

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

BULAN JANUARI TAHUN 2026

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tana'ud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP				
ASET	506.560	328.669	351.843	8.734	360.577	890.435	-	-	-	-	1.757.572
Investasi	281.225	281.225	182.485	6.000	188.485	868.589	-	-	-	-	1.338.300
Deposito	90.045	90.045	97.473	6.000	103.473	50.377	-	-	-	-	243.895
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	215.182	-	-	-	-	215.182
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	15.410	-	-	-	-	15.410
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	191.180	191.180	85.012	-	85.012	583.869	-	-	-	-	860.061
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	-	-	-	-	-	3.751	-	-	-	-	3.751
Efekt Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langgung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas, muti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	225.335	47.444	169.358	2.734	172.092	21.846	-	-	-	-	419.272
Kas dan Bank	13.815	77.866	74	77.866	77.866	7.610	-	-	-	-	115.546
Tanggihan	13.629	13.629	84.565	2.661	87.226	14.035	-	-	-	-	114.800
Aset Reasuransi	-	-	6.946	-	6.946	-	-	-	-	-	6.946
Biaya Akuisisi yang ditangguhkan	37.437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.437
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	140.453	-	0	-	-	(0)	-	-	-	-	140.454
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	506.560	328.670	351.843	8.734	360.577	890.435	-	-	-	-	1.757.572
LIABILITAS	139.456	125.343	263.459	816	264.475	81.195	-	-	-	-	484.926
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.031	-	-	2.031	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	58.031	58.031	174.160	-	174.161	81.195	-	-	-	-	313.387
Penyisihan Teknik	81.425	67.312	97.380	915	98.108	-	-	-	-	-	169.528
Penyisihan urah	81.425	67.312	-	-	-	-	-	-	-	-	81.425
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	17.235	915	38.051	-	-	-	-	-	38.051
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	25.103	-	25.103	-	-	-	-	-	25.103
Penyisihan klaim	-	-	24.949	-	24.949	-	-	-	-	-	24.949
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Goroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	367.104	203.327	88.384	7.918	96.302	809.240	-	-	-	-	1.272.646
Modal Dispart	339.023	339.023	-	-	-	-	-	-	-	-	339.023
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	87.400	7.918	95.318	809.240	-	-	-	-	904.559
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	25.165	25.165	-	-	-	-	-	-	-	-	25.165
Komponen Ekuitas Lainnya	2.916	-	983	-	983	-	-	-	-	-	3.900
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(177.891)	-	(0)	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	96.302	209.327	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	360.577	228.649	
B. Liabilitas selain Goroh dari Dana Perusahaan	264.275	125.363	
Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	13.463	3.823	
A. Risiko Kredit	4.191	1.970	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	271	255	
D. Risiko Asuransi	8.813	-	
E. Risiko Operasional	188	1.599	
1. Risiko PAYO Digransi	-	-	
a. Risiko kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYO Digransi	-	-	
3. Liabilitas PAYO Digransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Goroh (dalam M)	715%	5318%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120%	120%	
Aset yang Tersedia Untuk Goroh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tana'ud	-	-	
A. Kurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud, dan Dana Perusahaan	715%	5318%	

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

b. Kurs pada tanggal 31 Jan 2026, 1 US \$: Rp 16.786
 Kurs pada tanggal 31 Jan 2025, 1 US \$: Rp 16.259

Jakarta, Februari 2026
 PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Diraksi

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tana'ud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wata'ah Bil Uraian	Akad Madharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN LIRIH/ PENGELAAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.009	939	23	2.988	-	-	4.960
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.009	939	23	2.988	-	-	4.960
Jumlah Lirih/ Pengeluaran Investasi	840	-	-	-	-	-	840
Jumlah Pendapatan Investasi	1.849	939	23	2.988	-	-	5.799
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tana'ud /Lirih/ Alokasi Investasi	34.628	15.068	1.367	-	-	-	73.963
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.089	-	-	-	-	1.089
Pendapatan Neto	34.628	13.979	1.367	22.899	-	-	72.873
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2.013)	(166)	-	-	-	(2.179)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(4.247)	-	-	-	-	(4.247)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	7.719	1.201	-	-	-	8.920
PENDAPATAN UNDERWRITING	34.628	7.719	1.201	-	-	-	43.548
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	6.079	-	-	-	-	6.079
b. Klaim recovery	-	788	-	-	-	-	788
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.952	-	-	-	-	1.952
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum di tempo)	-	-	-	19.249	-	-	19.249
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7.243	-	19.249	-	-	26.492
Beban Admin	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	7.243	-	-	-	-	7.243
JUMAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	34.628	475	1.201	-	-	-	1.676
a. Surplus underwriting g untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemangaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	19.741	-	-	-	-	19.741
c. Beban Umum dan Administrasi	-	18.515	-	-	-	-	18.515
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	3.124	-	-	-	-	3.124
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	156	-	-	-	-	156
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	5.235	-	-	-	-	5.235
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Lirih	-	3.271	-	-	-	-	3.271
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMAH BEBAN USAHA	31.973	4.504	1.414	6.686	-	-	31.973
LABA RUGI USAHA ASURANSI	4.504	1.414	1.224	6.686	-	-	13.780
Pendapatan Lain	11	13	-	-	-	-	23
Beban Lain	55	437	6	3.849	-	-	4.347
LABA RUGI SEBELUM PAJAK	4.459	990	1.218	2.789	-	-	9.456
Pajak Sewaktu	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	4.138	990	1.218	2.789	-	-	9.135
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(307)	(136)	-	-	-	-	(619)
JUMAH KINERJA SELURUH DANA	3.836	674	1.218	2.789	-	-	8.517

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud	Indikator		Gabungan
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	274.969	137.489	890.435	1.302.894
B. Kekayaan bruto	231.059	117.298	890.435	1.240.892
C. Rasio (a-b)	118%	117%	100%	105%
Rasio perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	266.405	-	-	-
B. Penyisihan teknis	88.403	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	99.162	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	181%	-	-	-
Rasio Pendanaan Investasi Neto				
A. Pendanaan investasi netto	939	1.009	2.988	4.930
B. Rata-rata investasi	301.684	416.990	820.440	1.539.113
C. Rasio (a-b)	0%	0%	0%	0%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	7.243	-	-	-
B. Kontribusi netto	13.979	-	-	-
C. Rasio (a-b)	52%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	96.302	367.104	809.240	1.272.646
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	94.410	363.268	806.451	1.264.129
C. Perubahan dana (a-b)	1.892	3.836	2.789	8.517
D. Rasio (c-b)	2%	1%	0%	1%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud	-	-	-	360.577
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	890.435
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	506.560
D. Rasio (a+b-c)	-	-	-	71%
Penghitungan Goroh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah imbalan selain Goroh	263.459	-	-	-
B. Jumlah Aset	351.843	-	-	-
C. Jumlah Goroh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Goroh yang Diperlukan Dana Tana'ud				
A. Jumlah Investasi selain Goroh	816	-	-	-
B. Jumlah Aset	8.734	-	-	-
C. Jumlah Goroh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-