Ringkasan Laporan Keuangan

UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL

Bulan Juli Tahun 2026 (Unaudited)

31 Juli 2026

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	**867,595.66**	**854,092.54**	**172,458.86**	**10,269.59**	**182,637.83**	**392,788.76**	-	-	**1,443,112.86**
Investasi	**788,467.09**	**788,467.09**	**160,198.90**	**9,597.67**	**169,796.57**	**346,852.11**	-	-	**1,305,115.77**
Deposito	600.00	600.00	450.00	6,703.02	7,153.02	4,213.00	-	-	11,966.02
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	284,124.16	-	-	284,124.16
Sukuk atau Obligasi Syariah	158,516.05	158,516.05	40,929.19	-	40,929.19	7,993.14	-	-	207,438.39
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	622,196.39	622,196.39	115,753.43	2,894.65	118,648.08	50,521.81	-	-	791,366.28
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	7,154.65	7,154.65	3,066.28	-	3,066.28	-	-	-	10,220.93
Dana Investasi *Real Estate Syariah*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	**79,128.57**	**65,625.45**	**12,259.97**	**671.92**	**12,841.27**	**45,936.64**	-	-	**137,997.09**
Kas dan Bank	48,849.43	48,849.43	4,833.01	519.55	5,352.56	44,831.35	-	-	99,033.34
Tagihan	16,776.02	16,776.02	5,670.74	58.95	5,729.70	1,105.29	-	-	23,611.00
Aset Reasuransi	-	-	1,756.21	-	1,759.01	-	-	-	1,756.21
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	4,705.16	-	-	-	-	-	-	-	4,705.16
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	8,797.96		-	93.42	-	-	-	-	8,891.38
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	**867,595.67**	**854,092.54**	**172,458.86**	**10,269.59**	**182,637.83**	**392,788.76**	-	-	**1,443,112.86**
Liabilitas	**36,131.86**	**22,386.94**	**21,294.52**	**9,899.80**	**28,490.47**	**996.12**	-	-	**68,322.28**
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	957.68	-	929.19	-	-	-	957.68
Biaya yang Masih Harus Dibayar	526.67	526.67	3.33	-	3.33	613.01	-	-	1,143.00
Utang lain	13,723.30	12,571.98	3,181.95	687.86	3,869.81	383.11	-	-	17,976.22
Penyisihan Teknis	**21,881.89**	**9,288.29**	**17,151.56**	**9,211.94**	**23,688.13**	-	-	-	**48,245.38**
Penyisihan *ujrah*	21,881.89	9,288.29	-	-	-	-	-	-	21,881.89
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi			11,096.43	9,211.94	17,539.88			-	20,308.37
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			3,097.87	-	3,118.49			-	3,097.87
Penyisihan klaim			2,957.26	-	3,029.76			-	2,957.26
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh	-	-	-	4,602.34	**4,602.34**			-	4,602.34
Ekuitas Dana	**831,463.81**	**831,705.60**	**151,164.35**	**(4,232.55)**	**149,545.03**	**391,792.63**	-	-	**1,370,188.24**
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00			-			-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-			-			-	-
Akumulasi Dana			151,098.07	(4,027.32)	147,070.75	391,792.63	-	-	538,863.38
Profit Equilization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	736,912.52	736,912.52						-	736,912.52
Komponen Ekuitas Lainnya	(5,448.71)	(5,448.71)	66.28	(205.24)	(138.96)	-	-	-	(5,587.68)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		9,039.75			2,703.86			-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		(8,797.96)			(90.62)			-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana *Tabarru'*	Dana *Tanahud*	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	18,475.97	(2,894.83)	136.33	(46,856.83)	-	-	(31,139.35)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	18,475.97	(2,894.83)	136.33	(46,856.83)	-	-	(31,139.35)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi						-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	**18,475.97**	**(2,894.83)**	**136.33**	**(46,856.83)**	-	-	**(31,139.35)**
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	25,818.61	8,480.15	2,313.36	21,840.29	-	-	58,452.40
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,447.52	-			-	1,447.52
Kontribusi Neto	25,818.61	7,032.63	2,313.36	21,840.29	-	-	57,004.88
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,421.30	(1,836.22)			-	(414.92)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(2,992.02)	-			-	(2,992.02)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		**5,461.91**	**477.14**			-	**5,939.04**
PENDAPATAN UNDERWRITING	**25,818.61**	**5,461.91**	**477.14**			-	**31,757.65**
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto		4,682.86	-			-	4,682.86
b. Klaim recovery		60.00	-			-	60.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(317.46)	-			-	(317.46)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo					-	-	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				70,256.41		-	70,256.41
Jumlah Beban Klaim Netto		**4,305.40**	-	**70,256.41**	-	-	**74,561.81**
Beban Adjuster		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		**4,305.40**	-			-	**4,305.40**
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		**1,156.51**	**477.14**			-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta				-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	-					-	-
b. Beban Akuisisi	4,150.61					-	4,150.61
c. Beban Umum dan Administrasi:	15,028.37					-	15,028.37
- Beban Pegawai dan Pengurus	6,754.83					-	6,754.83
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	71.28					-	71.28
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	8,202.26					-	8,202.26
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	437.73					-	437.73
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	**19,616.71**					-	**19,616.71**
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	**24,677.86**	**(1,738.32)**	**613.47**	**(95,272.95)**		-	**(71,719.93)**
Pendapatan Lain	-	-	-			-	-
Beban Lain	-	-	-			-	-
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset				95,272.95		-	95,272.95
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	**24,677.86**	**(1,738.32)**	**613.47**	-	-	-	**23,553.01**
Pajak Penghasilan	1,747.34	-	-	-	-	-	1,747.34
LABA SETELAH PAJAK	**22,930.52**	**(1,738.32)**	**613.47**	-	-	-	**21,805.66**
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(28,351.07)	14.18	(211.58)			-	**(28,548.45)**
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	**(5,420.56)**	**(1,724.14)**	**401.89**	-	-	-	**(6,742.80)**

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	**154,147.37**	**831,705.59**
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	182,637.83	854,092.54
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	28,490.47	22,386.94
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	**3,805.16**	**4,160.40**
A. Risiko Kredit	1,197.09	3,826.27
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	403.30	114.47
D. Risiko Asuransi	2,034.97	-
E. Risiko Operasional	169.80	219.65
1. Risiko PAYDI Digaransi		
a. Risiko Kredit		-
b. Risiko Likuiditas		-
c. Risiko Pasar		-
2. Aset PAYDI Digaransi		-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi		-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk *Qardh* (dalam %)	**4051.01%**	**19991.02%**
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk *Qardh* yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru'	-	-
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	**4051.01%**	**19991.02%**

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Reasuradur Utama:

No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	54%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	12%
3	PT Reasuransi Nasional Indonesia	7%
4	Munich Retakaful-Malaysia	17%
5	Hannover Retakaful	10%

Pemegang Saham Perusahaan:

No.	Nama	%
1.	AIA International Limited	94,9999999503%
2.	PT Asta Indah Abadi	4,9999999974%
3.	PT Asadel Indah Abadi	0,0000000523%

Dewan Komisaris:

No.	Nama	Jabatan
1.	Leo Michel Grepin	Presiden Komisaris
2.	Mitchell David New	Komisaris
3.	Hikmahanto Juwana, SH	Komisaris Independen
4.	Hendri Jayadi	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah:

No.	Nama	Jabatan
1.	Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota

Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Harsya Wardhana Prasetyo	Presiden Direktur
2.	Rista Qatrini Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan
3.	Dominique Gavin D' Rosairo	Direktur Keuangan
4.	Ivy Widjaja	Direktur Distribusi Kemitraan
5.	Wong Chung Chiat	Direktur Operasional

Jakarta, 11 Agustus 2026

Direksi

PT. AIA FINANCIAL

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	41,142.95	191,642.57	392,788.76	625,574.28
B. Kewajiban lancar	14,311.48	16,966.26	392,788.76	424,066.50
C. Rasio (a:b)	**287.48%**	**1129.55%**	**100.00%**	**147.52%**
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	175,149.13	-	-	-
B. Penyisihan teknis	23,688.13	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	929.20	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	**711.49%**	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	(2,758.50)	18,475.97	(46,856.83)	(31,139.36)
B. Rata-rata investasi	169,266.82	779,374.32	398,056.22	1,346,697.36
C. Rasio (a:b)	**-1.63%**	**2.37%**	**-11.77%**	**-2.31%**
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4,305.40	-	-	-
B. Kontribusi netto	9,345.98	-	-	-
C. Rasio (a:b)	**46.07%**	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	146,931.79	831,463.81	391,792.63	1,370,188.23
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	148,254.04	836,884.37	487,065.58	1,472,203.99
C. Perubahan dana (a-b)	(1,322.25)	(5,420.56)	(95,272.95)	(102,015.76)
D. Rasio (c:b)	**-0.89%**	**-0.65%**	**-19.56%**	**-6.93%**
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	182,637.83
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	392,788.76
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	40,971,302.56
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	**1.39%**
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	28,490.47	-	-	-
B. Jumlah Aset	182,637.83	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

[AIA – INTERNAL]