

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan				Dana Taberru' dan Tanahud				Dana Investasi Peserta				Gebungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAE DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK					
ASET	382.108	190.414	217.469	-	217.390	618.808	-	-	1.418.585	1.109.963				
Investasi	180.927	180.927	142.588	-	142.588	785.548	-	-	260.962					
Deposito	114.377	114.377	83.404	-	83.404	63.181	-	-	-					
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	213.588	-	-	-					
Saham Syariah	-	-	-	-	-	24.259	-	-	-					
Sukses atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Surat Berharga Syariah Negara	66.550	66.550	59.184	-	59.184	480.817	-	-	-					
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	-	-	-	-	-	3.703	-	-	-					
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Etik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
RISPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Uang tunai	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Saham Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Bukan Investasi	201.181	9.487	74.881	-	74.802	93.260	-	-	300.322					
Kas dan Bank	5.847	5.847	11.318	-	11.318	18.874	-	-	86.139					
Tetapan	3.540	3.540	58.680	-	58.680	8.553	-	-	70.773					
Aset Resuransi	-	-	4.804	-	4.804	-	-	-	4.804					
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	16.448	-	-	-	-	-	-	-	16.448					
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
lain-lain	170.346	-	76	-	76	5.633	-	-	181.138					
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	382.108	190.414	217.469	-	217.390	618.808	-	-	1.418.585	1.109.963				
Liabilitas	43.446	18.321	157.438	-	157.314	185.314	-	-	386.196					
Uang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.910	-	1.910	-	-	-	1.910					
Gaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Utang lain	10.024	10.024	85.350	-	85.450	185.314	-	-	280.588					
Penyaluran Teknik	33.422	8.297	70.278	-	70.278	109.700	-	-	109.700					
Pembiayaan	33.422	8.297	-	-	-	-	-	-	33.422					
Pembiayaan PAVI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Pembiihan kontribusi	-	-	52.986	-	52.986	-	-	-	52.986					
Pembiihan atau kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	7.429	-	7.429	-	-	-	7.429					
Pembiihan Klaim	-	-	14.863	-	14.863	-	-	-	14.863					
Pembiihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Ekuitas Dana	338.662	172.093	60.031	-	59.952	633.494	-	-	1.032.187					
Modal Owner	25.000	25.000	-	-	-	-	-	-	25.000					
Aksi/Diapan Saham	217.331	190.431	-	-	-	-	-	-	408.115					
Akumulasi Dana	-	-	60.621	-	60.621	633.494	-	-	694.115					
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Saldo Laba	312.086	312.086	-	-	-	-	-	-	312.086					
Komponen Ekuitas Lainnya	1.576	1.576	(590)	-	(590)	-	-	-	986					
Setelah Saldo SAK dan Saldo SAP	25.322	-	-	-	-	-	-	-	-					
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(191.694)	-	-	-	(79)	-	-	-	-					

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Taberru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gebungan
				Akad Waktuh Bil Uraih	Akad Mudhoroboh	
PENDAPATAN						
PENYERTAAN INVESTASI DAN LUKROS PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	(1.306)	3.577	-	5.041	-	7.313
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(1.306)	3.577	-	5.041	-	7.313
Jumlah Lunak Pengelolaan Investasi	4.938	-	-	-	-	4.938
Jumlah Pembagian Hasil Investasi dan Lunak Pengelolaan Investasi	3.632	3.577	-	5.041	-	12.250
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Taberru'/Kontribusi Tanahud/Uraih (Alokas Investasi)	34.571	26.474	-	92.297	-	153.542
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	4.723	-	-	-	4.723
Kontribusi Neto	34.571	31.951	-	92.297	-	148.819
Penurunan (kenaikan) Penyaluran Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)						
a. Penurunan (kenaikan) Penyaluran Kontribusi	-	-	(234)	-	-	(234)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	6	-	-	6
c. Penurunan (kenaikan) Penyaluran atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	34.571	21.723	-	92.297	-	21.723
PENDAPATAN UNDERWRITING NETO	34.571	21.723	-	92.297	-	56.294
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	21.612	-	-	-	21.612
a. Klaim Bruto	-	5.642	-	-	-	5.642
b. Klaim recovery	-	987	-	-	-	987
c. Kenaikan (Penurunan) Penyaluran Klaim	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pemebasan Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	16.917	-	-	-	16.917
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	66.291
Jumlah Beban Klaim Netto	-	16.917	-	-	-	83.208
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	16.917	-	-	-	16.917
JUMLAH SINGKUP (DEFISI) UNDERWRITING	-	4.806	-	-	-	4.806
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Biaya Pemastian	-	1.352	-	-	-	1.352
b. Beban Abstrak	-	10.184	-	-	-	10.184
c. Beban Umum dan Administrasi	-	13.959	-	-	-	13.959
Beban Pegawai dan Pensiun	-	2.207	-	-	-	2.207
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	58	-	-	-	58
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	11.694	-	-	-	11.694
Kemudahan (penjualan) Penyaluran Klaim	-	8.766	-	-	-	8.766
Kemudahan (penjualan) Penyaluran PAVI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	34.261	33.942	-	31.047	-	43.261
LIAB (RUGI) USAHA ASURANSI						
Pendapatan Lain	6.280	25	-	-	-	6.305
Beban Lain	1.481	19.349	-	-	-	20.750
LIAB (RUGI) SEBELUM PAJAK	10.228	7.087	-	11.688	-	29.013
LIAB (RUGI) SETELAH PAJAK	9.489	7.087	-	11.688	-	28.274
PENDAPATAN KOMPRESHENSIF LAIN	207	90	-	-	-	297
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	9.698	7.177	-	11.698	-	28.273

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Taberru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
	Tingkat Solvabilitas	59,952
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	217.391	190.431
B. Liabilitas selain Garansi' dari Dana Perusahaan	157.439	18.322
Dana Taberru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6,071	2,910
a. Risiko Kredit	2.055	1.461
b. Risiko Likuiditas	1.002	323
c. Risiko Pasar	530	1.692
d. Risiko Asuransi	1.692	1.314
e. Risiko Operasional	423	-
1. Risiko PAVI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVI Digaransi	-	-
a. Liabilitas PAVI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garansi (dalam %)	98,7%	59,15%
Ekspekt Tingkat Solvabilitas Internal	140%	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Perasuran	120%	1.200%
Aset yang Tersedia Untuk Garansi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Taberru' dan Tanahud	17%	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan Aset Investasi, Kas dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Taberru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	98,7%	59,15%

Reasuransi Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Re Indo Syariah)		7%
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah		21%
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Retakafu)		2%
Femilil Perusahaan			
No.	Nama	Jabatan	%
1	Manulife Financial Asia Limited		95,000%
2	PT Tirta Dhana Negeraha		4,9995%
3	Aptivari Twinfira Slinger		0,00005%
4	Caroline Darmayanti Utomo		0,00005%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Kai Ping Calvin Chiu	Presiden Komisaris	
2	Enwei Yu	Komisaris	
3	Drs. Syanto	Komisaris Independen	
4	Adie Poesmono Widayana	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah	
2	Dr. rer. nat. Jaenal Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur	
2	Novita Yuliana	Wakil Presiden Direktur	
3	Aptivari Twinfira Slinger	Direktur Keperluan	
4	Karjadi Pranoto	Direktur	
5	Mevindawati	Direktur	
6	Ana Amelia T. Soeharto	Direktur Reas	