00	-	87.538.47	
Utang klaim dan manfaat dibayar	4.411.37	4.411.37	2.258.05	-	2.258.05	1.012.53	-	-	-	-	7.683.45	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	4.300.25	4.300.25	1.960.58	-	1.960.58	1.012.53	-	-	-	-	7.271.36	
Penyisihan Teknik	111.02	-	299.07	-	299.07	-	-	-	-	-	991.80	
Penyisihan Ujroh	111.02	111.02	-	-	-	-	-	-	-	-	111.02	
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan konti-busi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	268.52	-	268.52	-	-	-	-	-	268.52	
Penyisihan klaim	-	-	19.88	-	19.88	-	-	-	-	-	19.88	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	10.67	-	10.67	-	-	-	-	-	10.67	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	46.900.22	38.977.13	4.432.22	-	4.290.82	33.272.58	-	-	3.750.00	-	79.855.01	
Modal Diletor	27.500.00	27.500.00	-	-	-	-	-	-	-	-	27.500.00	
Apa/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	4.416.98	-	4.416.98	33.232.73	-	-	3.750.00	-	33.899.68	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	18.650.66	18.650.66	-	-	-	-	-	-	-	-	18.650.66	
Komponen Ekuitas Lainnya	(250.44)	(250.44)	15.24	-	15.24	39.87	-	-	-	-	(195.34)	
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(6.921.09)	-	(141.40)	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	4.260.82	36.977.13	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	6.550.47	43.388.40	
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	2.259.65	4.411.27	
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	39.19	138.58	
A. Risiko Kredit	14.33	90.93	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	20.69	-	
E. Risiko Operasional	4.17	39.45	
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 %)	30949.40%	29894.22%	
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. Keterlaksanaan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	30949.40%	29894.22%	

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	12%	
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	4%	
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	2%	
4.	PT Reasuransi Nusantara Makmur	82%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Mega Corpora	51%	
2.	Pruco Life Insurance Company	49%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Pawan Dharmia	Komisaris	
2.	Fridius Djopelri	Komisaris Independen	
3.	Ratna Jansariati	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.	Budi Darmawan	Direktur	

Jakarta, Juni 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	906.95	75.96	-	939.72	-	-	1.922.63
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	906.95	75.96	-	939.72	-	-	1.922.63
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	906.95	75.96	-	939.72	-	-	1.922.63
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.001.11	1.052.94	-	4.845.54	-	416.57	7.483.02
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	-	182.63	-	-	-	-	182.63
Kontribusi Neto	2.001.11	870.31	-	4.845.54	-	416.57	7.300.39
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Beban) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Beban) PAKYBMP	-	(127.44)	-	-	-	-	(127.44)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	1.21	-	-	-	-	1.21
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	744.08	-	-	-	-	744.08
PENDAPATAN UNDERWRITING Neto	2.001.11	744.08	-	-	-	416.57	2.358.64
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	6.00	-	-	-	-	6.00
b. Klaim recovery	-	2.40	-	-	-	-	2.40
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(0.89)	-	-	-	-	(0.89)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	4.861.34	-	-	4.861.34
Jumlah Beban Klaim Neto	-	2.71	-	4.861.34	-	-	4.864.05
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.71	-	-	-	-	2.71
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	740.37	-	-	-	-	740.37
b. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	805.32	-	-	-	-	805.32
BEBAN USAHA							
Beban Pemisaran	267.65	-	-	-	-	-	267.65
a. Beban Akuisisi	991.80	-	-	-	-	-	991.80
c. Beban Umum dan Administrasi	299.61	-	-	-	-	-	299.61
Beban Pegawai dan Pengurus	195.03	-	-	-	-	-	195.03
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	104.58	-	-	-	-	-	104.58
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	74.88	-	-	-	-	-	74.88
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.638.94	-	-	-	-	-	1.638.94
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.274.12	12.01	-	923.92	-	416.57	1.793.48
Pendapatan Lain	110.06	-	-	-	-	100.46	960
Beban Lain	(540.51)	12.01	-	905.15	-	537.03	(340.70)
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	(18.77)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.925.09	-	-	-	-	-	1.925.09
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.925.09	-	-	-	-	-	1.925.09
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	284.91	7.31	-	18.72	-	-	310.94
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.210.00	7.31	18.72	-	-	-	2.236.03

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian		Indikator			
		Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas					
A. Kelayakan lancar	6.550.47	43.388.40	34.285.11	84.223.98	
B. Kewajiban lancar	2.259.65	4.411.27	1.012.53	7.683.45	
C. Rasio (a-b)	289.8%	983.58%	3346.08%	1096.17%	
Rasio pembagian investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	6.052.26				
B. Penyisihan teknis	299.07				
C. Utang klaim retensi sendiri					
D. Rasio (a-b+c)	2003.68%				
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	75.96	906.95	939.72	1.922.63	
B. Rata-rata investasi	3.646.33	38.660.68	31.136.48	73.443.49	
C. Rasio (a-b)	-2.08%	2.35%	3.02%	2.62%	
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	3.60				
B. Kontribusi netto	870.31				
C. Rasio (a-b)	-0.41%				
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	4.432.22	45.900.22	33.272.58	83.605.01	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3.611.66	27.500.00	33.213.94	64.325.59	
C. Perubahan dana (a-b)	820.56	18.400.22	58.64	19.279.42	
D. Rasio (c-b)	22.72%	66.91%	0.18%	29.97%	
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud				6.691.87	
B. Aset Dana Investasi Peserta				34.285.11	
C. Aset Dana Asuransi/Perusahaan (Konvensional)				1.986.430.21	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				2.68%	
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru'					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2.259.65				
B. Jumlah Aset	6.691.87				
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)					
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Perusahaan					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	195.03			
B. Jumlah Aset					
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)					