



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

Laporan Posisi Keuangan Gabungan

Aset	Uraian		Liabilitas dan Ekuitas		Uraian	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Investasi	168,508	163,583	Liabilitas	50,879	38,768	
Deposito	23,020	20,770	Utang klaim dan manfaat dibayar	126	620	
Sertifikat Deposito	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,620	3,684	
Saham Syariah	6,965	7,200	Utang lain	22,826	13,514	
Sukuk atau Obligasi Syariah	2,371	2,856	Penyisihan Teknis	23,307	20,551	
MTN Syariah	-	-	Penyisihan ujiroh	737	606	
Surat Berharga Syariah Negara	136,152	132,757	Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	1,067	912	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Penyisihan kontribusi	20,894	18,598	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	229	200	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Penyisihan klaim	379	234	
Reksa Dana Syariah	-	-	Penyisihan atas risiko bencana	-	-	
Efek Beragat Aset Syariah	-	-	Qardh	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-		-	-	
REPO	-	-	Ekuitas Dana	147,317	146,003	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	Modal Disiort	150,000	150,000	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	Agio/Disagio Saham	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	Akumulasi Dana	8,312	2,957	
Properti Investasi	-	-	Profit Equilization Reserve	-	-	
Emas murni	-	-	Saldo Laba	(7,940)	(7,899)	
Sukuk Daerah	-	-	Komponen Ekuitas Lainnya	(8,055)	770	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	
Investasi lain	-	-	Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	
Bukan investasi	29,688	21,219				
Kas dan Bank	11,707	7,268				
Tagihan	15,019	11,772				
Aset Reasuransi	2,426	-				
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-				
Property Bukan Investasi	-	-				
Aset Lain	536	169				
TOTAL ASET	198,196	184,802	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	198,196	184,802	

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	Indikator	Dana Investasi Peserta		Gabungan
Rasio Likuiditas							
A. Kekayaan lancar	38,156	131,312			24,364		193,832
B. Kewajiban lancar	6,570	15,672			24,364		46,606
C. Rasio (a-b)	581%	838%			100%		416%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas							
A. Investasi, kas dan bank	29,854	-	-	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	18,976	-	-	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-	-	-	-
D. Rasio [(a-b+c)]	157%	-	-	-	-	-	-
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	721	4,120			315		5,156
B. Rata-rata investasi	22,990	123,174			23,241		169,405
C. Rasio (a-b)	3%	3%			1%		3%
Rasio beban klaim							
A. Beban klaim netto	279	-	-	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	6,530	-	-	-	-	-	-
C. Rasio (a-b)	4%	-	-	-	-	-	-
Rasio perubahan dana							
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	7,963	139,354			-		147,317
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7,050	138,885			-		145,936
C. Perubahan dana (a-b)	912	469			-		1,381
D. Rasio (c-b)	13%	0%			0%		1%
Rasio Aset Unit Syariah							
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-	38,156		38,156
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	24,364		24,364
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	7,029,808		7,029,808
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-	1%		1%
Penghitungan Qardh yang Diperikukan Dana Tabarru							
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	30,193	-	-	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	38,156	-	-	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperikukan (a-b)	-	-	-	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan							
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	2,926			-		-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	11			-		-
Rasio (b-a)	-	0			-		-

Laporan Kinerja Keuangan Dana Tabarru'

Uraian	2026	2025
	(dalam jutaan rupiah)	(dalam jutaan rupiah)
PENDAPATAN		
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI		
Hasil Investasi	1,036	1,098
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,036	1,098
PENDAPATAN UNDERWRITING		
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	8,835	4,891
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	2,112	1,557
Kontribusi Neto	6,723	3,333
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(2,337)	(567)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	(38)	(10)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4,155	2,277
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,155	2,277
BEBAN		
BEBAN UNDERWRITING		
Beban Klaim	-	-
a. Klaim Bruto	899	2,724
b. Klaim recovery	272	908
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(348)	(306)
Jumlah Beban Klaim Netto	279	1,509
Beban Adjuster	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	279	1,509
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	3,876	768
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5,104	1,502
Pendapatan Lain	-	-
Beban Lain	403	(1,672)
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(1,698)	(2,309)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3,004	1,708
Pajak Penghasilan	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3,004	1,708
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(982)	180
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,022	1,888

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas				
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	7,963	118,818		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	38,156	135,140		
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,023	16,322		
A. Risiko Kredit	443	809		
B. Risiko Likuiditas	945	26		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	2,612	-		
E. Risiko Operasional	23	29		
F. MMBR atas PAYDI Digransi				
1. Risiko PAYDI Digransi				
a. Risiko Kredit				
b. Risiko Likuiditas				
c. Risiko Pasar				
2. Aset PAYDI Digransi				
3. Liabilitas PAYDI Digransi				
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	198%	13757%		
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120%	120%		
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisarkan 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	198%	13757%		

Laporan Kinerja Keuangan Dana Perusahaan

Uraian	2026	2025
	(dalam jutaan rupiah)	(dalam jutaan rupiah)
PENDAPATAN		
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI		
Hasil Investasi	4,120	4,084
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4,120	4,084
PENDAPATAN UNDERWRITING		
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4,405	3,706
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-
Kontribusi Neto	4,405	3,706
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,405	3,706
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-
BEBAN		
BEBAN USAHA:		
a. Beban Pemasaran	1,502	1,050
b. Beban Akuisisi	612	881
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,182	4,226
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,936	1,476
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	11	4
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,244	2,746
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	139	25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	8,435	6,183
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	89	1,607
Pendapatan Lain	-	-
Beban Lain	(27)	(501)
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	117	2,108
Pajak Penghasilan	-	-
LABA SETELAH PAJAK	117	2,108
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(5,151)	1,669
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(5,034)	3,777

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. Sodihun	: Ketua
2. Rida Hesti Ratnasari	: Anggota

Direksi

1. Nico Tahir	: Presiden Direktur
2. Stephanie Arvianti Gunadi	: Direktur
3. Cornelius Nangoli	: Direktur
4. Hary Santoso	: Direktur
5. Alkaf Ghozali	: Direktur