

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH  
 BULAN AGUSTUS TAHUN 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

| URAIAN                                                                               | Dana Perusahaan |               |                | Dana Tabouru' dan Tanoahud |          |                | Dana Investasi Peserta |          |          | Penyesuaian      | Gabungan |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------------------|----------|----------------|------------------------|----------|----------|------------------|----------|
|                                                                                      | SAK             | SAP           | SAK DT         | SAK DTH                    | SAP      | SAK            | SAP                    | SAK      |          |                  |          |
| <b>ASET</b>                                                                          | <b>362.851</b>  | <b>72.852</b> | <b>277.066</b> | <b>215.007</b>             | <b>-</b> | <b>277.065</b> | <b>782.914</b>         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1.422.831</b> |          |
| <b>Investasi</b>                                                                     | <b>362.851</b>  | <b>68.220</b> | <b>277.066</b> | <b>215.007</b>             | <b>-</b> | <b>277.065</b> | <b>756.894</b>         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1.040.121</b> |          |
| Deposito                                                                             | 41.798          | 41.798        | 144.527        | -                          | -        | 144.527        | 50.931                 | -        | -        | 247.236          |          |
| Sertifikat Deposito                                                                  | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | 247.700                | -        | -        | 247.700          |          |
| Saham Syariah                                                                        | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | 10.771                 | -        | -        | 10.771           |          |
| Sukuk atau Obligasi Syariah                                                          | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| MTN Syariah                                                                          | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Surat Berharga Syariah Negara                                                        | 26.432          | 26.432        | 60.470         | -                          | -        | 60.470         | 847.937                | -        | -        | 529.819          |          |
| 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                                                                   | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | 4.595                  | -        | -        | 4.595            |          |
| Etik Bergang Aset Syariah                                                            | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Dana Investasi Real Estate Syariah                                                   | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| AKSO                                                                                 | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Pembayaran Melalui Koperasi dengan Pihak Lain                                        | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan                                             | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Pemertan Lapangan                                                                    | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Properti Investasi                                                                   | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Emas murni                                                                           | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Sukuk Daerah                                                                         | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK                                          | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Investasi lain                                                                       | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| <b>Bukan Investasi</b>                                                               | <b>294.631</b>  | <b>4.132</b>  | <b>62.059</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>62.058</b>  | <b>26.020</b>          | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>382.710</b>   |          |
| dan bank                                                                             | 2.873           | 3.761         | 4.459          | -                          | -        | 4.459          | 20.414                 | -        | -        | 20.414           |          |
| Uang                                                                                 | 2.351           | 2.351         | 53.250         | -                          | -        | 53.250         | 13.570                 | -        | -        | 67.171           |          |
| Aset Reasuransi                                                                      | -               | -             | 4.349          | -                          | -        | 4.349          | -                      | -        | -        | 4.349            |          |
| Biaya Akuisisi yang ditangguhkan                                                     | 12.810          | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | 12.810           |          |
| Properti Bukan Investasi                                                             | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Aset lain                                                                            | 277.689         | -             | -              | -                          | -        | -              | 276                    | -        | -        | 277.686          |          |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>                                                   | <b>362.851</b>  | <b>72.852</b> | <b>277.066</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>277.065</b> | <b>782.914</b>         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1.422.831</b> |          |
| <b>LIABILITAS</b>                                                                    | <b>34.007</b>   | <b>23.951</b> | <b>222.730</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>222.730</b> | <b>172.318</b>         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>431.145</b>   |          |
| Uang klaim dan manfaat dibayar                                                       | -               | -             | 1.712          | -                          | -        | 1.712          | -                      | -        | -        | 1.712            |          |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar                                                       | 16.621          | 16.621        | 154.978        | -                          | -        | 154.978        | 172.318                | -        | -        | 343.927          |          |
| Dana lain                                                                            | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| <b>Penyesuaian Teknik</b>                                                            | <b>19.466</b>   | <b>7.320</b>  | <b>66.040</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>66.040</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>85.006</b>    |          |
| Penyesuaian urob                                                                     | 19.466          | 7.320         | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | 19.466           |          |
| Penyesuaian PAUD yang memberikan garansi polok investasi                             | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Penyesuaian kontribusi                                                               | -               | -             | 53.340         | -                          | -        | 53.340         | -                      | -        | -        | 53.340           |          |
| Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan                          | -               | -             | 2.075          | -                          | -        | 2.075          | -                      | -        | -        | 2.075            |          |
| Penyesuaian Klaim                                                                    | -               | -             | 10.625         | -                          | -        | 10.625         | -                      | -        | -        | 10.625           |          |
| Penyesuaian atas risiko bencana                                                      | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Garafi                                                                               | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| <b>Ekuitas Dana</b>                                                                  | <b>326.754</b>  | <b>48.401</b> | <b>54.336</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>54.335</b>  | <b>610.596</b>         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>991.686</b>   |          |
| Akadisator                                                                           | 25.000          | 25.000        | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | 25.000           |          |
| Ago/Disagio Saham                                                                    | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Akumulasi Dana                                                                       | -               | -             | 54.012         | -                          | -        | 54.012         | 610.596                | -        | -        | 664.608          |          |
| Profil Equilibrium Reserve                                                           | -               | -             | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | -                |          |
| Saldo laba                                                                           | 299.891         | 299.891       | -              | -                          | -        | -              | -                      | -        | -        | 299.891          |          |
| Komponen Ekuitas Lainnya                                                             | 1.863           | 1.863         | 324            | -                          | -        | 324            | -                      | -        | -        | 2.187            |          |
| Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP                                                      | -               | -             | 12.145         | -                          | -        | 12.145         | -                      | -        | -        | 12.145           |          |
| Aset yang Tidak Diperkenankan                                                        | -               | -             | (290.498)      | -                          | -        | (11)           | -                      | -        | -        | -                |          |

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

| Uraian                                                                                | Dana Perusahaan | Dana Tabouru' | Dana Tanoahud | Dana Investasi Peserta |                 | Penyesuaian | Gabungan       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|------------------------|-----------------|-------------|----------------|
|                                                                                       |                 |               |               | Asal Wawancara Urob    | Asal Mubtotohob |             |                |
| <b>PENDAPATAN</b>                                                                     |                 |               |               |                        |                 |             |                |
| <b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UROB/ PENGELOLAAN INVESTASI</b>                           |                 |               |               |                        |                 |             |                |
| Hasil investasi                                                                       | 5.982           | 7.525         | -             | 32.642                 | -               | -           | 46.149         |
| Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan                                     | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| Jumlah Hasil Investasi                                                                | 5.982           | 7.525         | -             | 32.642                 | -               | -           | 46.149         |
| Jumlah Urob/ Pengelolaan Investasi                                                    | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Urob/ Pengelolaan Investasi                     | <b>5.982</b>    | <b>7.525</b>  | <b>-</b>      | <b>32.642</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>46.149</b>  |
| <b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>                                                        |                 |               |               |                        |                 |             |                |
| Kontribusi Tabouru' /Kontribusi Tanoahud /Urob/ Alakaa Investasi                      | 45.017          | 40.569        | -             | 139.246                | -               | -           | 224.832        |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi                                                       | -               | 9.147         | -             | -                      | -               | -           | 9.147          |
| Kontribusi Neto                                                                       | 45.017          | 31.422        | -             | 139.246                | -               | -           | 215.685        |
| Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYEMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| a. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi                                        | -               | (494)         | -             | -                      | -               | -           | (494)          |
| b. Penurunan (Kenaikan) PAKYEMP                                                       | -               | (260)         | -             | -                      | -               | -           | (260)          |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana                               | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| <b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>                                              | <b>45.017</b>   | <b>30.622</b> | <b>-</b>      | <b>139.246</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>30.622</b>  |
| <b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>                                                        | <b>45.017</b>   | <b>30.622</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>75.639</b>  |
| <b>BEBAN UNDERWRITING</b>                                                             |                 |               |               |                        |                 |             |                |
| Beban Klaim                                                                           | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| a. Klaim Bruto                                                                        | -               | 28.338        | -             | -                      | -               | -           | 28.338         |
| b. Klaim recovery                                                                     | -               | 9.823         | -             | -                      | -               | -           | 9.823          |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian Klaim                                             | -               | (1.082)       | -             | -                      | -               | -           | (1.082)        |
| d. Reserwa Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo                              | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| e. Denahay/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum di tempo)                         | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| Jumlah beban Klaim Netto                                                              | -               | 17.433        | -             | -                      | -               | -           | 17.433         |
| Beban Admin                                                                           | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| <b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>                                                      | <b>-</b>        | <b>17.433</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>17.433</b>  |
| <b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>                                          | <b>45.017</b>   | <b>13.189</b> | <b>-</b>      | <b>139.246</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>13.189</b>  |
| a. Surplus underwriting e untuk dana Perusahaan                                       | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta                                                 | -               | -             | -             | 103.156                | -               | -           | 103.156        |
| <b>BEBAN USAHA:</b>                                                                   |                 |               |               |                        |                 |             |                |
| a. Beban Pemertan                                                                     | 1.776           | -             | -             | -                      | -               | -           | 1.776          |
| b. Beban Admin                                                                        | 15.484          | -             | -             | -                      | -               | -           | 15.484         |
| c. Beban Umum dan Administrasi                                                        | 19.079          | -             | -             | -                      | -               | -           | 19.079         |
| d. Beban Pegawai dan Penguji                                                          | 2.127           | -             | -             | -                      | -               | -           | 2.127          |
| e. Beban Pendidikan dan Pelatihan                                                     | 193             | -             | -             | -                      | -               | -           | 193            |
| f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya                                                | 16.759          | -             | -             | -                      | -               | -           | 16.759         |
| Kenaikan (penurunan) Penyesuaian Urob                                                 | 3.018           | -             | -             | -                      | -               | -           | 3.018          |
| Kenaikan (penurunan) Penyesuaian PAVD yang Membebani Garansi Polok                    | -               | -             | -             | -                      | -               | -           | -              |
| <b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>                                                             | <b>39.357</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>39.357</b>  |
| <b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>                                                     | <b>19.483</b>   | <b>20.714</b> | <b>-</b>      | <b>68.732</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>108.929</b> |
| Pendapatan Lain                                                                       | 4               | 241           | -             | -                      | -               | -           | 245            |
| Beban Lain                                                                            | 3.238           | 2.129         | -             | -                      | -               | -           | 5.367          |
| <b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>                                                      | <b>16.139</b>   | <b>18.826</b> | <b>-</b>      | <b>65.355</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>100.340</b> |
| Pajak Penghasilan                                                                     | 602             | -             | -             | -                      | -               | -           | 602            |
| <b>LABA SETELAH PAJAK</b>                                                             | <b>15.797</b>   | <b>18.826</b> | <b>-</b>      | <b>65.355</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>99.998</b>  |
| PENDAPATAN NON-INSURANSI-LAIN                                                         | 903             | 1.651         | -             | -                      | -               | -           | 2,554          |
| <b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>                                                    | <b>16.699</b>   | <b>20.477</b> | <b>-</b>      | <b>65.355</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>    | <b>102.491</b> |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

| Keterangan                                                                                                | Dana Tabouru' dan Dana Tanoahud | Dana Perusahaan |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|
| <b>Tingkat Solvabilitas</b>                                                                               | <b>54.334</b>                   | <b>48.401</b>   |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD)                                                                          | 277.064                         | 72.852          |
| B. Liabilitas Qoroh dari Dana Perusahaan                                                                  | 222.730                         | 23.951          |
| <b>Dana Tabouru' dan Dana Tanoahud Minimum Berbasis Risiko (DTMR)</b>                                     | <b>5.745</b>                    | <b>1.734</b>    |
| a. Risiko Kredit                                                                                          | 3.607                           | 652             |
| b. Risiko Likuiditas                                                                                      | 95                              | 53              |
| C. Risiko Pasar                                                                                           | 349                             | 43              |
| D. Risiko Asuransi                                                                                        | 1.779                           | 88              |
| E. Risiko Operasional                                                                                     | 215                             | 88              |
| a. Risiko PAVD Digeransi                                                                                  | -                               | -               |
| b. Risiko Kredit                                                                                          | -                               | -               |
| c. Risiko Pasar                                                                                           | -                               | -               |
| d. Aset PAVD Digeransi                                                                                    | -                               | -               |
| e. Liabilitas PAVD Digeransi                                                                              | -                               | -               |
| <b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qoroh (dalam %)</b>              | <b>946%</b>                     | <b>2791%</b>    |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal                                                                      | 140%                            | 270%            |
| Target Solvabilitas dengan DTMR(MMIB) yang Diperkenankan Penurunan                                        | 120%                            | 120%            |
| <b>Aset yang Tersedia Untuk Qoroh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabouru' dan Tanoahud</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>        |
| a. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dan target internal                                        | -                               | -               |
| b. Kerdistribusikan menurut klas dan bank                                                                 | -                               | -               |
| <b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabouru' dan Dana Tanoahud, dan Dana Perusahaan</b>                    | <b>946%</b>                     | <b>2791%</b>    |

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

| Reasurador Utama       |                                                     |                              |
|------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------|
| No.                    | Nama                                                | %                            |
| 1                      | PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)    | 61%                          |
| 2                      | PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah | 33%                          |
| 3                      | Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Berakali)  | 7%                           |
| 4                      | Reinsurance Group of America                        | 4%                           |
| Pemilik Perusahaan     |                                                     |                              |
| No.                    | Nama                                                | %                            |
| 1                      | Manulife Financial Asia Limited                     | 95.000%                      |
| 2                      | PT Tirta Dhana Nagaha                               | 4.9995%                      |
| 3                      | Aptiliani Twelfina Singar                           | 0.00035%                     |
| 4                      | Caroline Damayanti Utomo                            | 0.00035%                     |
| Dewan Komisaris        |                                                     |                              |
| No.                    | Nama                                                | Jabatan                      |
| 1                      | Kai Ping Calvin Dzu                                 | Presiden Komisaris           |
| 2                      | Enwei Yu                                            | Komisaris                    |
| 3                      | Dns. Suyoto                                         | Komisaris Independen         |
| 4                      | Adhe Prensanto Widada                               | Komisaris Independen         |
| Dewan Pengawas Syariah |                                                     |                              |
| No.                    | Nama                                                | Jabatan                      |
| 1                      | Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH                     | Ketua Dewan Pengawas Syariah |
| 2                      | Dr. rer. nar. Jamal Effendi, M.A                    | Dewan Pengawas Syariah       |
| Direksi                |                                                     |                              |
| No.                    | Nama                                                | Jabatan                      |
| 1                      | Ryan Shane Chardand                                 | Presiden Direktur            |
| 2                      | Aprillia Twelfina Singar                            | Direktur Keptuhan            |
| 3                      | Novita Yuliani                                      | Direktur                     |
| 4                      | Karjadi Pranoto                                     | Direktur                     |
| 5                      | Meylindawati                                        | Direktur                     |

Jakarta, September 2023  
 PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

| Uraian                  | Dana Tabouru' dan Dana Tanoahud | Dana Perusahaan | Indikator              |          |
|-------------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------|----------|
|                         |                                 |                 | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| <b>Rasio Likuiditas</b> |                                 |                 |                        |          |
| A. Kekayaan lancar      | 216.594                         | 45.9            |                        |          |