

LAPORAN POSISI KEUANGAN

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	DANA PERUSAHAAN		DANA TABARRU' DAN TANAHUJUD		DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN	GABUNGAN
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	801.969	774.906	463.824	-	462.658	-	-	1.265.793
Investasi	763.080	763.080	319.562	-	319.562	-	-	1.082.642
Deposito	80.270	80.270	34.700	-	34.700	-	-	114.970
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	212.197	212.197	91.982	-	91.982	-	-	304.179
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	203.231	203.231	60.373	-	60.373	-	-	263.604
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	267.382	267.382	132.507	-	132.507	-	-	399.889
Efek Beragun Asat Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	38.889	11.826	144.262	-	143.096	-	-	183.151
Kas dan Bank	7.826	7.826	5.215	-	5.215	-	-	13.041
Tagihan	4.000	4.000	95.821	-	94.655	-	-	99.821
Aset Reasuransi	-	-	43.226	-	43.226	-	-	43.226
Biaya Akuisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	27.063	-	-	-	-	-	-	27.063
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	801.969	774.906	463.824	-	462.658	-	-	1.265.793
Liabilitas	162.647	162.647	375.178	-	375.178	-	-	537.285
Utang Klaim atau Manfaat Dibayar	-	-	4.454	-	4.454	-	-	4.454
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang Lain	130.915	130.915	214.594	-	214.594	-	-	345.509
Penyisihan Teknis	31.732	31.732	156.130	-	156.130	-	-	187.862
Penyisihan Ujrah	31.732	-	-	-	-	-	-	31.732
Penyisihan PAYDI Yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas Kontribusi Yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	85.474	-	85.474	-	-	85.474
Penyisihan Klaim	-	-	70.656	-	70.656	-	-	70.656
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	639.322	612.259	88.646	-	87.480	-	-	727.968
Modal Disetor	50.000	50.000	-	-	-	-	-	50.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	87.411	-	87.411	-	-	87.411
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	591.592	591.591	-	-	-	-	-	591.592
Komponen Ekuitas Lainnya	(2.269)	(2.269)	1.235	-	1.235	-	-	(1.034)
Setih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(27.063)	-	-	(1.166)	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU'	DANA TANAHUJUD	DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN	GABUNGAN
				AKAD WAKALAH BIL UJRAH	AKAD MUDHARABAH		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJRAH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	18.710	7.394	-	-	-	-	26.104
Jumlah Hasil Investasi	5.534	(5.534)	-	-	-	-	-
Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	24.244	1.860	-	-	-	-	26.104
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrah Pengelolaan Investasi	24.244	1.860	-	-	-	-	26.104
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujrah/ Alokasi Investasi	40.778	84.194	-	-	-	-	124.972
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	(23.571)	-	-	-	-	(23.571)
Kontribusi Neto	40.778	60.623	-	-	-	-	101.401
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(8.474)	-	-	-	-	(8.474)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	40.778	52.149	-	-	-	-	92.927
PENDAPATAN UNDERWRITING	40.778	52.149	-	-	-	-	92.927
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	(26.185)	-	-	-	-	(26.185)
b. Klaim Recovery	-	13.041	-	-	-	-	2.057
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Klaim	-	4.907	-	-	-	-	4.907
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum Jatuh Tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	(19.221)	-	-	-	-	(19.221)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(19.221)	-	-	-	-	(19.221)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	25.025	(25.025)	-	-	-	-	-
b. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	(6.256)	-	-	-	-	(6.256)
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	(7.771)	-	-	-	-	-	(7.771)
b. Beban Akuisi	(12.472)	-	-	-	-	-	(12.472)
c. Beban Umum dan Administrasi	(9.648)	-	-	-	-	-	(9.648)
- Beban Pegawai dan Pengurus	(5.930)	-	-	-	-	-	(5.930)
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	(299)	-	-	-	-	-	(299)
- Beban Umum dan Administrasi lainnya	(3.419)	-	-	-	-	-	(3.419)
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Ujrah	(7.158)	-	-	-	-	-	(7.158)
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	(37.049)	-	-	-	-	-	(37.049)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	52.998	3.507	-	-	-	-	56.505
Pendapatan Lain	907	-	-	-	-	-	907
Beban Lain	(7.705)	(477)	-	-	-	-	(8.182)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	46.200	3.030	-	-	-	-	49.230
Pajak Penghasilan	(6.348)	-	-	-	-	-	(6.348)
LABA SETELAH PAJAK	39.852	3.030	-	-	-	-	42.882
Pendapatan Komprehensif Lain	(18.511)	-	-	-	-	-	(18.511)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	21.341	3.030	-	-	-	-	24.371

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN TANAHUJUD PERUSAHAAN	
	DANA TABARRU' DAN TANAHUJUD	DANA PERUSAHAAN
Tingkat Solvabilitas	87.480	612.259
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	462.658	774.906
B. Liabilitas Selain Qardh dari Dana Perusahaan	375.178	162.647
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	375.71	4.789
A. Risiko Kredit	8.819	4.550
B. Risiko Likuiditas	25.96	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	25.837	-
E. Risiko Operasional	320	239
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas Sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %) ¹⁾	232,84%	12785,57%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150%	200%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (Kelebihan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-
B. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	232,84%	12785,57%

REASURADIR UTAMA

No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia	60%
2	PT Reasuransi Nusantara Makmur	20%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	20%

PEMILIK PERUSAHAAN

No.	Nama	%
1	PT Sediya Multi Investama	95,7%
2	Lainnya	4,3%

DEWAN KOMISARIS

No.	Nama	Jabatan
1	Thomas Junaidi Alim Wijaya	Presiden Komisaris
2	Hendry Yoga *)	Komisaris
3	Eduardus Paulus Supit	Komisaris Independen
4	Juliana Elza Syaftari	Komisaris Independen

DIREKSI

No.	Nama	Jabatan
1	Mawilliam Agatsianus	Presiden Direktur
2	Mulla Karma Bhakti Siregar	Direktur
3	Indah Octavia	Direktur
4	Hirin Agustina	Direktur
5	Deddy Armand *)	Direktur

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

No.	Nama	Jabatan
1	H. Syamsul Falah, B.Sc. M.Ec	Anggota

Keterangan: *) Menunggu uji kemampuan dan kepatutan OJK

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	INDIKATOR			
	DANA TABARRU' DAN TANAHUJUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	436.446	464.866	-	901.312
B. Kewajiban Lancar	290.666	114.427	-	405.093
C. Rasio (a/b)	150,15%	406,26%	-	222,50%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	324.777	-	-	324.777
B. Penyisihan Teknis	112.903	-	-	112.903
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	4.454	-	-	4.454
D. Rasio (a/(b+c))	276,74%	-	-	276,74%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Neto	6.917	17.344	-	24.261
B. Rata-rata Investasi	312.945	754.455	-	1.067.400
C. Rasio (a/b)	2,21%	2,30%	-	2,27%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Neto	19.221	-	-	19.221
B. Kontribusi Neto	52.149	-	-	52.149
C. Rasio (a/b)	36,86%	-	-	36,86%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	87.411	-	-	87.411
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	84.381	-	-	84.381
C. Perubahan Dana (a-b)	3.030	-	-	3.030
D. Rasio (c/b)	3,59%	-	-	3,59%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) - (a-b-c)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperilukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban Selain Qardh	375.178	-	-	375.178
B. Jumlah Aset	463.824	-	-	463.824
C. Jumlah Qardh yang Diperilukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	5.930	-	5.930
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	299	-	299
C. Rasio (b/a)	-	5,04%	-	5,04%

KETERANGAN:
*) Sesuai dengan ketentuan Pasal 17 (ayat 1 dan 3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 27 tahun 2025 tentang Pengelolaan Aset dan Liabilitas Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi dengan Prinsip Syariah, rasio pencapaian tingkat solvabilitas dana tabarru' dan dana perusahaan sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal dana tabarru' paling rendah 150% serta target internal dana perusahaan paling rendah 200% dari MMBR.

CATATAN:
a. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Kinerja Keuangan per 31 Mei 2026 berdasarkan SAK (unaudited).

b. Kurs pada tanggal 31 Mei 2026, USD 1 : Rp 17.789
Kurs pada tanggal 31 Desember 2025, USD 1 : Rp 16.782