PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia Syariah
Sampoerna Strategic Square. South Tower Jl. Jenderal Sudirman Kav 45-46. Jakarta Selatan 12930
T. (021) 2555 7777 | *Toll Free* 0-800-1-606060 (khusus wilayah di luar kode area Jakarta)

# RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

# PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

# BULAN OKTOBER 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 | | SAK |
| **ASET** | **562,077** | **375,485** | **415,876** | **26,401** | **440,891** | **844,291** | **-** | **-** | **1,848,645** |
| **Investasi** | **334,917** | **334,917** | **261,350** | **21,735** | **283,085** | **817,267** | **-** | **-** | **1,435,268** |
| Deposito | 158,420 | 158,420 | 149,775 | 13,072 | 162,847 | 48,319 | - | - | 369,585 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | - | - | - | - | - | 157,054 | - | - | 157,054 |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | - | - | - | - | - | 9,975 | - | - | 9,975 |
| MTN Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 176,498 | 176,498 | 111,575 | 8,663 | 120,238 | 597,979 | - | - | 894,715 |
| 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 | - | - | - | - | - | 3,939 | - | - | 3,939 |
| Efek Beragun Aset Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dana Investasi Real Estate Syariah | - | - | - | - | | | | - | - |
| REPO | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan | - | - | | | | | | - | - |
| Penyertaan Langsung | - | - | | | | | | - | - |
| Properti Investasi | - | - | | | | | | - | - |
| Emas murni | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sukuk Daerah | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Investasi lain | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bukan Investasi** | **227,160** | **40,568** | **154,526** | **4,666** | **157,806** | **27,024** | **-** | **-** | **413,376** |
| Kas dan Bank | 23,387 | 23,387 | 34,868 | 2,133 | 37,001 | 12,435 | - | - | 72,822 |
| Tagihan | 17,847 | 17,181 | 82,403 | 1,384 | 83,584 | 14,589 | - | - | 116,223 |
| Aset Reasuransi | - | - | 37,221 | - | 37,221 | | | - | 37,221 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | 43,594 | - | | | | | | - | 43,594 |
| Property Bukan Investasi | - | - | | | | | | - | - |
| Aset Lain | 142,333 | - | 34 | 1,149 | - | - | - | - | 143,516 |
| **LIABILITAS DAN EKUITAS DANA** | **562.077** | **375.485** | **415.875** | **26.402** | **440.891** | **844.291** | **-** | **-** | **1.848.645** |
| **Liabilitas** | **175.018** | **149.080** | **324,052** | **4,335** | **328,387** | **91,256** | **-** | **-** | **594,661** |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | - | - | 4,021 | - | 4,021 | - | - | - | 4,021 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Utang lain | 62,925 | 62,925 | 120,776 | - | 120,776 | 91,256 | - | - | 274,958 |
| **Penyisihan Teknis** | **112,093** | **86,155** | **199,255** | **4,335** | **203,590** | | | **-** | **315,683** |
| Penyisihan *ujroh* | 112,093 | 86,155 | - | - | - | | | - | 112,093 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - | | | - | - |
| Penyisihan kontribusi | | | 69,192 | 4,335 | 73,527 | | | - | 73,527 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | | | 83,782 | - | 83,782 | | | - | 83,782 |
| Penyisihan klaim | | | 46,281 | - | 46,281 | | | - | 46,281 |
| Penyisihan atas risiko bencana | | | - | - | | | | - | - |
| *Qardh* | | | | | | | | - | - |
| **Ekuitas Dana** | **387.059** | **226.405** | **91.823** | **22.067** | **112.504** | **753.035** | **-** | **-** | **1.253.984** |
| Modal Disetor | 339,023 | 339,023 | | | | | | - | 339,023 |
| Agio/Disagio Saham | - | - | | | | | | - | - |
| Akumulasi Dana | | | 99,513 | 22,488 | 122,000 | 753,035 | - | - | 875,035 |
| *Profit Equilization Reserve* | | | | | | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 58,910 | 58,910 | | | | | | - | 58,910 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | (10,875) | (10,875) | (7,689) | (420) | (8,110) | - | - | - | (18,984) |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP | | 25,939 | | | | | | - | - |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | | (186,592) | | | (1,386) | | | - | - |

## 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 *UJROH* PENGELOLAAN INVESTASI | | | | | | | |
| Hasil Investasi | 5,008 | 11,367 | 515 | (56,575) | - | - | (39,685) |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | - | | | - | - | - | |
| Jumlah Hasil Investasi | 5,008 | 11,367 | 515 | (56,575) | - | - | (39,685) |
| Jumlah *Ujroh* Pengelolaan Investasi | 14,473 | | | | | - | 14,473 |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan *Ujroh* Pengelolaan Investasi | **19,481** | **11,367** | **515** | **(56,575)** | **-** | - | **(25,212)** |
| **PENDAPATAN *UNDERWRITING*** | | | | | | | |
| Kontribusi *Tabarru'* /Kontribusi *Tanahud* /*Ujroh* /Alokasi Investasi | 381,335 | 193,202 | 18,697 | 198,293 | - | - | 791,527 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | - | 11,929 | | | | - | 11,929 |
| Kontribusi Neto | 381,335 | 181,273 | 18,697 | 198,293 | - | - | 779,598 |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | | | | | | | |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | (7,797) | (3,685) | | | - | (11,482) |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | | (62,927) | - | | | - | (62,927) |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | | | | | | - | |
| **Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto** | | **110,549** | **15,011** | | | - | **125,561** |
| **PENDAPATAN *UNDERWRITING*** | **381,335** | **110,549** | **15,011** | | | - | **506,896** |
| **BEBAN** | | | | | | | |
| BEBAN *UNDERWRITING* | | | | | | | |
| Beban Klaim | | | | | | | |
| a. Klaim Bruto | | 99,265 | - | | | - | 99,265 |
| b. Klaim recovery | | 13,281 | - | | | - | 13,281 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | | 19,149 | - | | | - | 19,149 |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | | | | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo) | | | | 170,849 | - | - | 170,849 |
| Jumlah Beban Klaim Netto | | 105,133 | - | 170,849 | - | - | 275,982 |
| Beban Adjuster | | - | - | | | - | - |
| **JUMLAH BEBAN *UNDERWRITING*** | | **105.133** | **-** | | | - | **105,133** |
| **JUMLAH *SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING*** | | **5,416** | **15,011** | | | - | **20,428** |
| a. *Surplus underwriting* untuk dana Perusahaan | 16 | 16 | - | | | - | **31** |
| b. *Surplus underwriting* untuk Peserta | | 62 | - | 62 | - | - | **123** |
| **BEBAN USAHA:** | | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 5,980 | | | | | - | 5,980 |
| b. Beban Akuisisi | 231,624 | | | | | - | 231,624 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 86,431 | | | | | | 86,431 |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 33,394 | | | | | - | 33,394 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 1,048 | | | | | - | 1,048 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 51,989 | | | | | - | 51,989 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan *Ujroh* | 33,935 | | | | | - | 33,935 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok | - | | | | | - | - |
| **JUMLAH BEBAN USAHA** | **357.971** | | | | | - | **357.971** |
| **LABA (RUGI) USAHA ASURANSI** | **42,861** | **16,706** | **15,526** | **(29,069)** | - | - | **46,024** |
| Pendapatan Lain | 841 | 734 | | | | - | 1,575 |
| Beban Lain | (4,437) | 4,656 | (261) | 13,200 | | - | 13,157 |
| **LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK** | **48,140** | **12,784** | **15,788** | **(42,270)** | - | - | **34,441** |
| Pajak Penghasilan | 9,635 | - | - | - | - | - | 9,635 |
| **LABA SETELAH PAJAK** | **38,504** | **12,784** | **15,788** | **(42,270)** | - | - | **24,806** |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | (14,252) | (8,989) | (420) | | - | - | (23,661) |
| **JUMLAH KINERJA SELURUH DANA** | **24,252** | **3,795** | **15,367** | **(42,270)** | - | - | **1,145** |

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

*(dalam jutaan Rupiah)*

| Keterangan | Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud* | Dana Perusahaan |
|---|---|---|
| **Tingkat Solvabilitas** | **112,504** | **226,405** |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 440,890 | 375,485 |
| B. Liabilitas selain *Qardh* dan Dana Perusahaan | 328,386 | 149,080 |
| **Dana *Tabarru'* dan dana *Tanahud* Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)** | **40,834** | **5,342** |
| A. Risiko Kredit | 6,117 | 2,962 |
| B. Risiko Likuiditas | | |
| C. Risiko Pasar | 4,278 | 535 |
| D. Risiko Asuransi | 30,156 | |
| E. Risiko Operasional | 283 | 1,845 |
| 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 %)** | **276%** | **4238%** |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 140% | 270% |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan | 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank | - | - |
| **Rasio Tingkat Solvabilitas Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud* , dan Dana Perusahaan** | **276%** | **4238%** |

**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 Oktober 2026, 1 US $ : Rp18.128
Kurs pada tanggal 31 Oktober 2025, 1 US $ : Rp16.640

**Reasuradur Utama**

| No. | Nama | % |
|---|---|---|
| 1 | PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah) | 60% |
| 2 | Pacificre Syariah | 21% |
| 3 | PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah | 14% |
| 4 | General Reinsurance - Retakaful | 4% |
| 5 | Swiss Re Company Ltd - Retakaful | 1% |

**Pemilik Perusahaan**

| No. | Nama | % |
|---|---|---|
| 1 | PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia | 99.9994% |
| 2 | Apriliani Twelftrina 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. Astiwara | Komisaris Independen |
| 4 | Novita 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. Jaenal Effendi, M.A. | Anggota Dewan Pengawas Syariah |

**Direksi**

| No. | Nama | Jabatan |
|---|---|---|
| 1 | Fauzi | Presiden Direktur |
| 2 | Usti Nuraini Oktavianti | Direktur Keuangan dan Proposisi |
| 3 | Shafira | Direktur Distribusi |
| 4 | Randi Ikhlas Sardoni | Direktur Kepatuhan |

Jakarta, November 2026
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia Syariah

**Direksi**

## RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

*(dalam jutaan Rupiah)*

| Uraian | Indikator | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud* | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| **Rasio Likuiditas** | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 292,873 | 198,988 | 844,291 | 1,336,152 |
| B. Kewajiban lancar | 255,497 | 135,402 | 844,291 | 1,235,190 |
| C. Rasio (a:b) | **115%** | **147%** | **100%** | **108%** |
| **Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas** | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 320,085 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 203,590 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 52,196 | - | - | - |
| D. Rasio (a:(b+c)) | **125%** | - | - | - |
| **Rasio Pendapatan Investasi Neto** | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 11,367 | 5,008 | (56,575) | (40,199) |
| B. Rata-rata investasi | 380,549 | 470,681 | 836,175 | 1,687,405 |
| C. Rasio (a:b) | **3%** | **1%** | **-7%** | **-2%** |
| **Rasio beban klaim** | | | | |
| A. Beban klaim netto | 105,133 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 181,273 | - | - | - |
| C. Rasio (a:b) | **58%** | - | - | - |
| **Rasio perubahan dana** | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 113,890 | 387,059 | 753,035 | 1,253,984 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 111,156 | 391,879 | 784,608 | 1,287,643 |
| C. Perubahan dana (a-b) | 2,734 | (4,820) | (31,574) | (33,659) |
| D. Rasio (c:b) | **2%** | **-1%** | **-4%** | **-3%** |
| **Rasio Aset Unit Syariah** | | | | |
| A. Aset Dana *Tabarru* dan Dana *Tanahud* | - | - | - | 442,277 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 844,291 |
| C. Aset Dana Perusahaan | - | - | - | 562,077 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | **70%** |
| **Penghitungan *Qardh* yang Diperlukan Dana *Tabarru*** | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain *Qardh* | 324,052 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 415,875 | - | - | - |
| Jumlah *Qardh* yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - |
| **Penghitungan *Qardh* yang Diperlukan Dana *Tanahud*** | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain *Qardh* | 4,335 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 26,402 | - | - | - |
| **Jumlah *Qardh* yang Diperlukan (a-b)** | - | - | - | - |