

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH

BULAN JUNI TAHUN 2024

LAPORAN RINGKAS KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Taberanu' dan Tansuhud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK			
ASSET	383.953	190.975	225.241	-	225.241	824.448	-	-	-	1.433.242	
Investasi	180.778	180.778	144.760	-	144.760	791.561	-	-	-	1.117.999	
Deposito	114.173	114.173	85.493	-	85.493	55.254	-	-	-	254.920	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	216.559	-	-	-	216.559	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	26.201	-	-	-	26.201	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	66.605	66.605	59.267	-	59.267	489.819	-	-	-	615.691	
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	-	-	-	-	-	3.728	-	-	-	3.728	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	202.775	9.797	80.481	-	80.481	32.887	-	-	-	316.143	
Kas dan Bank	6.247	11.511	11.511	-	11.511	14.860	-	-	-	32.627	
Tagihan	3.550	3.550	63.788	-	63.788	12.185	-	-	-	79.523	
Aset Reasuransi	-	-	5.182	-	5.182	-	-	-	-	5.182	
Biaya asuransi yang ditangguhkan	16.641	-	-	-	-	-	-	-	-	16.641	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset lain	130.387	0	0	-	0	5.833	-	-	-	130.170	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	383.953	190.975	225.241	-	225.241	824.448	-	-	-	1.433.242	
Liabilitas	42.433	15.681	163.000	-	163.000	188.013	-	-	-	393.446	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.019	-	2.019	-	-	-	-	2,019	
Biaya yang Masih harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	7.368	7.368	90.752	-	90.752	188.013	-	-	-	286.133	
Penyisihan Teknis	35.065	8.313	70.229	-	70.229	-	-	-	-	105.294	
Penyisihan umum	35.065	8.313	-	-	-	-	-	-	-	35.065	
Penyisihan PAVD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	52.696	-	52.696	-	-	-	-	52.696	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.455	-	2.455	-	-	-	-	2.455	
Penyisihan klaim	-	-	15.078	-	15.078	-	-	-	-	15.078	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Corroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	341.120	174.894	62.241	-	62.241	636.435	-	-	-	1.039.796	
Modal Diseter	25.000	25.000	-	-	-	-	-	-	-	25,000	
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	62.711	-	62.711	636.435	-	-	-	699.146	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	314.490	314.490	-	-	-	-	-	-	-	314,490	
Komponen Kualitas Lainnya	1.630	1.630	(470)	-	(470)	-	-	-	-	1,160	
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	26.751	-	-	-	-	-	-	-	-	26,751	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(192.977)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Taberanu' dan Dana Tansuhud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	62.241	174.894
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	225.241	190.975
B. Liabilitas selain Corroh dari Dana Perusahaan	163.000	15.681
Dana Taberanu' dan Dana Tansuhud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.207	2.913
A. Risiko Kredit	2.427	982
B. Risiko Likuiditas	538	345
C. Risiko Pasar	1.695	-
E. Risiko Operasional	345	1.140
1. Risiko PAVD Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVD Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAVD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Corroh (dalam %)	1003%	6005%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperlakukan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Corroh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Taberanu' dan Tansuhud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kestabilan/kelebihan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Taberanu' dan Dana Tansuhud, dan Dana Perusahaan	1003%	6005%

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

Jakarta, Juli 2024
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Taberanu'	Dana Tansuhud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Taberanu'	Dana Tansuhud	Akad Wafafah Bil Urahan		
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH: PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	(1.338)	4.334	-	10.147	-	13.143
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(1.338)	4.334	-	10.147	-	13.143
Jumlah Uroh: Pengelolaan Investasi	4.903	-	-	-	-	4.903
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh: Pengelolaan Investasi	3.565	4.334	-	10.147	-	18.046
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	42.254	31.161	-	108.705	-	182.120
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	5.684	-	-	-	5.684
Kontribusi Neto	42.254	25.477	-	108.705	-	176.436
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)						
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	56	-	-	-	56
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	13	-	-	-	13
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	42.254	25.546	-	108.705	-	25.546
PENDAPATAN UNDERWRITING	42.254	25.546	-	108.705	-	67.800
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	24.672	-	-	-	24.672
b. Klaim recovery	-	6.361	-	-	-	6.361
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	817	-	-	-	817
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (Belum it tempo)	-	-	-	79.812	-	79.812
Jumlah Beban Klaim Netto	-	19.127	-	79.812	-	98.939
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	19.127	-	-	79.812	-	19.127
JUMLAH SAMPULUS (DEFIT) UNDERWRITING	6.419	-	-	-	-	6.419
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemertaman	1.564	-	-	-	-	1.564
b. Beban Aksisi	12.193	-	-	-	-	12,193
c. Beban Umum dan Administrasi:	16.389	-	-	-	-	16,389
- Beban Pegawai dan Penjurun	2.654	-	-	-	-	2,654
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	59	-	-	-	-	59
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	13.676	-	-	-	-	13,676
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	10.407	-	-	-	-	10,407
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	40.553	-	-	-	-	40.553
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5.266	10.793	-	89.040	-	105.599
Pendapatan lain	-	195	-	-	-	195
Beban Lain	1.681	-	-	-	-	1,681
LABA (RUGI) SEBELUM PAAK	12.784	9.177	-	14.639	-	36.600
Pajak Perusahaan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAAK	11.899	9.177	-	14.639	-	35.709
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	261	211	-	-	-	472
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	12.154	9.388	-	14.639	-	36.181

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Taberanu' dan Dana Tansuhud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
	Dana Taberanu' dan Dana Tansuhud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	165.974	123.970	824.449	1.114.393
B. Kewajiban lancar	110.985	10.106	824.449	945.540
C. Rasio (a-b)	150%	1227%	100%	116%
Rasio perimbangan Investasi dengan Reabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	156.271	-	-	156,271
B. Penyisihan teknis	70.229	-	-	70,229
C. Utang klaim neto/aset sendiri	41.336	-	-	41,336
D. Rasio (a-b/c)	140%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	4.334	(1.338)	10,147	13,143
B. Rata-rata investasi	129.984	182,613	776,618	1,089,215
C. Rasio (a-b)	3%	-1%	1%	2%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	19.127	-	-	19,127
B. Kontribusi netto	25.477	-	-	25,477
C. Rasio (a-b)	75%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	62.242	341,120	636,435	1,039,796
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	60.031	338,662	613,494	1,032,187
C. Perubahan dana (a-b)	2.211	2.458	2.941	7.609
D. Rasio (c-b)	4%	1%	0%</	