

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH

BULAN SEPTEMBER TAHUN 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tonohud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK			
ASET	447.990	172.676	228.410	-	227.921	859.414	-	-	-	1.535.814	
Investasi	176.065	166.278	154.598	-	154.109	836.429	-	-	-	1.167.092	
Deposito	109.097	99.310	95.060	-	94.576	37.712	-	-	-	241.874	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	255.877	-	-	-	-	255.877	
Kukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	26.454	-	-	-	-	26.454	
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	66.968	66.968	59.533	-	59.533	513.123	-	-	-	639.624	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Keua Dana Syariah	-	-	-	-	-	3.263	-	-	-	3.263	
Efek Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembelian Langgeng	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prospek Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	271.925	6.398	73.812	-	73.812	22.985	-	-	-	368.722	
Kas dan Bank	4.493	4.493	4.523	-	4.768	4.768	-	-	-	19.063	
Egahan	2.906	2.906	63.891	-	63.891	13.237	-	-	-	80.034	
Aset Reasuransi	-	-	4.098	-	4.098	-	-	-	-	4.098	
Biaya Akuisi yang ditangguhkan	16.467	-	-	-	-	-	-	-	-	16.467	
Prospek Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	248.860	-	0	-	-	-	-	-	-	248.860	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	447.990	172.676	228.410	-	227.921	859.414	-	-	-	1.535.814	
Liabilitas	109.278	79.018	132.054	-	132.054	179.568	-	-	-	420.890	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.379	-	2.379	-	-	-	-	2.379	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	69.970	69.970	93.210	-	93.210	179.568	-	-	-	341.743	
Utang lain	39.303	9.048	37.565	-	37.565	-	-	-	-	76.968	
Penyisihan utra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.303	
Penyisihan PAUD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	22.295	-	22.295	-	-	-	-	22.295	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.530	-	2.530	-	-	-	-	2.530	
Penyisihan klaim	-	-	12.740	-	12.740	-	-	-	-	12.740	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Garafi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	338.712	93.658	96.356	-	95.867	679.851	-	-	-	1.114.924	
Akumulasi Denda	25.000	25.000	-	-	-	-	-	-	-	25.000	
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	96.451	-	96.451	679.851	-	-	-	776.302	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422	
Saldo laba	311.727	311.727	-	-	-	-	-	-	-	311.727	
Komponen Ekuitas Lainnya	1.990	1.990	(95)	-	(95)	-	-	-	-	1.895	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	30.252	-	-	-	-	-	-	30.252	
Aset yang Tidak Diperkenankan	(275.341)	-	-	-	(489)	-	-	-	-	(275.830)	

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tonohud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Urah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN URAH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	11.461	6.731	-	38.839	-	-	57.031
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	11.461	6.731	-	38.839	-	-	57.031
Jumlah Urah Pengelolaan Investasi	8.907	-	-	-	-	-	8.907
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Urah Pengelolaan Investasi	20.368	6.731	-	38.839	-	-	65.938
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tonohud /Urah /Alokasi Investasi	61.916	46.252	-	167.189	-	-	275.357
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	8.490	-	-	-	-	8.490
Kontribusi Neto	61.916	37.762	-	167.189	-	-	266.867
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	30.457	-	-	-	-	30.457
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atau Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	61.916	68.079	-	167.189	-	-	237.184
PENDAPATAN UNDERWRITING	61.916	68.079	-	167.189	-	-	237.184
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	40.252	-	-	-	-	40.252
a. Klaim Bruto	-	10.033	-	-	-	-	10.033
b. Klaim recovery	-	(521)	-	-	-	-	(521)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	29.608	-	-	-	-	29.608
Beban Lainnya	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	0	29.608	-	0	-	-	29.608
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	61.916	38.375	-	167.189	-	-	207.576
a. Surplus underwrite & untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	2.064	-	-	-	-	-	2.064
b. Beban Asuransi	18.999	-	-	-	-	-	18.999
c. Beban Umum dan Administrasi	34.723	-	-	-	-	-	34.723
- Beban Pegawai dan Pengurus	4.017	-	-	-	-	-	4.017
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	301	-	-	-	-	-	301
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	30.605	-	-	-	-	-	30.605
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Urah	14.646	-	-	-	-	-	14.646
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAUD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	70.426	11.858	45.106	80.267	-	-	207.657
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	11.858	45.106	80.267	80.267	-	-	207.657
Pendapatan Lain	130	286	-	-	-	-	416
Beban Lain	1.903	2.475	-	-	-	-	4.378
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	10.485	42.917	82.917	82.917	-	-	210.136
Paok Penghasilan	1.357	-	-	-	-	-	1.357
LABA SETELAH PAJAK	9.128	42.917	82.917	82.917	-	-	208.779
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	622	-	-	-	-	-	622
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	9.751	43.503	82.917	82.917	-	-	212.109

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tonohud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	95.867	93.658
a. Aset yang diperkenankan (AYD)	227.921	172.676
b. Liabilitas selain Garafi dari Dana Perusahaan	132.054	79.018
Dana Tabarru' dan dana Tonohud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.511	3.229
A. Risiko Kredit	2.956	1.261
B. Risiko Likuiditas	316	111
C. Risiko Pasar	501	684
D. Risiko Asuransi	1.584	-
E. Risiko Operasional	154	1.284
a. Risiko PAYD Digaransi	-	-
b. Risiko Kredit	-	-
c. Risiko Likuiditas	-	-
d. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digaransi	-	-
a. Liabilitas PAYD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garafi (dalam %)	1739%	2901%
Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Garafi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tonohud	-	-
a. Kontribusi/berbentuk tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
b. Kenaikan/okupasi investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tonohud, dan Dana Perusahaan	1739%	2901%

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

Reasurador Utama

No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	80%
2	PT Masakapa Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	18%
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Berakad)	2%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Manulife Financial Asia Limited	51,000%
2	PT Tirta Dhana Nugraha	4,995%
3	Aplianji Twifirna Siregar	0,00025%
4	Caroline Damayanti Utomo	0,00025%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Kai Ping Cahon Chiu	Presiden Komisaris
2	Enwei Yu	Komisaris
3	Dns. Suyoto	Komisaris Independen
4	Adia Heronowo Widjaya	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MHI	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Dr. rer. nat. Jaenel Effendi, M.A.	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ryan Shane Chand	Presiden Direktur
2	Novita Yuliani	Wakil Presiden Direktur
3	Aplianji Twifirna Siregar	Direktur Keapuhan
4	Meydindawati	Direktur
5	Ani Amelia T. Gocholoo	Direktur Bancassurance

Jakarta, Oktober 2024
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tonohud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	108.388	105.208	850.416	1.113.300
B. Kewajiban lancar	110.485	72.817	859.414	1.042.716
C. Rasio (a/b)	152%	145% </		