

LAPORAN KEUANGAN BULANAN UNIT SYARIAH
Per 31 Aug 2026



Aug 2026 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	978.390	414.753	-	1.241.525	7.438	2.627.229
Investasi	267.391	269.657	-	1.210.627	-	1.747.674
Deposito	105.900	46.900	-	62.950	-	215.750
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	233.871	-	233.871
Sukuk atau Obligasi Syariah	1.901	25.852	-	132.638	-	160.391
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	159.590	196.904	-	781.168	-	1.137.662
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	-	-	-	-	-	-
Elek Beragun 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	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	710.999	145.096	-	30.898	7.438	879.555
Kas dan Bank	40.832	10.813	-	7.415	-	59.160
Tagihan	3.387	39.449	-	22.482	7.438	68.980
Aset Reasuransi	-	94.834	-	-	-	94.834
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	106.304	-	-	-	-	106.304
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	560.377	-	-	-	-	560.377
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	978.390	414.753	-	1.241.525	7.438	2.627.229
Liabilitas	365.721	324.013	-	12.111	7.438	694.406
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	328	-	-	-	328
Biaya yang Masih Harus Dibayar	94.704	-	-	1.811	-	96.515
Utang lain	59.843	50.353	-	10.300	7.438	113.057
Penyisihan Teknis	211.174	273.332	-	-	-	484.506
Penyisihan uroh	211.174	-	-	-	-	211.174
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	229.637	-	-	-	229.637
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	17.018	-	-	-	17.018
Penyisihan klaim	-	26.525	-	-	-	26.525
Penyisihan atas risiko bencana	-	152	-	-	-	152
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	612.669	90.740	-	1.229.414	-	1.932.823
Modal Disetor	988.351	-	-	-	-	988.351
Agor/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	88.085	-	1.229.414	-	1.317.499
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(369.713)	-	-	-	-	(369.713)
Komponen Ekuitas Lainnya	(5.969)	2.655	-	-	-	(3.314)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	9.864	9.139	-	(13.174)	-	(13.174)
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	13.660	-	13.660
Jumlah Hasil Investasi	9.864	9.139	-	(20.833)	-	(20.833)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	13.660	-	-	-	-	13.660
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	23.523	9.139	-	(26.833)	-	(26.833)
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	158.093	77.318	-	315.994	-	315.994
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	13.763	-	-	-	13.763
Kontribusi Neto	158.093	63.555	-	315.994	-	315.994
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(37.248)	-	-	-	(37.248)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(3.646)	-	-	-	(3.646)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(26)	-	-	-	(26)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	22.633	-	-	-	-	22.633
PENDAPATAN UNDERWRITING	158.093	22.633	-	-	-	180.726
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	46.523	-	-	-	46.523
b. Klaim recovery	-	19.820	-	-	-	19.820
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	308	-	-	-	308
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pebebasan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	27.011	-	70.133	-	70.133
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	27.011	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(4.378)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	(1.412)	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	-	2.139	-	-	-	2.139
b. Beban Akuisisi	-	105.115	-	-	-	105.115
c. Beban Umum dan Administrasi:						
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	69.491	-	-	-	69.491
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	30.952	-	-	-	30.952
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.046	-	-	-	1.046
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	37.493	-	-	-	37.493
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	1.646	-	-	-	1.646
JUMLAH BEBAN USAHA	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	178.390	-	-	-	-	178.390
Pendapatan Lain	1.814	-	-	-	-	1.814
Beban Lain	11.217	-	-	-	-	11.217
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.196	-	-	94.401	-	94.401
Paok Pendapatan	11.835	-	-	-	-	11.835
LABA SETELAH PAJAK	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(6.330)	(6.894)	-	-	-	(13.223)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5.505	(2.133)	-	124.627	-	124.627

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	64.670	112.877
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	388.376	311.709
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	323.707	196.832
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	24.287	5.327
A. Risiko Kredit	4.153	2.001
B. Risiko Likuiditas	1.739	1.102
C. Risiko Pasar	440	452
D. Risiko Asuransi	17.655	-
E. Risiko Operasional	270	1.771
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (selain %)	266.60%	219.13%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	266.60%	219.13%

Reasuradur Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	50.66%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	8.23%
4. Munich Re Retaakuf	3.02%
	38.09%
Pemilik Perusahaan	
1. Sun Life Assurance Company of Canada	%
2. PT.Sun Life Indonesia Services	95.96%
3. Vivien Kusumowardhani	4.13%
	0.01%
Dewan Komisaris	
1. Vivien Kusumowardhani	Jabatan
2. Randy Lianqgara	Presiden Komisaris
	Komisaris
3. Ricardo Simanjutak	Komisaris Independen
4. Edy Setiadi	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Prof.Dr.H. Fathurrahman Djamil, M.A.	Jabatan
	Ketua
2. DR. Rini Fatma Kartika, M.H.	Anggota
Dewan Direksi	
1. Wiroyo Karsono	Jabatan
2. Mahani Chandra	Presiden Direktur
3. Luk Hee San	Direktur Teknik
4. Hani Kusumowardhani	Direktur Strateg
	Direktur Kepatuhan

Jakarta, September 2026
S E & O
Direksi

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.