# Ringkasan Laporan Keuangan

## UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL

**Bulan Juni Tahun 2026 (Unaudited)**

**30 Juni 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** | **863,927.58** | **848,593.43** | **170,509.21** | **9,219.15** | **179,696.25** | **370,983.38** | - | - | **1,414,639.33** |
| **Investasi** | **789,600.14** | **789,600.14** | **159,788.44** | **8,513.62** | **168,302.07** | **330,357.98** | - | - | **1,288,260.19** |
| Deposito | 7,000.00 | 7,000.00 | - | 5,600.02 | 5,600.02 | 4,093.00 | - | - | 16,693.02 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | - | - | - | - | - | 267,533.05 | - | - | 267,533.05 |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 150,343.59 | 150,343.59 | 37,173.10 | - | 37,173.10 | 7,969.51 | - | - | 195,486.21 |
| MTN Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 625,069.05 | 625,069.05 | 119,534.98 | 2,913.60 | 122,448.58 | 50,762.42 | - | - | 798,280.05 |
| 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 | 7,187.50 | 7,187.50 | 3,080.36 | - | 3,080.36 | - | - | - | 10,267.86 |
| 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** | **74,327.44** | **58,993.29** | **10,720.77** | **705.53** | **11,394.18** | **40,625.40** | - | - | **126,379.14** |
| Kas dan Bank | 47,837.13 | 47,837.13 | 5,142.15 | 598.65 | 5,740.80 | 34,084.96 | - | - | 87,662.89 |
| Tagihan | 11,156.16 | 11,156.16 | 3,807.05 | 40.91 | 3,847.97 | 6,540.44 | - | - | 21,544.56 |
| Aset Reasuransi | - | - | 1,745.55 | - | 1,805.41 | - | - | - | 1,745.55 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | 4,821.78 | - | - | - | - | - | - | - | 4,821.78 |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aset Lain | 10,512.37 | | 26.01 | 65.97 | | | - | - | 10,604.36 |
| **LIABILITAS DAN EKUITAS DANA** | **863,927.58** | **848,593.43** | **170,509.21** | **9,219.15** | **179,696.25** | **370,983.38** | - | - | **1,414,639.33** |
| **Liabilitas** | **35,365.22** | **21,236.86** | **19,161.42** | **9,097.21** | **25,325.20** | **1,537.11** | - | - | **65,160.96** |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | | | 901.53 | - | 876.75 | - | - | - | 901.53 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 505.30 | 505.30 | 3.34 | 0.10 | 3.44 | 590.32 | - | - | 1,099.06 |
| Utang lain | 14,253.00 | 12,966.10 | 3,303.64 | (0.10) | 3,303.54 | 946.79 | - | - | 18,503.33 |
| **Penyisihan Teknis** | **20,606.92** | **7,765.46** | **14,952.91** | **9,097.21** | **21,141.47** | - | - | - | **44,657.04** |
| Penyisihan *ujrah* | 20,606.92 | 7,765.46 | - | | - | | | - | 20,606.92 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | | - | - | | - | | | - | - |
| Penyisihan kontribusi | | | 11,384.38 | 9,097.21 | 17,482.09 | | | - | 20,481.59 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | | | 933.80 | - | 954.71 | | | - | 933.80 |
| Penyisihan klaim | | | 2,634.73 | - | 2,704.67 | | | - | 2,634.73 |
| Penyisihan atas risiko bencana | | | - | - | - | | | - | - |
| **Qardh** | - | - | - | 4,601.15 | **4,601.15** | | | - | 4,601.15 |
| **Ekuitas Dana** | **828,562.36** | **827,356.57** | **151,347.80** | **(4,479.21)** | **149,769.90** | **369,446.27** | - | - | **1,344,877.22** |
| Modal Disetor | 100,000.00 | 100,000.00 | | | - | | | - | 100,000.00 |
| Agio/Disagio Saham | - | - | | | - | | | - | - |
| Akumulasi Dana | | | 151,267.44 | (4,292.35) | 146,975.09 | 369,446.27 | - | - | 516,421.36 |
| Profit Equilization Reserve | | | | | | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 732,470.70 | 732,470.70 | | | | | | - | 732,470.70 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | (3,908.34) | (3,908.34) | 80.36 | (186.86) | (106.50) | - | - | - | (4,014.85) |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP | | 9,306.58 | | | 2,933.44 | | | - | - |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | | (10,512.37) | | | (32.12) | | | - | - |

## 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 | 14,627.57 | (2,890.87) | 117.31 | (75,244.72) | - | - | (63,390.71) |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Hasil Investasi | 14,627.57 | (2,890.87) | 117.31 | (75,244.72) | - | - | (63,390.71) |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | | | | | | - | - |
| **Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi** | **14,627.57** | **(2,890.87)** | **117.31** | **(75,244.72)** | - | - | **(63,390.71)** |
| **PENDAPATAN UNDERWRITING** | - | - | - | - | - | - | - |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 21,551.52 | 5,318.31 | 1,952.61 | 18,972.03 | - | - | 47,794.47 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | - | 1,125.95 | - | | | - | 1,125.95 |
| Kontribusi Neto | 21,551.52 | 4,192.36 | 1,952.61 | 18,972.03 | - | - | 46,668.52 |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | 1,181.67 | (1,721.48) | | | - | (539.81) |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | | (820.08) | - | | | - | (820.08) |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | | - | - | | | - | - |
| **Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto** | | **4,553.95** | **231.13** | | | - | **4,785.08** |
| **PENDAPATAN UNDERWRITING** | **21,551.52** | **4,553.95** | **231.13** | | | - | **26,336.60** |
| **BEBAN** | - | - | - | - | - | - | - |
| **BEBAN UNDERWRITING** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Beban Klaim** | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Klaim Bruto | | 3,762.81 | - | | | - | 3,762.81 |
| b. Klaim recovery | | 60.00 | - | | | - | 60.00 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | | (573.12) | - | | | - | (573.12) |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | | | | | - | - | - |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo) | | | | 61,346.62 | | - | 61,346.62 |
| **Jumlah Beban Klaim Netto** | | **3,129.69** | - | **61,346.62** | - | - | **64,476.31** |
| **Beban Adjuster** | | - | - | | | - | - |
| **JUMLAH BEBAN UNDERWRITING** | | **3,129.69** | - | | | - | **3,129.69** |
| **JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING** | | **1,424.26** | **231.13** | | | - | - |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | | | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | | - | - | - | - | - | - |
| **BEBAN USAHA:** | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Beban Pemasaran | - | | | | | - | - |
| b. Beban Akuisisi | 3,015.11 | | | | | - | 3,015.11 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 12,756.23 | | | | | - | 12,756.23 |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 5,338.53 | | | | | - | 5,338.53 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 70.80 | | | | | - | 70.80 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 7,346.90 | | | | | - | 7,346.90 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | 410.25 | | | | | - | 410.25 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | | | | | - | - |
| **JUMLAH BEBAN USAHA** | **16,181.59** | | | | | - | **16,181.59** |
| **LABA (RUGI) USAHA ASURANSI** | **19,997.49** | **(1,466.61)** | **348.44** | **(117,619.31)** | | - | **(98,739.98)** |
| Pendapatan Lain | - | - | - | | | - | - |
| Beban Lain | - | 102.34 | - | | | - | 102.34 |
| Kenaikan/Penurunan Nilai Aset | | | | 117,619.31 | | | 117,619.31 |
| **LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK** | **19,997.49** | **(1,568.95)** | **348.44** | - | - | - | **18,776.98** |
| Pajak Penghasilan | 1,508.79 | - | - | - | - | - | 1,508.79 |
| **LABA SETELAH PAJAK** | **18,488.71** | **(1,568.95)** | **348.44** | - | - | - | **17,268.19** |
| **PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN** | (26,810.71) | 28.26 | (193.20) | | | - | **(26,975.65)** |
| **JUMLAH KINERJA SELURUH DANA** | **(8,322.01)** | **(1,540.69)** | **155.24** | - | - | - | **(9,707.47)** |

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|---|---|
| **Tingkat Solvabilitas** | **154,371.05** | **827,356.56** |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 179,696.25 | 848,593.43 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 25,325.20 | 21,236.87 |
| **Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)** | **3,214.66** | **3,816.69** |
| A. Risiko Kredit | 1,055.36 | 3,604.15 |
| B. Risiko Likuiditas | - | - |
| C. Risiko Pasar | 188.38 | - |
| D. Risiko Asuransi | 1,802.62 | - |
| E. Risiko Operasional | 168.30 | 212.53 |
| 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 %)** | **4802.09%** | **21677.36%** |
| 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** | **4802.09%** | **21677.36%** |

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 | 61% |
| 2. | PT Reasuransi Syariah Indonesia | 13% |
| 3 | PT Reasuransi Nasional Indonesia | 7% |
| 4 | Munich Retakaful-Malaysia | 18% |
| 5 | Hannover Retakaful | 1% |

**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, 14 Juli 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 | 38,091.58 | 191,431.59 | 370,983.38 | 600,506.55 |
| B. Kewajiban lancar | 11,223.63 | 15,966.86 | 370,983.38 | 398,173.87 |
| **C. Rasio (a:b)** | **339.39%** | **1198.93%** | **100.00%** | **150.82%** |
| **Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas** | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 174,042.87 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 21,141.46 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 876.75 | - | - | - |
| **D. Rasio [a:(b+c)]** | **790.45%** | - | - | - |
| **Rasio Pendapatan Investasi Neto** | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | (2,773.56) | 14,627.57 | (75,244.72) | (63,390.71) |
| B. Rata-rata investasi | 168,519.57 | 779,940.84 | 389,809.16 | 1,338,269.57 |
| **C. Rasio (a:b)** | **-1.65%** | **1.88%** | **-19.30%** | **-4.74%** |
| **Rasio beban klaim** | | | | |
| A. Beban klaim netto | 3,129.69 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 6,144.96 | - | - | - |
| **C. Rasio (a:b)** | **50.93%** | - | - | - |
| **Rasio perubahan dana** | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 146,868.58 | 828,562.35 | 369,446.27 | 1,344,877.20 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 148,254.04 | 836,884.37 | 487,065.58 | 1,472,203.99 |
| C. Perubahan dana (a-b) | (1,385.46) | (8,322.02) | (117,619.31) | (127,326.79) |
| **D. Rasio (c:b)** | **-0.93%** | **-0.99%** | **-24.15%** | **-8.65%** |
| **Rasio Aset Unit Syariah** | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud | - | - | - | 179,696.25 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 370,983.38 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 40,971,302.56 |
| **D. Rasio (a+b) : (a+b+c)** | - | - | - | **1.33%** |
| **Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru** | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 25,325.20 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 179,696.25 | - | - | - |
| **Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)** | - | - | - | - |



[AIA - INTERNAL]