

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	LAPORAN POSISI KEUANGAN								Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta					
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK	
ASET	15.807,35	15.807,35	75.191,70	-	75.191,70	199.822,37	-	-	290.821,42	
Investasi	14.184,24	14.184,24	74.176,55	-	74.176,55	156.573,67	-	-	244.934,46	
Deposito	4.130,00	4.130,00	46.814,00	-	46.814,00	98.356,60	-	-	89.320,60	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	10.087,08	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	10.087,08	
Surat Berharga Syariah Negara	10.034,24	10.034,24	25.803,42	-	25.803,42	90.175,89	-	-	126.013,55	
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	17.994,10	-	-	19.512,23	
Efektif Berjangka Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BEPR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prosesor Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	1.623,11	1.623,11	1.015,16	-	1.015,16	43.248,70	-	-	45.886,96	
Kas dan Bank	16,62	16,62	1,81	-	1,81	229,67	-	-	148,10	
Tagihan	886,45	886,45	306,92	-	306,92	43.119,03	-	-	44.312,30	
Aset Resuransi	-	-	706,52	-	706,52	-	-	-	706,52	
Biaya akuisisi yang ditanggungkan	562,80	562,80	-	-	-	-	-	-	562,80	
Property Bukan Investasi	156,24	156,24	-	-	-	-	-	-	156,24	
Aset Lain	15.807,35	15.807,35	75.191,70	-	75.191,70	199.822,37	-	-	290.821,42	
UTILITAS DAN EKUITAS	4.954,64	8.304,66	43.600,18	-	43.600,18	8.208,34	-	-	59.763,16	
Liabilitas	-	-	24,03	-	24,03	4.330,63	-	-	4.354,66	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	189,22	189,22	11,29	-	11,29	-	-	-	200,51	
Utang lain	3.857,88	3.857,88	-	-	-	3.901,74	-	-	2.490,62	
Penyisihan Teknis	1.207,54	4.657,56	41.564,86	-	41.564,86	-	-	-	42.772,40	
Penyisihan uruh	1.207,54	4.657,56	-	-	-	-	-	-	1.207,54	
Penyisihan KADK yang memberikan garansi polis investasi	-	-	40.617,26	-	40.617,26	-	-	-	40.617,26	
Penyisihan kontribusi	-	-	58,64	-	58,64	-	-	-	58,64	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan	-	-	794,43	-	794,43	-	-	-	794,43	
Penyisihan klaim	-	-	94,53	-	94,53	-	-	-	94,53	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Carth	10.852,70	7.502,69	33.591,53	-	33.591,53	191.614,03	-	-	236.058,26	
Modal Diseter	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alumina Dana	-	-	39.438,24	-	39.438,24	260.914,20	-	-	300.352,44	
Profit Equilibrium Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	(92.614,03)	(92.614,03)	-	-	-	-	-	-	(92.614,03)	
Komponen Ekuitas Lainnya	3.466,73	3.466,73	(5.846,71)	-	(5.846,71)	(69.300,17)	-	-	(71.680,15)	
Saldo Sisa SAK dan Saldo SAP	-	-	(8.350,01)	-	-	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	33.591,53	7.502,69
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	75.191,70	15.807,35
B. Liabilitas selain Carth dan Dana Perusahaan	41.600,18	8.304,66
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko	3.887,74	588,69
A. Risiko Kredit	591,85	77,76
B. Risiko Likuiditas	1.419,10	156,39
C. Risiko Pasar	249,46	6,25
D. Risiko Asuransi	1.553,16	-
E. Risiko Operasional	74,18	298,29
F. RMBH atau PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas setelah memperhitungkan Aset yang Target Tingkat Solvabilitas Internal	86,04%	139,27%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Aset yang Terjadi Untuk Carth yang Diperhitungkan sebagai A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas yang ditetapkan	120,00%	120,00%
B. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	86,04%	139,27%

**Katatan :**

- Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain dan Laporan Surplus Defisit Underwriting disusun berdasarkan Standar Akuntansi Syariah yang berlaku
- Pencapaian tingkat solvabilitas merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip syariah.
- Rasio keuangan selain tingkat solvabilitas 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.
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2026, 1 US\$ : Rp.16.993,-

**Keterangan :**

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

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian	Gabungan		
				Akad Wakalah di Ujrah	Mocharabah			
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJRAH PENGELOLAAN	178,00	905,44	-	-	-	2.013,01	-	3.096,46
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	354,64	-	-	-	998,22	-	1.351,71
Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	178,00	550,80	-	-	-	1.014,80	-	1.743,60
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrah	1.365,71	500,80	-	-	-	1.014,80	-	3.089,31
PENDAPATAN UNDERWRITING	388,87	375,57	-	-	-	2.533,77	-	3.298,21
Kontribusi Tabarru' (Kontribusi Tanahud/Ujrah)/Akuisi	7,78	35,11	-	-	-	42,68	-	85,57
Kontribusi Resurans/Retosese	331,09	340,47	-	-	-	2.533,77	-	3.205,33
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	-	-	-	-	-	2.224,77	-	2.224,77
PENDAPATAN UNDERWRITING	331,09	2.224,77	-	-	-	-	-	2.555,86
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	107,24	-	-	-	-	-	107,24
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	(138,29)	-	(138,29)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh	-	-	-	-	-	8.882,68	-	8.882,68
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum)	-	-	-	-	-	1.431,10	-	1.431,10
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	-	(31,05)	-	10.315,79
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	706,52
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	(31,05)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	2.255,82	-	2.255,82
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	557,19	-	-	-	-	-	-	557,19
b. Beban Akuisisi	135,28	-	-	-	-	-	-	135,28
c. Beban Umum dan Administrasi	2.490,62	-	-	-	-	-	-	2.490,62
d. Beban Pegawai dan Pengurus	1.639,17	-	-	-	-	-	-	1.639,17
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	727,95	-	-	-	-	-	-	727,95
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	-	-	-	-	-	(134,36)	-	(134,36)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.925,23	-	-	-	-	-	-	1.925,23
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1.070,43)	2.806,62	-	-	-	(6.767,22)	-	(5.031,04)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban lain	48,00	-	-	-	-	-	-	48,00
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1.118,43)	2.806,62	-	-	-	(6.767,22)	-	(5.079,04)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(1.118,43)	2.806,62	-	-	-	(6.767,22)	-	(5.079,04)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(1.118,43)	2.806,62	-	-	-	(6.767,22)	-	(5.079,04)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kewajiban lancar	75.191,70	15.807,35	199.822,37	290.821,42
B. Kewajiban lancar	41.600,18	8.304,66	8.208,34	58.113,18
C. Rasio (a-b)	180,75%	190,34%	2434,38%	500,44%
Rasio perimbangan investasi dengan	-	-	-	-
A. Investasi kas dan bank	75.191,70	-	-	-
B. Penyisihan teknis	41.564,86	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	24,03	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	1,81	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan	-	-	-	-
F. Rasio (a-b-c-e) setelah	0,00%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi netto	550,80	178,00	1.014,80	1.743,60
A. Pendapatan investasi netto	82.478,53	14.053,21	174.984,63	271.516,365
B. Rata-rata investasi	0,67%	1,27%	0,58%	0,64%
Rasio Beban	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	(31,05)	-	-	-
B. Kontribusi netto	340,47	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-9,2%	-	-	-
Rasio perimbangan dana	-	-	-	-
A. Dana tabarru'/tanahud/bulan	33.591,53	10.852,70	191.614,03	236.058,26
B. Dana tabarru'/tanahud/bulan	36.631,62	11.067,30	267.681,42	315.380,34
C. Perimbangan dana (a-b)	(5.040,10)	(214,59)	(76.067,39)	(76.322,08)
D. Rasio (c-b)	-8,30%	-1,94%	-28,42%	-25,15%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana	-	-		