

**Ringkasan Laporan Keuangan**  
**UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL**  
 Bulan Januari Tahun 2026 (Unaudited)  
 31 Januari 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		
<b>ASET</b>	<b>876,595.33</b>	<b>841,342.03</b>	<b>173,632.16</b>	<b>7,153.60</b>	<b>180,786.83</b>	<b>493,347.93</b>	-	-	<b>1,550,729.02</b>
<b>Investasi</b>	<b>768,486.38</b>	<b>768,486.38</b>	<b>166,107.11</b>	<b>2,956.47</b>	<b>169,063.58</b>	<b>441,947.89</b>	-	-	<b>1,379,497.85</b>
Deposito	-	-	-	1,397.00	1,397.00	5,481.00	-	-	6,878.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	362,542.04	-	-	362,542.04
Sukuk atau Obligasi Syariah	157,162.96	157,162.96	38,547.79	-	38,547.79	8,229.80	-	-	203,940.55
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	603,905.83	603,905.83	124,380.36	1,559.47	125,939.83	65,695.05	-	-	795,540.71
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	7,417.59	7,417.59	3,178.96	-	3,178.96	-	-	-	10,596.55
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>108,108.95</b>	<b>72,855.65</b>	<b>7,525.05</b>	<b>4,197.13</b>	<b>11,723.25</b>	<b>51,400.04</b>	-	-	<b>171,231.17</b>
Kas dan Bank	58,367.34	58,367.34	1,245.59	4,087.41	5,333.00	38,788.18	-	-	102,488.52
Tagihan	14,488.31	14,488.31	4,164.74	42.62	4,207.36	12,611.86	-	-	31,307.53
Aset Reasuransi	-	-	2,088.70	-	2,182.89	-	-	-	2,088.70
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	5,270.78	-	-	-	-	-	-	-	5,270.78
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	29,982.52	-	26.02	67.10	-	-	-	-	30,075.64
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>876,595.33</b>	<b>841,342.03</b>	<b>173,632.16</b>	<b>7,153.60</b>	<b>180,786.83</b>	<b>493,347.93</b>	-	-	<b>1,550,729.02</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>42,182.98</b>	<b>26,890.18</b>	<b>20,833.70</b>	<b>7,847.48</b>	<b>28,559.26</b>	<b>2,284.21</b>	-	-	<b>73,148.36</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	955.93	-	922.22	-	-	-	955.93
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2,782.59	2,782.59	4.96	-	4.96	986.33	-	-	3,773.88
Utang lain	18,785.67	17,198.74	4,067.04	-	4,067.04	1,297.88	-	-	24,150.58
Penyisihan Teknis	20,614.72	6,908.85	15,805.77	7,847.48	23,565.04	-	-	-	44,267.97
Penyisihan ujo	20,614.72	6,908.85	-	-	-	-	-	-	20,614.72
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	12,524.34	7,847.48	20,194.62	-	-	-	20,371.82
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	191.59	-	213.46	-	-	-	191.59
Penyisihan klaim	-	-	3,089.84	-	3,156.97	-	-	-	3,089.84
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	4,030.84	-	-	-	-	4,030.84
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>834,412.35</b>	<b>814,451.84</b>	<b>152,798.47</b>	<b>(4,724.72)</b>	<b>148,196.74</b>	<b>491,063.72</b>	-	-	<b>1,473,549.82</b>
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	152,798.47	(4,708.28)	148,090.19	491,063.72	-	-	639,153.91
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	716,282.37	716,282.37	-	-	-	-	-	-	716,282.37
Komponen Ekuitas Lainnya	18,129.98	18,129.98	-	(16.44)	(16.44)	-	-	-	18,113.54
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	10,022.00	-	-	121.92	-	-	-	10,143.92
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(29,882.52)	-	-	-	-	-	-	(29,882.52)

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>152,227.57</b>	<b>814,451.84</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	180,786.83	841,342.03
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	28,559.26	26,890.19
<b>Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>3,063.78</b>	<b>4,009.83</b>
A. Risiko Kredit	1,092.62	3,834.81
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1,802.10	-
E. Risiko Operasional	169.06	174.82
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>4968.62%</b>	<b>20312.39%</b>
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'	218.02	218.02
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidcakupan investasi, kas dan bank	218.02	218.02
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>4975.73%</b>	<b>20306.95%</b>

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		62%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia		12%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		7%
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.	Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA	Ketua	
2.	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 Evand D' Rosairo	Direktur Keuangan	
4.	Ivy Widjaja	Direktur Distribusi Kemitraan	
5.	Wong Chung Chiat	Direktur Operasional	

Jakarta, 11 Februari 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		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	4,367.10	(15.50)	7.74	12,298.78	-	-	16,658.12
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4,367.10	(15.50)	7.74	12,298.78	-	-	16,658.12
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>4,367.10</b>	<b>(15.50)</b>	<b>7.74</b>	<b>12,298.78</b>	-	-	<b>16,658.12</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3,982.89	751.92	396.52	2,984.28	-	-	8,115.61
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	211.54	-	-	-	-	211.54
Kontribusi Neto	3,982.89	540.38	396.52	2,984.28	-	-	7,904.07
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	204.26	(471.75)	-	-	-	(267.49)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(5.39)	-	-	-	-	(5.39)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>3,982.89</b>	<b>739.25</b>	<b>(75.23)</b>	<b>2,984.28</b>	-	-	<b>6,644.91</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>3,982.89</b>	<b>739.25</b>	<b>(75.23)</b>				<b>4,644.91</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	969.34	-	-	-	-	969.34
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(226.14)	-	-	-	-	(226.14)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	11,284.92	-	-	11,284.92
<b>Jumlah Beban Klaim Netto</b>	<b>743.20</b>	<b>-</b>	<b>11,284.92</b>				<b>12,028.12</b>
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>743.20</b>						<b>743.20</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>(3.95)</b>	<b>(75.23)</b>					<b>(79.18)</b>
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	35.00	-	-	-	-	-	35.00
b. Beban Akuisisi	555.30	-	-	-	-	-	555.30
c. Beban Umum dan Administrasi	1,625.87	-	-	-	-	-	1,625.87
- Beban Pegawai dan Pengurus	534.37	-	-	-	-	-	534.37
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	10.95	-	-	-	-	-	10.95
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,080.55	-	-	-	-	-	1,080.55
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(17.74)	-	-	-	-	-	(17.74)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>2,198.43</b>						<b>2,198.43</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>6,151.57</b>	<b>(19.45)</b>	<b>(67.50)</b>	<b>3,998.14</b>			<b>10,062.76</b>
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	-	18.48	-	-	-	-	18.48
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	(3,998.14)	-	-	(3,998.14)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>6,151.57</b>	<b>(37.93)</b>	<b>(67.50)</b>				<b>6,046.14</b>
Pajak Penghasilan	438.67	-	-	-	-	-	438.67
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>5,712.90</b>	<b>(37.93)</b>	<b>(67.50)</b>				<b>5,607.47</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(2,197.74)</b>						<b>(2,220.52)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>3,515.16</b>	<b>(37.93)</b>					