

LAPORAN KEUANGAN  
UNIT USAHA SYARIAH  
Per 31 Jan 2024 dan 31 Jan 2023 (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan Gabungan

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian   | 2024           |                | 2023           |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2024           | 2023           | 2024           | 2023           |
| <b>ASET</b>  |                |                |                |                |
| Investasi  | 163,441        | 157,193        | 35,629         | 18,162         |
| Deposito   | 38,950         | 67,050         | 17             | 38             |
| Sertifikat Deposito  | -              | -              | 3,393          | 2,143          |
| Saham Syariah  | 6,408          | 6,779          | 16,548         | 6,297          |
| Sukuk atau Obligasi Syariah  | 251            | 253            | 15,671         | 9,684          |
| MTN Syariah  | -              | -              | 520            | 412            |
| Surat Berharga Syariah Negara  | 117,832        | 83,110         | 1              | -              |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia                          | -              | -              | 14,368         | 8,043          |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia | -              | -              | 235            | 76             |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional                   | -              | -              | 547            | 1,153          |
| Reksa Dana Syariah   | -              | -              | -              | -              |
| Efek Beragun Aset Syariah  | -              | -              | -              | -              |
| Dana Investasi Real Estate Syariah   | -              | -              | -              | -              |
| REPO   | -              | -              | -              | -              |
| Pembelian Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain  | -              | -              | 146,527        | 150,353        |
| Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan   | -              | -              | 150,000        | 150,000        |
| Penyertaan Langsung  | -              | -              | -              | -              |
| Properti Investasi   | -              | -              | 1,447          | 704            |
| Emas murni   | -              | -              | -              | -              |
| Sukuk Daerah   | -              | -              | (4,064)        | 987            |
| Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif                    | -              | -              | (856)          | (1,339)        |
| Investasi lain   | -              | -              | -              | -              |
| Bukan investasi  | 18,715         | 11,322         | -              | -              |
| Kas dan Bank   | 5,658          | 3,076          | -              | -              |
| Tagihan  | 10,617         | 6,080          | -              | -              |
| Aset Reasuransi  | 2,209          | 1,951          | -              | -              |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan   | -              | -              | -              | -              |
| Property Bukan Investasi   | -              | -              | -              | -              |
| Aset Lain  | 231            | 214            | -              | -              |
| <b>TOTAL ASET</b>  | <b>182,155</b> | <b>168,515</b> | <b>182,155</b> | <b>168,515</b> |
|  |                |                |                |                |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  |                |                |                |                |
| Liabilitas   |                |                |                |                |
| Utang klaim dan manfaat dibayar  |                |                |                |                |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar   |                |                |                |                |
| Utang lain   |                |                |                |                |
| Penyisihan Teknis  |                |                |                |                |
| Penyisihan ujroh   |                |                |                |                |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi                             |                |                |                |                |
| Penyisihan kontribusi  |                |                |                |                |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan                           |                |                |                |                |
| Penyisihan klaim   |                |                |                |                |
| Penyisihan atas risiko bencana   |                |                |                |                |
| Qardh  |                |                |                |                |
| Ekuitas Dana   |                |                |                |                |
| Modal Diotor   |                |                |                |                |
| Ajio/Disagio Saham   |                |                |                |                |
| Akumulasi Dana   |                |                |                |                |
| Profil Equalization Reserve  |                |                |                |                |
| Saldo Laba   |                |                |                |                |
| Komponen Ekuitas Lainnya   |                |                |                |                |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP  |                |                |                |                |
| Aset yang Tidak Diperkenankan  |                |                |                |                |

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian   | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud |                 | Dana Perusahaan        |                        | Dana Investasi Peserta |  | Gabungan  |
|--|--------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|--|-----------|
|  | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Dana Investasi Peserta |                        |  |           |
| <b>Rasio Likuiditas</b>                                      |                                |                 |                        |                        |                        |  |           |
| A. Kekayaan lancar   | 23,415                         | 135,090         | 21,805                 | 180,310                |                        |  |           |
| B. Kewajiban lancar  | 7,727                          | 11,376          | 21,805                 | 40,909                 |                        |  |           |
| C. Rasio (a-b)   | 303%                           | 1187%           | 100%                   | 441%                   |                        |  |           |
| <b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>         |                                |                 |                        |                        |                        |  |           |
| A. Investasi, kas dan bank                                   | 17,866                         | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| B. Penyisihan teknis   | 12,824                         | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| C. Utang klaim retensi sendiri                               | -                              | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| D. Rasio [(a)+(b)+c]   | 139%                           | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan | 1,894                          | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| F. Rasio [(a)+(b)+(c)+d] setelah penambahan Qardh            | 139%                           | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| <b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>                      |                                |                 |                        |                        |                        |  |           |
| A. Pendapatan investasi netto                                | 108                            | 816             | 17                     | 942                    |                        |  |           |
| B. Rate-rata investasi                                       | 15,447                         | 128,078         | 19,680                 | 163,205                |                        |  |           |
| C. Rasio (a-b)   | 1%                             | 1%              | 0%                     | 1%                     |                        |  |           |
| <b>Rasio beban klaim</b>                                     |                                |                 |                        |                        |                        |  |           |
| A. Beban klaim netto   | 44                             | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| B. Kontribusi netto  | 399                            | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| C. Rasio (a-b)   | 11%                            | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| <b>Rasio perubahan dana</b>                                  |                                |                 |                        |                        |                        |  |           |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan                        | 1,435                          | 145,092         | -                      | 146,527                |                        |  |           |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu                            | 1,793                          | 145,203         | -                      | 146,995                |                        |  |           |
| C. Perubahan dana (a-b)                                      | (358)                          | (111)           | -                      | (469)                  |                        |  |           |
| D. Rasio (c-b)   | -20%                           | 0%              | 0%                     | 0%                     |                        |  |           |
| <b>Rasio Aset Unit Syariah</b>                               |                                |                 |                        |                        |                        |  |           |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud                       | -                              | -               | -                      | 23,439                 |                        |  |           |
| B. Aset Dana Investasi Peserta                               | -                              | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)              | -                              | -               | -                      | -                      |                        |  | 7,618,102 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c)                                     | -                              | -               | -                      | -                      |                        |  | 0%        |
| <b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>      |                                |                 |                        |                        |                        |  |           |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh                             | 22,004                         | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| B. Jumlah Aset   | 23,415                         | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)                        | -                              | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| <b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>                        |                                |                 |                        |                        |                        |  |           |
| A. Biaya Pegawai dan Pengurus                                | -                              | 671             | -                      | -                      |                        |  |           |
| B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan                            | -                              | -               | -                      | -                      |                        |  |           |
| Rasio (b-a)  | -                              | -               | -                      | -                      |                        |  |           |

Laporan Kinerja Keuangan Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian   | 2024  |       | 2023 |       |
|--|-------|-------|------|-------|
|  | 2024  | 2023  | 2024 | 2023  |
| <b>PENDAPATAN</b>  |       |       |      |       |
| <b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>                          |       |       |      |       |
| Hasil Investasi  | 108   | 36    | -    | -     |
| Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan                                    | -     | -     | -    | -     |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi   | -     | -     | -    | -     |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi                    | 108   | 36    | -    | -     |
| <b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>   |       |       |      |       |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi                       | 567   | 403   | -    | -     |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi  | 168   | 81    | -    | -     |
| Kontribusi Neto  | 399   | 322   | -    | -     |
| Penurunan (kenaikan) Penyisihan kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | (673) | (323) | -    | -     |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi  | (671) | (323) | -    | -     |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP  | (1)   | 0     | -    | -     |
| c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana                               | -     | -     | -    | -     |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto  | (274) | (2)   | -    | -     |
| <b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>   |       |       |      |       |
| <b>BEBAN</b>   |       |       |      |       |
| <b>BEBAN UNDERWRITING</b>  |       |       |      |       |
| Beban Klaim  | -     | -     | -    | -     |
| a. Klaim Bruto   | 13    | -     | -    | -     |
| b. Klaim recovery  | 0     | -     | -    | -     |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim   | 32    | 182   | -    | -     |
| Jumlah Beban Klaim Netto   | 44    | 182   | -    | -     |
| Beban Adjuster   | -     | -     | -    | -     |
| <b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>   |       |       |      |       |
| <b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>   |       |       |      |       |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan  | -     | -     | (18) | (184) |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta  | -     | -     | -    | -     |
| <b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>  |       |       |      |       |
| Pendapatan Lain  | (210) | (148) | -    | -     |
| Beban Lain   | -     | -     | -    | -     |
| Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset  | 13    | 7     | -    | -     |
| <b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>   |       |       |      |       |
| Pajak Penghasilan  | (127) | (266) | -    | -     |
| <b>LABA SETELAH PAJAK</b>  |       |       |      |       |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN   | (22)  | 1     | -    | -     |
| <b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>   |       |       |      |       |
|  | (149) | (266) | -    | -     |

Laporan Kinerja Keuangan Dana Perusahaan

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian   | 2024         |            | 2023 |      |
|--|--------------|------------|------|------|
|  | 2024         | 2023       | 2024 | 2023 |
| <b>PENDAPATAN</b>  |              |            |      |      |
| <b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>                          |              |            |      |      |
| Hasil Investasi  | 816          | 635        | -    | -    |
| Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan                                    | -            | -          | -    | -    |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi   | -            | -          | -    | -    |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi                    | 816          | 635        | -    | -    |
| <b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>   |              |            |      |      |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi                       | 797          | 590        | -    | -    |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi  | -            | -          | -    | -    |
| Kontribusi Neto  | 797          | 590        | -    | -    |
| Penurunan (kenaikan) Penyisihan kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | (323)        | (797)      | -    | -    |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan  | -            | -          | -    | -    |
| <b>BEBAN</b>   |              |            |      |      |
| <b>BEBAN USAHA:</b>  |              |            |      |      |
| a. Beban Pemasaran   | 56           | 99         | -    | -    |
| b. Beban Akuisisi  | 321          | 291        | -    | -    |
| c. Beban Umum dan Administrasi:  | 1,416        | 300        | -    | -    |
| - Beban Pegawai dan Pengurus   | 671          | 41         | -    | -    |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan   | -            | -          | -    | -    |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya  | 745          | 259        | -    | -    |
| d. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh   | 16           | 19         | -    | -    |
| e. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi     | -            | -          | -    | -    |
| <b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>  | <b>1,808</b> | <b>708</b> |      |      |
| <b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>  |              |            |      |      |
| Pendapatan Lain  | -            | -          | -    | -    |
| Beban Lain   | -            | -          | -    | -    |
| Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset  | 79           | 89         | -    | -    |
| <b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>   |              |            |      |      |
| Pajak Penghasilan  | (274)        | (429)      | -    | -    |
| <b>LABA SETELAH PAJAK</b>  |              |            |      |      |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN   | 196          | (35)       | -    | -    |
| <b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>   |              |            |      |      |
|  | (78)         | 394        | -    | -    |

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan  | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud |                 | Dana Perusahaan        |                        |
|---|--------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
|   | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Dana Investasi Peserta |
| <b>Tingkat Solvabilitas</b>   |                                |                 |                        |                        |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD)  | 1,411                          | 324,885         | -                      | -                      |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan   | 23,415                         | 136,705         | -                      | -                      |
| Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)  | 22,004                         | 11,820          | -                      | -                      |
| A. Risiko Kredit  | 2,754                          | 789             | -                      | -                      |
| B. Risiko Likuiditas  | 350                            | 752             | -                      | -                      |
| C. Risiko Pasar   | 571                            | 18              | -                      | -                      |
| D. Risiko Asuransi  | 1                              | -               | -                      | -                      |
| E. Risiko Operasional   | 1,816                          | -               | -                      | -                      |
| F. MMBR atas PAYDI Digaransi  | 15                             | 19              | -                      | -                      |
| 1. Risiko PAYDI Digaransi   | -                              | -               | -                      | -                      |
| a. Risiko Kredit  | -                              | -               | -                      | -                      |
| b. Risiko Likuiditas  | -                              | -               | -                      | -                      |
| c. Risiko Pasar   | -                              | -               | -                      | -                      |
| 2. Aset PAYDI Digaransi   | -                              | -               | -                      | -                      |
| 3. Liabilitas PAYDI Digaransi   | -                              | -               | -                      | -                      |
| <b>Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>          |                                |                 |                        |                        |
|   | 51%                            | 15828%          | -                      | -                      |
| <b>Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)</b>                     |                                |                 |                        |                        |
|   | 120%                           | 120%            | -                      | -                      |
| <b>Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)</b> |                                |                 |                        |                        |
|   | 120%                           | 120%            | -                      | -                      |
| <b>Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud</b>    |                                |                 |                        |                        |
|   | 1,894                          | 1,894           | -                      | -                      |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal   | 1,894                          | 1,894           | -                      | -                      |
| B. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank   | 1,894                          | 1,894           | -                      | -                      |
| <b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>                       |                                |                 |                        |                        |
|   | 120%                           | 15588%          | -                      | -                      |

Pemegang Saham

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