

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

BULAN SEPTEMBER TAHUN 2025

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanawud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	
ASET	413.214	186.252	349.985	5.101	355.065	907.265	-	-	1.675.545
Investasi	162.973	162.973	198.564	3.000	201.564	882.193	-	-	1.246.730
Deposito	37.020	37.020	74.146	3.000	77.146	76.053	-	-	150.209
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	231.790	-	-	231.790
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	15.472	-	-	15.472
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	125.963	125.963	124.418	-	124.418	595.705	-	-	846.086
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	-	-	-	-	-	3.173	-	-	3.173
Eduk Berbagi Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbetukuk Kik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	250.241	23.279	151.401	2.101	153.501	25.072	-	-	428.815
Kas dan Bank	17.001	17.001	66.610	10	66.620	15.212	-	-	98.832
Tagihan	6.278	6.278	78.141	2.091	80.232	9.861	-	-	96.370
Aset Reasuransi	-	-	6.650	-	6.650	-	-	-	6.650
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	13.588	-	-	-	-	-	-	-	13.588
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	213.374	-	0	-	-	(0)	-	-	213.374
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	413.214	186.252	349.985	5.101	355.065	907.265	-	-	1.675.545
Liabilitas	65.231	60.632	266.847	16	266.863	145.371	-	-	475.464
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	8.379	-	8.379	-	-	-	8.379
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	3.069	3.069	186.906	11	186.917	143.371	-	-	333.357
Penyisihan Teknis	62.162	57.563	71.561	5	71.566	-	-	-	133.728
Penyisihan ujoah	62.162	57.563	-	-	-	-	-	-	119.725
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	29.644	5	29.648	-	-	-	29.648
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	18.051	-	18.051	-	-	-	18.051
Penyisihan klaim	-	-	23.866	-	23.866	-	-	-	23.866
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	347.983	125.620	83.118	5.085	88.203	763.894	-	-	1.200.081
Modal Disorot	339.021	339.021	-	-	-	-	-	-	339.021
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	83.191	5.085	86.277	763.894	-	-	850.171
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	6.822	6.822	-	-	-	-	-	-	6.822
Komponen Ekuitas Lainnya	2.127	2.127	1.927	-	1.927	-	-	-	4.054
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(0)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	88.203	125.620
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	955.066	186.251
B. Liabilitas selain Qoroh dari Dana Perusahaan	266.863	60.632
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	10.663	3.043
A. Risiko Kredit	3.529	706
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	33	186
D. Risiko Asuransi	6.919	-
E. Risiko Operasional	3.002	2.351
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
a. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qoroh (dalam %)	82.7%	412.8%
Tingkat Solvabilitas Internal	140%	220%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempitkan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Qoroh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Keturangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Keturangan investasi ke dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	82.7%	412.8%

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

Jakarta, Oktober 2025
 PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	11.384	7.610	26	58.388	-	-	77.408
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	11.384	7.610	26	58.388	-	-	77.408
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	7.711	-	-	-	-	-	7.711
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	19.095	7.610	26	58.388	-	-	85.120
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud Ujroh /Akadasi Investasi	196.764	80.097	5.010	188.412	-	-	470.283
Kontribusi Reasuransi/Retensi	-	8.697	-	-	-	-	8.697
Kontribusi Neto	196.764	71.400	5.010	188.412	-	-	461.587
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.183)	(5)	-	-	-	(1.188)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(15.546)	-	-	-	-	(15.546)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	196.764	54.672	5.005	188.412	-	-	59.677
PENDAPATAN UNDERWRITING	196.764	54.672	5.005	188.412	-	-	256.442
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	59.066	-	-	-	-	59.066
b. Klaim recovery	-	11.253	-	-	-	-	11.253
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	8.641	-	-	-	-	8.641
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum Jatuh Tempo)	-	-	-	144.534	-	-	144.534
Jumlah Beban Klaim Neto	-	56.453	-	144.534	-	-	200.987
Beban Adjuvator	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	56.453	-	-	144.534	-	-	56.453
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(1.781)	5.005	-	-	-	-	3.224
a. Surplus underwriting & untuk dana Perusahaan	(0)	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk peserta	(0)	-	-	-	-	-	(0)
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	5.663	-	-	-	-	-	5.663
b. Beban Akuisisi	133.860	-	-	-	-	-	133.860
c. Beban Umum dan Administrasi	58.086	-	-	-	-	-	58.086
-Beban Pegawai dan Pengurus	24.381	-	-	-	-	-	24.381
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	191	-	-	-	-	-	191
-Beban Umum dan Administrasi Lainnya	33.113	-	-	-	-	-	33.113
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	16.320	-	-	-	-	-	16.320
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	213.530	5.829	5.031	102.265	-	-	213.530
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.329	-	-	102.265	-	-	115.454
Pendapatan Lain	2.672	628	-	-	-	-	3.301
Beban Lain	4.418	(50)	-	-	-	-	23.433
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5.001	2.040	5.085	81.193	-	-	93.320
Pajak Penghasilan	1.209	-	-	-	-	-	1.209
LABA SETELAH PAJAK	3.800	2.040	5.085	81.193	-	-	92.119
PERUBAHAN KEWALIDAN SELAIN KURANGANSI LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5.648	4.693	5.085	81.193	-	-	96.620

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		Gabungan
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Liabilitas				
A. Kewajiban lancar	340.868	60.289	907.265	1.208.422
B. Kewajiban lancar	238.248	53.366	907.265	1.198.880
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas	101%	113%	100%	101%
A. Investasi kas dan bank	268.184	-	-	-
B. Penyisihan teknis	71.566	-	-	-
C. Utang klaim reasuransi sendiri	63.863	-	-	-
D. Rasio (a-b)	201%	-	-	-
Rasio pendanaan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	7.610	11.884	58.388	77.882
B. Rata-rata investasi	317.764	298.727	817.440	1.433.944
C. Rasio (a-b)	2%	4%	7%	5%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	56.453	-	-	-
B. Kontribusi netto	71.400	-	-	-
C. Rasio (a-b)	79%	-	-	-
Rasio perimbangan dana				
A. Dana tahun/insuransial/bulan berjalan	83.118	347.983	763.894	1.194.995
B. Dana tahun/insuransial/bulan lalu	79.767	342.282	686.666	1.108.714
C. Perubahan dana (a-b)	3.351	5.701	77.229	86.281
D. Rasio (a-b)	4%	2%	11%	8%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	355.066
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	907.265
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	413.214
D. Rasio (a-b) : (a+b+c)	-	-	-	75%
Perhitungan Qoroh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qoroh	266.847	-	-	-
B. Jumlah Aset	349.985	-	-	-
Perhitungan Qoroh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qoroh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qoroh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-