

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN
PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH
BULAN FEBRUARI TAHUN 2025

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tana'ud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	418.135	246.758	246.880	-	246.582	852.018	-	1.517.033
Investasi	123.434	123.434	133.753	-	133.753	815.854	-	1.073.041
Deposito	4.004	4.004	16.000	-	16.000	52.931	-	72.935
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	202.608	202.608	-	202.608
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	28.831	28.831	-	28.831
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	119.430	119.430	117.753	-	117.753	528.814	-	765.997
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Dana Syariah	-	-	-	-	2.670	2.670	-	2.670
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
ASPD	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Lapangan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	294.701	29.324	113.127	-	112.829	36.164	-	443.992
Kas dan Bank	19.354	19.354	41.528	-	41.528	36.350	-	71.232
Tagihan	3.970	3.970	66.390	-	66.389	13.952	-	84.312
Aset Reasuransi	-	-	4.912	-	4.912	-	-	4.912
Biaya Akuisi yang ditangguhkan	28.292	-	-	-	-	-	-	28.292
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	243.085	-	297	-	297	11.862	-	255.244
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	418.135	246.758	246.880	-	246.582	852.018	-	1.517.033
LIABILITAS	78.140	35.506	165.778	-	165.778	181.873	-	426.791
Utang Klien dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	12.994	12.994	110.970	-	110.970	181.873	-	305.837
Utang lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Teknis	66.146	22.512	49.265	-	49.265	-	-	115.411
Penyisihan uruh	66.146	22.512	-	-	-	-	-	66.146
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	28.112	-	28.112	-	-	28.112
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	7.161	-	7.161	-	-	7.161
Penyisihan klaim	-	-	13.992	-	13.992	-	-	13.992
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Gordh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	338.995	111.252	81.102	-	80.804	670.145	-	1.090.242
Akumulasi Diaster	339.023	339.023	-	-	-	-	-	339.023
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	81.348	-	81.348	670.145	-	751.493
Saldo laba	(663)	(663)	-	-	-	-	-	(663)
Komponen Ekuitas Lainnya	635	635	(246)	-	(246)	-	-	389
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	43.634	-	-	-	-	-	-	43.634
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(271.377)	-	-	-	-	-	-	(271.377)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tana'ud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
				Alas Wajah di Urub		
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH/ PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil investasi	(2.858)	1.389	-	(20.272)	-	(21.741)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(2.858)	1.389	-	(20.272)	-	(21.741)
Jumlah Uroh/ Pengelolaan Investasi	2.008	-	-	-	-	2.008
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh/ Pengelolaan Investasi	(849)	1.389	-	(20.272)	-	(19.732)
PENDAPATAN UNDERWRITING						
kontribusi Tabarru' /kontribusi Tana'ud/ Uroh/ (Alokasi Investasi)	34.949	16.399	-	46.043	-	97.391
Kontribusi Reasuransi/Retensi	-	2.026	-	-	-	2.026
Kontribusi Neto	34.949	14.373	-	46.043	-	95.365
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	347	-	-	-	347
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(4.476)	-	-	-	(4.476)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	34.949	10.244	-	46.043	-	10.244
PENDAPATAN UNDERWRITING	34.949	10.244	-	46.043	-	45.193
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	9.255	-	-	-	9.255
b. Klaim recovery	-	2.067	-	-	-	2.067
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	684	-	-	-	684
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/penjualan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	7.872	-	-	-	7.872
Beban Administrasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	7.872	7.872	-	7.872	-	7.872
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	2.372	2.372	-	2.372	-	2.372
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	440	440	-	-	-	880
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	715	-	-	-	1.490
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemisaran	1.511	-	-	-	-	1.511
b. Beban Akuisi	9.845	-	-	-	-	9.845
c. Beban Umum dan Administrasi:	8.404	-	-	-	-	8.404
- Beban Pegawai dan Pengurus	4.040	-	-	-	-	4.040
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	54	-	-	-	-	54
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4.310	-	-	-	-	4.310
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh/	20.302	-	-	-	-	20.302
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-
RISALAH BEBAN USAHA	40.062	(5.522)	2.606	(8.156)	-	40.062
LABA (RUOH) USAHA ASUASIANI	(11.072)	2.606	(8.156)	(11.072)	-	(11.072)
Pendapatan Lain	1.588	15	-	-	-	1.603
Beban Lain	623	420	-	-	-	1.043
LABA (RUOH) SEBELUM PAJAK	(9.994)	1.990	(12.556)	(14.929)	-	(14.929)
Paik Penghasilan	27	-	-	-	-	27
LABA SETELAH PAJAK	(9.967)	1.990	(12.556)	(14.929)	-	(14.929)
PENGANTARAN/KOMPENSASI LAIN	479	-	-	-	-	479
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(9.605)	2.477	(12.556)	(14.929)	-	(13.684)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	80.804	111.252
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	246.583	146.758
B. Liabilitas selain Gordh dari Dana Perusahaan	165.778	35.506
Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud Minimum Berbasis Risiko (DTMR)	6.042	1.863
A. Risiko Kredit	2.167	206
B. Risiko Likuiditas	749	86
C. Risiko Pasar	203	145
D. Risiko Asuransi	2.789	145
E. Risiko Operasional	134	1.426
a. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gordh (dalam %)	1337%	5971%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMR/AMRD yang Diperjantarkan Peruntukan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Gordh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tana'ud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kerdakalokasian inventori: kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud, dan Dana Perusahaan	1337%	5971%

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

Jakarta, Maret 2025
 PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud	Dana Perusahaan	Indikator	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	128.829	27.328	852.017	1.088.378	
B. Kewajiban lancar	138.549	29.481	852.017	1.020.047	
C. Rasio (a-b)	93%	93%	100%	99%	
Rasio perimbangan Investasi dengan Ijablitas					
A. Investasi, dan dan bank	175.281	-	-	-	
B. Penyisihan teknis	49.265	-	-	-	
C. Utang klaim retensi sendiri	52.933	-	-	-	
D. Rasio (a-b/c)	172%	-	-	-	
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	1.389	(2.858)	(20.272)	(21.741)	
B. Rata-rata investasi	257.519	254.324	1.650.027	2.161.870	
C. Rasio (a-b)	1%	-1%	-1%	-1%	
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	7.872	-	-	-	
B. kontribusi netto	14.373	-	-	-	
C. Rasio (a-b)	55%	-	-	-	
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/Urub/ulan berjalan	81.301	338.995	670.145	1.090.241	
B. Dana tahun/Urub/ulan lalu	79.767	342.282	686.666	1.198.715	
C. Perubahan dana (a-b)	1.334	(3.287)	(16.521)	(18.474)	
D. Rasio (a-b)	2%	-1%	-2%	-2%	
Rasio Aset Uni Syariah					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud	-	-	-	246.583	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	852.018	
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	51.771.656	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	2%	
Penahitunan Gordh yang Diperlukan Dana Tabarru'					
A. Jumlah Kewajiban selain Gordh	165.779	-	-	-	
B. Jumlah Aset	246.880	-	-	-	
Jumlah Gordh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	
Penahitunan Gordh yang Diperlukan Dana Tana'ud					
A. Jumlah Kewajiban selain Gordh	-	-	-	-	
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	
Jumlah Gordh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	