

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahul		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	851.108	75.849	270.538	-	270.537	761.887	-	1.383.534
Investasi	68.360	68.360	204.250	-	204.250	738.678	-	1.006.283
Deposito	41,977	41,977	143,754	-	143,754	44,294	-	230,025
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	243,981	-	243,981
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MFN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	26,383	26,383	60,496	-	60,496	440,174	-	527,053
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	-	-	-	-	-	5,224	-	5,224
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi deal Ekate-Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	282.748	7.489	66.288	-	66.287	28.214	-	377.251
Kas dan Bank	5,040	5,040	12,520	-	12,520	13,354	-	30,914
Tagihan	2,449	2,449	48,698	-	48,698	11,841	-	62,988
Aset Reasuransi	-	-	5,069	-	5,069	-	-	5,069
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	12,582	-	-	-	-	-	-	12,582
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	262,677	-	1	-	1	3,010	-	365,698
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	851.108	75.849	270.538	-	270.537	761.887	-	1.383.534
Liabilitas	32.218	20.158	220.880	-	220.880	176.695	-	429.733
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	3,932	-	3,932	-	-	3,932
Risiko yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	12,951	12,951	150,343	-	150,343	176,635	-	339,929
Penyisihan Teknis	19.267	7.207	66.605	-	66.605	-	-	85.872
Penyisihan umum	49,467	7,207	-	-	-	-	-	19,267
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	52,392	-	52,392	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2,043	-	2,043	-	-	2,043
Penyisihan klaim	-	-	12,170	-	12,170	-	-	12,170
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qordh	318.890	55.691	49.658	-	49.657	585.252	-	953.801
Modal Disor	25,000	25,000	-	-	-	-	-	25,000
Aksi/Disapo Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	49,377	-	49,377	585,252	-	634,629
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	292,155	292,155	-	-	-	-	-	292,155
Komponen Ekuitas Lainnya	1,735	1,735	281	-	281	-	-	2,017
Setelah Saldo SAK dan Saldo-SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Dipernkankan	-	-	(275,259)	-	(11)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahul	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	49.658	55.691
A. Aset yang dipernkankan (AYD)	270,538	75,849
B. Liabilitas selain Qordh dan Dana Perusahaan	210,880	20,158
Dana Tabarru' dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.788	1.652
A. Risiko Kredit	4,438	625
B. Risiko Likuiditas	547	23
C. Risiko Pasar	340	46
D. Risiko Asuransi	1,259	-
E. Risiko Operasional	204	954
1. Risiko PAYDI Dagaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Dagaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Dagaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qordh (dalam %)	85%	3372%
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Qordh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahul	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahul, dan Dana Perusahaan	85%	3372%

Resesurador Utama

No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Berda Syariah)	60%
2	PT Madakaja Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	35%
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Retakafu)	2%
4	Reinsurance Group of America	3%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Manulife Financial Asia Limited	95.000%
2	PT Fria Shana Nugraha	4.999%
3	Apriliani Twellina Siringar	0.00025%
4	Caroline Damayanti Utomo	0.00025%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Kai Ping Calvin Chiu	Presiden Komisaris
2	Erwee Yu	Komisaris
3	Dio. Savito	Komisaris Independen
4	Adie Poernomo Widjaja	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Dr. rer. nat. Janel Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur
2	Apriliani Twellina Siringar	Direktur
3	Novita Yuliani	Direktur
4	Karjadi Pranoto	Direktur
5	Meylindaarti	Direktur

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahul	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Adak Wakolah/Bil Urah	Adak Mucoroboh		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	(506)	5,522	-	27,704	-	-	32,720
Hasil Investasi yang Dibaikikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(506)	5,522	-	27,704	-	-	32,720
Jumlah Hasil Pengelolaan Investasi	5,608	-	-	-	-	-	5,608
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Urah Pengelolaan Investasi	5.102	5.522	-	27.704	-	-	38.328
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahul /Urah /Alokasi Investasi	34,239	30,482	-	104,012	-	-	168,733
Kontribusi Resuransi/Retesesi	-	6,952	-	-	-	-	6,952
Kontribusi Neto	34,239	23,530	-	104,012	-	-	161,781
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	455	-	-	-	-	455
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(193)	-	-	-	-	(193)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	34.239	23.792	-	104.012	-	-	23.792
PENDAPATAN UNDERWRITING	34.239	23.792	-	-	-	-	58.031
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	21,026	-	-	-	-	21,026
b. Klaim recovery	-	7,320	-	-	-	-	7,320
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(176)	-	-	-	-	(176)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum t jatuh tempo)	-	-	-	78,182	-	-	78,182
Jumlah beban Klaim Netto	-	13,530	-	-	-	-	13,530
Beban Adjuster	-	-	-	78,182	-	-	78,182
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	13.530	-	-	-	-	-	13.530
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	10.262	-	-	-	-	-	10.262
a. Surplus/underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. beban Pemisaraan	1,239	-	-	-	-	-	1,239
b. Beban Akuisisi	10,841	-	-	-	-	-	10,841
c. Beban Umum dan Administrasi	13,909	-	-	-	-	-	13,909
- Beban Pegawai dan Penunjang	1,407	-	-	-	-	-	1,407
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	113	-	-	-	-	-	113
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	12,189	-	-	-	-	-	12,189
- Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Urah	2,819	-	-	-	-	-	2,819
- Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	28.808	-	-	-	-	-	28.808
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	10.593	15.784	-	53.534	-	-	79.951
Pendapatan Lain	2,673	8	-	-	-	-	2,681
Beban Lain	4,896	1,599	-	13,523	-	-	20,018
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	8.310	14.193	-	40.011	-	-	62.514
Pajak Penghasilan	148	-	-	-	-	-	148
LABA SETELAH PAJAK	8.021	14.193	-	40.011	-	-	62.225
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	775	1,608	-	-	-	-	2,383
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8.796	15.801	-	40.011	-	-	64.608

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahul	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	210,042	49,466	761,887	1,021,395
B. Kewajiban lancar	168,839	13,926	761,887	944,652
Rasio likuiditas	124%	355%	100%	108%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	216,770	-	-	-
B. Penyisihan teknis	66,606	-	-	-
C. Utang klaim secara sendiri	27,500	-	-	-
D. Rasio (a)-(b)-(c)	208%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	5,522	(506)	27,704	32,720
B. Rata-rata investasi	196,248	64,101	685,473	945,821
Rasio (a-b)	3%	-1%	4%	3%
Rasio beban klaim				
A. beban klaim netto	13,530	-	-	-
B. Kontribusi netto	23,792	-	-	-
Rasio (a-b)	57%	-	-	-
Rasio perimbangan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	49,659	318,890	585,252	953,801
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	40,646	315,575	263,820	620,041
C. Perubahan dana (a-b)	9,013	2,315	321,432	333,760
D				