

LAPORAN POSISI KEUANGAN										
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
ASET	760.337,15	398.481,43	159.919,52	-	158.836,80	1.521.697,86	-	-	-	2.441.954,54
Investasi	448.858,35	363.300,88	55.766,72	-	55.766,72	1.333.038,95	-	-	-	1.837.464,02
Deposito	40.500,00	40.500,00	40.750,00	-	40.750,00	147.000,00	-	-	-	228.250,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	191.985,20	106.627,72	-	-	-	929.616,84	-	-	-	1.121.602,04
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	20.040,67	-	-	-	20.040,67
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	198.730,33	198.730,33	15.016,72	-	15.016,72	1.000,07	-	-	-	214.747,12
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	17.442,82	17.442,82	-	-	-	-	-	-	-	252.824,19
Efekt Beragun Asat Syariah	-	-	-	-	-	235.381,37	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lancar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	311.678,80	35.180,55	104.152,80	-	103.070,08	188.658,91	-	-	-	604.490,51
Kas dan Bank	31.306,78	31.306,78	895,61	-	895,61	186.937,43	-	-	-	219.139,82
Taahhan	3.873,77	3.873,77	6.158,08	-	6.158,08	350,46	-	-	-	10.382,32
Asat Reasuransi	-	-	96.016,39	-	96.016,39	-	-	-	-	96.016,39
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asat Lain	276.498,25	-	1.082,72	-	-	1.371,02	-	-	-	278.951,99
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	760.337,15	398.481,43	159.919,52	-	158.836,80	1.521.697,86	-	-	-	2.441.954,54
Liabilitas	89.959,99	124.385,24	135.832,63	-	135.832,63	6.015,09	-	-	-	231.807,70
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	50.670,00	50.670,00	1.964,79	-	1.964,79	6.015,09	-	-	-	58.649,88
Penyisihan Teknis	39.289,99	73.715,23	133.867,84	-	133.867,84	-	-	-	-	173.157,82
Penyisihan uroh	39.289,99	73.715,23	-	-	-	-	-	-	-	39.289,99
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	126.410,29	-	126.410,29	-	-	-	-	126.410,29
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	386,26	-	386,26	-	-	-	-	386,26
Penyisihan klaim	-	-	6.511,82	-	6.511,82	-	-	-	-	6.511,82
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	559,48	-	559,48	-	-	-	-	559,48
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	670.377,16	274.096,19	24.086,90	-	23.004,18	1.515.682,77	-	-	-	2.210.146,83
Modal Disetor	552.500,00	552.500,00	-	-	-	-	-	-	-	552.500,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	24.086,90	-	24.086,90	2.682.692,13	-	-	-	2.706.779,03
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	178.886,56	178.886,56	-	-	-	-	-	-	-	178.886,56
Komponen Ekuitas Lainnya	(61.009,39)	(61.009,39)	-	-	-	(1.167.009,36)	-	-	-	(1.228.018,75)
Selish SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asat Yang Tidak Diperkenankan	-	(396.280,97)	-	-	(1.082,72)	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	(3.644,44)	1.340,20	-	-	445.598,76	-	443.294,52
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(3.644,44)	1.340,20	-	-	445.598,76	-	443.294,52
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	(3.644,44)	1.340,20	-	-	445.598,76	-	443.294,52
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	31.425,98	324,59	-	-	1.539.461,98	-	1.571.212,55
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	20,91	60,99	-	-	-	-	81,90
Kontribusi Neto	31.405,07	265,60	-	-	1.539.461,98	-	1.571.130,64
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Asat Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	609,90	-	-	-	-	609,90
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	53,94	-	-	-	-	53,94
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	10,21	-	-	-	-	10,21
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	31.405,07	937,65	-	-	1.539.461,98	-	1.571.130,64
PENDAPATAN UNDERWRITING	31.405,07	937,65	-	-	1.539.461,98	-	1.571.130,64
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3.962,56	-	-	-	-	3.962,56
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Peubahan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	2.972,58	-	-	1.677.622,96	-	1.680.595,54
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.972,58	-	-	1.677.622,96	-	1.680.595,54
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(2.034,92)	(2.034,92)	-	-	(2.034,92)	-	(2.034,92)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaan	76,83	-	-	-	-	-	76,83
b. Beban Akuisisi	2.584,64	-	-	-	-	-	2.584,64
c. Beban Umum dan Administrasi:	13.130,81	-	-	-	-	-	13.130,81
- Beban Pegawai dan Pengurus	8.281,60	-	-	-	-	-	8.281,60
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	256,84	-	-	-	-	-	256,84
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4.592,37	-	-	-	-	-	4.592,37
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(5.948,54)	-	-	-	-	-	(5.948,54)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	9.843,75	-	-	-	-	-	9.843,75
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	17.916,87	-	-	-	307.437,78	-	325.354,65
Pendapatan Lain	4,38	0,93	-	-	-	-	5,31
Beban Lain	7,15	0,34	-	-	(2,63)	-	4,86
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	17.914,10	-	-	-	307.440,41	-	325.354,51
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	17.914,10	-	-	-	307.440,41	-	325.354,51
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(72.050,85)	-	-	-	(999.743,62)	-	(1.071.794,47)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(54.136,75)	(694,13)	-	-	(692.303,21)	-	(747.134,09)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	23.004,18	274.096,19	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	158.836,80	398.481,43	
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	135.832,63	124.385,24	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	10.586,97	26.884,54	
A. Risiko Kredit	3.418,54	755,48	
B. Risiko Likuiditas	1.214,46	1.883,92	
C. Risiko Pasar	-	24.116,40	
D. Risiko Asuransi	5.898,21	-	
E. Risiko Operasional	55,77	129,74	
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Asat PAYDI Digeransi	-	-	
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Asat yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	217,29%	1019,53%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	100,00%	100,00%	
Asat yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Kekurangan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	217,29%	1019,53%	

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	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	0,14%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	6,85%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Unit Syariah	55,62%
4. PT Reasuransi Nusantra Makmur - Unit Syariah	37,60%
Pemilik Perusahaan	
1. PT Inigo Global Capital	99,99%
2. PT Capital Global Strategic	0,01%
Dewan Komisaris	
1. Troesto Djati Prakoso, SE., ORGP.	Komisaris Utama
2. Dr. H. Agus Muband, MSc., ASA, AAU, QIP., CPIE., AMRP.	Komisaris Independen
3. H. Trihadi Dherantanto, SH., MM., CPLHI., ORGP.	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Ir. H. Agus Siswanto, MEl., AAU., AMRP.	Ketua
2. H. Muhammad Choirin, Lc., M.U.S., PhD	Anggota
Dewan Direksi	
1. Fitri Hartati, SE., MM., AAU, AIS., AAK., QIP., CPLHI., AMRP.	Direktur Utama
2. Kasuri Yano, SE., MM., ASA., AAU., AIS., AMRP	Direktur

Jakarta, 10 Juni 2026
S.E. & O

Direksi
PT Capital Life Syariah</