

LAPORAN KEUANGAN BULANAN UNIT SYARIAH
Per 31 Juli 2026



Juli 2026 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	973,104	451,730	-	1,189,629	(4,840)	2,619,303
Investasi	263,800	267,137	-	1,127,570	-	1,658,508
Deposito	95,900	56,900	-	102,950	-	255,750
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	211,606	-	211,606
Sukuk atau Obligasi Syariah	24,774	15,745	-	111,433	-	151,952
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	143,127	194,492	-	701,581	-	1,039,200
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	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	709,303	184,593	-	62,059	(4,840)	960,795
Kas dan Bank	38,216	1,956	-	47,457	-	87,629
Tanahan	2,519	55,297	-	14,602	(4,840)	77,257
Aset Reasuransi	-	127,340	-	-	-	127,340
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	106,597	-	-	-	-	106,597
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	561,971	-	-	-	-	561,971
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	973,104	451,730	-	1,189,629	(4,840)	2,619,303
Liabilitas	358,295	328,791	-	10,712	(4,840)	702,633
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	282	-	-	-	282
Biaya yang Masih Harus Dibayar	91,121	-	-	1,749	-	87,870
Utang lain	57,125	65,867	-	8,963	(4,840)	136,796
Penyisihan Teknis	210,049	262,643	-	-	-	472,691
Penyisihan ujiroh	210,049	-	-	-	-	210,049
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	222,113	-	-	-	222,113
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	15,305	-	-	-	15,305
Penyisihan klaim	-	25,074	-	-	-	25,074
Penyisihan atas risiko bencana	-	150	-	-	-	150
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	614,809	122,939	-	1,178,916	-	1,916,664
Modal Disorot	988,351	-	-	-	-	988,351
Agor/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	122,670	-	1,178,916	-	1,301,587
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(365,317)	-	-	-	-	(365,317)
Komponen Ekuitas Lainnya	(8,225)	268	-	-	-	(7,957)
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 Ujrah	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	8,297	7,838	-	(44,159)	-	(44,159)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	11,868	-	11,868
Jumlah Hasil Investasi	8,297	7,838	-	(56,028)	-	(56,028)
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	11,868	-	-	-	-	11,868
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	20,165	7,838	-	(56,028)	-	(56,028)
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	138,302	66,813	-	275,195	-	275,195
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	8,872	-	-	-	8,872
Kontribusi Neto	138,302	57,941	-	275,195	-	275,195
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	4,315	-	-	-	4,315
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	(2,318)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(26)	-	-	-	(26)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	59,912	-	-	-	-	59,912
PENDAPATAN UNDERWRITING	138,302	59,912	-	-	-	198,214
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	41,320	-	-	-	41,320
b. Klaim recovery	-	16,825	-	-	-	16,825
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	6	-	-	-	6
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	-	62,419	-	62,419
Jumlah Beban Klaim Netto	-	24,501	-	62,419	-	62,419
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	24,501	-	-	-	24,501
JUMLAH SURPLUS/DEFISIT UNDERWRITING	-	35,411	-	-	-	35,411
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2,489	-	-	-	-	2,489
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaan	1,827	-	-	-	-	1,827
b. Beban Administrasi	91,027	-	-	-	-	91,027
c. Beban Umum dan Administrasi:	60,617	-	-	-	-	60,617
- Beban Pegawai dan Pengurus	27,110	-	-	-	-	27,110
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	904	-	-	-	-	904
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	32,603	-	-	-	-	32,603
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	521	-	-	-	-	521
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	153,992	-	-	-	-	153,992
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6,964	-	-	-	-	6,964
Pendapatan Lain	10,297	-	-	-	-	10,297
Beban Lain	1,030	-	-	82,619	-	82,619
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	16,231	-	-	-	-	16,231
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	16,231	-	-	-	-	16,231
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(8,586)	(9,280)	-	-	-	(17,866)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	7,645	33,969	-	74,130	-	74,130

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	81,582	108,626
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	413,430	304,535
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	331,848	195,909
Dana Tabaru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	33,749	4,888
A. Risiko Kredit	5,034	2,115
B. Risiko Likuiditas	761	595
C. Risiko Pasar	365	469
D. Risiko Asuransi	27,322	-
E. Risiko Operasional	267	1,709
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 %)	241.73%	2222.42%
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	241.73%	2222.42%

Reasurador Utama	
	%
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	52.02%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	7.21%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	3.29%
4. Munich Re Retakafal	37.48%
Pemilik Perusahaan	
	%
1. Sun Life Assurance Company of Canada	95.96%
2. PT.Sun Life Indonesia Services	4.13%
3. Vivien Kusumawardhani	0.01%
Dewan Komisaris	
	Jabatan
1. Vivien Kusumawardhani	Presiden Komisaris
2. Randy Lianggara	Komisaris
3. Ricardo Simanjuntak	Komisaris Independen
4. Edy Setiadi	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
	Jabatan
1. Prof.Dr.H. Fathurrahman Djamil, M.A.	Ketua
2. DR. Rini Fatma Kartika, M.H.	Anggota
Dewan Direksi	
	Jabatan
1. Wiroyo Karsono	Presiden Direktur
2. Mahiani Chandra	Direktur Teknik
3. Luk Hoe San	Direktur Strategi
4. Hani Kusumawardhani	Direktur Kepatuhan

Jakarta, Agustus 2026
S E & O
Direksi