

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



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	816,008.40	705,500.75	245,906.21	-	245,979.67	504,772.32	-	-	1,566,686.93
Investasi	657,267.65	657,267.65	236,494.48	-	236,494.48	495,348.71	-	-	1,389,110.84
Deposito	4,500.00	4,500.00	2,500.00	-	2,500.00	6,030.00	-	-	13,030.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	410,743.65	-	-	410,743.65
Sukuk atau Obligasi Syariah	155,493.43	155,493.43	35,595.97	-	35,595.97	9,108.87	-	-	200,198.27
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	497,274.22	497,274.22	198,398.51	-	198,398.51	69,466.19	-	-	765,138.92
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penvertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	158,740.75	48,233.10	9,411.73	-	9,485.19	9,423.61	-	-	177,576.09
Kas dan Bank	40,872.15	40,872.15	3,039.97	-	3,039.97	5,887.38	-	-	49,799.50
Tagihan	7,360.95	7,360.95	3,947.94	-	3,947.94	3,536.23	-	-	14,845.12
Aset Reasuransi	-	-	2,397.81	-	2,497.28	-	-	-	2,397.81
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	6,109.56	-	-	-	-	-	-	-	6,109.56
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	104,398.09	-	26.01	-	-	-	-	-	104,424.10
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	816,008.40	705,500.75	245,906.21	-	245,979.67	504,772.32	-	-	1,566,686.93
Liabilitas	35,530.78	17,763.12	102,298.07	-	102,462.60	2,582.70	-	-	140,411.55
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,282.56	-	1,009.91	-	-	-	1,282.56
Biaya yang Masih Harus Dibayar	90.31	90.31	2,188.63	-	2,188.63	856.58	-	-	3,135.52
Utang lain	14,003.57	11,287.03	81,804.32	-	81,804.33	1,726.12	-	-	97,534.01
Penyisihan Teknis	21,436.90	6,390.78	17,022.56	-	17,459.73	-	-	-	38,459.46
Penyisihan ujo	21,436.90	6,390.78	-	-	-	-	-	-	21,436.90
Penyisihan PAYDI vane memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	13,635.54	-	13,986.88	-	-	-	13,635.54
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	223.38	-	247.73	-	-	-	223.38
Penyisihan klaim	-	-	3,163.64	-	3,225.12	-	-	-	3,163.64
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	780,477.62	687,737.63	143,608.14	-	143,517.07	502,189.62	-	-	1,426,275.38
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	143,608.14	-	143,608.14	502,189.62	-	-	645,797.76
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	670,484.43	670,484.43	-	-	-	-	-	-	670,484.43
Komponen Ekuitas Lainnya	9,993.19	-	-	-	-	-	-	-	9,993.19
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	11,658.10	-	-	(164.52)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(104,398.09)	-	-	73.45	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	143,517.07	687,737.63	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	245,979.67	705,500.75	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	102,462.60	17,763.12	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,873.09	3,968.23	
A. Risiko Kredit	925.80	3,550.61	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	1,710.80	-	
E. Risiko Operasional	236.49	417.62	
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 %)	4995.22%	17331.10%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan 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	4995.22%	17331.10%	

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

Reasuratur Utama:		
No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	53%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	13%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	7%
4.	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 Qatrin Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan
3.	Dominique Gavin D' Rosairo	Direktur Keuangan

Jakarta, 13 Juni 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	18,022.70	5,317.08	-	(992.48)	-	-	22,347.30
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	18,022.70	5,317.08	-	(992.48)	-	-	22,347.30
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	18,022.70	5,317.08	-	(992.48)	-	-	22,347.30
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	13,636.40	4,158.42	-	-	-	-	40,575.15
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,288.49	-	-	-	-	1,288.49
Kontribusi Neto	13,636.40	2,869.93	-	-	-	-	39,286.66
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	979.10	-	-	-	-	979.10
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	31.90	-	-	-	-	31.90
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	13,636.40	3,880.93	-	-	-	-	3,880.93
PENDAPATAN UNDERWRITING Neto	13,636.40	3,880.93	-	-	-	-	17,517.33
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	5,126.93	-	-	-	-	5,126.93
b. Klaim recovery	-	1,096.66	-	-	-	-	1,096.66
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2,753.88)	-	-	-	-	(2,753.88)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	64,869.83	-	-	64,869.83
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,276.39	-	64,869.83	-	-	66,146.22
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1,276.39	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2,604.54	-	-	-	-	1,276.39
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	82.61	-	-	-	-	-	82.61
b. Beban Akuisisi	661.42	-	-	-	-	-	661.42
c. Beban Umum dan Administrasi:	7,991.81	-	-	-	-	-	7,991.81
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,668.95	-	-	-	-	-	2,668.95
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	42.33	-	-	-	-	-	42.33
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5,280.53	-	-	-	-	-	5,280.53
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1,152.43)	-	-	-	-	-	(1,152.43)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	7,583.41	-	-	-	-	-	7,583.41
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	24,075.69	7,921.62	-	(43,081.98)	-	-	(11,084.67)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	0.03	3.80	-	-	-	-	3.83
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	43,081.98	-	-	43,081.98
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	24,075.66	7,917.82	-	-	-	-	31,993.48
Paik Penghasilan	1,456.44	-	-	-	-	-	1,456.44
LABA SETELAH PAJAK	22,619.22	7,917.82	-	-	-	-	30,537.04
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2,600.84	-	-	-	-	-	2,600.84
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	25,220.06	7,917.82	-	-	-	-	33,137.88

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	94,737.34	48,233.10	504,772.33	647,742.77
B. Kewajiban lancar	91,551.26	14,355.52	504,772.33	610,679.11
C. Rasio (a-b)	103.48%	335.99%	100.00%	106.07%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	239,534.45	-	-	-
B. Penyisihan teknis	17,459.73	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,009.91	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	1297%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	5,317.08	18,022.70	(992.48)	22,347.30
B. Rata-rata investasi	233,383.67	646,121.21	512,669.27	1,392,174.15
C. Rasio (a-b)	2.28%	2.79%	-0.19%	1.61%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1,276.40	-	-	-
B. Kontribusi netto	2,869.94	-	-	-
C. Rasio (a-b)	44.47%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	143,608.14	780,477.62	502,189.62	1,426,275.38
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	135,690.32	755,257.56	545,271.50	1,436,219.48
C. Perubahan dana (a-b)	7,917.82	25,220.06	(43,081.98)	(9,944.10)
D. Rasio (c-b)	5.84%	3.34%	-7.90%	-0.69%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	245,979.67
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	504,772.33
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	41,166,772.33
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	1.79%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	102,462.60	-	-	-
B. Jumlah Aset	245,979.67	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-