

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

Laporan Posisi Keuangan Gabungan

Uraian			Uraian			
	2026	2025	2026	2025	2026	2025
ASET			LIABILITAS DAN EKUITAS			
Investasi	168,960	160,877	Liabilitas	47,853	38,955	
Deposito	21,180	20,100	Utang klaim dan manfaat dibayar	115	705	
Sertifikat Deposito	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,571	3,730	
Saham Syariah	6,659	6,890	Utang lain	20,618	13,448	
Sukuk atau Obligasi Syariah	4,476	751	Penyisihan Teknis	22,550	21,072	
MTN Syariah	-	-	Penyisihan Ujroh	675	599	
Surat Berharga Syariah Negara	136,645	133,136	Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	1,137	878	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Penyisihan kontribusi	19,851	18,401	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	205	239	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Penyisihan klaim	623	956	
Reksa Dana Syariah	-	-	Penyisihan atas risiko bencana	-	-	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	Qardh	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-		-	-	
REPO	-	-	Ekuitas Dana	148,310	142,282	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	Modal Diotor	150,000	150,000	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	Agio/Diagio Saham	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	Akumulasi Dana	6,723	2,068	
Properti Investasi	-	-	Prote Equilization Reserve	-	-	
Emas murni	-	-	Saldo Laba	(7,847)	(8,569)	
Sukuk Daerah	-	-	Komponen Ekuitas Lainnya	(467)	(518)	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	Setelah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	
Investasi lain	-	-	Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	
Bukan investasi	27,203	21,060		-	-	
Kas dan bank	8,173	7,261		-	-	
Tiaghan	15,974	10,779		-	-	
Aset Reasuransi	2,555	2,874		-	-	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-		-	-	
Property Bukan Investasi	-	-		-	-	
Aset Lain	502	146		-	-	
TOTAL ASET	196,163	181,937	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	196,163	181,937	

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan		Dana Investasi Peserta		Gabungan
Rasio Likuiditas							
A. Kekayaan lancar	35,520	130,868	24,887	191,275			
B. Kewajiban lancar	6,594	13,624	24,887	45,105			
C. Rasio (a-b)	539%	961%	100%	424%			
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas							
A. Investasi, kas dan bank	25,955	-	-	-			
B. Penyisihan teknis	18,068	-	-	-			
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-			
D. Rasio [a-(b+c)]	144%	-	-	-			
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	528	3,009	100	3,637			
B. Rata-rata investasi	34,614	123,702	33,964	192,281			
C. Rasio (a-b)	2%	2%	0%	2%			
Rasio beban klaim							
A. Beban klaim netto	343	-	-	-			
B. Kontribusi netto	4,346	-	-	-			
C. Rasio (a-b)	8%	-	-	-			
Rasio perubahan dana							
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	6,769	141,541	-	148,310			
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7,844	141,639	-	149,482			
C. Perubahan dana (a-b)	(1,075)	(98)	-	(1,172)			
D. Rasio (c-b)	-14%	0%	0%	-1%			
Rasio Aset Unit Syariah							
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	35,520			
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	24,887			
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	7,030,147			
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	1%			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'							
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	28,750	-	-	-			
B. Jumlah Aset	35,520	-	-	-			
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-			
Rasio Pendidikan dan Pelatihan							
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	2,062	-	-			
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	11	-	-			
Rasio (b/a)	-	0	-	0			

Laporan Kinerja Keuangan Dana Tabarru'

Uraian				
	2026	2025	2026	2025
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	628	678		
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	628	678		
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5,911	3,809		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,390	1,092		
Kontribusi Neto	4,521	2,717		
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)				
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(1,313)	(359)		
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	(31)	(28)		
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-		
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3,001	1,872		
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,001	1,872		
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim				
a. Klaim Bruto	834	1,467		
b. Klaim recovery	266	378		
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(225)	63		
Jumlah Beban Klaim Netto	343	1,153		
Beban Adjuster	-	-		
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	343	1,153		
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING				
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-		
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3,462	1,241		
Pendapatan Lain	-	-		
Beban Lain	101	(1,200)		
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(1,940)	(2,255)		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,415	820		
Pajak Penghasilan	-	-		
LABA SETELAH PAJAK	1,415	820		
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(587)	(50)		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	828	769		

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	6,769	121,039		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	35,520	135,254		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	28,750	14,215		
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,953	752		
A. Risiko Kredit	506	701		
B. Risiko Likuiditas	886	24		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	2,538	-		
E. Risiko Operasional	23	27		
F. MMBR atau PAYDI Digeransi				
1. Risiko PAYDI Digeransi				
a. Risiko Kredit				
b. Risiko Likuiditas				
c. Risiko Pasar				
2. Aset PAYDI Digeransi				
3. Liabilitas PAYDI Digeransi				
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	171%	16088%		
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	-	-		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-		
B. Ketidalcukupan investasi, kas dan bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	171%	16088%		

Laporan Kinerja Keuangan Dana Perusahaan

Uraian				
	2026	2025	2026	2025
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	3,009	2,921		
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3,009	2,921		
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,879	2,578		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-		
Kontribusi Neto	2,879	2,578		
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,879	2,578		
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-		
BEBAN				
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemasaran	1,178	860		
b. Beban Akuisisi	428	706		
c. Beban Umum dan Administrasi:	4,266	3,135		
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,062	1,166		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	11	4		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2,192	1,965		
d. Beban Ujroh Pengelolaan Investasi	93	36		
e. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-		
JUMLAH BEBAN USAHA	5,974	4,738		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(85)	760		
Pendapatan Lain	-	-		
Beban Lain	(195)	(471)		
Kenaikan (penurunan) Nilai Aset	-	-		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	110	1,232		
Pajak Penghasilan	-	-		
LABA SETELAH PAJAK	110	1,232		
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(2,957)	632		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(2,847)	3,844		

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 Diasmim	: Presiden Komisaris
2. Moch Ihsanuddin	: Komisaris Independen
3. Yulian Noor	: Komisaris Independen
4. Moch Ihsanuddin	: Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Nii. Sosdikun	: Ketua
2. Rida Hesti Ratnasari	: Anggota
Direksi	
1. Nico Tahir	: Presiden Direktur
2. Stephanie Anvianti Gunadi	: Direktur
3. Cornelius Nangoi	: Direktur
4. Hary Santoso	: Direktur
5. Alif Ghozali	: Direktur