

**RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN**

**PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH**  
**BULAN OKTOBER TAHUN 2023**

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabouru' dan Tanoahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
<b>ASET</b>	<b>365.303</b>	<b>88.367</b>	<b>273.243</b>	<b>-</b>	<b>273.242</b>	<b>171.547</b>	<b>-</b>	<b>1.410.094</b>
<b>Investasi</b>	<b>82.755</b>	<b>82.755</b>	<b>206.286</b>	<b>-</b>	<b>206.286</b>	<b>749.899</b>	<b>-</b>	<b>1.038.441</b>
- Deposito	47.931	47.931	143.921	-	143.921	54.080	-	248.878
- Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	231.621	-	231.621
- Saham Syariah	-	-	-	-	-	11.222	-	11.222
- Saham atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
- MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
- Surat Berharga Syariah Negara	35.423	35.423	59.020	-	59.020	448.489	-	542.932
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-
- Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	3.987	-	3.987
- Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
- ASKO	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pembiayaan Melalui Koperasi dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Penyetoran Lapangan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
- Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>282.548</b>	<b>5.612</b>	<b>66.957</b>	<b>-</b>	<b>66.956</b>	<b>22.148</b>	<b>-</b>	<b>871.653</b>
- dan dan bank	2.713	2.713	6.541	-	6.541	16.416	-	25.700
- Urahan	2.869	2.869	54.300	-	54.300	5.455	-	62.624
- Aset Reasuransi	-	-	6.115	-	6.115	-	-	6.115
- Biaya Akuisisi yang ditangguhkan	13.074	-	-	-	-	-	-	13.074
- Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Aset lain	263.862	-	1	-	1	276	-	264.140
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>365.303</b>	<b>88.367</b>	<b>273.243</b>	<b>-</b>	<b>273.242</b>	<b>771.547</b>	<b>-</b>	<b>1.410.094</b>
<b>LIABILITAS</b>	<b>37.149</b>	<b>24.596</b>	<b>215.607</b>	<b>-</b>	<b>215.607</b>	<b>178.370</b>	<b>-</b>	<b>431.170</b>
- Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.203	-	2.203	-	-	2.203
- Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dana lain	17.185	17.185	145.727	-	145.727	178.370	-	341.382
<b>Penyisihan Teknik</b>	<b>20.008</b>	<b>7.401</b>	<b>67.667</b>	<b>-</b>	<b>67.667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87.675</b>
- Penyisihan utuh	20.008	7.401	-	-	-	-	-	20.008
- Penyisihan PAUD yang memberikan garansi polik investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Penyisihan kontribusi	-	-	51.655	-	51.655	-	-	51.655
- Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.148	-	2.148	-	-	2.148
- Penyisihan Klaim	-	-	13.864	-	13.864	-	-	13.864
- Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
- Garah	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>328.110</b>	<b>63.781</b>	<b>57.636</b>	<b>-</b>	<b>57.635</b>	<b>599.178</b>	<b>-</b>	<b>978.924</b>
- Akad/Disagio Saham	25.000	25.000	-	-	-	-	-	25.000
- Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
- Akumulasi Dana	-	-	58.649	-	58.649	593.178	-	651.827
- Profil Equilibrium Reserve	301.905	301.905	-	-	-	-	-	301.905
- Saldo laba	1.205	1.205	(1.013)	-	(1.013)	-	-	192
- Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
- Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
- Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabouru'	Dana Tanoahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Asal Wawancara an Uraih	Asal Mudoahoboh		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKOH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
- Hasil investasi	397	9.490	-	18.388	-	-	28.275
- Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah Hasil Investasi	397	9.490	-	18.388	-	-	28.275
- Jumlah Uraih Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	9.864
- Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uraih Pengelolaan Investasi	<b>397</b>	<b>9.490</b>	<b>-</b>	<b>18.388</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38.139</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
- Kontribusi Tabouru' /Kontribusi Tanoahud /Uraih /Alaska Investasi	55.907	50.675	-	173.327	-	-	279.909
- Kontribusi Reasuransi/Retrosese	-	11.315	-	-	-	-	11.315
- Kontribusi Neto	55.907	39.360	-	173.327	-	-	268.594
- Penunjam (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYEMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
- a. Penunjam (Berkurang) Penyisihan Kontribusi	-	1.192	-	-	-	-	1.192
- b. Penunjam (Berkurang) PAKYEMP	-	-	-	-	-	-	(450)
- c. Penunjam (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>55.907</b>	<b>40.162</b>	<b>-</b>	<b>173.327</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40.102</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>55.907</b>	<b>40.162</b>	<b>-</b>	<b>173.327</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96.009</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
- Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
- a. Klaim Bruto	-	35.649	-	-	-	-	35.649
- b. Klaim recovery	-	(12.322)	-	-	-	-	(12.322)
- c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	320	-	-	-	-	320
- d. Reserwa Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
- e. Denahar/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah Beban Klaim Neto	-	23.647	-	-	-	-	23.647
- Beban Admin	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah Beban Underwriting	-	<b>23.647</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.647</b>
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>23.647</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.647</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>16.455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.455</b>
- a. Surplus underwriting e untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
- b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
- a. Beban Pemastian	-	2.109	-	-	-	-	2.109
- b. Beban Admin	-	19.562	-	-	-	-	19.562
- c. Beban Umum dan Administrasi	-	25.217	-	-	-	-	25.217
- Beban Pegawai dan Pungutan	-	2.573	-	-	-	-	2.573
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	227	-	-	-	-	227
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	21.312	-	-	-	-	21.312
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uraih	-	3.560	-	-	-	-	3.560
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAUD yang Membebani Garansi Polik	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>49.442</b>	<b>16.725</b>	<b>25.945</b>	<b>65.598</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49.442</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>16.725</b>	<b>25.945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108.269</b>
- Pendapatan Lain	1.789	237	-	-	-	-	2.026
- Beban Lain	198	7.719	-	-	-	-	20.797
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK</b>	<b>18.316</b>	<b>47.937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89.717</b>
- PaiaK Penghasilan	545	-	-	-	-	-	545
<b>LABA SETELAH PAIAK</b>	<b>17.771</b>	<b>47.937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89.172</b>
- PENGANTARAN KOMPENSASI LAIN	-	314	-	-	-	-	314
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>18.016</b>	<b>23.778</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89.311</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabouru' dan Dana Tanoahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>57.635</b>	<b>63.781</b>
- A. Aset yang diperkenankan (AYD)	273.242	88.367
- B. Liabilitas Utuh Garah dari Dana Perusahaan	(215.607)	(24.586)
<b>Dana Tabouru' dan Dana Tanoahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>6.138</b>	<b>1.913</b>
- A. Risiko Kredit	3.678	708
- B. Risiko Likuiditas	476	-
- C. Risiko Pasar	407	217
- D. Risiko Asuransi	1.371	-
- E. Risiko Operasional	206	987
- a. Risiko PAVD Digeransi	-	-
- b. Risiko Kredit	-	-
- c. Risiko Likuiditas	-	-
- d. Aset PAVD Digeransi	-	-
- e. Liabilitas PAVD Digeransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garah (dalam %)</b>	<b>939%</b>	<b>3334%</b>
- Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
- Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkenankan Perorangan	120%	120%
<b>Aset yang Tersedia Untuk Garah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabouru' dan Tanoahud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dan target internal	-	-
- B. Kerdistribusikan menurut klas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabouru' dan Dana Tanoahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>939%</b>	<b>3334%</b>

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

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	62%
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	31%
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Berakali)	7%
4	Reinsurance Group of America	5%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Manulife Financial Asia Limited	95.000%
2	PT Tirta Dhana Nagaha	4.9995%
3	Aprianti Tweflirina Singar	0.00035%
4	Caroline Damayanti Utomo	0.00035%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Kai Pine Cahen Dhu	Presiden Komisaris
2	Enwei Yu	Komisaris
3	Dns. Suyoto	Komisaris Independen
4	Adhe Prensimo Widada	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Dr. rer. nar. Saeful Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ryan Shane Chardand	Presiden Direktur
2	Novita Yuliani	Wakil Presiden Direktur
3	Aprianti Tweflirina Singar	Direktur Keperintahan
4	Karjadi Prasanto	Direktur
5	Meylindawati	Direktur

Jakarta, November 2023  
 PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabouru' dan Dana Tanoahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
- A. Kekayaan lancar	214.223	52.943	771.547	1.038.713
- B. Kekayaan lancar	164.366	18.562	771.547	956.475
- C. Rasio (a-b)	<b>130%</b>	<b>285%</b>	<b>100%</b>	<b>109%</b>
<b>Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas</b>				
- A. Investasi dan bank	212.827	67.667	-	-
- B. Penyisihan teknis	-	-	-	-
- C. Utang klaim retensi sendiri	39.768	-	-	-
- D. Rasio (a-b-c)	<b>158%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
- A. Pendapatan investasi netto	9.490	397	18.388	28.275
- B. Rata-rata investasi	197.256			