

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH

BULAN MEI TAHUN 2025

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanehud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gedungan	
	SAK	SAP		SAK DT	SAK OTH	SAP	SAK	SAP			SAK	
ASET	14,389	14,389		-	-	-	-	-	-	-	14,389	
Investasi	6,190	6,190		-	-	-	-	-	-	-	6,190	
Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Berharga Syariah Negara	6,190	6,190	-	-	-	-	-	-	-	-	6,190	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragat Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BSPP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	8,399	8,399		-	-	-	-	-	-	-	8,399	
Kas dan Bank	8,264	8,264	-	-	-	-	-	-	-	-	8,264	-
Tagihan	135	135	-	-	-	-	-	-	-	-	135	-
Aset Resuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	14,589	14,589		-	-	-	-	-	-	-	14,589	
Liabilitas	13,282	13,282		-	-	-	-	-	-	-	13,282	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	13,282	13,282	-	-	-	-	-	-	-	-	13,282	-
Penyertaan Teknis	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan anak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gedong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1,307	1,307		-	-	-	-	-	-	-	1,307	
Modal Diserter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	462	462	-	-	-	-	-	-	-	-	462	-
grosir saldo SK dan Saldo SAP	845	845	-	-	-	-	-	-	-	-	845	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanehud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	-	-	1,307
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	-	-	13,307
B. Liabilitas selain Gedong dari Dana Perusahaan	-	-	13,282
Dana Tabarru' dan Dana Tanehud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	-	-	3
A. Risiko Kredit	-	-	1
B. Risiko Likuiditas	-	-	1
C. Risiko Pasar	-	-	1
D. Risiko Asuransi	-	-	1
E. Risiko Operasional	-	-	1
1. Risiko PAYO Digaransi	-	-	1
a. Risiko Kredit	-	-	1
b. Risiko Likuiditas	-	-	1
c. Risiko Pasar	-	-	1
2. Aset PAYO Digaransi	-	-	3
a. Liabilitas PAYO Digaransi	-	-	3
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gedong (selain N)	0%	485,48%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	0%	2,70%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	0%	1,20%	
Aset yang Tersedia Untuk Gedong yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanehud	-	-	
A. Kurungan (ketidihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanehud, dan Dana Perusahaan	0%	485,48%	

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Retakufu)	
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Manulife Financial (Singapore) Pte. Ltd.	95,000%
2	PT Tirta Dhana Nugraha	4,9995%
3	Apriani Twelfrina Singar	0,00005%
4	Caroline Darmayanti Utomo	0,00005%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Ryan Shane Charland	Presiden Komisaris
2	Enwei Yu	Komisaris
3	Dr. Suwanto	Komisaris Independen
4	Adie Poesmono Widjaya	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. rer. nat. Jamal Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Lauren Sulistawati	Presiden Direktur
2	Novita Yuliani	Wakil Presiden Direktur
3	Apriani Twelfrina Singar	Direktur Kepatuhan
4	Melyindawati	Direktur

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanehud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gedungan
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKUR: PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	202	-	-	-	-	-	-	202
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	202	-	-	-	-	-	-	202
Jumlah Lukur: Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kerugian Penghasilan Hasil Investasi dan Lukur: Pengelolaan Investasi	202	-	-	-	-	-	-	202
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Labarru' Kontribusi Tanehud /Lukur /Alokasi Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING								
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pemeliharaan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFICIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:								
a. Beban Pemrosesan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Beban Pegawai dan Pengasas	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Lukur	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	202	-	-	-	-	-	-	202
Pendapatan Lain	800	-	-	-	-	-	-	800
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	122	-	-	-	-	-	-	122
Dana Perusahaan	12	-	-	-	-	-	-	12
LABA SETELAH PAJAK	105	-	-	-	-	-	-	105
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(58)	-	-	-	-	-	-	(58)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	47	-	-	-	-	-	-	47

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanehud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gedungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	-	8,399	-	8,399
B. Kewajiban lancar	-	7,092	-	7,092
C. Rasio (a-b)	0%	118%	0%	118%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	-	-	-	-
C. Biaya klaim neto sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	0%	3%	0%	3%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	202	-	202
B. Rata-rata investasi	-	6,225	-	6,225
C. Rasio (a-b)	0%	3%	0%	3%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	-	-	-	-
C. Rasio (a-b)	0%	3%	0%	3%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/tawulan/bulan berjalan	-	1,307	-	1,307
B. Dana tahun/tawulan/bulan lalu	-	1,275	-	1,275
C. Perubahan dana (a-b)	-	32	-	32
D. Rasio (c-b)	0%	3%	0%	3%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanehud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	-
D. Rasio (a+b-c)	-	-	-	0%
Pemenuhan Gedong yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gedong	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Gedong yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Pemenuhan Gedong yang Diperlukan Dana Tanehud				
A. Jumlah Kewajiban selain Gedong	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Gedong 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.