

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH
 BULAN JULI TAHUN 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Toborro/ dan Tanahod		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET	358.637	74.392	275.168	-	275.167	774.862	-	1.408.667
Investasi	71.792	213.032	-	-	213.032	749.172	-	1.039.996
Deposito	45.303	45.201	152.335	-	152.335	58.905	-	256.543
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	243.957	-	-	243.957
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	11.073	-	-	11.073
MTA Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	26.489	26.489	60.697	-	60.697	430.101	-	517.287
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	5.336	-	5.336
Etik Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyesuaian Lajimansi	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi infrastruktur berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Investasi	286.845	2.400	62.136	-	62.135	35.690	-	374.671
Kas dan Bank	184	184	7.011	-	7.011	12.645	-	19,840
Taahhan	2.416	2.416	50,029	-	50,029	12,769	-	65,214
Aset Reasuransi	-	-	5,095	-	5,095	-	-	5,095
Sisa akrusi yang ditangguhkan	12,662	-	-	-	-	-	-	12,662
Properti Bikan Investasi	271,583	-	1	-	1	276	-	279,940
Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	358.637	74.392	275.168	-	275.167	774.862	-	1.408.667
Liabilitas	34.016	21.983	222.767	-	222.767	166.954	-	423.737
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2,255	-	2,255	-	-	2,255
Riase yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	14,600	14,600	154,222	-	154,222	166,954	-	335,776
Penyisihan Teknis	19,416	7,383	66,290	-	66,290	-	-	85,706
Penyisihan umum	39,416	7,383	-	-	-	-	-	19,416
Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	52,801	-	52,801	-	-	52,801
Penyisihan kontribusi	-	-	2,076	-	2,076	-	-	2,076
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	11,413	-	11,413	-	-	11,413
Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	324.621	52.409	52.401	-	52.400	607.908	-	984.930
Modal Disor	25,000	25,000	-	-	-	-	-	25,000
Aksi/Diagao Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	51,900	-	51,900	607,908	-	659,808
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	297,785	297,785	-	-	-	-	-	297,785
Komponen Ekuitas lainnya	1,836	-	501	-	501	-	-	2,337
Saldo Saldo SAK dan Saldo-SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	(284,245)	-	(11)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Toborro/ dan Dana Tanahod	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	52.400	52.409
A. Aset yang diperkenankan (AVDI)	275.167	74.392
B. Liabilitas selain Qordh dari Dana Perusahaan	212.767	21.983
Dana Toborro dan dana Tanahod Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.704	1.738
A. Risiko Kredit	4.950	693
B. Risiko Likuiditas	371	52
C. Risiko Pasar	341	43
D. Risiko Reasuransi	1.219	-
E. Risiko Operasional	213	970
1. Risiko PAVDI Dagaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Dagaransi	-	-
3. Liabilitas PAVDI Dagaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qordh (dalam %)	919%	3051%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperparatkan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Qordh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Toborro/ dan Tanahod	-	-
A. Kebijakan (kebijahan) tingkat solvabilitas dari tingkat internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Toborro/ dan Dana Tanahod, dan Dana Perusahaan	919%	3051%

Reasuransi Utama

No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Berda Syariah)	60%
2	PT Madkapal Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	34%
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Retakafu)	2%
4	Reinsurance Group of America	4%

Pemilik Perusahaan

No.	Nama	%
1	Manulife Financial Asia Limited	95.000%
2	PT Fina Dhana Nugraha	4.9995%
3	Aprianti Twiflina Sitrang	0.00025%
4	Caroline Damiyanti Utomo	0.00025%

Dewan Komisaris

No.	Nama	Jabatan
1	Kai Ping Calvin Chiu	Presiden Komisaris
2	Erwe Yu	Komisaris
3	Dik. Sayoto	Komisaris Independen
4	Adie Poernomo Widjaya	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Dr. rer. nat. Jaelani Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah

Direksi

No.	Nama	Jabatan
1	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur
2	Aprianti Twiflina Sitrang	Direktur Keptuhan
3	Novita Yuliani	Direktur
4	Karjadi Pranoto	Direktur
5	Melyandawati	Direktur

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Toborro/ dan Tanahod	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
			Adad Wakalah Bil Urahan	Adad Musharabah		
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH/ PENGELOAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	6.335	6.527	-	32.345	-	45.207
Hasil Investasi yang Dibebaskan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	6.335	6.527	-	32.345	-	45.207
Jumlah Pendapatan Investasi	6.793	-	-	-	-	6.793
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh/ Pengelolaan Investasi	13.188	6.527	-	32.345	-	52.060
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Taborro/ (Kontribusi Tanahod/ Uroh/ Alokasi Investasi)	39.799	35.214	-	121.596	-	196.609
Kontribusi Reasuransi/Reasura	-	-	-	-	-	8.052
Kontribusi Neto	39.799	27.969	-	121.596	-	188.557
Penunanan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penunanan (Bebaskan) Penyisihan Kontribusi	-	46	-	-	-	46
b. Penunanan (Bebaskan) PAKYBMP	-	(254)	-	-	-	(254)
c. Penunanan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	39.799	26.954	-	121.596	-	166.349
PENDAPATAN UNDERWRITING NETO	39.799	26.954	-	121.596	-	166.349
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
beban klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	25.245	-	-	-	25.245
b. Klaim Anonim	-	9,054	-	-	-	9,054
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(987)	-	-	-	(987)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	90,806	-	90,806
e. Penarikan/Pembunan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban klaim neto	-	15,204	-	90,806	-	106,010
beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban Underwriting	-	15,204	-	90,806	-	106,010
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	39.799	11.750	-	121.596	-	166.349
a. Surplus underwriting a untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemecatan	1.058	-	-	-	-	1.058
b. Beban Akuisi	13,420	-	-	-	-	13,420
c. Beban Umum dan Administrasi	16,410	-	-	-	-	16,410
d. Beban Negara dan Pengurus	1,865	-	-	-	-	1,865
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	4,275	-	-	-	-	4,275
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	14,420	-	-	-	-	14,420
g. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Utang	2,968	-	-	-	-	2,968
h. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	34,456	18,531	-	63,195	-	34,456
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	18,343	18,277	-	63,195	-	99,815
Pendapatan Lain	4	240	-	-	-	244
Beban Lain	4,538	1,803	-	468	-	6,809
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	13,905	16,714	-	62,667	-	93,778
Pajak	1,400	-	-	-	-	1,400
LABA SETELAH PAJAK	12,505	16,714	-	62,667	-	92,378
PENDAPATAN KOMPENSASE LAIN	876	1,828	-	-	-	2,704
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	14,627	18,542	-	62,667	-	95,736

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Toborro/ dan Dana Tanahod	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	214,470	47,903	774,862	1,037,235
B. Kewajiban lancar	170,318	15,725	774,862	960,905
C. Rasio (a-b)	126%	305%	100%	108%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	220,043	-	-	220,043
B. Pemayunan teknis	66,289	-	-	66,289
C. Utang klaim neto sendiri	16,634	-	-	16,634
D. Rasio (a-b-c)	213%	-	-	213%
Rasio Pendanaan Investasi Neto				
A. Pendanaan investasi neto	6,527	6,395	32,345	45,267
B. Rasio rata-rata investasi	200,429	65,817	693,273	959,520
C. Rasio (a-b)	3%	10%	5%	5%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	15,204	-	-	15,204
B. Kontribusi neto	26,955	-	-	26,955
C. Rasio (a-b)	56%	-	-	56%
Rasio perimbangan dana				
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	52,401	324,621	607,908	984,930