

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET	364,972	190,667	191,848	-	191,848	794,510	-	1,351,330
Investasi	185,032	185,032	120,028	-	120,028	767,449	-	1,072,509
Deposito	118,224	118,224	60,375	-	60,375	53,278	-	231,877
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	224,064	-	224,064
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	24,429	-	24,429
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	66,808	66,808	59,653	-	59,653	461,945	-	588,406
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	-	-	-	-	-	3,733	-	3,733
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	179,940	5,635	71,820	-	71,820	27,061	-	278,821
Kas dan Bank	2,040	2,040	9,726	-	9,726	15,103	-	26,869
Tagihan	3,595	3,595	56,612	-	56,612	11,958	-	72,165
Aset Reasuransi	-	-	5,482	-	5,482	-	-	5,482
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	13,834	-	-	-	-	-	-	13,834
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	160,471	-	0	-	-	-	-	160,471
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	364,972	190,667	191,848	-	191,848	794,510	-	1,351,330
Liabilitas	36,795	18,177	128,342	-	128,342	181,027	-	346,164
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,848	-	1,848	-	-	1,848
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	10,053	10,053	56,789	-	56,789	181,027	-	247,869
Penyisihan Teknis	26,742	8,124	69,705	-	69,705	-	-	96,447
Penyisihan ujah	26,742	8,124	-	-	-	-	-	26,742
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	52,904	-	52,904	-	-	52,904
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2,316	-	2,316	-	-	2,316
Penyisihan klaim	-	-	14,485	-	14,485	-	-	14,485
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	328,177	172,490	63,506	-	63,506	613,483	-	1,005,166
Ekuitas Dana	328,177	172,490	63,506	-	63,506	613,483	-	1,005,166
Modal Disetor	25,000	25,000	-	-	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	63,779	-	63,779	613,483	-	677,262
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	301,395	301,395	-	-	-	-	-	301,395
Komponen Ekuitas Lainnya	1,782	1,782	(273)	-	(273)	-	-	1,509
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(174,305)	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	(2,226)	653	-	2,967	-	-	1,394
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(2,226)	653	-	2,967	-	-	1,394
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,031	-	-	-	-	-	1,031
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	(1,195)	653	-	2,967	-	-	2,425
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud /Ujroh /Alokasi Investasi	7,858	5,670	-	18,974	-	-	32,502
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,052	-	-	-	-	1,052
Kontribusi Neto	7,858	4,618	-	18,974	-	-	31,450
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(152)	-	-	-	-	(152)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	203	-	-	-	-	203
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	7,858	4,669	-	18,974	-	-	4,669
PENDAPATAN UNDERWRITING	7,858	4,669	-	18,974	-	-	12,527
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	5,896	-	-	-	-	5,896
b. Klaim recovery	-	1,646	-	-	-	-	1,646
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(26)	-	-	-	-	(26)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	14,688	-	-	14,688
Jumlah Beban Klaim Netto	4,225	-	-	14,688	-	-	18,913
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	4,225	-	-	14,688	-	-	4,225
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	444	-	-	-	-	-	444
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	3,314	-	-	-	-	-	3,314
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,758	-	-	-	-	-	2,758
- Beban Pegawai dan Pengurus	433	-	-	-	-	-	433
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	4	-	-	-	-	-	4
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2,321	-	-	-	-	-	2,321
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2,086	-	-	-	-	-	2,086
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	8,158	-	-	-	-	-	8,158
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1,495)	1,097	-	7,253	-	-	6,855
Pendapatan Lain	2,792	100	-	-	-	-	2,892
Beban Lain	-	271	-	6,192	-	-	6,463
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,297	926	-	1,061	-	-	3,284
Pajak Penghasilan	151	-	-	-	-	-	151
LABA SETELAH PAJAK	1,146	926	-	1,061	-	-	3,133
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	413	408	-	-	-	-	821
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,559	1,334	-	1,061	-	-	3,954

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	63,506	172,490
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	191,848	190,667
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	128,342	18,177
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,439	2,825
A. Risiko Kredit	2,405	1,507
B. Risiko Likuiditas	979	-
C. Risiko Pasar	412	227
D. Risiko Asuransi	1,522	-
E. Risiko Operasional	120	1,091
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1168%	6106%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1168%	6106%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	132,196	123,859	794,510	1,050,565
B. Kewajiban lancar	75,798	12,266	794,510	882,574
C. Rasio (a-b)	174%	1010%	100%	119%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	129,754	-	-	-
B. Penyisihan teknis	69,705	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	41,423	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	117%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	653	(2,226)	2,967	1,394
B. Rata-rata investasi	117,617	184,740	764,562	1,066,919
C. Rasio (a-b)	1%	-1%	0%	0%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4,225	-	-	-
B. Kontribusi netto	4,669	-	-	-
C. Rasio (a-b)	90%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	63,507	328,177	613,483	1,005,167
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	62,172	326,618	612,422	1,001,212
C. Perubahan dana (a-b)	1,335	1,559	1,061	3,955
D. Rasio (c-b)	2%	0%	0%	0%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	191,849
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	794,510
C. Aset Dana Perusahaan	-	-	-	52,145,999
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	2%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	128,342	-	-	-
B. Jumlah Aset	191,849	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-