

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

BULAN APRIL TAHUN 2025

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tana'uh		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	421.845	151.234	240.761	-	237.430	876.067	-	1.538.673
Investasi	125.728	125.728	148.345	-	145.014	838.980	-	1.113.053
Deposito	67.118	67.118	85.637	-	82.396	52.521	-	205.277
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	220.192	-	220.192
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	22.821	-	22.821
MFTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	58.610	58.610	62.708	-	62.708	540.768	-	662.086
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	-	-	-	-	-	2.677	-	2.677
Betina Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
ASSET	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kejasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Lapangan	-	-	-	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	296.117	25.506	92.416	-	92.416	37.087	-	425.620
Saldo di Bank	28.318	28.318	16.831	-	16.831	21.057	-	56.227
Tagihan	5.167	5.167	70.532	-	70.532	11.745	-	87.444
Aset Reasuransi	-	-	5.053	-	5.053	-	-	5.053
Bayar akuisisi yang ditangguhkan	25.527	-	-	-	-	-	-	25.527
Prospekt Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	245.084	-	0	-	-	4.284	-	249.369
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	421.844	151.233	240.761	-	237.428	876.068	-	1.538.673
LIABILITAS	40.655	47.851	157.324	-	157.324	192.845	-	450.904
Uang klaim dan manfaat dibayar	-	-	7.304	-	7.304	-	-	7.304
Bayar yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	18.124	18.124	98.326	-	98.326	192.845	-	309.795
Penyisihan Teknis	62.511	29.727	51.694	-	51.693	-	-	114.205
Penyisihan urrah	62.511	29.727	-	-	-	-	-	92.238
Penyisihan PAVD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	27.024	-	27.024	-	-	27.024
Penyisihan kontribusi	-	-	9.570	-	9.569	-	-	9.570
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	15.100	-	15.100	-	-	15.100
Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Gordh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuities Dana	341.209	103.382	83.437	-	80.105	683.223	-	1.107.869
Modal Dator	339.023	339.023	-	-	-	-	-	339.023
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	83.957	-	83.957	683.223	-	767.180
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1.905	1.905	-	-	-	-	-	1.905
Komponen Ekuitas Lainnya	281	281	(5.400)	-	(5.200)	-	-	(239)
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	80.105	103.382	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	237.430	151.233	
B. Liabilitas selain Gordh dari Dana Perusahaan	157.325	47.851	
Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7.446	2.923	
A. Risiko Kredit	3.119	1.003	
B. Risiko Likuiditas	125	158	
C. Risiko Pasar	502	165	
D. Risiko Asuransi	3.053	1	
E. Risiko Operasional	345	1.597	
1. Risiko PAVD Digeransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAVD Digeransi	-	-	
3. Liabilitas PAVD Digeransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gordh (dalam %)	1076%	3536%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR (MUBR) yang Diperkenankan Peraturan	120%	120%	
Aset yang Tersedia Untuk Gordh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tana'uh	-	-	
A. Kurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dan target internal	-	-	
B. Kredit/kelebihan penjamin, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh, dan Dana Perusahaan	1076%	3536%	

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

Jakarta, Mei 2025
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKUH PENGOLAHAN INVESTASI								
Hasil Investasi	(1.238)	3.056	-	-	191	-	-	2.009
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(1.238)	3.056	-	-	191	-	-	2.009
Jumlah Urah Penghasilan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Lukuh Penghasilan Investasi	2.124	3.056	-	-	191	-	-	5.371
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tana'uh / Alaka Investasi	61.929	31.650	-	-	87.691	-	-	181.270
Kontribusi Reasuransi/Retensi	-	3.861	-	-	-	-	-	3.861
Kontribusi Neto	61.929	27.789	-	-	87.691	-	-	177.409
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1.436	-	-	-	-	-	1.436
b. Penurunan (Kenaikan) RAK/RAAP	-	(6.940)	-	-	-	-	-	(6.940)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	61.929	22.285	-	-	87.691	-	-	22.285
PENDAPATAN UNDERWRITING	61.929	22.285	-	-	87.691	-	-	84.214
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	19.326	-	-	-	-	-	19.326
b. Klaim recovery	-	4.457	-	-	-	-	-	4.457
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.595	-	-	-	-	-	1.595
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Pengalihan/Penjualan Dana Investasi Peserta (belum di tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	16.463	-	-	-	-	-	16.463
Beban Administ	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	16.463	-	-	-	-	-	16.463
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	5.822	5.822	-	-	5.822	-	-	5.822
a. Surplus underwriting a untuk dana Perusahaan	1.080	1.080	-	-	-	-	-	2.160
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1.755	-	-	1.755	-	-	3.510
BEBAN USAHA:								
a. Beban Pemasaan	-	1.897	-	-	-	-	-	1.897
b. Beban Administ	-	31.552	-	-	-	-	-	31.552
c. Beban Beban dan Administrasi	-	19.662	-	-	-	-	-	19.662
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	8.899	-	-	-	-	-	8.899
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	94	-	-	-	-	-	94
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	10.669	-	-	-	-	-	10.669
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Lijrah	-	16.662	-	-	-	-	-	16.662
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	69.773	(4.640)	-	-	23.821	-	-	69.773
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(4.640)	6.043	-	-	23.821	-	-	23.224
Pendapatan Lain	3.794	29	-	-	-	-	-	3.823
Beban Lain	1.267	23.299	-	-	-	-	-	24.566
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(846)	4.805	-	-	522	-	-	4.481
Pajak Penghasilan	-	279	-	-	-	-	-	279
LABA SETELAH PAJAK	(1.125)	4.805	-	-	522	-	-	4.202
PENDAPATAN KOMPREHENSIF-LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(1.124)	5.010	-	-	522	-	-	4.406

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh		Indikator	
	SAK	SAP	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	174.722	112.077	876.068	1.162.867
B. Kelayakan lancar	130.987	41.577	876.068	1.068.512
C. Rasio (a-b)	133%	270%	100%	111%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas				
A. Surplus, kas dan bank	163.845	-	-	-
B. Penyisihan teknis	51.694	-	-	-
C. Uang klaim retensi sendiri	56.544	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	150%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3.056	(1.238)	191	2.009
B. Rata-rata Investasi	267.543	261.482	1.632.420	2.182.452
C. Rasio (a-b)	1%	0%	0%	0%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	16.463	-	-	-
B. Kontribusi netto	17.789	-	-	-
C. Rasio (a-b)	59%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana Tabarru' Investasi/Bulan berjalan	83.437	341.209	683.223	1.107.869
B. Dana Tabarru' Investasi/Bulan lalu	79.767	342.282	686.665	1.108.714
C. Perubahan dana (a-b)	3.670	(1.073)	(846)	(846)
D. Rasio (a-b) - (a-b-c)	5%	0%	-1%	0%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh	-	-	-	237.430
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	876.068
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	52.715.114
D. Rasio (a-b) - (a-b-c)	-	-	-	2%
Perhitungan Gordh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gordh	167.325	-	-	-
B. Jumlah Aset	240.761	-	-	-
Jumlah Gordh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Perhitungan Gordh yang Diperlukan Dana Tana'uh				
A. Jumlah Kewajiban selain Gordh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Gordh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-