

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

BULAN OKTOBER TAHUN 2025

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		
ASET	450,982	226,297	302,082	5,854	307,935	927,249	-	1,686,167
Investasi	208,717	208,717	172,594	3,013	175,607	896,934	-	1,281,258
Deposito	59,029	59,029	70,325	3,013	73,337	40,577	-	172,943
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	239,422	-	239,422
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	15,458	-	15,458
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	149,689	149,689	102,270	-	102,270	597,989	-	849,947
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-	3,488	-	3,488
Efekt Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
RSPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Lenganak	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berhukum KIR	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	242,265	17,580	129,488	2,841	132,328	30,315	-	404,909
Kas dan Bank	18,112	18,112	42,450	9	42,459	10,843	-	72,414
Tanggihan	7,468	7,468	79,892	2,832	82,724	10,473	-	100,646
Aset Reasuransi	-	-	7,145	-	7,145	-	-	7,145
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	23,052	-	-	-	-	-	-	23,052
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	201,633	-	0	-	-	(0)	-	201,634
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	450,982	226,297	302,082	5,854	307,935	927,249	-	1,686,167
Liabilitas	97,923	89,911	216,656	21	216,677	145,994	-	460,594
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	21,236	21,236	135,735	21	135,735	143,405	-	300,376
Penyisihan Teknik	76,687	68,675	76,075	21	76,096	-	-	152,789
Penyisihan utang	76,687	68,675	-	-	-	-	-	76,687
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	30,794	21	30,815	-	-	30,815
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	19,342	-	19,342	-	-	19,342
Penyisihan klaim	-	-	25,938	-	25,938	-	-	25,938
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qiyah	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	353,059	136,386	85,427	5,833	91,259	781,255	-	1,225,574
Modal Disorot	339,023	339,023	-	-	-	-	-	339,023
Akumulasi Dana	-	-	83,118	5,833	88,951	781,255	-	870,206
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	9,120	9,120	-	-	-	-	-	9,120
Komponen Ekuitas Lainnya	4,916	4,916	2,309	-	2,309	-	-	7,225
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	8,012	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(224,685)	-	(0)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	91,259	136,386	91,259	136,386
Tingkat Solvabilitas	91,259	136,386	91,259	136,386
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	307,935	226,297	307,935	226,297
B. Liabilitas selain Qoroh dari Dana Perusahaan	216,677	89,912	216,677	89,912
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	11,423	3,428	11,423	3,428
A. Risiko Kredit	3,624	1,021	3,624	1,021
B. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
C. Risiko Pasar	152	131	152	131
D. Risiko Asuransi	7,491	-	7,491	-
E. Risiko Operasional	176	2,276	176	2,276
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-	-	-
a. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qoroh (dalam %)	799%	3978%	799%	3978%
TARGET Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMMBR yang Diperkenankan Peraturan	120%	120%	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Qoroh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketersediaan investasi kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	799%	3978%	799%	3978%

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

Jakarta, November 2025
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
PENDAPATAN	4,739	5,746	1,654	5,746	1,654	4,739	-	11,225
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH: PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	13,396	10,131	40	-	76,884	-	-	100,450
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	13,396	10,131	40	-	76,884	-	-	100,450
Jumlah Hasil Investasi	8,680	-	-	-	-	-	-	8,680
Jumlah Liokh: Pengelolaan Investasi	22,075	10,131	40	-	76,884	-	-	109,130
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Liokh: Pengelolaan Investasi	22,075	10,131	40	-	76,884	-	-	109,130
PENDAPATAN UNDERWRITING	227,968	91,358	5,767	209,335	534,429	9,730	-	534,429
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Liokh (Akuisi Investasi)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi / Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	227,968	81,628	5,767	209,335	534,429	9,730	-	534,429
Penurunan (Kenaikan) Pemisahan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Pemisahan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Pemisahan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	227,968	62,435	5,746	209,335	534,429	9,730	-	534,429
PENDAPATAN UNDERWRITING	227,968	62,435	5,746	209,335	534,429	9,730	-	534,429
BEBAN	4,739	5,746	1,654	5,746	1,654	4,739	-	11,225
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Pemisahan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan (Penambahan) Dana Investasi Peserta (Belum Jatuh Tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	4,739	5,746	1,654	5,746	1,654	4,739	-	11,225
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	223,229	56,689	3,092	203,589	532,775	8,990	-	523,204
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk dana Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	4,739	5,746	1,654	5,746	1,654	4,739	-	11,225
a. Beban Pemisahan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisi	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Pemisahan Liokh	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Pemisahan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4,739	5,746	1,654	5,746	1,654	4,739	-	11,225
LABA RUGI USAHA ASURANSI	2,000	8,477	5,788	122,698	532,775	8,990	-	245,304
Pendapatan Lain	2,647	640	-	-	-	-	-	3,287
Beban Lain	5,160	147	24,144	-	-	-	-	29,251
LABA RUGI SEBELUM PAJAK	7,886	3,966	5,833	98,554	115,739	115,739	-	115,739
Pajak	1,298	-	-	-	-	-	-	1,298
LABA SETELAH PAJAK	6,588	3,966	5,833	98,554	114,441	114,441	-	114,441
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	4,637	3,034	-	-	-	-	-	7,671
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	10,725	7,001	5,833	98,554	122,113	122,113	-	122,113

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Indikator				
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan	
Rasio Likuiditas					
A. Kewajiban lancar	205,664	76,609	927,249	1,209,521	
B. Kewajiban lancar	186,980	76,580	927,249	1,190,809	
C. Rasio (a-b)	110%	100%	100%	102%	
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	218,066				
B. Penyisihan teknis	76,086				
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-59,388			
D. Rasio (a-b-c)	161%				
Rasio Pendanaan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	10,131	13,396	76,884	100,410	
B. Rata-rata investasi	291,793	344,481	817,452	1,453,727	
C. Rasio (a-b)	3%	4%	9%	7%	
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	64,088				
B. Kontribusi netto	81,629				
C. Rasio (a-b)	79%				
Rasio perubahan dana					
A. Dana tabarru'/kewajiban/bulan berjalan	91,259	353,059	781,255	1,225,574	
B. Dana tabarru'/kewajiban/bulan lalu	88,204	347,983	763,804	1,200,081	
C. Perubahan dana (a-b)	3,055	5,076	17,361	25,493	
D. Rasio (c-b)	3%	1%	2%	2%	
Rasio Asset Unit Syariah					
A. Asset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	307,936	
B. Asset Dana Investasi Peserta	-	-	-	927,249	
C. Asset Dana Perusahaan	-	-	-	430,983	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	78%	
Penhutungan Qordh yang Diperlukan Dana Tabarru					
A. Jumlah kas	216,656				
B. Jumlah aset	302,082				
C. Jumlah Qordh yang Diperlukan (a-b)	-				
Penhutungan Qordh yang Diperlukan Dana Tanahud					
A. Jumlah kas	-				
B. Jumlah aset	-				
C. Jumlah Qordh yang Diperlukan (a-b)	-				