

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

BULAN AGUSTUS TAHUN 2026

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	577.542	384.454	394.758	22.077	415.813	887.398	-	-	1.881.775
Investasi	333.325	333.325	244.348	11.956	256.304	857.931	-	-	1.447.760
Deposito	151.019	151.019	129.414	9.045	132.458	54.136	-	-	337.612
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	186.291	-	-	186.291
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	30.006	-	-	30.006
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	182.506	182.506	114.935	8.911	123.846	603.081	-	-	909.433
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	4.418	-	-	4.418
Fond dengan Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kemitraan dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas, muatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	244.017	50.929	150.410	10.121	159.009	29.467	-	-	434.015
Kas dan Bank	37.614	37.614	43.514	7.995	51.509	14.710	-	-	103.314
Tanggihan	13.860	13.315	76.495	786	77.115	15.256	-	-	106.397
Aset Reasuransi	30.386	-	30.385	-	30.385	-	-	-	30.386
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	53.662	-	-	-	-	-	-	-	53.662
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perlakuan	138.692	-	15	1.941	-	-	-	-	140.237
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	577.542	384.455	394.757	22.077	415.314	887.397	-	-	1.881.775
Liabilitas	164.245	160.950	300.204	6.258	306.463	93.015	-	-	583.723
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	5.598	-	5.598	-	-	-	5.598
Biaya yang Masih Harus Dibayar	73.302	73.302	130.167	5	130.172	93.015	-	-	296.400
Utang lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Teknis	110.943	87.648	164.440	6.253	170.693	-	-	-	281.636
Penyisihan giro	110.943	87.648	-	-	-	-	-	-	110.943
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	61.682	6.253	67.935	-	-	-	67.935
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	66.872	-	66.872	-	-	-	66.872
Penyisihan klaim	-	-	35.886	-	35.886	-	-	-	35.886
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qorih	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	393.297	223.505	94.553	15.819	108.851	794.382	-	-	1.298.052
Modal Disorot	339.023	339.023	-	-	-	-	-	-	339.023
Akta/Obligasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	98.981	15.985	114.966	794.382	-	-	909.344
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	59.218	59.218	-	-	-	-	-	-	59.218
Komponen Ekuitas Lainnya	(4.944)	(4.944)	(4.428)	(166)	(4.594)	-	-	-	(9.538)
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	23.295	23.295	-	-	-	-	-	-	46.590
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(193.088)	-	-	-	(1.522)	-	-	-	(194.610)

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 LUKUR PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	5.539	8.515	311	(12.948)	-	-	1.417
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	311	(12.948)	-	-	1.417
Jumlah Hasil Investasi	5.539	8.515	311	(12.948)	-	-	8.300
Jumlah Lukur Pengelolaan Investasi	8.300	-	-	-	-	-	8.300
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Lukur Pengelolaan Investasi	13.839	8.515	311	(12.948)	-	-	9.717
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' Reasuransi Tanahud / Ujrah / Alokasi Investasi	304.033	144.121	14.507	159.373	-	-	622.034
Kontribusi Reasuransi/Netosensi	-	9.487	-	-	-	-	9.487
Kontribusi Neto	304.033	134.634	14.507	159.373	-	-	632.547
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4.619)	(5.604)	-	-	-	(10.223)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(46.018)	-	-	-	-	(46.018)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	83.997	8.504	8.504	-	-	-	92.900
PENDAPATAN UNDERWRITING	304.033	83.997	8.504	-	-	-	396.533
BERAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	77.624	-	-	-	-	77.624
b. Klaim recovery	-	11.631	-	-	-	-	11.631
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	11.271	-	-	-	-	11.271
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pendanaan Dana Investasi Peserta (Belum Jatuh Tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban Klaim Neto	-	77.264	-	131.895	-	-	131.895
Beban Adjuster	-	-	-	131.895	-	-	269.159
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	77.264	-	131.895	-	-	211.159
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	304.033	6.733	8.504	-	-	-	15.636
a. Surplus underwriting setelah dana perusahaan	16	-	-	-	-	-	16
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	62	-	62	-	-	123
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	-	4.617	-	-	-	-	4.617
b. Beban Akuisisi	-	173.395	-	-	-	-	173.395
c. Beban Umum dan Administrasi	-	62.695	-	-	-	-	62.695
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	26.836	-	-	-	-	26.836
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	971	-	-	-	-	971
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	34.988	-	-	-	-	34.988
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	-	32.787	-	-	-	-	32.787
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	273.495	15.171	9.215	14.592	-	-	273.495
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	44.392	15.171	9.215	14.592	-	-	83.370
Pendapatan Lain	(340)	671	-	-	-	-	326
Keuntungan Lain	(340)	671	-	-	-	-	326
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	47.066	12.253	9.285	(922)	-	-	67.082
Paiaik Penghasilan	8.254	-	-	-	-	-	8.254
LABA SETELAH PAIAK	38.814	12.253	9.285	(922)	-	-	59.430
LABA (RUGI) KEMUDIAN PENYISIHAN LAIN	16.728	6.526	9.215	(922)	-	-	31.546
JUMLAH KINERJA SELURUH	30.493	6.526	9.215	(922)	-	-	45.215

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	108.851	223.505
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	415.313	384.454
B. Liabilitas selain Qorih dari Dana Perusahaan	306.463	160.950
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	28.958	4.777
A. Risiko Kredit	5.088	2.587
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	2.518	369
D. Risiko Asuransi	21.096	-
E. Risiko Operasional	756	1.811
1. Risiko PAYDI Digerami	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digerami	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qorih (dalam %)	576%	4679%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan Dikurusi Minimal yang Diperkenankan Berdasarkan	120%	120%
Aset yang Tersedia untuk Qorih yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	376%	4679%

Catatan :

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

b. Kurs pada tanggal 31 Agustus 2026, 1 US \$: Rp17.703

Kurs pada tanggal 31 Agustus 2025, 1 US \$: Rp16.356

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	61%
2	Pacific Syariah	20%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	14%
4	General Reinsurance - Retakaful	4%
5	Swire Re Company Ltd - Retakaful	1%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	Persentase
1	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia	99.9994%
2	Apriani Twintina Siregar	0.0003%
3	Caroline Damayanti Utomo	0.0003%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Ian Paul Pritchard	Presiden Komisaris
2	Muhammad Syakir Sula	Komisaris Independen
3	Dr. Endy Moh. Astwaro	Komisaris Independen
4	Nevita Yuliani	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Prof. Dr. K.H. Ma'ruf Amin	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Prof. Dr. rer. nat. Jamal Effendi, M.A.	Anggota Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Fauzi	Presiden Direktur
2	Usti Nuraini Oktavianti	Direktur Keuangan dan Properti
3	Shafira	Direktur Distribusi
4	Randi Ikhlas Sardon	Direktur Kepatuhan

Jakarta, September 2026
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia Syariah

Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanafud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	252.264	201.948	887.398	1.341.609
B. Kewajiban lancar	239.041	144.367	887.398	1.270.805
C. Rasio (a-b)	106%	140%	100%	106%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	307.814			
B. Penyisihan teknis	170.693			
C. Utang klaim retensi sendiri	51.304			
D. Rasio (a-b-c)	139%			
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	8.515	5.539	(12.948)	1.107
B. Rata-rata investasi	305.547	469.280	826.983	1.601.810
C. Rasio (a-b)	2%	1%	-2%	0%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	77.264			
B. Kontribusi netto	134.634			
C. Rasio (a-b)	57%			
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/trawalan/bulan berjalan	110.372	893.297	794.382	1.998.052
B. Dana tahun/trawalan/bulan lalu	104.853	884.202	765.781	1.254.837
C. Perubahan dana (a-b)	5.519	9.096	28.600	43.215
D. Rasio (a-b)	5%	2%	4%	3%
Rasio Asset Unit Syariah				
A. Asset Dana Tabarru' dan Dana Tanafud				416.835
B. Asset Dana Investasi Peserta				887.398
C. Asset Dana Perusahaan				577.542
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				69%
Penghitungan Qordh yang Diperlukan a Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qordh	300.204			
B. Jumlah Asset	394.758			
Jumlah Qordh yang Diperlukan (a-b)				
Penghitungan Qordh yang Diperlukan Dana Tanafud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qordh	6.238			
B. Jumlah Asset	22.077			
Jumlah Qordh yang Diperlukan (a-b)				