

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

BULAN JULI 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	586.795	389.802	411.844	20.258	426.799	857.762	-	-	1.826.659
Investasi	315.866	315.866	330.786	11.815	242.601	829.182	-	-	1.397.649
Deposito	135.546	135.546	117.192	9.032	130.234	51.619	-	-	307.389
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	177.043	-	-	-	177.043
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	9.983	-	-	-	9.983
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	180.320	180.320	113.594	8.783	122.377	591.152	-	-	893.849
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	-	-	-	-	-	4.385	-	-	4.385
Fleks Beruang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kemitraan dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	220.929	23.436	181.058	8.448	184.198	26.580	-	-	439.010
Kas dan Bank	8.830	8.830	75.192	2.356	77.548	16.440	-	-	107.818
Tanggihan	15.030	14.007	74.491	921	75.283	10.140	-	-	102.582
Aset Reasuransi	-	-	31.367	-	31.367	-	-	-	31.367
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	53.274	-	-	-	-	-	-	-	53.274
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lain-lain	143.798	-	8	5.166	-	-	-	-	148.969
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	586.795	389.802	411.844	20.258	426.799	857.762	-	-	1.826.659
Liabilitas	152.593	129.852	320.374	6.876	327.249	91.979	-	-	571.822
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	4.974	-	4.974	-	-	-	4.974
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	41.979	41.979	159.139	0	159.139	91.979	-	-	293.008
Penyisihan Teknis	110.614	87.873	156.261	6.876	163.136	-	-	-	278.790
Penyisihan giro	110.614	87.873	-	-	-	-	-	-	110.614
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	58.592	6.876	65.467	-	-	-	65.467
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	62.663	-	62.663	-	-	-	62.663
Penyisihan klaim	-	-	35.006	-	35.006	-	-	-	35.006
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	384.202	209.450	91.471	13.382	99.550	765.783	-	-	1.254.837
Modal Disorot	339.023	339.023	-	-	-	-	-	-	339.023
Akta/Osahan Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	97.279	13.666	110.944	765.783	-	-	876.727
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	52.342	52.342	-	-	-	-	-	-	52.342
Komponen Ekuitas Lainnya	(7.164)	(7.164)	(5.808)	(283)	(6.091)	-	-	-	(13.255)
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	22.741	-	-	-	-	-	-	22.741
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(197.492)	-	-	(5.303)	-	-	-	(197.492)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	99.550	209.450
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	426.799	339.803
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	327.249	129.853
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	27.001	4.693
A. Risiko Kredit	4.980	3.350
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	3.322	325
D. Risiko Asuransi	19.457	-
E. Risiko Operasional	243	1.777
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	969%	4463%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan Dikurangkan Aset yang Diperkenankan Beraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia untuk Qardh 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	369%	4463%

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 Juli 2026, 1 US \$ = Rp 18.078

Kurs pada tanggal 31 Juli 2025, 1 US \$ = Rp 16.387

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKUR PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2.516	7.250	243	(36.510)	-	-	(26.500)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2.516	7.250	243	(36.510)	-	-	(26.500)
Jumlah Lukur Pengelolaan Investasi	6.558	-	-	-	-	-	6.558
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Lukur Pengelolaan Investasi	9.074	7.250	243	(36.510)	-	-	(19.842)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' Reasuransi Tanahud / Ujrah / Alokasi Investasi	267.025	124.962	13.690	138.613	-	-	543.216
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	8.277	-	-	-	-	-	8.277
Kontribusi Neto	267.025	124.962	13.690	138.613	-	-	543.216
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.863)	(6.226)	-	-	-	(8.090)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(41.808)	-	-	-	-	(41.808)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	73.019	6.464	6.464	-	-	-	79.483
PENDAPATAN UNDERWRITING	267.025	73.019	6.464	-	-	-	346.508
BERAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	67.534	-	-	-	-	67.534
b. Klaim recovery	-	9.805	-	-	-	-	9.805
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	9.061	-	-	-	-	9.061
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Perubahan Dana Investasi Peserta (Belum Jatuh Tempo)	-	-	-	116.642	-	-	116.642
Jumlah beban Klaim Neto	-	66.794	-	116.642	-	-	183.437
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	66.794	-	116.642	-	-	66.794
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	16	6.224	6.464	-	-	-	12.689
a. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	62	-	-	62	-	-	123
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	3.474	-	-	-	-	-	3.474
b. Beban Akuisisi	149.214	-	-	-	-	-	149.214
c. Beban Umum dan Administrasi	95.018	-	-	-	-	-	95.018
d. Beban Pegawai dan Pengurus	23.407	-	-	-	-	-	23.407
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	959	-	-	-	-	-	959
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	30.752	-	-	-	-	-	30.752
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	32.456	-	-	-	-	-	32.456
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	240.262	13.897	6.708	(14.457)	-	-	240.262
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	35.853	13.897	6.708	(14.457)	-	-	41.500
Pendapatan Lain	(230)	660	-	-	-	-	421
Laban Lain	(2.088)	1.193	(179)	-	-	-	(1,000)
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	39.821	10.868	6.966	(29.522)	-	-	28.234
PaiaK Penghasilan	7.985	-	-	-	-	-	7.985
LABA SETELAH PAIAK	31.837	10.868	6.966	(29.522)	-	-	20.249
LABA (RUGI) KEMUNDURAN LAIN	(10.544)	-	-	-	-	-	(10.544)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	21.396	3.761	6.682	(29.522)	-	-	2.317

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Beban Lancar	282.931	158.983	857.762	1.299.675
B. Kewajiban Lancar	262.239	114.008	857.762	1.234.009
C. Rasio (a-b)	108%	199%	100%	105%
Rasio perbandingan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	320.149	-	-	320.149
B. Penyisihan teknis	163.136	-	-	163.136
C. Utang klaim retensi sendiri	50.050	-	-	50.050
D. Rasio (a-b-c)	150%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	7.250	2.516	(36.510)	(26.743)
B. Rata-rata investasi	349.989	451.630	826.254	1.627.873
C. Rasio (a-b)	2%	1%	-4%	-2%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	66.794	-	-	66.794
B. Kontribusi netto	116.690	-	-	116.690
C. Rasio (a-b)	57%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun berjalan/bulan berjalan	103.853	884.202	777.803	1.765.858
B. Dana tahun/periode/bulan lalu	101.942	882.463	747.527	1.731.932
C. Perubahan dana (a-b)	2.912	1.739	25.274	29.924
D. Rasio (a-b)	3%	0%	3%	2%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	432.103
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	857.762
D. Rasio (a+b-c)	-	-	-	536.795
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				71%
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	320.373	-	-	320.373
B. Jumlah Aset	411.844	-	-	411.844
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	6.876	-	-	6.876
B. Jumlah Aset	20.258	-	-	20.258
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, Agustus 2026

PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi