

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Bulan April Tahun 2026 (Unaudited)
 30 April 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	866,540.08	833,298.82	172,628.33	8,658.95	181,350.17	446,723.87	-	-	1,494,551.22
Investasi	792,797.32	792,797.32	166,501.87	8,159.42	174,661.28	405,113.94	-	-	1,372,572.54
Deposito	750.00	750.00	-	5,297.02	-	3,061.00	-	-	9,108.02
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	330,763.45	-	-	330,763.45
Sukuk atau Obligasi Syariah	153,186.57	153,186.57	37,254.16	2,862.40	40,616.56	8,055.12	-	-	201,858.25
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	631,560.41	631,560.41	125,618.98	-	125,618.98	63,234.37	-	-	820,413.76
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	7,300.34	7,300.34	3,128.72	-	3,128.72	-	-	-	10,429.06
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	73,742.77	40,501.51	6,126.46	499.53	6,688.89	41,609.93	-	-	121,978.68
Kas dan Bank	22,279.17	22,279.17	1,706.82	455.80	2,162.62	38,901.95	-	-	63,343.74
Tajahan	18,222.34	18,222.34	2,511.91	43.73	2,555.65	2,707.97	-	-	23,485.95
Aset Reasuransi	-	-	1,881.71	-	1,970.63	-	-	-	1,881.71
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	4,996.27	-	-	-	-	-	-	-	4,996.27
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	28,244.99	-	26.01	-	-	-	-	-	28,271.01
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	866,540.08	833,297.83	172,628.31	8,658.95	181,350.17	446,723.87	-	-	1,494,551.22
Liabilitas	35,918.59	21,359.69	20,033.41	8,694.89	27,099.08	4,034.61	-	-	68,681.51
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	909.58	-	856.38	-	-	-	909.58
Biaya yang Masih Harus Dibayar	734.48	734.48	3.57	0.10	3.67	704.07	-	-	1,442.23
Utang lain	14,992.71	13,689.93	4,937.33	0.10	4,937.44	3,330.54	-	-	23,260.88
Penyisihan Teknis	20,191.40	6,935.29	14,182.93	8,694.69	21,301.59	-	-	-	43,069.02
Penyisihan ujo	20,191.40	6,935.29	-	-	-	-	-	-	20,191.40
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	11,808.07	8,694.69	18,836.98	-	-	-	20,502.76
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	181.76	-	203.25	-	-	-	181.76
Penyisihan klaim	-	-	2,193.10	-	2,261.37	-	-	-	2,193.10
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	4,601.15	-	-	-	-	4,601.15
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	830,621.49	811,938.14	152,594.91	(4,637.09)	149,649.95	442,689.25	-	-	1,421,268.55
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	152,466.19	(4,565.40)	147,900.78	442,689.25	-	-	590,590.04
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	723,164.00	723,164.00	-	-	-	-	-	-	723,164.00
Komponen Ekuitas Lainnya	7,457.49	7,457.49	128.72	(71.69)	57.03	-	-	-	7,514.51
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	9,562.64	-	1,629.24	-	-	-	9,562.64
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(28,244.99)	-	62.90	-	-	-	62.90

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	154,251.10	811,939.14
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	181,350.17	833,298.82
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	27,099.07	21,359.69
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,849.80	3,399.50
A. Risiko Kredit	1,032.96	3,815.54
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1,642.18	-
E. Risiko Operasional	174.66	123.97
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 %)	5412.69%	20610.19%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketidcakupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	5412.69%	20610.19%

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		60%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia		12%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		8%
4.	Munich Retakaful-Malaysia		20%
Pemegang Saham Perusahaan:			
No.	Nama		%
1.	AIA International Limited		94,999999503%
2.	PT Asta Indah Abadi		4,999999974%
3.	PT Asadel Indah Abadi		0,000000023%
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 Qatrin 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, 12 Mei 2026

Direksi
PT. AIA FINANCIAL

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	10,803.79	(1,251.73)	65.41	(14,859.70)	-	-	(5,242.23)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	10,803.79	(1,251.73)	65.41	(14,859.70)	-	-	(5,242.23)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	10,803.79	(1,251.73)	65.41	(14,859.70)	-	-	(5,242.23)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	14,489.94	3,000.90	1,328.94	13,125.61	-	-	31,945.39
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	791.59	-	-	-	-	791.59
Kontribusi Neto	14,489.94	2,209.31	1,328.94	13,125.61	-	-	31,153.80
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	817.76	(1,318.97)	-	-	-	(501.21)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	(46.53)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	14,489.94	2,980.54	9.97	11,180.51	-	-	22,660.96
PENDAPATAN UNDERWRITING	14,489.94	2,980.54	9.97	11,180.51	-	-	17,480.45
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	3,096.54	-	-	-	-	3,096.54
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1,069.63)	-	-	-	-	(1,069.63)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	42,642.23	-	-	42,642.23
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2,026.91	-	42,642.23	-	-	44,669.14
Beban Adjuster							
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2,026.91	-	42,642.23	-	-	44,669.14
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	953.63	9.97	6,538.28	-	-	7,502.90
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	1,704.24	-	-	-	-	1,704.24
c. Beban Umum dan Administrasi	-	9,935.87	-	-	-	-	9,935.87
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	3,688.61	-	-	-	-	3,688.61
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	63.02	-	-	-	-	63.02
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	6,184.24	-	-	-	-	6,184.24
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	109.27	-	-	-	-	109.27
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	11,749.38	11,749.38	-	-	-	-	11,749.38
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	13,544.35	(298.10)	75.38	(44,376.32)	-	-	(31,054.68)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	-	72.10	-	-	-	-	72.10
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	44,376.32	-	-	44,376.32
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	13,544.35	(370.20)	75.38	(44,376.32)	-	-	13,249.53
Pajak Penghasilan	-	949.83	-	-	-	-	949.83
LABA SETELAH PAJAK	13,544.35	(370.20)	75.38	(44,376.32)	-	-	12,299.70
LABA (RUGI) KOMPRESIF LAIN	(12,						