

LAPORAN KEUANGAN
UNIT USAHA SYARIAH
Per 31 Januari 2025 dan 31 Januari 2024 (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan Gabungan

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | 2025 | | 2024 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| ASET | | | | |
| Investasi | 171,239 | 163,441 | 48,960 | 35,629 |
| Deposito | 38,150 | 38,950 | 194 | 17 |
| Sertifikat Deposito | - | - | 3,482 | 3,393 |
| Saham Syariah | 5,906 | 6,408 | 25,711 | 16,548 |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 1,750 | 251 | 15,572 | 15,971 |
| MTN Syariah | - | - | 592 | 520 |
| Surat Berharga Syariah Negara | 125,432 | 117,832 | 223 | 1 |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | 17,935 | 14,368 |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia | - | - | 169 | 235 |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | 653 | 547 |
| Reksa Dana Syariah | - | - | - | - |
| Efek Beragun Aset Syariah | - | - | - | - |
| Dana Investasi Real Estate Syariah | - | - | - | - |
| REPO | - | - | - | - |
| Pembelian Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | - | - | 141,145 | 146,527 |
| Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan | - | - | 150,000 | 150,000 |
| Penyertaan Langsung | - | - | - | - |
| Properti Investasi | - | - | 1,263 | 1,447 |
| Emas murni | - | - | - | - |
| Sukuk Daerah | - | - | (9,450) | (4,064) |
| Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif | - | - | (669) | (856) |
| Investasi lain | - | - | - | - |
| Bukan investasi | 18,866 | 18,715 | - | - |
| Kas dan Bank | 5,836 | 5,658 | - | - |
| Tagihan | 10,421 | 10,617 | - | - |
| Aset Reasuransi | 2,332 | 2,209 | - | - |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - |
| Aset Lain | 78 | 231 | - | - |
| TOTAL ASET | 190,105 | 182,155 | 190,105 | 182,155 |

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | | Dana Perusahaan | | Gabungan |
|--|--------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|----------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Dana Investasi Peserta | |
| Rasio Likuiditas | | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 28,166 | 140,574 | 20,670 | 189,410 | |
| B. Kewajiban lancar | 9,752 | 20,773 | 20,670 | 51,195 | |
| C. Rasio (a-b) | 289% | 677% | 100% | 370% | |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 22,396 | - | - | - | |
| B. Penyisihan teknis | 16,143 | - | - | - | |
| C. Utang klaim retensi sendiri | - | - | - | - | |
| D. Rasio [(a+c)] | 141% | - | - | - | |
| E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan | 2,843 | - | - | - | |
| F. Rasio [(a+b+c)] setelah penambahan Qardh | - | - | - | - | |
| Rasio Pendapatan Investasi Netto | | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 108 | 620 | 24 | 751 | |
| B. Rate-rata investasi | 21,937 | 128,834 | 19,772 | 170,542 | |
| C. Rasio (a/b) | 0% | 0% | 0% | 0% | |
| Rasio beban klaim | | | | | |
| A. Beban klaim netto | 202 | - | - | - | |
| B. Kontribusi netto | 444 | - | - | - | |
| C. Rasio (a/b) | 45% | - | - | - | |
| Rasio perubahan dana | | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 1,180 | 139,965 | - | 141,145 | |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 1,137 | 139,231 | - | 140,368 | |
| C. Perubahan dana (a-b) | 43 | 734 | - | 776 | |
| D. Rasio (c-b) | 4% | 1% | 0% | 1% | |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | - | - | - | 28,190 | |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | - | |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 7,267,985 | |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 0% | |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru' | | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 27,010 | - | - | - | |
| B. Jumlah Aset | 28,166 | - | - | - | |
| C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - | |
| Rasio Pendidikan dan Pelatihan | | | | | |
| A. Biaya Pegawai dan Pengurus | - | 249 | - | - | |
| B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan | - | - | - | - | |
| Rasio (b-a) | - | - | - | - | |

Laporan Kinerja Keuangan Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | 2025 | | 2024 | |
|--|-----------|--------------|-------|------|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| PENDAPATAN | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | |
| Hasil Investasi | 108 | 108 | - | - |
| Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | - | - | - | - |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 108 | 108 | - | - |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 652 | 567 | - | - |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | 208 | 168 | - | - |
| Kontribusi Neto | 444 | 399 | - | - |
| Penurunan (kenaikan) Penyisihan kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | - | - | - |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | 1 | 81 | (671) | - |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | 1 | (1) | (1) | (1) |
| c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 534 | (274) | - | - |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | |
| Jumlah Pendapatan Underwriting | 534 | (274) | - | - |
| BEBAN | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | |
| Beban Klaim | - | - | 194 | 13 |
| a. Klaim Bruto | - | - | 194 | 13 |
| b. Klaim recovery | - | - | 72 | 0 |
| c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim | - | - | 79 | 32 |
| Jumlah Beban Klaim Netto | 202 | 44 | - | - |
| Beban Adjuster | - | - | - | - |
| Jumlah Beban Underwriting | 202 | 44 | - | - |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | | | | |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | 333 | (318) | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - |
| Pendapatan Lain | 440 | (210) | - | - |
| Beban Lain | - | - | 0 | 15 |
| Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset | (426) | 96 | - | - |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 14 | (127) | - | - |
| Pajak Penghasilan | - | - | - | - |
| LABA SETELAH PAJAK | 14 | (127) | - | - |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 28 | (22) | - | - |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 43 | (149) | | |

Laporan Kinerja Keuangan Dana Perusahaan

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | 2025 | | 2024 | |
|--|------------|--------------|------|------|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| PENDAPATAN | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | |
| Hasil Investasi | 620 | 816 | - | - |
| Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | - | - | - | - |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 620 | 816 | - | - |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 313 | 797 | - | - |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | - | - | - | - |
| Kontribusi Neto | 313 | 797 | - | - |
| Penurunan (kenaikan) Penyisihan kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | - | - | - |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | 313 | 797 | - | - |
| BEBAN | | | | |
| BEBAN USAHA: | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 75 | 56 | - | - |
| b. Beban Akuisisi | 162 | 321 | - | - |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 508 | 1,416 | - | - |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 249 | 671 | - | - |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | - | - | - | - |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 259 | 745 | - | - |
| d. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | (5) | 16 | - | - |
| e. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi | 740 | 1,808 | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 193 | (195) | | |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | - | - | - | - |
| Pendapatan Lain | - | - | - | - |
| Beban Lain | (158) | 79 | - | - |
| Kenaikan (penurunan) Nilai Aset | - | - | - | - |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 351 | (274) | - | - |
| Pajak Penghasilan | - | - | - | - |
| LABA SETELAH PAJAK | 351 | (274) | - | - |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 382 | 196 | - | - |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 734 | (78) | | |

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | | Dana Perusahaan | |
|---|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
| Tingkat Solvabilitas | | | | |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 1,156 | 119,911 | 28,166 | 141,191 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 27,010 | 21,280 | - | - |
| Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 3,333 | 1,112 | - | - |
| A. Risiko Kredit | 332 | 1,072 | - | - |
| B. Risiko Likuiditas | 690 | 20 | - | - |
| C. Risiko Pasar | 6 | 0 | - | - |
| D. Risiko Asuransi | 2,293 | - | - | - |
| E. Risiko Operasional | 22 | 20 | - | - |
| F. MMBR atas PAVDI Digaransi | - | - | - | - |
| 1. Risiko PAVDI Digaransi | - | - | - | - |
| a. Risiko Kredit | - | - | - | - |
| b. Risiko Likuiditas | - | - | - | - |
| c. Risiko Pasar | - | - | - | - |
| 2. Aset PAVDI Digaransi | - | - | - | - |
| 3. Liabilitas PAVDI Digaransi | - | - | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %) | 35% | 10785% | - | - |
| 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 | 2,843 | 2,843 | - | - |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | 2,843 | 2,843 | - | - |
| B. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank | 2,843 | 2,843 | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 120% | 10530% | - | - |

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. KH. Sudikan | : 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 |