

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH  
BULAN MARET TAHUN 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Taberru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAE DTH	SAK	SAP		
<b>ASET</b>	<b>371.898</b>	<b>191.830</b>	<b>203.392</b>	-	<b>203.392</b>	<b>805.874</b>	-	<b>1.361.104</b>
<b>Investasi</b>	<b>192.702</b>	<b>192.702</b>	<b>124.943</b>	-	<b>124.943</b>	<b>776.129</b>	-	<b>1.099.915</b>
Deposito	116.145	116.145	75.713	-	75.713	54.470	-	246.328
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	223.044	-	223.044
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	24.389	-	24.389
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	66.558	66.558	59.230	-	59.230	470.575	-	596.363
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	-	-	-	-	-	3.701	-	3.701
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Etik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
RPPI	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Umat Muslim	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>189.135</b>	<b>8.627</b>	<b>68.449</b>	-	<b>68.449</b>	<b>29.095</b>	-	<b>287.279</b>
Kas dan Bank	5.363	8.363	5.183	-	5.183	17.721	-	28.267
Tagihan	3.264	3.264	59.284	-	59.284	11.974	-	74.522
Aset Resuransi	-	-	3.982	-	3.982	-	-	3.982
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	16.874	-	-	-	-	-	-	16.874
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
lain-lain	103.631	-	-	-	-	-	-	103.631
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>371.898</b>	<b>191.330</b>	<b>203.392</b>	-	<b>203.392</b>	<b>805.874</b>	-	<b>1.361.104</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>39.110</b>	<b>17.067</b>	<b>136.510</b>	-	<b>136.510</b>	<b>185.388</b>	-	<b>361.008</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.564	-	2.564	-	-	2.564
Utang yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	8.800	8.800	65.991	-	65.991	185.388	-	259.479
<b>Penyertaan Teknis</b>	<b>30.310</b>	<b>8.267</b>	<b>68.655</b>	-	<b>68.655</b>	-	-	<b>96.965</b>
Penyertaan	30.310	8.267	-	-	-	-	-	30.310
Penyertaan PAVY yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan kontribusi	-	-	53.274	-	53.274	-	-	53.274
Penyertaan atau kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	7.430	-	7.430	-	-	7.430
Penyertaan Klaim	-	-	12.971	-	12.971	-	-	12.971
Penyertaan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Goroh	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>332.728</b>	<b>174.263</b>	<b>66.882</b>	-	<b>66.882</b>	<b>620.486</b>	-	<b>1.020.096</b>
Modal Diser	25.000	25.000	-	-	-	-	-	25.000
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	67.502	-	67.502	620.486	-	687.988
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	306.159	306.159	-	-	-	-	-	306.159
Komponen Ekuitas Lainnya	1.569	1.569	(8,20)	-	(8,20)	-	-	949
Setelah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(180.508)	-	-	-	-	-	-	(180.508)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Taberru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakafah Bil Uraah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	52	1.992	-	4.564	-	-	6.608
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	52	1.992	-	4.564	-	-	6.608
Jumlah Hasil Investasi	52	1.992	-	4.564	-	-	6.608
Jumlah Lukroh Pengelolaan Investasi	2.865	-	-	-	-	-	2.865
Jumlah Pembagian Hasil Investasi dan Lukroh Pengelolaan Investasi	<b>2.917</b>	<b>1.992</b>	-	<b>4.564</b>	-	-	<b>9.473</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Taberru'/Kontribusi Tanahud/Lukroh (Alokasi Investasi)	21.349	16.706	-	55.351	-	-	93.406
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3.050	-	-	-	-	3.050
Kontribusi Neto	21.349	13.656	-	55.351	-	-	90.356
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAAYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(5,22)	-	-	-	-	(5,22)
b. Penurunan (kenaikan) PAAYBMP	-	69	-	-	-	-	69
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>21.349</b>	<b>13.199</b>	-	<b>13.199</b>	-	-	<b>34.542</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>21.349</b>	<b>13.199</b>	-	<b>13.199</b>	-	-	<b>34.542</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	13.654	-	-	-	13.654
a. Klaim Bruto	-	-	3.687	-	-	-	3.687
b. Klaim recovery	-	-	(88)	-	-	-	(88)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	42.418	-	-	-	42.418
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	9,878	-	-	-	9,878
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,878</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,878</b>
<b>JUMLAH SAMPULS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,315</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,315</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Biaya Pemastian	885	-	-	-	-	-	885
b. Beban Akuisisi	5.207	-	-	-	-	-	5.207
c. Beban Umum dan Administrasi	8.340	-	-	-	-	-	8.340
d. Beban Pegawai dan Penjualan	1.958	-	-	-	-	-	1.958
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	38	-	-	-	-	-	38
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6.944	-	-	-	-	-	6.944
Kelebihan (penurunan) Penyisihan Klaim	5.654	-	-	-	-	-	5.654
Kewajiban (penurunan) Penyisihan PAVY yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA (RUGI) USAHA SYARIAH</b>	<b>20.086</b>	<b>5.307</b>	<b>-</b>	<b>17.497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.086</b>
Pendapatan Lain	2.167	923	-	-	-	-	3.090
Beban Lain	760	9,431	-	-	-	-	10.193
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>6.247</b>	<b>4.649</b>	<b>8.064</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.060</b>
Biaya Pemeliharaan Dana	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>5.909</b>	<b>4.649</b>	<b>8.064</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.622</b>
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	200	81	-	-	-	-	281
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>6.109</b>	<b>4.730</b>	<b>8.064</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.883</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Taberru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>66.882</b>	<b>174.263</b>
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	203.392	191.330
B. Liabilitas selain Goroh dari Dana Perusahaan	136.510	17.067
<b>Dana Taberru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>5.964</b>	<b>3.022</b>
A. Risiko Kredit	1.004	1.714
B. Risiko Likuiditas	391	275
C. Risiko Pasar	1.659	-
D. Risiko Asuransi	-	-
E. Risiko Operasional	132	1.111
1. Risiko PAVY Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVY Digeransi	-	-
a. Liabilitas PAVY Digeransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Goroh (dalam %)</b>	<b>1121%</b>	<b>5617%</b>
Ekspekt Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturuan	120%	120%
<b>Aset yang Tersedia Untuk Goroh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Taberru' dan Tanahud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan aset investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Taberru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>1121%</b>	<b>5617%</b>

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Taberru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kewajiban lancar	144.162	124.772	805,874	1.074,808
B. Kewajiban lancar	83.869	11.505	805,874	901,248
C. Rasio (a-b)	<b>172%</b>	<b>108%</b>	<b>100%</b>	<b>119%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	140.126	-	-	-
B. Penyertaan teknis	68.656	-	-	-
C. Utang klaim neto sendiri	42.418	-	-	-
D. Rasio (a-b/c)	<b>129%</b>	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi neto	1.992	52	4.564	6.608
B. Rata-rata investasi	125.075	183.575	768.927	1.077.577
C. Rasio (a-b)	<b>2%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim neto	9.878	-	-	-
B. Kontribusi neto	13.193	-	-	-
C. Rasio (a-b)	<b>78%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana taberru'/uang/bulan berjalan	66.882	332.728	620.486	1.020.097
B. Dana taberru'/uang/bulan lalu	65.374	329.276	618.046	1.013.196
C. Perubahan dana (a-b)	1.508	2.952	2.440	16.901
D. Rasio (c-b)	<b>2%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>
<b>Rasio aset unit syariah</b>				
A. Aset Dana Taberru' dan Dana Tanahud	-	-	202.282	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	895.874	-
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	53.077,200	-
D. Rasio (a-b/c)	-	-	<b>2%</b>	-
<b>Perhitungan Goroh yang Diperlukan Dana Taberru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Goroh	136.510	-	-	-
B. Jumlah Aset	203.392	-	-	-
C. Goroh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Perhitungan Goroh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Goroh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Goroh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-