

## RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

### PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH

#### BULAN AGUSTUS TAHUN 2024

##### LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabour <sup>1)</sup> dan Tanshud <sup>2)</sup>		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
<b>ASET</b>	<b>443.099</b>	<b>189.959</b>	<b>242.981</b>	-	<b>242.981</b>	<b>847.778</b>	-	<b>1.539.808</b>
<b>Investasi</b>	<b>181.594</b>	<b>181.594</b>	<b>157.271</b>	-	<b>157.271</b>	<b>814.524</b>	-	<b>1.153.389</b>
Deposito	114.975	114.975	97.925	-	97.925	61.207	-	274.107
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	233.614	-	233.614
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	26.331	-	26.331
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	66.619	66.619	59.346	-	59.346	489.922	-	615.887
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	-	-	-	-	-	3.450	-	3.450
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
BEPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyetaraan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>261.505</b>	<b>8.365</b>	<b>85.710</b>	-	<b>85.710</b>	<b>33.254</b>	-	<b>380.469</b>
Kas dan Bank	4.273	4.273	18.504	-	18.504	16.373	-	39.150
Tajahan	4.092	4.092	62.255	-	62.255	14.178	-	80.525
Aset Reasuransi	-	-	4.951	-	4.951	-	-	4.951
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	16.549	-	-	-	-	-	-	16.549
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	238.591	-	0	-	2.703	-	-	238.591
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>443.099</b>	<b>189.959</b>	<b>242.981</b>	-	<b>242.981</b>	<b>847.778</b>	-	<b>1.539.808</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>101.520</b>	<b>179.664</b>	<b>179.664</b>	-	<b>179.664</b>	<b>184.980</b>	-	<b>466.164</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.543	-	2.543	-	-	2.543
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	63.392	63.392	107.234	-	107.234	184.980	-	355.606
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>38.128</b>	<b>8.258</b>	<b>69.887</b>	-	<b>69.887</b>	-	-	<b>108.015</b>
Penyisihan utang	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	51.365	-	51.365	-	-	51.365
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.497	-	2.497	-	-	2.497
Penyisihan klaim	-	-	16.025	-	16.025	-	-	16.025
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>341.579</b>	<b>118.909</b>	<b>63.317</b>	-	<b>63.317</b>	<b>662.798</b>	-	<b>1.067.694</b>
Modal Diser	25.000	25.000	-	-	-	-	-	25.000
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Alumasi Dana	-	-	63.630	-	63.630	662.798	-	726.428
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	314.915	314.915	(313)	-	(313)	-	-	314.915
Komponen Ekuitas Lainnya	1.664	-	-	-	-	-	-	1.664
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	29.870	-	-	-	-	-	-	29.870
Aset Yang Tidak Diperlemankan	(253.140)	-	-	-	-	-	-	-

##### LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabour <sup>1)</sup>	Dana Tanshud <sup>2)</sup>	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabour <sup>1)</sup>	Dana Tanshud <sup>2)</sup>	Ekuitas Walaah Bil Uraih		
<b>PENDAPATAN</b>						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	7.160	5.934	-	29.290	-	42.384
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	7.160	5.934	-	29.290	-	42.384
Jumlah Ujroh, Pengeluaran Investasi	7.870	-	-	-	-	7.870
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh, Pengeluaran Investasi	<b>15.030</b>	<b>5.934</b>	<b>-</b>	<b>29.290</b>	<b>-</b>	<b>50.254</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabour <sup>1)</sup> /Kontribusi Tanshud <sup>2)</sup> /Alokasi Investasi	54.871	40.141	-	146.585	-	241.597
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	7.542	-	-	-	7.542
Kontribusi Neto	54.871	32.599	-	146.585	-	234.055
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)						
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1.387	-	-	-	1.387
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(81)	-	-	-	(81)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>54.871</b>	<b>33.905</b>	<b>-</b>	<b>146.585</b>	<b>-</b>	<b>33.905</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>54.871</b>	<b>33.905</b>	<b>-</b>	<b>146.585</b>	<b>-</b>	<b>88.776</b>
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	34.345	-	-	-	34.345
a. Klaim Bruto	-	34.345	-	-	-	34.345
b. Klaim recovery	-	8.672	-	-	-	8.672
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.944	-	-	-	1.944
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Pemakaian/Pembusan Dana Investasi Peserta (belum di tempo)	-	-	-	109.692	-	109.692
Jumlah Beban Klaim Netto	-	27.616	-	109.692	-	137.308
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>27.616</b>	<b>-</b>	<b>109.692</b>	<b>-</b>	<b>27.616</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>6.289</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.289</b>
a. Surplus underwriting ts untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>						
a. Beban Pemastian	1.990	-	-	-	-	1.990
b. Beban Akuisisi	16.303	-	-	-	-	16.303
c. Beban Umum dan Administrasi	25.112	-	-	-	-	25.112
Beban Pegawai dan Pengas	3.562	-	-	-	-	3.562
Beban Pendidikan dan Pelatihan	98	-	-	-	-	98
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	21.452	-	-	-	-	21.452
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	13.471	-	-	-	-	13.471
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAKYB yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>56.876</b>	<b>12.223</b>	<b>-</b>	<b>66.183</b>	<b>-</b>	<b>56.876</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>19.025</b>	<b>33.223</b>	<b>-</b>	<b>66.183</b>	<b>-</b>	<b>91.431</b>
Pendapatan Lain	906	106	-	-	-	1.012
beban Lain	2.233	-	-	-	-	2.233
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>19.531</b>	<b>10.096</b>	<b>-</b>	<b>41.003</b>	<b>-</b>	<b>64.630</b>
Pajak Pendapatan	2.211	-	-	-	-	2.211
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>17.320</b>	<b>10.096</b>	<b>-</b>	<b>41.003</b>	<b>-</b>	<b>62.419</b>
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	296	367	-	-	-	663
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>12.612</b>	<b>10.463</b>	<b>-</b>	<b>41.003</b>	<b>-</b>	<b>64.078</b>

##### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabour <sup>1)</sup> dan Dana Tanshud <sup>2)</sup>	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>63.316</b>	<b>118.909</b>
A. Aset yang diperlemankan (AYD)	242.981	189.959
B. Liabilitas selain Garah <sup>3)</sup> dari Dana Perusahaan	179.665	71.650
<b>Dana Tabour<sup>1)</sup> dan Dana Tanshud<sup>2)</sup> Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>6.619</b>	<b>2.780</b>
A. Risiko Kredit	2.978	1.445
B. Risiko Likuiditas	947	-
C. Risiko Pasar	601	112
D. Risiko Reasuransi	1.936	-
E. Risiko Operasional	157	1.199
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garah<sup>3)</sup> (Glaan %)</b>	<b>956%</b>	<b>4286%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120%	120%
<b>Aset yang Tersedia Untuk Garah<sup>3)</sup> yang Diperkirakan sebagai Penambah AYD Dana Tabour<sup>1)</sup> dan Tanshud<sup>2)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dan target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabour<sup>1)</sup> dan Dana Tanshud<sup>2)</sup> dan Dana Perusahaan</b>	<b>956%</b>	<b>4286%</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.

##### Reasurador Utama

No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reinds Syariah)	79%
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	19%
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Iwis Re Betakafu)	2%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Manulife Financial Asia Limited	95,000%
2	PT Tirta Dhana Nagarah	4,9995%
3	Aptiama Twintina Siregar	0,00025%
4	Caroline Damayanti Utomo	0,00005%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Kai Ping Calvin Chu	Presiden Komisaris
2	Erwee Yu	Komisaris
3	Drs. Saetjo	Komisaris Independen
4	Adlie Poernomo Widaya	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Dr. rer. nat. Jamal Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah
Direktur		
No.	Nama	Jabatan
1	Ryan Shane Farland	Presiden Direktur
2	Novita Yuliani	Wakil Presiden Direktur
3	Aptiama Twintina Siregar	Direktur Keputusan
4	Karjadi Pranoto	Direktur
5	Maylindawati	Direktur
6	Ana Amelia T. Gochisio	Direktur Bancassurance

Iakarta, September 2024  
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

##### RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabour <sup>1)</sup> dan Dana Tanshud <sup>2)</sup>	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Indikator	Gabungan
	Dana Tabour <sup>1)</sup> dan Dana Tanshud <sup>2)</sup>	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta		
<b>Rasio Likuiditas</b>					
A. Kelayakan lancar	183.635	123.340	847.778	1.154.753	
B. Kewajiban lancar	128.976	66.119	847.778	1.042.873	
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>142%</b>	<b>187%</b>	<b>100%</b>	<b>111%</b>	
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>					
A. Investasi, kas dan bank	175.776	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	69.887	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	43.697	-	-	-	-
<b>D. Rasio (a-b-c)</b>	<b>155%</b>				
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>					
A. Pendapatan investasi netto	5.934	7.160	29.290	42.384	
B. Rata-rata investasi	136.239	183.021	788.100	1.107.360	
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>	
<b>Rasio beban klaim</b>					
A. Beban klaim netto	27.616	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	32.599	-	-	-	-