



LAPORAN KEUANGAN
UNIT USAHA SYARIAH
Per 31 Agustus 2025 dan 31 Agustus 2024 (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan Gabungan

Uraian		2025		2024		Uraian		2025		2024	
ASET						LIABILITAS DAN EKUITAS					
Investasi		165,791	165,739			Liabilitas		37,657	41,260		
Deposito		14,720	34,650			Utang klaim dan manfaat dibayar		12	-		
Sertifikat Deposito		-	-			Biaya yang Masih Harus Dibayar		4,337	4,323		
Saham Syariah		7,368	6,235			Utang lain		12,414	18,778		
Sukuk atau Obligasi Syariah		2,868	1,747			Penyisihan Teknis		20,895	20,860		
MTN Syariah		-	-			Penyisihan ujroh		608	575		
Surat Berharga Syariah Negara		140,835	123,107			Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi		910	-		
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia		-	-			Penyisihan kontribusi		18,605	17,131		
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia		-	-			Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan		194	200		
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional		-	-			Penyisihan klaim		578	253		
Reksa Dana Syariah		-	-			Penyisihan atas risiko bencana		-	-		
Efek Beragat Aset Syariah		-	-			Qardh		-	-		
Dana Investasi Real Estate Syariah		-	-					-	-		
REPO		-	-			Ekuitas Dana		146,951	143,123		
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain		-	-			Modal Disorot		150,000	150,000		
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan		-	-			Agio/Disagio Saham		-	-		
Penyerahan Langsung		-	-			Akumulasi Dana		3,100	2,366		
Properti Investasi		-	-			Profit Equalization Reserve		-	-		
Emas murni		-	-			Saldo Laba		(7,913)	(8,907)		
Sukuk Daerah		-	-			Komponen Ekuitas Lainnya		1,782	(336)		
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif		-	-			Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		-	-		
Investasi lain		-	-			Aset Yang Tidak Diperkenankan		-	-		
Bukan investasi		18,817	18,644					-	-		
Kas dan Bank		5,409	6,253					-	-		
Tagihan		10,561	9,676					-	-		
Aset Reasuransi		2,671	2,426					-	-		
Biaya akuisisi yang ditangguhkan		-	-					-	-		
Property Bukan Investasi		-	-					-	-		
Aset Lain		176	290					-	-		
TOTAL ASET		184,608	184,383	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	184,608			184,608	184,383		

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

Indikator							Gabungan
Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta			
Rasio Likuiditas							
A. Kekayaan lancar	29,045	129,947		22,796		181,788	
B. Kewajiban lancar	6,723	8,629		22,796		38,148	
C. Rasio (a/b)	432%	1506%		100%		477%	
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas							
A. Investasi, kas dan bank	22,520	-		-		-	
B. Penyisihan teknis	16,611	-		-		-	
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-		-		-	
D. Rasio (a-[b+c])	136%	-		-		-	
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	806	-		-		-	
F. Rasio (a-[b+c]) setelah penambahan Qardh	-	-		-		-	
Rasio Pendapatan Investasi Netto							
A. Pendapatan investasi netto	852	4,686		378		5,916	
B. Rata-rata investasi	33,546	180,516		33,521		247,583	
C. Rasio (a/b)	3%	3%		1%		2%	
Rasio beban klaim							
A. Beban klaim netto	1,738	-		-		-	
B. Kontribusi netto	2,954	-		-		-	
C. Rasio (a/b)	59%	-		-		-	
Rasio perubahan dana							
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	3,352	143,599		-		146,951	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	2,199	142,285		-		144,484	
C. Perubahan dana (a-b)	1,153	1,314		-		2,467	
D. Rasio (c-b)	52%	1%		0%		2%	
Rasio Aset Unit Syariah							
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-		-		29,069	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-		-		-	
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-		-		7,003,233	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-		-		0%	
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru							
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	25,717	-		-		-	
B. Jumlah Aset	29,045	-		-		-	
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-		-		-	
Rasio Pendidikan dan Pelatihan							
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	1,667		-		-	
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	5		-		-	
Rasio (b-a)	-	0		-		-	

Laporan Kinerja Keuangan Dana Tabarru'

Uraian	2025		2024	
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	1,230	1,134		
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,230	1,134		
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5,195	5,405		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,757	1,347		
Kontribusi Neto	3,438	4,059		
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-		
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(587)	(3,071)		
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	(6)	17		
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-		
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,360	1,004		
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,360	1,004		
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim	-	-		
a. Klaim Bruto	2,782	1,632		
b. Klaim recovery	908	600		
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(136)	(114)		
Jumlah Beban Klaim Netto	1,738	918		
Beban Adjuster	-	-		
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	1,738	918		
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	623	85		
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-		
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,337	815		
Pendapatan Lain	-	-		
Beban Lain	(47)	532		
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(534)	84		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,851	792		
Pajak Penghasilan	-	-		
LABA SETELAH PAJAK	1,851	792		
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	364	24		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,215	816		

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas				
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	3,328	123,446		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	29,045	132,591		
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	25,717	9,144		
A. Risiko Kredit	3,445	609		
B. Risiko Likuiditas	287	563		
C. Risiko Pasar	760	21		
D. Risiko Asuransi	-	-		
E. Risiko Operasional	2,375	-		
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	22	27		
1. Risiko PAYDI Digaransi				
a. Risiko Kredit				
b. Risiko Likuiditas				
c. Risiko Pasar				
2. Aset PAYDI Digaransi				
3. Liabilitas PAYDI Digaransi				
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	97%	20261%		
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120%	120%		
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	120%	120%		
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	806	806		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	806	806		
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	806	806		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120%	20128%		

Laporan Kinerja Keuangan Dana Perusahaan

Uraian	2025		2024	
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	4,686	5,321		
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4,686	5,321		
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3,997	7,529		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-		
Kontribusi Neto	3,997	7,529		
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,997	7,529		
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-		
BEBAN				
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemasaran	1,775	583		
b. Beban Akuisisi	914	3,192		
c. Beban Umum dan Administrasi:	4,608	13,764		
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,667	6,169		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	5	19		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2,936	7,576		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	23	52		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-		
JUMLAH BEBAN USAHA	7,321	17,591		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,362	(4,740)		
Pendapatan Lain	-	-		
Beban Lain	(509)	377		
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,871	(5,117)		
Pajak Penghasilan	-	-		
LABA SETELAH PAJAK	1,871	(5,117)		
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2,497	670		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,368	(4,447)		

Pemegang Saham

1. PT. Astra International Tbk : 49.999962%
2. PT. Sedaya Multi Investama : 49.999962%
3. Koperasi Astra International : 0.000076%

Dewan Komisaris

1. Suparno Djasmin : Presiden Komisaris
2. Huseini Gusali : Komisaris
3. Yulian Noor : Komisaris Independen
4. Moch Ihsanuddin : Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

1. Kh. Sudhan : Ketua
2. Rida Hesti Ratnasari : Anggota

Direksi

1. Nico Tahir : Presiden Direktur
2. Stephanie Arvanti Gunadi : Direktur
3. Cornelius Nangsi : Direktur
4. Hary Santoso : Direktur
5. Alkal Ghazali : Direktur