

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH BULAN FEBRUARI TAHUN 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Taberru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungkan
	SAK	SAP	SAK DT	SAE DTH	SAP	SAK	SAP	SAK			
ASET	369.555	191.408	196.461	-	196.461	798.745	-	-	-	1.364.761	
Investasi	182.497	182.497	127.195	-	127.195	790.983	-	-	-	1.070.675	
Deposito	115.751	115.751	67.713	-	67.713	54.010	-	-	-	237.474	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	226.758	-	-	-	226.758	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	24.409	-	-	-	24.409	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	66.746	66.746	59.482	-	59.482	460.545	-	-	-	586.773	
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	-	-	-	-	-	3.661	-	-	-	3.661	
Etik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RP/PP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Uang Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	187.058	8.911	69.266	-	69.266	29.362	-	-	-	285.586	
Kas dan Bank	4.854	4.854	7.073	-	7.073	19.158	-	-	-	31.235	
Tagihan	4.057	4.057	57.968	-	57.968	10.004	-	-	-	72.029	
Aset Reasuransi	-	-	4.275	-	4.275	-	-	-	-	4.275	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	15.417	-	-	-	-	-	-	-	-	15.417	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lain-lain	167.730	-	-	-	-	-	-	-	-	167.730	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	369.555	191.408	196.461	-	196.461	798.745	-	-	-	1.364.761	
Liabilitas	39.779	131.087	131.087	-	131.087	180.699	-	-	-	351.565	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.529	-	2.529	-	-	-	-	2.529	
Utang yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	10.886	10.886	60.841	-	60.841	180.699	-	-	-	252.426	
Penyertaan Teknis	28.893	8.666	67.717	-	67.717	-	-	-	-	96.610	
Penyertaan	28.893	8.666	-	-	-	-	-	-	-	28.893	
Penyertaan PAVD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	52.962	-	52.962	-	-	-	-	52.962	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	7.497	-	7.497	-	-	-	-	7.497	
Penyisihan Klaim	-	-	12.348	-	12.348	-	-	-	-	12.348	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Corong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	329.776	172.056	65.374	-	65.374	618.046	-	-	-	1.013.196	
Modal Owner	25.000	25.000	-	-	-	-	-	-	-	25.000	
Aksi/Dipago Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	65.782	-	65.782	618.046	-	-	-	683.828	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	303.045	303.045	-	-	-	-	-	-	-	303.045	
Komponen Ekuitas Lainnya	1.731	1.731	(608)	-	(608)	-	-	-	-	1.123	
Setelah Saldo SAK dan Saldo SAP	20.427	-	-	-	-	-	-	-	-	20.427	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(178.147)	-	-	-	-	-	-	-	-	(178.147)	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Taberru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	65,37%	172,05%
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	196.461	191.408
B. Liabilitas selain Corong dari Dana Perusahaan	131.087	19.352
Dana Taberru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,60%	3,05%
A. Risiko Kredit	2.074	1.694
B. Risiko Likuiditas	987	-
C. Risiko Pasar	411	269
D. Risiko Asuransi	1.461	-
E. Risiko Operasional	127	1.093
1. Risiko PAVD Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVD Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
3. Aset PAVD Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
4. Aset PAVD Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Corong (dalam %)	116,7%	562,7%
Etape Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Persebaran	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Corong yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Taberru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan Aset investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Taberru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	116,7%	562,7%

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, Maret 2024
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Dirsek

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Taberru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungkan
				Akad Wakafah Bil Uraih	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKROS PENGELOLAAN INVESTASI	(278)	1.280	-	4.081	-	-	5.083
Hasil Investasi	(278)	1.280	-	4.081	-	-	5.083
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(278)	1.280	-	4.081	-	-	5.083
Jumlah Lukros Pengelolaan Investasi	1.919	1.280	-	-	-	-	3.199
Jumlah Pembagian Hasil Investasi dan Lukros Pengelolaan Investasi	1.641	1.280	-	4.081	-	-	7.002
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Taberru'/Kontribusi Tanahud/Uraih (Alokasi Investasi)	15.069	10.914	-	-	-	-	26.527
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2.190	-	-	-	-	2.190
Kontribusi Neto	15.069	8.724	-	-	-	-	23.793
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	36.544	-	-	36.544
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(210)	-	-	(210)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	89	-	-	89
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	15.069	8.609	-	-	-	-	8.809
PENDAPATAN UNDERWRITING	15.069	8.609	-	-	-	-	28.672
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	10.340	-	-	-	-	10.340
a. Klaim Bruto	-	2.821	-	-	-	-	2.821
b. Klaim recovery	-	(978)	-	-	-	-	(978)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (Belum di tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	6.541	-	-	-	-	6.541
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Underwriting	-	6.541	-	-	-	-	6.541
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6.541	-	-	-	-	6.541
JUMLAH SIMPULAN (DEFISI) UNDERWRITING	-	2.062	-	-	-	-	2.062
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Biaya Pemrosesan	571	-	-	-	-	-	571
b. Beban Akuisisi	4.179	-	-	-	-	-	4.179
c. Beban Umum dan Administrasi	5.452	-	-	-	-	-	5.452
d. Beban Pegawai dan Penjualan	883	-	-	-	-	-	883
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	11	-	-	-	-	-	11
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4.560	-	-	-	-	-	4.560
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	4.237	-	-	-	-	-	4.237
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAVD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	14.439	3.942	-	-	-	-	18.439
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.271	3.942	-	12.584	-	-	18.197
Pendapatan Lain	513	123	-	-	-	-	636
Beban Lain	515	-	-	-	-	-	515
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3.104	2.929	-	5.624	-	-	11.657
Dana Perusahaan	3.104	2.929	-	-	-	-	6.033
LABA SETELAH PAJAK	2.795	2.929	-	5.624	-	-	11.348
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	363	273	-	-	-	-	636
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.158	3.202	-	5.624	-	-	11.984

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Taberru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungkan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	136.979	124.662	798.744	1.060.385
B. Kewajiban lancar	78.487	13.405	798.744	890.636
C. Rasio (a-b)	175%	930%	100%	119%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	134.218	-	-	134.218
B. Penyisihan teknis	67.717	-	-	67.717
C. Utang klaim neto sendiri	42.298	-	-	42.298
D. Rasio (a-b/c)	121%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	1.280	(278)	4.081	5.083
B. Rata-rata investasi	121.201	183.472	765.528	1.070.201
C. Rasio (a-b)	1%	0%	5%	0%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	6.541	-	-	6.541