

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

Laporan Posisi Keuangan Gabungan

						(dalam jutaan rupiah)	
Uraian	2025	2024	Uraian	2025	2024		
ASET			LIABILITAS DAN EKUITAS				
Investasi	163,583	165,085	Liabilitas	38,768	43,658		
Deposito	20,770	34,650	Utang klaim dan manfaat dibayar	620	37		
Sertifikat Deposito	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	3,684	4,221		
Saham Syariah	7,200	5,998	Utang lain	13,914	21,279		
Sukuk atau Obligasi Syariah	2,856	1,746	Penyisihan Teknis	20,551	18,121		
MTN Syariah	-	-	Penyisihan ujiroh	606	566		
Surat Berharga Syariah Negara	132,757	122,691	Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	912	-		
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Penyisihan kontribusi	18,598	16,901		
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	200	206		
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Penyisihan klaim	234	488		
Reksa Dana Syariah	-	-	Penyisihan atas risiko bencana	-	-		
Efek Beragut Aset Syariah	-	-		-	-		
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	Qardh	-	-		
REPO	-	-		-	-		
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	Ekuitas Dana	146,033	143,461		
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	Modal Disorot	150,000	150,000		
Penyertaan Langsung	-	-	Agio/Disagio Saham	-	-		
Properti Investasi	-	-	Akumulasi Dana	2,957	2,101		
Emas murni	-	-	Profit Equalization Reserve	-	-		
Sukuk Daerah	-	-	Saldo Laba	(7,938)	(7,923)		
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	Komponen Ekuitas Lainnya	770	(717)		
Investasi lain	-	-	Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-		
Bukan investasi	21,219	22,034	Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-		
Kas dan Bank	7,268	10,107		-	-		
Tagihan	11,272	9,143		-	-		
Aset Reasuransi	2,509	2,494		-	-		
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-		-	-		
Property Bukan Investasi	-	-		-	-		
Aset Lain	169	290		-	-		
TOTAL ASET	184,802	187,119	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	184,802	187,119		

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	Indikator		Dana Investasi Peserta		Gabungan
Rasio Likuiditas								
A. Kekayaan lancar	29,283	129,641				22,927	181,851	
B. Kewajiban lancar	7,467	9,046				22,927	39,439	
C. Rasio (a-b)	392%	1433%				100%	461%	
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas								
A. Investasi, kas dan bank	22,303	-				-	-	
B. Penyisihan teknis	16,425	-				-	-	
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-				-	-	
D. Rasio (a-[b+c])	138%	-				-	-	
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	1,200	-				-	-	
F. Rasio (a-[b+c]) setelah penambahan Qardh	-	-				-	-	
Rasio Pendapatan Investasi Netto								
A. Pendapatan investasi netto	734	4,084				364	5,182	
B. Rata-rata investasi	33,144	118,752				21,652	173,540	
C. Rasio (a/b)	2%	3%				2%	3%	
Rasio beban klaim								
A. Beban klaim netto	1,509	-				-	-	
B. Kontribusi netto	2,854	-				-	-	
C. Rasio (a/b)	53%	-				-	-	
Rasio perubahan dana								
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	3,025	143,008				-	146,033	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	2,199	142,285				-	144,484	
C. Perubahan dana (a-b)	826	723				-	1,549	
D. Rasio (c-b)	38%	1%				0%	1%	
Rasio Aset Unit Syariah								
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-				-	29,307	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-				-	-	
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-				-	7,186,563	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-				-	0%	
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru								
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	26,281	-				-	-	
B. Jumlah Aset	29,283	-				-	-	
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-				-	-	
Rasio Pendidikan dan Pelatihan								
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	1,476				-	-	
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	4				-	-	
C. Rasio (b/a)	-	0				-	-	

Laporan Kinerja Keuangan Dana Tabarru'

Uraian	2025		2024	
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	734	625		
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-		
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	734	625		
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	4,411	5,022		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,557	1,155		
Kontribusi Neto	2,854	3,867		
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)				
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(567)	(2,872)		
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	(10)	13		
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-		
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,277	1,009		
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Jumlah Pendapatan Underwriting	2,277	1,009		
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim	2,724	1,448		
a. Klaim Bruto	523	523		
b. Klaim recovery	908	523		
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(306)	(18)		
Jumlah Beban Klaim Netto	1,509	917		
Beban Adjuster	-	-		
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	1,509	917		
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING				
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	768	91		
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI				
Pendapatan Lain	1,502	717		
Beban Lain	-	-		
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	1	93		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK				
Pajak Penghasilan	103	528		
LABA SETELAH PAJAK				
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	180	(133)		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA				
	283	394		

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

Keterangan	2025		2024	
Tingkat Solvabilitas				
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	3,001	122,862		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	29,283	132,422		
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	26,281	9,560		
A. Risiko Kredit	3,501	626		
B. Risiko Likuiditas	372	578		
C. Risiko Pasar	753	21		
D. Risiko Asuransi	-	-		
E. Risiko Operasional	2,354	-		
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	22	28		
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 %)	86%	19620%		
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	1,200	1,200		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	1,200	1,200		
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	1,200	1,200		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120%	19429%		

Laporan Kinerja Keuangan Dana Perusahaan

Uraian	2025		2024	
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	4,084	4,660		
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-		
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	4,084	4,660		
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	3,706	7,042		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-		
Kontribusi Neto	3,706	7,042		
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,706	7,042		
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-		
BEBAN				
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemasaran	1,050	500		
b. Beban Akuisisi	881	3,014		
c. Beban Umum dan Administrasi:	4,236	11,979		
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,476	5,389		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	4	4		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2,746	6,586		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	25	45		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-		
JUMLAH BEBAN USAHA	6,183	15,538		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI				
Pendapatan Lain	-	-		
Beban Lain	(501)	298		
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK				
Pajak Penghasilan	-	-		
LABA SETELAH PAJAK				
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,669	447		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA				
	3,777	(3,686)		

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. Husein Gusali : Komisaris
3. Benny Redjo Setyono : Komisaris Independen
4. Yulian Noor : 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