

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

BULAN JANUARI TAHUN 2025

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK
ASET	404.820	149.748	216.845	-	216.725	879.179	-	1.500.844
Investasi	130.890	130.890	123.766	-	123.766	834.174	-	1.088.830
Deposito	6.512	6.512	6.021	-	6.021	82.752	-	95.274
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	244.250	-	244.250
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	36.275	-	36.275
MFTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	124.378	124.378	117.758	-	117.758	478.189	-	720.326
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	-	-	-	-	-	2.705	-	2.705
Bekas Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
ASSET	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kejasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Languang	-	-	-	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berhentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	273.930	18.858	93.079	-	92.959	45.005	-	412.014
Pin dan Bank	15.499	15.499	23.226	-	23.226	20.185	-	38.910
Tagihan	3.359	3.359	63.963	-	63.963	13.514	-	80.816
Aset Reasuransi	-	-	5.770	-	5.770	-	-	5.770
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	18.882	-	-	-	-	-	-	18.882
Prospekt Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	236.190	-	120	-	-	11.306	-	247.616
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	404.820	149.748	216.845	-	216.725	879.179	-	1.500.844
Liabilitas	42.539	23.108	137.078	-	137.077	192.515	-	392.150
Uang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.407	-	1.407	-	-	1,407
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	10.343	10.343	86.543	-	86.543	192.513	-	289.309
Penyisihan Teknik	52.196	12.765	47.138	-	47.137	-	-	99.324
Penyisihan uruh	52.196	12.765	-	-	-	-	-	52.196
Penyisihan PAVD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	28.478	-	28.478	-	-	28.478
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	3.802	-	3.801	-	-	3.802
Penyisihan Klaim	-	-	14.848	-	14.848	-	-	14.848
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Garansi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	342.281	126.640	79.767	-	79.648	686.666	-	1.108.714
Akumulasi Surplus	339.023	339.023	-	-	-	-	-	339.023
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	79.922	-	79.922	686.666	-	766.588
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2.481	2.481	-	-	-	-	-	2.481
Komponen Ekuitas Lainnya	777	777	(1.551)	-	(1.551)	-	-	622
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	DTMRR	DTMRR	
Tingkat Solvabilitas	79.647	126.640	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	216.725	149.748	
B. Liabilitas selain Garansi dari Dana Perusahaan	137.078	23.108	
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMRR)	5.456	1.738	
A. Risiko Kredit	2.033	225	
B. Risiko Likuiditas	793	-	
C. Risiko Pasar	600	124	
D. Risiko Asuransi	1.906	-	
E. Risiko Operasional	124	1.385	
1. Risiko PAVD Digeransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAVD Digeransi	-	-	
1. Liabilitas PAVD Digeransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garansi (dalam %)	1460%	7287%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMR (MRR) yang Diperkenankan Peraturan	120%	120%	
Aset yang Tersedia Untuk Garansi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	
A. Kurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dan target internal	-	-	
B. Kredit/likuiditas tersedia kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1460%	7287%	

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	81%
2	PT Madakar Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	13%
3	Swiss Re Company Ltd - Retakulul	2%
4	General Reinsurance - Retakulul	4%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia	99,9994%
2	Apriani Twifline Singar	0,0003%
3	Caroline Damayanti Utomo	0,0002%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Ian Paul Pribhadi	Presiden Komisaris
2	Muhamad Sukri Sula	Komisaris
3	Dr. Endy Moh. Adhwar	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. rer. nat. Jamal Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Fauzi	Presiden Direktur
2	Linawati Liang Hwa Lauw	Direktur Keuangan dan Proposisi
3	Shafira	Direktur Distribusi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Indikator	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Likuiditas lancar	98.965	30.349	879.179	1.008.493
B. Kesediaan lancar	109.486	17.048	879.179	1.005.713
C. Rasio (a-b)	90%	178%	100%	100%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas				
A. Surplus, kas dan bank	146.992	-	-	146.992
B. Penyisihan teknis	47.127	-	-	47.127
C. Utang klaim retensi sendiri	49.673	-	-	49.673
D. Rasio (a-b-c)	152%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	707	(370)	(8.237)	(2.900)
B. Kata-rata investasi	242.965	266.654	1.048.613	2.158.232
C. Rasio (a-b)	0%	0%	0%	0%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3.477	-	-	3.477
B. Beban klaim	543	-	-	543
C. Rasio (a-b)	64%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana Tabarru' (netto)/Dana bergajian	79.767	342.282	686.666	1.108.715
B. Dana Tabarru' (netto)/Dana bergajian	79.624	342.692	682.701	1.103.927
C. Perubahan dana (a-b)	1.143	(310)	3.965	4.788
D. Rasio (a-b) - (a-b-c)	1%	0%	1%	0%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	216.725
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	879.179
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	51.988.717
D. Rasio (a-b) - (a-b-c)	-	-	-	2%
Penertutupan Garansi yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah kewajiban sesuai Garansi	137.078	-	-	137.078
B. Jumlah Aset	216.845	-	-	216.845
C. Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penertutupan Garansi yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban sesuai Garansi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

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

Jakarta, Februari 2025
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia