

LAPORAN POSISI KEUANGAN									
URAIAN	Dana Perusahaan				Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	Gabungan
ASET	32.221,20	32.221,20	124.547,36	-	124.547,36	158.858,53	-	-	315.627,08
Investasi	30.495,57	30.495,57	123.128,70	-	123.128,70	115.632,35	-	-	269.256,62
Deposito	20.686,00	20.686,00	69.558,00	-	69.558,00	22.062,00	-	-	112.306,00
Gertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	10.105,16	-	-	10.105,16
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	9.809,57	9.809,57	52.011,57	-	52.011,57	66.242,53	-	-	128.063,67
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	1.559,13	-	1.559,13	17.222,66	-	-	18.781,79
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kas dan Bank	1.725,63	1.725,63	1.418,65	-	1.418,65	43.226,18	-	-	46.370,46
Tegihan	102,40	102,40	87,35	-	87,35	1,33	-	-	191,18
Aset Reasuransi	884,80	884,80	575,19	-	575,19	43.224,84	-	-	44.684,83
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	683,67	683,67	756,12	-	756,12	-	-	-	756,12
Properti Bukan Investasi	54,66	54,66	-	-	-	-	-	-	54,66
ASET LAIN	32.221,20	32.221,20	124.547,36	-	124.547,36	158.858,53	-	-	315.627,08
LIABILITAS DAN EKUITAS	3.397,34	7.633,44	44.762,82	-	44.762,82	14.561,26	-	-	62.721,42
Liabilitas	-	-	100,01	-	100,01	10.084,33	-	-	10.184,33
Utang klaim dan manfaat dibayar	381,40	381,40	25,86	-	25,86	-	-	-	407,26
Utang lain	1.540,10	1.540,10	1.540,10	-	1.540,10	4.476,94	-	-	6.017,04
Penyisihan Utang	1.475,84	5.711,94	44.636,95	-	44.636,96	-	-	-	46.112,79
Penyisihan Ujroh	1.475,84	5.711,94	-	-	-	-	-	-	1.475,84
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	43.609,53	-	43.609,53	-	-	-	43.609,53
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	85,64	-	85,64	-	-	-	85,64
Penyisihan klaim	-	-	939,35	-	939,35	-	-	-	939,35
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	2,43	-	2,43	-	-	-	2,43
Gardhi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	78.784,53	24.587,75	79.784,54	-	79.784,54	344.297,27	-	-	252.905,66
Modal Disetor	100.000,00	-	-	-	-	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	82.880,39	-	82.880,39	215.426,39	-	-	298.306,79
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satdik Laba	(71.799,53)	(71.799,53)	-	-	-	-	-	-	(71.799,53)
Komponen Ekuitas Lainnya	623,38	623,38	(3.095,86)	-	(3.095,86)	(71.129,13)	-	-	(73.601,60)
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(4.236,10)	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN POSISI KEUANGAN		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solabilitas	79.784,53	24.587,75
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	124.547,36	32.221,20
B. Liabilitas selain Gardhi dari Dana Perusahaan	44.762,82	7.633,44
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko	4.494,18	888,19
A. Risiko Kredit	865,81	305,41
B. Risiko Likuiditas	1.519,00	191,50
C. Risiko Pasar	249,46	2,19
D. Risiko Asuransi	1.736,78	-
E. Risiko Operasional	123,13	389,10
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang	1775,29%	2768,29%
Target Tingkat Solabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solabilitas dengan DTMBR/MMBR yang	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk Gardhi yang Diperhitungkan sebagai	-	-
A. Ketahanan (kelebihan) tingkat solabilitas dari target	-	-
B. Ketidakecukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	1775,29%	2768,29%

Catatan :

- Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain dan Laporan Surplus Defisit Underwriting disusun berdasarkan Standar Akuntansi Syariah yang berlaku
 - Pencapaian tingkat solabilitas merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip syariah.
 - Rasio keuangan selain tingkat solabilitas merupakan informasi keuangan dengan prinsip syariah.
- Informasi keuangan di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.
- d) Kurs pada tanggal 29 Agustus 2025, 1 US\$: Rp.16.431 , -

Keterangan :

- PAKYBMP = Penyisihan Atas Kontribusi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- DTMBR = Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta II		Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Akad	Mudharabah	
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	1.065,61	3.330,39	-	-	-	-	-	-	5.146,29
Hasil investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.211,83	-	-	-	-	-	-	-	2.069,92
Jumlah Hasil Investasi	1.065,61	3.330,39	-	-	-	-	-	-	6.260,54
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3.286,23	-	-	-	-	-	-	-	3.286,23
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	4.351,84	3.330,39	-	-	-	-	-	-	9.546,77
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi	1.180,71	1.286,62	-	-	-	-	-	-	10.361,39
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	12,09	45,64	-	-	-	-	-	-	57,73
Kontribusi Neto	1.188,63	1.240,98	-	-	-	-	-	-	10.303,66
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	1.188,63	7.646,24	-	-	-	-	-	-	8.814,87
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta Belum	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaan	1.964,99	-	-	-	-	-	-	-	1.964,99
b. Beban Akuisisi	630,60	-	-	-	-	-	-	-	630,60
c. Beban Umum dan Administrasi	6.618,34	-	-	-	-	-	-	-	6.618,34
Beban Pegawai dan Pengurus	4.732,61	-	-	-	-	-	-	-	4.732,61
Beban Pendidikan dan Pelatihan	6,55	-	-	-	-	-	-	-	6,55
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.879,18	-	-	-	-	-	-	-	1.879,18
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(374,44)	-	-	-	-	-	-	-	(374,44)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	8.839,50	-	-	-	-	-	-	-	8.839,50
(LABA/RUGI) USAHA ASURANSI	(3.139,03)	-	-	-	-	-	-	-	(3.139,03)
Pendapatan Lain	1.498,75	-	-	-	-	-	-	-	1.498,75
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(LABA/RUGI) SEBELUM PAJAK	(1.820,27)	-	-	-	-	-	-	-	(1.820,27)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(LABA/RUGI) PAJAK	(1.820,27)	-	-	-	-	-	-	-	(1.820,27)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(1.820,27)	9.546,56	-	-	-	-	-	-	7.726,29

(dalam jutaan rupiah)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLABILITAS				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	124.547,36	32.221,20	158.858,53	315.627,08
B. Kewajiban lancar	44.762,82	7.633,44	14.561,26	66.957,53
C. Rasio (a-b)	278,24%	422,11%	1090,97%	471,38%
Rasio perimbangan investasi dengan	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	124.547,36	-	-	-
B. Penyisihan teknis	44.636,95	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	100,01	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	2,78	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan	-	-	-	-
F. Rasio (a-b+c) setelah	0,00%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi netto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	2.118,56	1.065,61	3.076,37	6.260,54
B. Biaya-rata investasi	106.954,61	22.208,87	154.513,97	283.677,448
C. Rasio (a-b)	1,98%	4,80%	1,99%	2,21%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	218,23	-	-	-
B. Kontribusi netto	1.240,98	-	-	-
C. Rasio (a-b)	17,59%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/kuartal/bulan	79.784,54	28.823,85	144.297,27	252.905,66
B. Dana tahun/kuartal/bulan	73.333,83	30.708,20	243.374,21	347.416,13
C. Perubahan dana (a-b)	6.450,71	(11.884,25)	(99.076,94)	(84.510,48)
D. Rasio (c/b)	8,80%	-6,15%	-40,71%	-27,50%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru dan Dana	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi	-	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	-	-	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-
Penghitungan Gardhi yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Gardhi yang Diperlukan	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan	-	-	-	-
Rasio (b-a)	-	-	-	-

Jakarta, 10 September 2025

S E & O
Direksi