

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN
PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH
BULAN NOVEMBER TAHUN 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tana'uh		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	404.671	163.926	202.578	-	202.578	850.303	-	1.457.552
Investasi	66.442	66.442	59.166	-	59.166	737.419	-	963.027
Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	228.787	-	-	228.787
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	26.295	-	-	26.295
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	66.442	66.442	59.166	-	59.166	479.206	-	604.814
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	-	-	-	-	9.131	-	-	9.131
Ekst. Berasun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REITs	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekst. muni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Umum	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk kkk	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	338.229	97.484	143.412	-	143.412	112.884	-	594.525
Kas dan Bank	34.969	94.969	26.524	-	26.524	107.081	-	271.574
Teguhan	2.515	2.515	63.672	-	63.672	10.803	-	76.990
Aset Reasuransi	-	-	5.216	-	5.216	-	-	5.216
Biaya asuransi yang ditangguhkan	16.857	-	-	-	-	-	-	16.857
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Uraian lain	222.888	-	-	-	-	-	-	222.888
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	404.671	163.926	202.578	-	202.578	850.303	-	1.457.552
Liabilitas	67.803	34.985	111.002	-	111.002	181.141	-	359.846
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.227	-	2.227	-	-	2.227
Risio yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	26.007	26.007	64.861	-	64.861	181.141	-	272.009
Penyisihan Teknis	41.796	8.978	43.914	-	43.914	-	-	85.710
Penyisihan umum	41.796	8.978	-	-	-	-	-	41.796
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	27.304	-	27.304	-	-	27.304
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.549	-	2.549	-	-	2.549
Penyisihan klaim	-	-	14.041	-	14.041	-	-	14.041
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Gordh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	336.868	128.941	91.576	-	91.576	669.162	-	1.097.606
Modal Disor	25.000	25.000	-	-	-	-	-	25.000
Agu/Diapo Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	91.955	-	91.955	669.162	-	761.117
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	310.340	310.340	-	-	-	-	-	310.340
Komponen Ekuitas Lainnya	1.528	-	(3.79)	-	(3.79)	-	-	1.149
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	32.839	-	-	-	-	-	-	32.839
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(240.746)	-	-	-	-	-	-	(240.746)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	91.576	128.941
A. Aset yang Diberikan (AYD)	202.577	183.926
B. Liabilitas selain Gordh dari Dana Perusahaan	111.001	34.985
Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.460	1.525
C. Risiko Kredit	1.987	156
D. Risiko Likuiditas	480	-
E. Risiko Pasar	323	80
F. Risiko Asuransi	1.651	-
G. Risiko Operasional	5	1.285
1. Risiko PAYD Digransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digransi	-	-
B. Liabilitas PAYD Digransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gordh (dalam %)	2053%	8452%
Tingkat Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Gordh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh, dan Dana Perusahaan	2053%	8452%

Reasuransi Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	81%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	17%
3.	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Retakafu)	2%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	Manulife Financial Asia Limited	95,000%
2.	PT Tirta Dhana Nugraha	4,9995%
3.	Apriani Twiflora Singar	0,00005%
4.	Caroline Darmayanti Ukomu	0,00005%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Kai Ping Calvin Chiu	Presiden Komisaris
2.	Ewee Yu	Komisaris
3.	Dr. Suweto	Komisaris Independen
4.	Adie Poernomo Widayati	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2.	Dr. rer. nat. Jarnal Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur
2.	Novita Yuliani	Wakil Presiden Direktur
3.	Apriani Twiflora Singar	Direktur Keptuhan
4.	MeyIndawati	Direktur
5.	Ana Amelia T. Gochuto	Direktur Reassurance

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tana'uh	Akud Wakalah Bil Uraih	Akud Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH/ PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	4.376	7.865	-	27.894	-	-	40.135
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4.376	7.865	-	27.894	-	-	40.135
Jumlah Uroh/ Pengelolaan Investasi	10.901	-	-	-	-	-	10.901
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh/ Pengelolaan Investasi	15.277	7.865	-	27.894	-	-	51.036
PENDAPATAN UNDERWRITING							
kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tana'uh / Uroh / Alokasi Investasi	74.706	56.709	-	207.300	-	-	338.715
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	10.448	-	-	-	-	10.448
Kontribusi Neto	74.706	46.261	-	207.300	-	-	328.267
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	25.443	-	-	-	-	25.443
b. Penurunan (Kenaikan) PAYBMP	-	-	-	-	-	-	(236)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	74.706	21.474	-	207.300	-	-	71.474
PENDAPATAN UNDERWRITING	74.706	21.474	-	207.300	-	-	146.180
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	51.108	-	-	-	-	51.108
b. Klaim recovery	-	12.684	-	-	-	-	12.684
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(880)	-	-	-	-	(880)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan (Penambahan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	156.398	-	-	156.398
Jumlah Beban Klaim Netto	-	38.036	-	156.398	-	-	194.434
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	38.036	-	156.398	-	-	194.434
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	35.438	-	-	-	-	35.438
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemrosesan	2.552	-	-	-	-	-	2.552
b. Beban Asuransi	23.380	-	-	-	-	-	23.380
c. Beban Umum dan Administrasi	41.616	-	-	-	-	-	41.616
Beban Pegawai dan Pengasa	4.920	-	-	-	-	-	4.920
Beban Pendidikan dan Pelatihan	399	-	-	-	-	-	399
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	36.497	-	-	-	-	-	36.497
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	17.139	-	-	-	-	-	17.139
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	84.627	-	-	-	-	-	84.627
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5.356	41.303	-	78.796	-	-	125.455
Penghasilan Lain	5.352	-	-	-	-	-	5.352
Beban Lain	8.180	-	-	31.478	-	-	34.658
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	9.288	38.421	-	47.367	-	-	95.086
Labas Penjualan	1.514	-	-	-	-	-	1.514
LABA SETELAH PAIAK	7.742	38.421	-	47.367	-	-	93.530
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIH	379	302	-	-	-	-	681
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	7.901	38.723	-	47.367	-	-	93.991

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	143.411	97.484	850.303	1.091.198
B. Kewajiban lancar	84.467	28.770	850.303	963.540
Rasio (a-b)	170%	339%	100%	113%
Rasio perbandingan Investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	133.689	-	-	133.689
B. Penyisihan teknis	43.913	-	-	43.913
C. Utang klaim eksternal (asuransi)	48.084	-	-	48.084
D. Rasio (a-b-c)	145%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	7.865	4.376	27.894	40.135
B. Rata-rata investasi	87.186	125.445	749.547	962.178
Rasio (a-b)	9%	3%	4%	4%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	38.036	-	-	38.036
B. Kontribusi klaim	46.262	-	-	46.262
C. Rasio (a-b)	82%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana laban/transfer/hiban berjalan	91.576	336.868	669.162	1.097.606
B. Dana tahun/transfer/hiban lalu	86.578	338.973	675.966	1.111.516
C. Perubahan dana (a-b)	(5.003)	(2.106)	(6.804)	(13.910)
D. Rasio (c-b)	-5%	-1%	-1%	-1%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tana'uh	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	850.303	850.303
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	-	-	-	-
Penghitungan Gordh yang Diberikan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gordh	111.001	-	-	111.001
B. Jumlah Aset	202.577	-	-	202.577
C. Jumlah Gordh yang Diberikan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Gordh yang Diberikan Dana Tana'uh				
A. Jumlah Kewajiban selain Gordh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Gordh yang Diberikan (a-b)	-	-	-	-

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