

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Taborro' dan Tanahod			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK		
ASET	453.885	213.088	284.558	3.715	278.950	864.636	-	-	1.606.895	
Investasi	180.528	178.468	159.421	1.000	151.059	830.452	-	-	1.171.402	
Deposito	81.387	79.357	96.743	1.000	88.418	88.194	-	-	217.922	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	203.533	-	-	-	203.533	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	20.332	-	-	-	20.332	
MFN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	98.541	98.541	62.680	-	62.680	565.564	-	-	726.785	
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	-	-	-	-	2.829	-	-	-	2.829	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BSPP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kertasam dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prosedur Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dewan Investasi	278.457	34.620	125.137	2.715	127.852	34.184	-	-	435.493	
Kas dan Bank	29.714	29.714	49.911	-	49.911	13.792	-	-	90.418	
Tanah	4.906	4.906	27.511	2.715	75.226	14.676	-	-	94.809	
Aset Reasuransi	-	-	5.715	-	5.715	-	-	-	5.715	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	28.556	-	-	-	-	-	-	-	28.556	
Prosedur Beban Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	210.281	-	0	-	5.715	-	-	-	215.997	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	453.884	213.087	284.549	3.715	278.950	864.636	-	-	1.606.895	
Liabilitas	111.647	77.565	197.959	-	197.956	148.208	-	-	457.815	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	6.013	-	6.013	-	-	-	6.013	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	148.208	-	-	148.208	
Pendapatan Tabero	69.515	35.433	56.478	-	56.478	-	-	-	125.993	
Penyesuaian utro	69.515	35.433	-	-	-	-	-	-	104.948	
Penyesuaian PAVD yang memberikan paramu pokok investasi	-	-	26.276	-	26.276	-	-	-	26.276	
Penyesuaian kontribusi	-	-	11.639	-	11.639	-	-	-	11.639	
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	18.563	-	18.563	-	-	-	18.563	
Penyesuaian klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qordh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	342.337	135.522	86.601	3.715	80.992	716.428	-	-	1.149.080	
Modal Usahero	139.023	139.023	-	-	-	-	-	-	339.023	
Aksi/Diagosa Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	87.072	3.715	90.787	716.428	-	-	807.215	
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Lain	2.456	2.456	-	-	-	-	-	-	2.456	
Komponen Ekuitas Lainnya	858	858	(472)	-	(472)	-	-	-	386	
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	(240.898)	-	-	-	(19.921)	-	-	-	(260.819)	

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Taborro'	Dana Tanahod	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Atad Wafalah Bil Uraian	Atad Madharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH GELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	5.458	4.611	-	20.543	-	-	30.612
Hasil investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	5.458	4.611	-	20.543	-	-	30.612
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	10.500	4.611	-	20.543	-	-	35.662
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	10.500	4.611	-	20.543	-	-	35.662
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Taborro' / Kontribusi Tanahod Uroh (Alokasi Investasi)	109.063	53.171	3.716	126.629	-	-	292.579
Kontribusi Reasuransi/Retesuras	-	5.687	-	-	-	-	5.687
Kontribusi Neto	109.063	47.484	3.716	126.629	-	-	286.891
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	2.183	-	-	-	-	2.183
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(9.078)	-	-	-	-	(9.078)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	109.063	40.589	3.716	126.629	-	-	40.589
PENDAPATAN UNDERWRITING	109.063	40.589	3.716	126.629	-	-	153.368
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	32.517	-	-	-	-	32.517
b. Klaim recovery	-	6.828	-	-	-	-	6.828
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	4.329	-	-	-	-	4.329
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	96.374	-	-	96.374
Jumlah Beban Klaim Neto	-	40.017	-	-	-	-	126.391
Beban Adjuvansi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	109.063	40.017	-	96.374	-	-	30.017
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	109.063	40.589	3.716	126.629	-	-	3.920
a. Surplus underwriting e untuk dana Perusahaan	1.960	1.960	-	-	-	-	3.920
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	3.187	-	-	-	-	6.373
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemerasan	-	3.769	-	-	-	-	3.769
b. Beban Akuisisi	-	63.274	-	-	-	-	63.274
c. Beban Liman dan Administrasi	-	33.528	-	-	-	-	33.528
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	14.644	-	-	-	-	14.644
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	133	-	-	-	-	133
f. Beban Liman dan Administrasi Lainnya	-	18.751	-	-	-	-	18.751
Keuntungan (kerugian) Penyesuaian Uroh	-	23.675	-	-	-	-	23.675
JUMLAH BEBAN USAHA	122.546	(1.015)	10.036	3.716	53.985	-	123.546
LAMA (RUGI) USAHA ASURANSI	122.546	(1.015)	10.036	3.716	53.985	-	66.722
Pendapatan Lain	905	145	-	-	-	-	1.050
LAMA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(110)	7.992	3.716	33.727	20.228	-	45.254
Paak Penghasilan	465	-	-	-	-	-	465
LAMA SETELAH PAJAK	(575)	7.992	3.716	33.727	19.763	-	44.789
POKOK BUKU KOMPENSASI LAIN	121	794	-	-	-	-	915
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4	8.176	3.716	33.727	19.763	-	45.621

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Taborro' dan Dana Tanahod	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	80.892	135.522
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	278.950	213.088
B. Liabilitas selain Qordh dan Dana Perusahaan	197.958	77.565
Dana Taborro' dan Dana Tanahod Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8.641	3.201
A. Risiko Kredit	5.329	1.388
B. Risiko Likuiditas	388	-
C. Risiko Pasar	293	303
D. Risiko Asuransi	4.549	-
E. Risiko Operasional	151	1.810
1. Risiko PRORIG Diaprasari	-	-
A. Risiko Kredit	-	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	-	-
E. Risiko Operasional	-	-
2. Aset PAVD Diaprasari	-	-
A. Risiko Likuiditas	-	-
B. Risiko Pasar	-	-
C. Risiko Asuransi	-	-
D. Risiko Operasional	-	-
3. Aset PAVD Diaprasari	-	-
A. Risiko Likuiditas	-	-
B. Risiko Pasar	-	-
C. Risiko Asuransi	-	-
D. Risiko Operasional	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum mempertahankan Aset yang Tersedia untuk Qordh (dalam %)	937%	4234%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMTM/DTMBR yang Diperparakan Perangran	1.20%	1.20%
A. Aset yang Tersedia Untuk Qordh yang Diperhitung sebagai Penambah AYD Dana Taborro' dan Tanahod	-	-
B. pendanaan investasi kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Taborro' dan Dana Tanahod, dan Dana Perusahaan	937%	4234%

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

Jakarta, Juli 2025
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Taborro' dan Dana Tanahod	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	216.270	114.547	864.636	1.195.453
B. Kesediaan likuiditas	177.007	71.993	684.636	1.109.527
C. Rasio (a-b)	126%	159%	100%	108%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	198.009	-	-	-
B. Penyesuaian beban	55.479	-	-	-
C. Utang klaim potensi sendiri	57.012	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	174%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	4.611	5.458	30.543	30.612
B. Rata-rata investasi	278.620	316.293	815.440	1.410.352
C. Rasio (a-b)	2%	2%	3%	2%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	30.017	-	-	-
B. Kontribusi neto	47.483	-	-	-
C. Rasio (a-b)	63%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana Tahunan/Trivulan/Bulanan Berjalan	86.601	342.438	716.428	1.145.367
B. Dana Tahunan/Kwartal/Bulanan Baru	79.767	82.292	686.666	1.109.714
C. Perubahan dana (a-b)	6.834	56	29.762	36.653
D. Rasio (c-b)	9%	0%	4%	3%
Rasio Aset Utuh Syariah				
A. Aset Dana Taborro' dan Dana Tanahod	-	-	-	288.273
B. Aset Dana Investasi Peserta				