

LAPORAN KEUANGAN
 UNIT USAHA SYARIAH
 Per 29 Feb 2024 dan 28 Feb 2023 (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan Gabungan

Uraian			(dalam jutaan rupiah)	
	2024	2023	2024	2023
ASET				
Investasi	163,365	158,242	38,400	23,240
Deposito	38,950	65,050	5	38
Sertifikat Deposito	-	-	3,697	2,279
Saham Syariah	6,286	7,090	18,664	10,965
Sukuk atau Obligasi Syariah	251	251	16,094	9,958
MTN Syariah	-	-	533	479
Surat Berharga Syariah Negara	117,878	85,851	1	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	14,864	8,432
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	291	128
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	405	919
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	146,580	147,271
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	150,000	150,000
Penyertaan Langsung	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	1,717	922
Emas murni	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	(4,309)	(2,071)
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	(1,580)
Investasi lain	-	-	-	-
Bukan investasi	21,615	12,270	-	-
Kas dan Bank	7,695	3,417	-	-
Tagihan	11,499	6,607	-	-
Aset Reasuransi	2,202	1,897	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-
Aset Lain	225	349	-	-
TOTAL ASET	184,980	170,511	184,980	170,511

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas (dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan		Dana Investasi Peserta		Gabungan
Rasio Likuiditas							
A. Kekayaan lancar	25,024	136,202	-	-	21,861	183,087	183,087
B. Kewajiban lancar	8,461	12,753	-	-	21,861	43,075	43,075
C. Rasio (a-b)	296%	1068%	-	-	100%	425%	425%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas							
A. Investasi, kas dan bank	19,614	-	-	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	13,215	-	-	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-	-	-	-
D. Rasio [(a)+(b)+c]	148%	-	-	-	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	1,685	-	-	-	-	-	-
F. Rasio [(a)+(b)+(c)] setelah penambahan Qardh	-	-	-	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto							
A. Pendapatan investasi netto	178	1,441	32	1,651	32	1,651	1,651
B. Rate-rata investasi	15,460	128,270	19,673	163,403	19,673	163,403	163,403
C. Rasio (a-b)	1%	1%	0%	1%	0%	1%	1%
Rasio beban klaim							
A. Beban klaim netto	128	-	-	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,194	-	-	-	-	-	-
C. Rasio (a-b)	11%	-	-	-	-	-	-
Rasio perubahan dana							
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,718	144,862	-	146,580	-	146,580	146,580
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1,435	145,092	-	146,527	-	146,527	146,527
C. Perubahan dana (a-b)	283	(230)	-	54	-	54	54
D. Rasio (c-b)	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Rasio Aset Unit Syariah							
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-	-	25,048	25,048
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	-	7,772,061	7,772,061
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-	-	0%	0%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'							
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	23,330	-	-	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	25,024	-	-	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan							
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	1,167	-	-	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
Rasio (b-a)	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan Dana Tabarru'

Uraian			(dalam jutaan rupiah)	
	2024	2023	2024	2023
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	178	78	-	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	178	78	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,538	1,055	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	344	172	-	-
Kontribusi Neto	1,194	883	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	(1,135)	(704)	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(1,107)	(661)	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	(28)	(43)	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	59	379	-	-
Jumlah Pendapatan Underwriting	59	379	-	-
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	322	-	-	-
b. Klaim recovery	155	-	-	-
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	(39)	62	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	128	62	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	128	62	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(69)	117	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	110	395	-	-
Pendapatan Lain	-	-	-	-
Beban Lain	26	34	-	-
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	59	59	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	143	383	-	-
Pajak Penghasilan	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	143	383	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(9)	(1)	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	134	382	-	-

Laporan Kinerja Keuangan Dana Perusahaan (dalam jutaan rupiah)

Uraian			(dalam jutaan rupiah)	
	2024	2023	2024	2023
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	1,441	1,218	-	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,441	1,218	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	-	-	2,193	1,521
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-
Kontribusi Neto	-	-	2,193	1,521
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	2,193	1,521
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-
BEBAN				
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemasaran	83	175	-	-
b. Beban Akuisisi	913	752	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,918	4,519	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,167	1,834	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,751	2,685	-	-
d. Beban Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	54	36	-	-
e. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,989	5,483	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(355)	(2,744)	-	-
Pendapatan Lain	-	-	-	-
Beban Lain	154	99	-	-
Kenaikan (penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(510)	(2,843)	-	-
Pajak Penghasilan	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(510)	(2,843)	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	202	(274)	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(308)	(3,117)	-	-

Pencapaian Tingkat Solvabilitas (dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas				
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,694	134,661	-	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	25,024	137,870	-	-
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,616	855	-	-
A. Risiko Kredit	331	618	-	-
B. Risiko Likuiditas	595	18	-	-
C. Risiko Pasar	1	-	-	-
D. Risiko Asuransi	1,874	-	-	-
E. Risiko Operasional	15	18	-	-
F. MMBR atas PAVDI Digaransi	-	-	-	-
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 %)	60%	14586%	-	-
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120%	120%	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	120%	120%	-	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	1,685	1,685	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	1,685	1,685	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	1,685	1,685	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120%	14389%	-	-

Pemegang Saham

1. PT. Astra International Tbk	-49,999962%
2. PT. Sedaya Multi Investama	-49,999962%
3. Koperasi Astra Internasional	-0,000076%
Dewan Komisaris	
1. Suparno Djasmin	: Presiden Komisaris
2. Hugging Ghozali	: Komisaris
3. Benny Redjo Setyono	: Komisaris Independen
4. Yulian Noor	: Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Kiki Sudikman	: Ketua
2. Rida Hesti Ratnasari	: Anggota
Direksi	
1. Nico Tahir	: Presiden Direktur
2. Stephanie Arvianti Gunadi	: Direktur
3. Cornelius Nangpi	: Direktur
4. Hary Santoso	: Direktur
5. Alif Ghozali	: Direktur