

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN
PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH
BULAN DESEMBER TAHUN 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tonohud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK			
ASET	406.745	151.568	214.291	-	214.216	864.915	-	-	-	1.485.951	
Investasi	135.764	135.764	119.199	-	119.199	814.440	-	-	-	1.069.403	
Deposito	12.010	12.010	12.010	-	12.010	97.085	-	-	-	121,105	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	211,280	26,215	-	-	-	237,495	
Kukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	123,754	123,754	107,189	-	107,189	477,184	-	-	-	708,127	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bekas Dana Syariah	-	-	-	-	-	2,676	-	-	-	2,676	
Etik Beruang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BSFO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembelian Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembelian Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Garis, mesin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	270.981	15.804	95.092	-	95.017	50.475	-	-	-	416.548	
Kas dan Bank	11,278	11,278	23,871	-	23,871	27,290	-	-	-	62,439	
Tanah	4,526	4,526	69,851	-	69,851	12,038	-	-	-	86,415	
Aset Reasuransi	-	-	5,295	-	5,295	-	-	-	-	5,295	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,759	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,111	
Aset Lain	237,418	-	75	-	11,147	-	-	-	-	248,640	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	406.745	151.568	214.291	-	214.216	864.915	-	-	-	1.485.951	
Liabilitas	64.144	135.667	135.667	-	135.667	182.214	-	-	-	382.025	
Utang klaim dan manfaat dibayar	4,623	-	-	-	4,623	-	-	-	-	4,623	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	18,304	18,304	88,219	-	88,219	182,214	-	-	-	288,737	
Penyediaan Tabung	45.840	8.960	44.835	-	44.835	90.875	-	-	-	90.875	
Penyediaan Utang	45,840	8,960	44,835	-	44,835	90,875	-	-	-	90,875	
Penyediaan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	28,460	-	28,460	-	-	-	-	28,460	
Penyediaan kontribusi	-	-	2,605	-	2,605	-	-	-	-	2,605	
Penyediaan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	13,770	-	13,770	-	-	-	-	13,770	
Penyediaan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyediaan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Garah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	342.601	124.904	78.624	-	78.549	682.701	-	-	-	1.103.926	
Modal Dasar	339,023	339,023	-	-	-	339,023	-	-	-	339,023	
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	79,350	-	79,350	682,701	-	-	-	762,051	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	3,299	3,299	-	-	-	-	-	-	-	3,299	
Komponen Ekuitas Lainnya	279	279	(726)	-	(726)	-	-	-	-	(447)	
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	36,880	-	-	-	-	-	-	-	-	36,880	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(255,177)	-	-	-	(75)	-	-	-	-	(330)	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tonohud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	78.549	124.906
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	214,216	151,567
B. Liabilitas selain Garansi dan Dana Perusahaan	135,667	77,263
Dana Tabarru' dan Dana Tonohud Minimum Berbasis Risiko (DTMRR)	4.924	1.338
A. Risiko Kredit	2,136	317
B. Risiko Likuiditas	502	100
C. Risiko Pasar	692	100
D. Risiko Asuransi	1,564	-
E. Risiko Operasional	119	917
1. Risiko PAVDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Digaransi	-	-
1. Liabilitas PAVDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garah (dalam %)	1595%	9279%
Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMRR/MMRR yang Diperagakan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Garah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tonohud	-	-
A. Jumlah Aset (termasuk) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tonohud, dan Dana Perusahaan	1595%	9279%

Reasurador Utama			
No.	Nama		%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)		87%
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah		11%
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re-Asuransi)		2%
Penilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia		99,9994%
2	Apriani Twifreia Singar		0,000006%
4	Caroline Damayanti Utomo		0,000006%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Ian Fauz Pribandari	Presiden Komisaris	
2	Muhammad Syarif Sukla	Komisaris	
3	Dr. Endy Mch. Astawara	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MHI	Ketua Dewan Pengawas Syariah	
2	Dr. rer. nar. Jamal Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Fauzi Arfan	Presiden Direktur	
2	Unuwati Liang Hwa Lauw	Direktur Keuangan dan Proposisi	
3	Shafira	Direktur Operasional	

Jakarta, Januari 2025
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tonohud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Urahan	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKUH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	(1,633)	(365)	-	(271)	-	-	(2,269)
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(1,633)	(365)	-	(271)	-	-	(2,269)
Jumlah Urahan Pengalihan Investasi	1,105	-	-	-	-	-	1,105
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Urahan Pengalihan Investasi	(548)	(365)	-	(271)	-	-	(1.184)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tonohud /Urahan /Alokasi Investasi	11,273	9,655	-	17,587	-	-	38,515
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	982	-	-	-	-	982
Kontribusi Neto	11,273	8,673	-	17,587	-	-	37,533
Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi	-	(1,156)	-	-	-	-	(1,156)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(71)	-	-	-	-	(71)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		7.446					7.446
PENDAPATAN UNDERWRITING	11.273	7.446					18.719
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		4,663					4,663
b. Klaim recovery		386					386
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian Klaim		(885)					(885)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-					-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (Belum di Tempoi)		-					-
Jumlah Beban Klaim Neto		3,893					3,893
Beban Adjuster		-					-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		3.893					3.893
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		3.553					3.553
a. Surplus underwriting g. untuk dana Perusahaan	4,667	448	-	-	-	-	5,115
a. Surplus underwriting untuk Peserta	1,071	-	11,147	-	-	-	12,218
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaan							7
b. Beban Akuisisi							3,786
c. Beban Umum dan Administrasi							5,361
d. Beban Pegawai dan Pengurus							1,272
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan							528
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya							3,461
Kenaikan (penurunan) Penghasilan Urahan							4,032
Kenaikan (penurunan) Penyediaan PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok							-
JUMLAH BEBAN USAHA		13.096					13.096
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.295	1.689		15.851			19.816
Depositan Lain	2,118	(5)	-	-	-	-	2,113
Beban Lain	4,614	(75)	-	-	-	-	4,539
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4.614	1.689		15.851			19.842
Pajak Penghasilan	-	1,915	-	-	-	-	(1,915)
LABA SETELAH PAJAK	3.299	1.689		13.939			18.527
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.299	963		13.939			18.080

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tonohud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	107,027	32,766	864,915	1,004,708
B. Kelayakan lancar	108,096	21,130	864,915	994,201
C. Rasio (a/b)	99%	155%	100%	101%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	143,070	-	-	-
B. Penyesuaian liabilitas	44,835	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	49,697	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	152%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi netto	985	(1,454)	271	(2,269)
B. Rasio rata-rata Investasi	119,199	135,764	814,440	1,069,403
C. Rasio (a/b)	0%	-1% </		