

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tansuhud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DT	SAK	SAK	SAP	SAK			
ASET	990.028	191.207	233.188	233.188	145.021	238.188	838.979	803.311	-	1.467.189	
Investasi	192.407	192.407	145.021	-	145.021	238.188	838.979	803.311	-	1.129.539	
Deposito	115.639	115.639	85.553	-	85.553	58.825	-	-	-	260.017	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222.964	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	222.964	-	-	-	26.265	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	22.765	-	-	616.681	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	66.768	66.768	59.468	-	59.468	490.445	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	3.612	-	-	-	3.612	
Retna Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Efet Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
SEPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyetaraan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana investasi infrastruktur Berentuk Kik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	212.621	8.800	88.167	-	88.167	36.862	-	-	-	337.650	
Kas dan Bank	4.961	4.961	22.227	-	22.227	17.940	-	-	-	45.128	
Tagihan	3.819	3.819	60.775	-	60.775	13.089	-	-	-	77.703	
Aset Resoransi	-	-	5.165	-	5.165	-	-	-	-	5.165	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	16.558	-	-	-	-	-	-	-	-	16.558	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset lain	182.263	-	-	-	-	5.833	-	-	-	183.096	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	995.028	191.207	233.188	-	233.188	838.979	838.979	803.311	-	1.467.189	
Liabilitas	50.016	21.352	170.275	-	170.275	170.275	-	-	-	210.562	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.309	-	2.309	-	-	-	-	2.309	
Risiko yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	13.075	13.075	97.641	-	97.641	190.271	-	-	-	300.987	
Penyisihan Teknis	36.941	8.277	70.325	-	70.325	-	-	-	-	107.266	
Penyisihan umum	36.941	-	-	-	-	-	-	-	-	36.941	
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	52.007	-	52.007	-	-	-	-	52.007	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.462	-	2.462	-	-	-	-	2.462	
Penyisihan Akumulasi	-	-	15.856	-	15.856	-	-	-	-	15.856	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	345.012	169.855	62.913	-	62.913	648.702	-	-	-	1.056.627	
Modal Dasar	25.000	25.000	-	-	-	-	-	-	-	25.000	
Agu/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	63.143	-	63.143	648.702	-	-	-	711.845	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	318.223	318.223	-	-	-	-	-	-	-	318.223	
Komponen Ekuitas Lainnya	1.789	1.789	(2.80)	-	(2.80)	-	-	-	-	1.559	
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	28.664	-	-	-	-	-	-	-	-	28.664	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(203.871)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tansuhud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uraih	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.821	5.106	-	20.979	-	-	27.906
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah hasil investasi	1.821	5.106	-	20.979	-	-	27.906
Jumlah Uraih Pengelolaan Investasi	6.804	-	-	-	-	-	6.804
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uraih Pengelolaan Investasi	8.715	5.106	-	20.979	-	-	34.800
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tansuhud Uraih (Allokas Investasi)	48.655	35.959	-	127.060	-	-	211.674
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	6.605	-	-	-	-	6.605
Kontribusi Neto	48.655	29.354	-	127.060	-	-	205.069
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	745	-	-	-	-	745
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(171)	-	-	-	-	(171)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	48.655	30.082	-	-	-	-	30.082
PENDAPATAN UNDERWRITING	48.655	30.082	-	-	-	-	78.737
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	29.412	-	-	-	-	29.412
a. Klaim Bruto	-	29.412	-	-	-	-	29.412
b. Klaim recovery	-	7.112	-	-	-	-	7.112
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.589	-	-	-	-	1.589
d. Penurunan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penurunan/Penambahan Dana Investasi Peserta (Belum it tempo)	-	-	-	84.745	-	-	84.745
Jumlah Beban Klaim Neto	-	23.690	-	-	-	-	23.690
Beban Adjuster	-	-	-	94.745	-	-	94.745
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	23.690	-	-	-	-	23.690
JUMLAH SURPLUS (DEBIT) UNDERWRITING	-	6.392	-	-	-	-	6.392
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
Beban Pemrosesan	1.774	-	-	-	-	-	1.774
b. Beban Akuisisi	14.368	-	-	-	-	-	14.368
c. Beban Umum dan Administrasi	19.179	-	-	-	-	-	19.179
Beban Pegawai dan Pengoper	3.114	-	-	-	-	-	3.114
Beban Pendidikan dan Pelatihan	61	-	-	-	-	-	61
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	16.004	-	-	-	-	-	16.004
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Uraih	12.281	-	-	-	-	-	12.281
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYD yang Membebaskan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	47.604	-	-	-	-	-	47.604
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	9.766	11.498	59.294	-	-	-	74.558
Penjualan Lain	6.910	106	-	-	-	-	7.016
beban Lain	-	1.995	26.388	-	-	-	26.383
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	16.676	9.609	26.906	-	-	-	53.191
Beban Pajak	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	15.626	9.609	26.906	-	-	-	52.141
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJUR	419	450	-	-	-	-	869
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	18.045	10.059	26.906	-	-	-	55.010

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tansuhud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	62.912	168.855
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	233.188	191.207
B. Liabilitas selain Garansi dari Dana Perusahaan	170.275	21.352
Dana Tabarru' dan dana Tansuhud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.389	2.979
A. Risiko Kredit	7.205	6.411
B. Risiko Likuiditas	965	371
C. Risiko Pasar	614	1.873
D. Risiko Reasuransi	1.873	145
E. Risiko Operasional	945	1.157
1. Risiko PAYD Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Ganti (Galan %)	985%	5702%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperagakan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Ganti yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tansuhud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dan target internal	-	-
B. Ketersediaan likuiditas investasi kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tansuhud, dan Dana Perusahaan	985%	5702%

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

Iakarta, Agustus 2024
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tansuhud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta		Indikator
			Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas					
A. Kewajiban lancar	173.720	124.439	838.973	1.137.132	
B. Kewajiban lancar	118.947	15.791	838.973	973.711	
Rasio (a/b)	146%	789%	100%	117%	
Rasio perbandingan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	167.248	-	-	-	
B. Penyisihan teknis	70.325	-	-	-	
C. Utang klaim neto peserta	43.546	-	-	-	
D. Rasio (a/b)	146%	-	-	-	
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	5.106	1.822	20.979	27.907	
B. Batas dana investasi	130.114	183.427	781.893	1.095.434	
Rasio (a/b)	4%	1%	3%	3%	
Rasio beban lain					
A. Beban klaim neto	23.690	-	-	-	
B. Kontribusi netto	29.354	-	-	-	
Rasio (a/b)	81%	-	-	-	
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	62.912	345.012	648.702	1.056.626	
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	62.242	341.120	656.475	1.039.797	
C. Perubahan dana (a-b)	670	3.892	92.227		