

LAPORAN KEUANGAN
UNIT USAHA SYARIAH
Per 31 Agustus 2026 dan 31 Agustus 2025 (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan Gabungan

Urutan		2026	2025	Urutan		2026	2025
ASET				LIABILITAS DAN EKUITAS			
Investasi	171,834	165,791		Liabilitas	51,757	37,657	
Deposito	24,070	14,720		Utang klaim dan manfaat dibayar	257	12	
Sertifikat Deposito	-	-		Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,787	4,337	
Saham Syariah	7,657	7,368		Utang lain	24,695	12,414	
Sukuk atau Obligasi Syariah	2,380	2,868		Pembiayaan Teknis	22,018	20,895	
MTN Syariah	-	-		Penyisihan ulroh	728	608	
Surat Berharga Syariah Negara	137,727	140,835		Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	1,070	910	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-		Penyisihan kontribusi	19,635	18,605	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-		Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	263	194	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-		Penyisihan klaim	323	578	
Risiko Dana Syariah	-	-		Penyisihan atas risiko bencana	-	-	
Efek Beraeun Aset Syariah	-	-			-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-		Qardh	-	-	
REPO	-	-			-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-		Ekuitas Dana	152,645	146,951	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanamungan	-	-		Modal Dieret	150,000	150,000	
Penyerahan Lapsang	-	-		Akzio/Diasio Saham	-	-	
Properti Investasi	-	-		Akumulasi Dana	11,886	3,100	
Emas murni	-	-		Profit Equalization Reserve	-	-	
Sukuk Daerah	-	-		Saldo Laba	(7,728)	(7,931)	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-		Komponen Ekuitas Lainnya	(1,513)	1,782	
Investasi lain	-	-		Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	
Bukan investasi	32,567	18,817		Aset Yang Tidak Dierkenankan	-	-	
Kas dan Bank	11,294	5,459			-	-	
Tahtaan	18,323	10,561			-	-	
Aset Reasuransi	2,376	2,671			-	-	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-			-	-	
Prosektur Bank Investasi	-	-			-	-	
Aset Lain	574	176			-	-	
TOTAL ASET	204,402	184,608		TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	204,402	184,608	

Laporan Kinerja Keuangan Dana Tabarru'

Urutan		2026	2025
PENDAPATAN			
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI			
Hasil Investasi	1,184	1,230	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	
Jumlah Uiroh Pengelolaan Investasi	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uiroh Pengelolaan Investasi	1,184	1,230	
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uiroh/Alokasi Investasi	10,809	5,195	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	2,497	1,757	
Kontribusi Neto	8,312	3,438	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)			
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(1,125)	(587)	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	(41)	(6)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	6,950	2,360	
PENDAPATAN UNDERWRITING			
BEBAN UNDERWRITING			
Beban Klaim	-	-	
a. Klaim Bruto	1,013	2,782	
b. Klaim recovery	275	908	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(380)	(136)	
Jumlah Beban Klaim Neto	359	1,738	
Beban Adjuster	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	359	1,738	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	6,591	623	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	7,971	1,475	
Pendapatan Lain	-	-	
Beban Lain	438	(47)	
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(956)	(534)	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6,578	1,851	
Pajak Penghasilan	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	6,578	1,851	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	(810)	364	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5,767	2,215	

Laporan Kinerja Keuangan Dana Perusahaan

Urutan		2026	2025
PENDAPATAN			
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI			
Hasil Investasi	4,752	4,686	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	
Jumlah Uiroh Pengelolaan Investasi	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uiroh Pengelolaan Investasi	4,752	4,686	
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uiroh/Alokasi Investasi	5,579	3,997	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	
Kontribusi Neto	5,579	3,997	
PENDAPATAN UNDERWRITING			
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	
BEBAN			
BEBAN USAHA:			
a. Beban Pemasaran	2,142	1,779	
b. Beban Akuisisi	791	914	
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,959	4,608	
- Beban Pegawai dan Penunias	3,352	1,667	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	11	5	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,596	2,936	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uiroh	139	23	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA	10,031	7,321	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	300	1,362	
Pendapatan Lain	-	-	
Beban Lain	(29)	(509)	
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	329	1,871	
Pajak Penghasilan	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	329	1,871	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	(3,781)	2,487	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(3,452)	4,348	

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

Urutan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan		Indikator Dana Investasi Peserta		Gabungan	
Rasio Likuiditas									
A. Kekayaan lancar	40,724	133,766		24,956	199,446				
B. Kewajiban lancar	6,996	17,144		24,956	49,096				
C. Rasio (a-b)	582%	780%		100%	406%				
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas									
A. Investasi, kas dan bank	29,770	-		-	-				
B. Penyisihan teknis	17,736	-		-	-				
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-		-	-				
D. Rasio (a+b+c)	168%	-		-	-				
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-		-	-				
F. Rasio (a+b+c) setelah penambahan Qardh	-	-		-	-				
Rasio Pendapatan Investasi Netto									
A. Pendapatan investasi netto	835	4,752		350	5,936				
B. Rata-rata investasi	23,303	124,272		23,593	171,068				
C. Rasio (a-b)	4%	4%		1%	3%				
Rasio beban klaim									
A. Beban klaim netto	359	-		-	-				
B. Kontribusi netto	8,116	-		-	-				
C. Rasio (a-b)	4%	-		-	-				
Rasio serubahan dana									
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11,708	140,936		152,645					
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7,963	139,354		147,317					
C. Perubahan dana (a-b)	3,746	1,582		5,328					
D. Rasio (c-b)	47%	1%		0%	4%				
Rasio Aset Unit Syariah									
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-		-	40,724				
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-		-	24,956				
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-		-	7,209,182				
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-		-	1%				
Penyeimbangan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'									
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	29,015	-		-	-				
B. Jumlah Aset	40,724	-		-	-				
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-		-	-				
Rasio Pendidikan dan Pelatihan									
A. Biaya Pegawai dan Penunias	-	3,352		-	-				
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	11		-	-				
Rasio (b-a)	-	0		-	-				

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

Keterangan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas					
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	11,708	120,362			
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	40,724	138,147			
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (OTMBRI)	20,015	17,785			
A. Risiko Kredit	3,971	948			
B. Risiko Likuiditas	668	898			
C. Risiko Pasar	881	26			
D. Risiko Asuransi	2,399	-			
E. Risiko Operasional	-	-			
F. MMBR atas PAYDI Dilaransi	23	25			
1. Risiko PAYDI Dilaransi					
a. Risiko Kredit					
b. Risiko Likuiditas					
c. Risiko Pasar					
2. Aset PAYDI Dilaransi					
3. Liabilitas PAYDI Dilaransi					
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)		295%	12698%		
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)		120%	120%		
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan OTMBRI/MMBR yang Diperseparakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)		120%	120%		
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud		-	-		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal		-	-		
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank		-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan		295%	12698%		

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. -	: Komisaris
3. Yulian Noor	: Komisaris Independen
4. Moch Ihsanuddin	: Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. KH. Sodikus	: Ketua
2. Rida Hesti Ratnasari	: Anggota
Direksi	
1. Nico Tahir	: Presiden Direktur
2. Stephanie Arvianti Gunadi	: Direktur
3. Cornelius Ningsi	: Direktur
4. Hary Santoso	: Direktur
5. Akraf Ghazali	: Direktur