

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA SYARIAH

BULAN JULI TAHUN 2025

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabornu' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK UT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK
ASET								1,601,278
Investasi	444,660	203,178	270,444	3,392	273,835	882,782	-	1,601,485
Deposito	80,399	80,399	-	1,000	85,388	45,230	-	170,958
Sertifikat Deposito	-	-	44,118	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	214,760	-	-	214,760
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	17,870	-	-	17,870
MUTS Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	99,023	99,023	115,004	-	115,004	570,939	-	784,967
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	2,932	-	-	2,932
Edukasi Berjangka Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	265,238	23,756	111,101	2,392	113,492	31,062	-	409,793
Kas dan Bank	17,560	17,560	20,293	1	30,783	18,256	-	66,699
Tanggihan	6,190	6,190	74,715	2,393	77,005	9,837	-	93,188
Aset Reasuransi	-	-	5,603	-	5,603	-	-	5,603
Biaya akrusi yang ditangguhkan	32,766	-	-	-	-	-	-	32,766
Penyertaan Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	208,717	-	1	-	2,870	-	-	211,587
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	444,661	203,177	270,444	3,392	273,835	882,783	-	1,601,278
Liabilitas	102,059	66,065	183,585	1	183,586	36,214	-	365,856
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	15,420	-	-	-	-	-	-	15,420
Tanggihan	78,530	23,529	116,353	1	116,353	98,214	-	238,096
Penyediaan Teknis	78,530	42,536	59,695	-	59,695	-	-	136,225
Penyediaan umum	-	42,536	-	-	-	-	-	42,536
Penyediaan PAYDI yang memberikan garansi politik investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyediaan kontribusi	-	-	26,476	-	26,476	-	-	26,476
Penyediaan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	13,586	-	13,586	-	-	13,586
Penyediaan klaim	-	-	19,633	-	19,633	-	-	19,633
Penyediaan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Goroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	342,602	137,112	86,859	3,391	90,249	784,569	-	1,217,420
Modal Disorot	339,023	339,023	-	-	-	-	-	339,023
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	86,917	3,391	90,308	784,569	-	874,876
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,300	2,300	-	-	-	-	-	2,300
Komponen Ekuitas Lainnya	1,278	1,278	(58)	-	(58)	-	-	1,220
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	35,993	-	-	-	-	-	35,993
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(241,483)	-	-	-	-	-	(241,483)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabornu' dan Dana Tanahud	
	90,249	137,112
Tingkat Solvabilitas	273,834	203,178
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	273,834	203,178
B. Liabilitas selain Goroh dan Dana Perusahaan	183,585	66,066
Dana Tabornu' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8,526	3,415
A. Risiko Kredit	3,050	1,240
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	26	216
D. Risiko Asuransi	5,290	-
E. Risiko Operasional	160	1,959
1. Risiko PAYDI Disorot	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Disorot	-	-
B. Liabilitas PAYDI Disorot	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Goroh (dalam %)	1059%	4014%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Diperkenankan Perusahaan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Goroh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabornu' dan Tanahud	-	-
A. Entitas yang Tersedia Untuk Goroh	-	-
B. Entitas yang Tersedia Untuk Goroh	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabornu' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1059%	4014%

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reinsid Syariah)	79%
2	PT Makapari Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	15%
3	Saya Re Company Ltd - Retakufu	2%
4	General Reinsurance - Retakufu	4%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia	99.9994%
2	Apriyani Twelfthina Siregar	0.0003%
3	Caroline Darmayanti Utomo	0.0003%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Ian Paul Pritchard	Presiden Komisaris
2	Muhammad Syarif Sula	Komisaris Independen
3	Dr. Endy Msh. Astawana	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Kyai Halik Mufid Amin	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Dr. rer. nat. Jaenal Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Fauzi	Presiden Direktur
2	Umi Nuraini Oktaviani	Direktur Keuangan dan Proposisi
3	Shafira	Direktur Distribusi
4	Randi Ikhtis Sardonji	Direktur Keperawatan

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabornu' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta	
	158,830	104,155	882,782	1,145,767
Rasio Likuiditas	158,830	104,155	882,782	1,145,767
A. Kelayakan lancar	158,830	104,155	882,782	1,145,767
B. Kelayakan lancar	158,830	104,155	882,782	1,145,767
C. Rasio (a-b)	100%	179%	100%	104%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	191,126	137,112	882,782	1,145,767
A. Investasi, kas dan bank	191,126	137,112	882,782	1,145,767
B. Penyesuaian teknis	39,695	-	-	-
C. Utang klaim neto dan lain-lain	99,292	-	-	-
D. Rasio (a-b)	161%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	5,452	7,706	35,372	48,539
A. Pendapatan investasi neto	5,452	7,706	35,372	48,539
B. Rata-rata investasi	278,542	315,187	815,440	1,409,118
C. Rasio (a-b)	2%	2%	4%	3%
Rasio beban klaim	36,002	17,752	112,951	148,705
A. Beban klaim neto	36,002	17,752	112,951	148,705
B. Kontribusi neto	54,522	-	-	-
C. Rasio (a-b)	66%	-	-	-
Rasio perubahan dana	86,859	342,602	784,569	1,217,429
A. Dana tabornu' dan dana tanahud	86,859	342,602	784,569	1,217,429
B. Dana tabornu' dan dana tanahud	79,782	342,182	685,665	1,107,014
C. Perubahan dana (a-b)	7,077	320	97,904	110,415
D. Rasio (a-b)	9%	0%	14%	9%
Rasio Aset Unit Syariah	183,584	270,443	882,782	1,217,429
A. Aset Dana Tabornu' dan Dana Tanahud	183,584	270,443	882,782	1,217,429
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	-
D. Rasio (a-b) (berbaki)	-	-	-	-
Penghitungan Goroh yang Diperlukan Dana Tabornu'	183,584	270,443	882,782	1,217,429
A. Jumlah kewajiban selain Goroh	183,584	270,443	882,782	1,217,429
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Penghitungan Goroh yang Diperlukan Dana Tanahud	183,584	270,443	882,782	1,217,429
A. Jumlah kewajiban selain Goroh	183,584	270,443	882,782	1,217,429
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Goroh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

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