

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
Bulan April Tahun 2025 (Unaudited)
30 April 2025



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	810,199.50	702,639.61	244,151.95	-	244,225.92	487,309.65	-	-	1,541,661.10
Investasi	645,397.13	645,397.13	234,446.36	-	234,446.36	450,233.54	-	-	1,330,077.03
Deposito	-	-	-	-	-	6,070.00	-	-	6,070.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	365,652.91	-	-	365,652.91
Sukuk atau Obligasi Syariah	155,547.05	155,547.05	35,570.71	-	35,570.71	9,099.83	-	-	200,217.59
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	489,850.08	489,850.08	198,875.65	-	198,875.65	69,410.80	-	-	758,136.53
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penvertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	164,802.37	57,242.48	9,705.59	-	9,779.56	37,076.11	-	-	211,584.07
Kas dan Bank	41,967.02	41,967.02	3,928.09	-	3,928.09	28,278.41	-	-	74,173.52
Tagihan	15,275.45	15,275.45	3,386.92	-	3,386.92	8,797.70	-	-	27,460.07
Aset Reasuransi	-	-	2,364.57	-	2,464.55	-	-	-	2,364.57
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	6,222.54	-	-	-	-	-	-	-	6,222.54
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	101,337.35	-	26.01	-	-	-	-	-	101,363.36
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	810,199.50	702,639.61	244,151.95	-	244,225.91	487,309.65	-	-	1,541,661.10
Liabilitas	34,518.91	16,409.67	101,636.07	-	101,786.50	1,554.11	-	-	137,709.10
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,273.98	-	1,015.70	-	-	-	1,273.98
Biaya yang Masih Harus Dibayar	93.54	93.54	3,469.91	-	3,469.91	775.69	-	-	4,339.14
Utang lain	12,608.40	9,643.88	79,364.52	-	79,364.52	778.42	-	-	92,751.34
Penyisihan Teknis	21,816.97	6,672.25	17,527.67	-	17,936.38	-	-	-	39,344.64
Penyisihan ujo	21,816.97	6,672.25	-	-	-	-	-	-	21,816.97
Penyisihan PAYDI vane memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	13,866.23	-	14,187.92	-	-	-	13,866.23
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	216.12	-	240.83	-	-	-	216.12
Penyisihan klaim	-	-	3,445.33	-	3,507.63	-	-	-	3,445.33
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	775,680.59	686,229.94	142,515.87	-	142,439.41	485,755.53	-	-	1,403,952.00
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	100,000.00	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	142,515.87	-	142,515.87	485,755.53	-	-	628,271.41
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	666,111.55	666,111.55	-	-	-	-	-	-	666,111.55
Komponen Ekuitas Lainnya	9,569.05	9,569.05	-	-	-	-	-	-	9,569.05
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	11,886.70	-	-	(150.43)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(101,337.35)	-	-	73.97	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	142,439.41	686,229.94	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	244,225.91	702,639.61	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	101,786.51	16,409.67	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,903.67	4,062.73	
A. Risiko Kredit	907.13	3,694.88	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	1,762.09	-	
E. Risiko Operasional	234.45	367.84	
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 %)	4905.50%	16890.88%	
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' dan Tanahud	-	-	
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	4905.50%	16890.88%	

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	53%
2.	PT Reasuransi Internasional Indonesia	13%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%
4.	PT Munich Retakaful-Malaysia	28%
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
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 Qatirini Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan
3.	Dominique Gavin D' Rosairo	Direktur Keuangan
4.	Surendra Mohan S/D Menon	Direktur Distribusi Kemitraan
5.	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagenan

Jakarta, 19 Mei 2025

Direksi
PT. AIA FINANCIAL

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' ¹	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	15,063.08	4,318.14	-	(27,574.85)	-	-	(8,193.63)
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	645.65
Jumlah Hasil Investasi	15,063.08	4,318.14	-	(27,574.85)	-	-	(8,193.63)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15,063.08	4,318.14	-	(27,574.85)	-	-	(8,193.63)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10,579.17	3,385.44	-	18,833.52	-	-	32,798.13
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,043.81	-	-	-	-	1,043.81
Kontribusi Neto	10,579.17	2,341.63	-	18,833.52	-	-	31,754.32
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	773.91	-	-	-	-	773.91
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	37.27	-	-	-	-	37.27
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	10,579.17	3,152.81	-	-	-	-	3,152.81
PENDAPATAN UNDERWRITING Neto	10,579.17	3,152.81	-	-	-	-	13,731.98
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3,718.25	-	-	-	-	3,718.25
b. Klaim recovery	-	645.65	-	-	-	-	645.65
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2,415.34)	-	-	-	-	(2,415.34)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	50,774.74	-	-	50,774.74
Jumlah Beban Klaim Netto	-	657.26	-	50,774.74	-	-	51,432.00
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	657.26	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2,495.55	-	-	-	-	657.26
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	90.15	-	-	-	-	90.15
b. Beban Akuisisi	-	543.42	-	-	-	-	543.42
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	6,638.75	-	-	-	-	6,638.75
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	2,110.29	-	-	-	-	2,110.29
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	31.51	-	-	-	-	31.51
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	4,496.95	-	-	-	-	4,496.95
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(909.44)	-	-	-	-	(909.44)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	6,362.87	-	-	-	-	6,362.87
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	19,279.38	6,813.69	-	(59,516.07)	-	-	(33,423.00)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	0.03	(11.86)	-	-	-	-	(11.83)
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	59,516.07	-	-	59,516.07
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	19,279.36	6,825.55	-	-	-	-	26,104.91
Paajak Penghasilan	-	1,033.02	-	-	-	-	1,033.02
LABA SETELAH PAJAK	18,246.33	6,825.55	-	-	-	-	25,071.88
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	2,176.70	-	-	-	-	2,176.70
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	20,423.03	6,825.55	-	-	-	-	27,248.58

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	95,161.55	57,242.48	487,309.65	639,713.68
B. Kewajiban lancar	90,709.49	12,871.44	487,309.65	590,890.58
C. Rasio (a-b)	104.91%	444.72%	100.00%	108.26%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	238,374.45	-	-	-
B. Penyisihan teknis	17,936.38	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,015.70	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	12.58	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	4,318.14	15,063.08	(27,574.85)	(8,193.63)
B. Rata-rata Investasi	232,339.61	640,185.95	490,111.68	1,362,637.24
C. Rasio (a-b)	1.86%	2.35%	-5.63%	-0.60%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	657.26	-	-	-
B. Kontribusi netto	2,341.63	-	-	-
C. Rasio (a-b)	28.07%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	142,515.87	775,680.59	485,755.53	1,403,951.99
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	135,690.32	755,257.56	545,271.60	1,436,219.48
C. Perubahan dana (a-b)	6,825.55	20,423.03	(59,516.07)	(32,267.49)
D. Rasio (c-b)	5.03%	2.70%	-10.91%	-2.25%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	244,225.91
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	487,309.65
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	41,004,326.92
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	1.75%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	101,786.51	-	-	-
B. Jumlah Aset	244,225.91	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	2,110.29	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	31.51	-	-
Rasio (b-a)	-	1.49%	-	-