

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

BULAN SEPTEMBER TAHUN 2026

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK
ASET	548.771	359.441	419.718	24.578	442.800	876.502	-	1.870.566
Investasi	336.374	336.374	272.115	19.452	291.566	846.574	-	1.476.514
Deposito	155.550	155.550	157.870	10.563	168.433	47.215	-	371.198
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	188.148	-	188.148
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	10.000	-	10.000
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	181.025	181.025	114.243	8.890	123.133	598.671	-	902.829
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	-	-	-	-	-	4.342	-	4.342
Fondasi 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 Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	213.197	22.867	147.605	5.121	150.734	28.128	-	894.052
Kas dan Bank	8.442	8.442	33.105	2.311	35.416	13.961	-	57.819
Tanggihan	15.008	14.425	79.470	1.020	80.310	14.167	-	109.665
Aset Reasuransi	-	-	35.008	-	35.008	-	-	35.008
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	46.796	-	-	-	-	-	-	46.796
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Lain-lain	145.951	-	23	1.790	-	-	-	144.764
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	548.771	359.442	419.718	24.574	442.399	876.502	-	1.870.566
Liabilitas	157.892	131.928	327.683	5.473	333.136	91.894	-	582.923
Utang Klam dan manfaat dibayar	-	-	7.887	-	7.887	-	-	7.887
Utang lain	42.039	42.039	132.337	4	132.341	91.894	-	266.275
Penyisihan Teknis	115.853	89.889	187.439	5.469	192.907	-	-	391.879
Penyisihan giro	115.853	89.889	-	-	-	-	-	115.853
Penyisihan PAVD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	68.708	5.469	74.177	-	-	74.177
Penyisihan kontribusi	-	-	78.875	-	78.875	-	-	78.875
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	39.856	-	39.856	-	-	39.856
Penyisihan Klam	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	391.879	227.514	92.055	19.101	109.163	784.608	-	1.287.643
Modal Disorot	339.023	339.023	-	-	-	-	-	339.023
Akta/Obligasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	97.123	19.293	116.416	784.608	-	901.025
Profil Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	59.244	59.244	-	-	-	-	-	59.244
Komponen Ekuitas Lainnya	(6.389)	(6.389)	(5.068)	(192)	(5.260)	-	-	(11.649)
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	25.964	25.964	-	-	-	-	-	51.928
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(190.330)	-	-	-	(1.993)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	309.163	227.514
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	842.299	859.442
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	333.136	131.928
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	37.484	4.976
A. Risiko Kredit	5.955	2.760
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	3.429	436
D. Risiko Asuransi	27.808	-
E. Risiko Operasional	292	1.780
1. Risiko PAVD Digerami	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVD Digerami	-	-
Liabilitas PAVD Digerami	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	291%	4572%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR Minimum yang Diperkenankan Beroperasi	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	251%	4572%

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 30 September 2026, 1 US \$: Rp17.998
Kurs pada tanggal 30 September 2025, 1 US \$: Rp16.680

Jakarta, Oktober 2026
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia Syariah

Direksi

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	5.088	9.873	408	(24.720)	-	-	(9.351)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	5.088	9.873	408	(24.720)	-	-	(9.351)
Jumlah Lukur Pengelolaan Investasi	10.019	-	-	-	-	-	10.019
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Lukur Pengelolaan Investasi	15.107	9.873	408	(24.720)	-	-	668
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' Reasuransi Tanahud / Ujrah / Alokasi Investasi	348.264	-	171.132	170.429	-	-	715.623
Kontribusi Reasuransi/Retensi	-	-	10.698	-	-	-	10.698
Kontribusi Neto	348.264	-	180.434	180.429	-	-	709.127
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(6.698)	(4.819)	-	-	-	(11.518)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	(58.020)	-	-	-	-	-	(58.020)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	95.716	11.979	11.979	-	-	-	107.695
PENDAPATAN UNDERWRITING	348.264	95.716	11.979	-	-	-	455.959
BERAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klam	-	-	-	-	-	-	-
a. Klam Bruto	88.333	-	-	-	-	-	88.333
b. Klam recovery	12.135	-	-	-	-	-	12.135
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klam	15.554	-	-	-	-	-	15.554
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pengembalian Dana Investasi Peserta (Belum Jatuh Tempo)	-	-	-	151.412	-	-	151.412
Jumlah beban Klam Neto	908	-	-	151.412	-	-	243.165
Beban Adjuster	-	91.753	-	-	-	-	91.753
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	91.753	-	-	-	-	-	91.753
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	3.963	11.979	-	-	-	-	15.942
Kenaikan (penurunan) Kontribusi Dana Perusahaan	16	-	-	-	-	-	16
b. Surplus underwriting untuk Peserta	62	-	-	62	-	-	123
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	5.138	-	-	-	-	-	5.138
b. Beban Akuisisi	208.608	-	-	-	-	-	208.608
c. Beban Umum dan Administrasi	69.619	-	-	-	-	-	69.619
d. Beban Pegawai dan Pengurus	29.665	-	-	-	-	-	29.665
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	908	-	-	-	-	-	908
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	39.047	-	-	-	-	-	39.047
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	37.696	-	-	-	-	-	37.696
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	321.041	-	-	-	-	-	321.041
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	42.845	13.758	12.387	3.858	-	-	71.849
Pendapatan Lain	925	715	-	-	-	-	1.640
Laban Lain	(1.071)	(4.073)	(1.058)	-	-	-	(11.802)
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	47.244	10.395	12.593	(10.696)	-	-	59.632
Paik Penghasilan	8.503	-	-	-	-	-	8.503
LABA SETELAH PAIAK	38.838	10.395	12.593	(10.696)	-	-	51.129
LABA (RUGI) KEMUKAHLAN LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	29.072	4.027	12.401	(10.696)	-	-	34.803

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	292.317	178.417	876.503	1.347.237
B. Kewajiban lancar	259.566	114.516	876.503	1.250.585
C. Rasio (a-b)	113%	156%	100%	108%
Rasio perbandingan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	326.981	-	-	326.981
B. Penyisihan teknis	192.907	-	-	192.907
C. Utang Klam retensi sendiri	54.822	-	-	54.822
D. Rasio (a-b-c)	132%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	9.873	5.088	(24.720)	(9.760)
B. Rata-rata investasi	395.312	472.130	833.893	1.697.535
C. Rasio (a-b)	3%	1%	-3%	-1%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	91.753	-	-	91.753
B. Kontribusi netto	180.434	-	-	180.434
C. Rasio (a-b)	57%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun trawalan/bulan berjalan	111.136	891.479	784.608	1.287.643
B. Dana tahun trawalan/bulan lalu	110.172	893.297	784.382	1.298.052
C. Perubahan dana (a-b)	783	(1,419)	(5,774)	(10,409)
D. Rasio (c-b)	1%	0%	-1%	-1%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	444.292	444.292
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	876.503	876.503
D. Rasio (a+b-c)	-	-	-	549.771
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	327.663	-	-	327.663
B. Jumlah Aset	419.718	-	-	419.718
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	5.473	-	-	5.473
B. Jumlah Aset	24.574	-	-	24.574
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-