

## RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

### PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH

#### BULAN NOVEMBER TAHUN 2024

##### LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanehuf		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gebungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
<b>ASET</b>	<b>404.571</b>	<b>163.928</b>	<b>202.578</b>	-	<b>202.578</b>	<b>850.303</b>	-	<b>1.457.552</b>
<b>Investasi</b>	<b>66.442</b>	<b>66.442</b>	<b>59.166</b>	-	<b>59.166</b>	<b>737.419</b>	-	<b>863.027</b>
Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	228.787	-	228.787
Saham Syariah	-	-	-	-	-	26.295	-	26.295
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	479.206	-	479.206
MTH Syariah	66.442	66.442	59.166	-	59.166	-	-	604.814
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	3.131	-	3.131
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Eduk Berasun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Mak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kik	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>338.229</b>	<b>97.486</b>	<b>143.412</b>	-	<b>143.412</b>	<b>112.884</b>	-	<b>594.525</b>
Kas dan Bank	34.969	94.969	26.524	-	26.524	107.081	-	271.574
Teguhan	2.515	2.515	63.672	-	63.672	10.803	-	76.990
Akuisi Reasuransi	-	-	5.236	-	5.236	-	-	5.236
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	16.857	-	-	-	-	-	-	16.857
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Uraian	212.988	-	-	-	-	-	-	212.988
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>404.571</b>	<b>163.928</b>	<b>202.578</b>	-	<b>202.578</b>	<b>850.303</b>	-	<b>1.457.552</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>67.803</b>	<b>34.985</b>	<b>111.002</b>	-	<b>111.002</b>	<b>181.141</b>	-	<b>359.946</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.227	-	2.227	-	-	2.227
Rasa yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	181.141	-	181.141
Utang lain	36.007	26.007	64.861	-	64.861	-	-	272.009
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>41.796</b>	<b>8.978</b>	<b>43.914</b>	-	<b>43.914</b>	-	-	<b>85.730</b>
Penyisihan umum	41.796	8.978	-	-	-	-	-	41.796
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	27.304	-	27.304	-	27.304	-	-	27.304
Penyisihan atas kontribusi yang belum mengupai pendapatan	-	-	2.569	-	2.569	-	-	2.569
Penyisihan klaim	-	-	14.041	-	14.041	-	-	14.041
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qordh	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>336.668</b>	<b>128.943</b>	<b>91.576</b>	-	<b>91.576</b>	<b>669.162</b>	-	<b>1.097.606</b>
Modal Diseror	25.000	25.000	-	-	-	25.000	-	25.000
Akumulasi Dana	-	-	91.955	-	91.955	669.162	-	761.117
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	310.340	310.340	-	-	-	-	-	310.340
Komponen Ekuitas Lainnya	1.528	1.528	(379)	-	(379)	-	-	1.149
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	323.839	-	-	-	-	-	-	323.839
Aset yang Tidak Diperkenankan	(240.746)	-	-	-	-	-	-	(240.746)

##### LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanehuf	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gebungan
				Akuisi Wabkalah Bil Uraih	Akuisi Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN URAH/ PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	4.376	7.865	27.894	-	-	-	40.135
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4.376	7.865	27.894	-	-	-	40.135
Jumlah Liroh/ Pengelolaan Investasi	10.901	27.865	27.894	-	-	-	10.901
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uraih/ Pengelolaan Investasi	<b>15.277</b>	<b>7.865</b>	<b>27.894</b>	-	-	-	<b>51.036</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru' / Zכותבו Tabarru' (Alokasi Investasi)	74.706	56.709	-	207.300	-	-	338.715
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	10.448	-	-	-	-	10.448
Kontribusi Neto	74.706	46.261	-	207.300	-	-	328.267
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	25.443	-	-	-	25.443
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYMP	-	-	(236)	-	-	-	(236)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>74.706</b>	<b>71.474</b>	-	-	-	-	<b>71.474</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>74.706</b>	<b>71.474</b>	-	-	-	-	<b>146.120</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	51.108	-	-	-	-	51.108
a. Klaim Bruto	-	12.684	-	-	-	-	12.684
b. Klaim recovery	-	(800)	-	-	-	-	(800)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Denaikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/ Penjualan Dana Investasi Peserta (belum lt tempo)	-	-	-	156.398	-	-	156.398
Jumlah beban Klaim Netto	-	38.036	-	156.398	-	-	194.434
beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>38.036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38.036</b>
<b>JUMLAH SUPPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>33.438</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33.438</b>
a. Surplus underwriting di tingkat dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>							
a. Beban Reasuransi	2.582	-	-	-	-	-	2.582
b. Beban Akuisisi	23.280	-	-	-	-	-	23.280
c. Beban Umum dan Administrasi	41.616	-	-	-	-	-	41.616
Beban Pegawai dan Pengurus	4.920	-	-	-	-	-	4.920
Beban Pendidikan dan Pelatihan	159	-	-	-	-	-	159
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	36.497	-	-	-	-	-	36.497
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uraih	17.139	-	-	-	-	-	17.139
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>84.627</b>	<b>5.356</b>	<b>41.303</b>	<b>78.796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84.627</b>
Penurunan lain	5.356	-	-	-	-	-	5.356
Beban lain	3.183	-	-	31.478	-	-	34.661
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>9.298</b>	<b>38.421</b>	<b>47.867</b>	<b>47.867</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95.086</b>
Labas Investasi	15.515	-	-	-	-	-	15.515
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>7.742</b>	<b>38.421</b>	<b>47.867</b>	<b>47.867</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93.530</b>
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	302	-	-	-	-	302
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>7.901</b>	<b>38.723</b>	<b>47.867</b>	<b>47.867</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93.991</b>

##### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanehuf	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>91.576</b>	<b>128.943</b>
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	202.577	193.926
B. Liabilitas selain Qordh/ dari Dana Perusahaan	111.001	34.985
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanehuf Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4.460</b>	<b>1.525</b>
Risiko Kredit	1.967	156
B. Risiko Likuiditas	460	-
C. Risiko Pasar	323	80
D. Risiko Reasuransi	1.651	-
E. Risiko Operasional	59	1.285
1. Risiko PAYD Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digaransi	-	-
B. Liabilitas PAYD Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qordh (dalam %)</b>	<b>2053%</b>	<b>8452%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Diperparakan Peraturan	120%	120%
<b>Aset yang Tersedia Untuk Qordh yang Diperhitungkan sebagai Panambah AYD Dana Tabarru' dan Tanehuf</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dan target internal	-	-
B. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanehuf, dan Dana Perusahaan</b>	<b>2053%</b>	<b>8452%</b>

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

Jakarta, Desember 2024  
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

##### RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanehuf	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gebungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kewajiban lancar	143.411	97.484	850.303	1.091.198
B. Kewajiban lancar	84.467	28.770	850.303	963.540
<b>Rasio (a-b)/(a+b)</b>	<b>170%</b>	<b>339%</b>	<b>100%</b>	<b>113%</b>
<b>Rasio perbandingan Investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	133.689	-	-	-
B. Penyisihan teknis	43.914	-	-	-
C. Utang klaim reasuransi (asuransi)	48.044	-	-	-
D. Rasio (a-b)/(a+b)	<b>145%</b>	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	7.865	4.376	27.894	40.134
B. Rata-rata investasi	87.186	125.445	749.547	962.178
<b>Rasio (a-b)/(a+b)</b>	<b>9%</b>	<b>3%</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	38.036	-	-	-
B. Kontribusi tabarru'	46.262	-	-	-
<b>Rasio (a-b)/(a+b)</b>	<b>82%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/riwayat/tahun berjalan	91.576	136.868	669.162	1.097.606
B. Dana tahun/riwayat/tahun lalu	96.578	338.972	675.966	1.111.516
C. Perubahan dana (a-b)	(5.002)	(102.104)	(6.804)	(13.910)
D. Rasio (c/b)	<b>-5%</b>	<b>-1%</b>	<b>-1%</b>	<b>-1%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanehuf	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	850.303	-
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	52.592.548
D. Rasio (a-b)/(a+b)	-	-	<b>2%</b>	-
<b>Penghitungan Qordh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qordh	111.001	-	-	-
B. Jumlah Aset	202.577	-	-	-
C. Jumlah Qordh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qordh yang Diperlukan Dana Tanehuf</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qordh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<b>Jumlah Qordh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		