

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH

BULAN SEPTEMBER TAHUN 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
ASET	447.990	172.676	228.410	-	227.921	859.414	-	-	-	-	1.535.814
Investasi	176.065	166.278	154.598	-	154.109	836.429	-	-	-	-	1.167.092
Deposito	109.097	99.310	95.060	-	94.576	37.712	-	-	-	-	241.874
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	255.877	-	-	-	-	255.877
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	26.454	-	-	-	-	26.454
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	66.968	66.968	59.533	-	59.533	513.123	-	-	-	-	639.624
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	-	-	-	-	-	3.263	-	-	-	-	3.263
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ASSET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kejasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Langgung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Umum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	271.925	6.398	73.812	-	73.812	22.982	-	-	-	-	366.722
Kas dan Bank	8.493	8.493	8.493	-	8.493	9.768	-	-	-	-	19.161
Teguhan	2.906	2.906	63.891	-	63.891	13.237	-	-	-	-	80.034
Aset Reasuransi	-	-	4.098	-	4.098	-	-	-	-	-	4.098
Biaya asuransi yang ditangguhkan	16.867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.867
Prospekt Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	248.860	-	0	-	-	-	-	-	-	-	248.860
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	447.990	172.676	228.410	-	227.921	859.414	-	-	-	-	1.535.814
Liabilitas	109.273	79.018	132.054	-	132.054	179.563	-	-	-	-	420.890
Uang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	3.279	-	-	-	-	3.279
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	69.970	69.970	92.210	-	92.210	179.563	-	-	-	-	341.743
Penyesuaian Teknis	39.303	9.048	37.565	-	37.565	-	-	-	-	-	76.868
Penyesuaian uprah	39.303	9.048	-	-	-	-	-	-	-	-	39.303
Penyesuaian PAVD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyesuaian kontrolasi	-	-	22.295	-	22.295	-	-	-	-	-	22.295
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.530	-	2.530	-	-	-	-	-	2.530
Penyesuaian klaim	-	-	12.740	-	12.740	-	-	-	-	-	12.740
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	338.717	93.658	96.356	-	95.867	679.851	-	-	-	-	1.114.924
Akumulasi Defisit	25.000	25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	25.000
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	96.451	-	96.451	679.851	-	-	-	-	776.302
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo laba	311.727	311.727	-	-	-	-	-	-	-	-	311.727
Komponen Ekuitas Lainnya	1.990	1.990	(95)	-	(95)	-	-	-	-	-	1.895
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	30.252	-	-	-	-	-	-	-	30.252
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(275.314)	-	-	-	-	(489)	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	95.887	93.658
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	227.921	172.676
B. Liabilitas selain Garansi dan Dana Perusahaan	132.054	79.018
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.511	3.229
A. Risiko Kredit	2.956	1.261
B. Risiko Likuiditas	316	-
C. Risiko Pasar	501	684
D. Risiko Asuransi	1.584	-
E. Risiko Operasional	154	1.284
1. Risiko PAVD Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVD Digeransi	-	-
a. Liabilitas PAVD Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garansi (dalam %)	1739%	2901%
Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperperkenankan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Garansi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kontribusi (termasuk) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan likuiditas, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1739%	2901%

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	80%
2	PT Masakapa Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	18%
3	Swire Reinsurance Company Ltd. (Swire Re Reasuransi)	2%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Manulife Financial Asia Limited	95,000%
2	PT Tirta Dhana Nugraha	4,9995%
3	Aprianji Twelfrino Singar	0,00005%
4	Caroline Damayanti Utomo	0,00005%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Kai Ping Cahn Chiu	Presiden Komisaris
2	Enwei Yu	Komisaris
3	Drs. Suyoto	Komisaris Independen
4	Adle Perenoma Widjaya	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MII	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Dr. rer. nat. Jamal Effendi, M.A.	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur
2	Novita Yuliani	Wakil Presiden Direktur
3	Aprianji Twelfrino Singar	Direktur Kepatuhan
4	Meyindawan	Direktur
5	Ana Amelia T. Gocholop	Direktur Bancassurance

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

Jakarta, Oktober 2024
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Akad Wakalah Bil Urah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKUH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	11.461	6.731	-	38.839	-	-	-	57.031
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	11.461	6.731	-	38.839	-	-	-	57.031
Jumlah Urah Penghasilan Investasi	8.907	-	-	-	-	-	-	8.907
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Lukuh Pengelolaan Investasi	20.358	6.731	-	38.839	-	-	-	65.938
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Urah / Alokasi Investasi	61.916	46.252	-	167.189	-	-	-	275.357
Kontribusi Reasuransi/Retensi	-	8.490	-	-	-	-	-	8.490
Kontribusi Neto	61.916	37.762	-	167.189	-	-	-	246.867
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	30.457	-	-	-	-	-	30.457
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atau Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	61.916	68.073	-	-	-	-	-	68.073
PENDAPATAN UNDERWRITING	61.916	68.073	-	-	-	-	-	129.989
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	40.252	-	-	-	-	-	40.252
b. Klaim recovery	-	10.033	-	-	-	-	-	10.033
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(521)	-	-	-	-	-	(521)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum II tempo)	-	-	-	125.761	-	-	-	125.761
Jumlah Beban Klaim Netto	-	29.668	-	-	-	-	-	155.459
Beban Asuransi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	29.668	-	-	-	-	-	29.668
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	38.375	-	-	-	-	-	38.375
a. Surplus underwrite & untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:								
a. Beban Pemasaan	-	2.064	-	-	-	-	-	2.064
b. Beban Asuransi	-	18.993	-	-	-	-	-	18.993
c. Beban Umum dan Administrasi	-	34.723	-	-	-	-	-	34.723
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	4.017	-	-	-	-	-	4.017
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	101	-	-	-	-	-	101
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	30.605	-	-	-	-	-	30.605
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Urah	-	14.646	-	-	-	-	-	14.646
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	70.426	11.858	45.106	80.267	-	-	-	204.426
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	11.858	45.106	-	-	-	-	-	187.231
Pendapatan Lain	130	286	-	-	-	-	-	416
Beban Lain	1.901	2.475	-	22.212	-	-	-	26.189
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	10.486	42.917	58.055	-	-	-	-	111.458
Pajak Pembebasan	-	1.357	-	-	-	-	-	1.357
LABA SETELAH PAJAK	9.129	42.917	58.055	-	-	-	-	110.101
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	9.751	43.503	58.055	-	-	-	-	111.309

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanafud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	168.388	109.298	859.414	1.133.510
B. Kewajiban lancar	110.495	72.817	859.414	1.042.726
C. Rasio (a-b)	152%	145%	100%	100%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	160.422	-	-	-
B. Penyisihan teknis	37.565	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	44.325	-	-	-
D. Rasio (a+b-c)	156%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	6.731	11.461	38.839	57.031
B. Retensi investasi	134.903	180.256	799.052	1.114.211
C. Rasio (a-b)	5%	6%	5%	5%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	29.608	-	-	-
B. Kewajiban netto	17.262	-	-	-
C. Rasio (a-b)	79%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tabarru' triwulanan/bulan berjalan	96.356	338.717	679.851	1.114.924
B. Dana tabarru' triwulanan/bulan berjalan	61.317	241.576	669.738	1.042.604
C. Perubahan dana (a-b)	35.039	(2.862)	17.053	47.230
D. Rasio (a-b)	57%	-1%	3%	4%
Rasio Aset Untuk Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanafud	-	-	-	227.921
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	859.414
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	53.430.914
D. Rasio (a+b-c)	-	-	-	2%
Pemfuntunan Gorthi yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gorthi	432.054	-	-	-
B. Jumlah Aset	237.921	-	-	-
Jumlah Gorthi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Pemfuntunan Gorthi yang Diperlukan Dana Tanafud				
A. Jumlah Kewajiban selain Gorthi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Gorthi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-