

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH BULAN MEI TAHUN 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabouru' dan Tonohud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	659.111	378.704	261.742	-	261.741	446.432	-	1.367.285
Investasi	367.997	367.897	205.777	-	205.777	422.664	-	996.418
Deposito	-	-	145.828	-	145.828	48.723	-	214.481
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	230.366	-	230.366
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sahuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MFN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	325.081	325.081	59.919	-	59.919	138.240	-	523.240
Surat Berharga Syariah yang Ditetapkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditetapkan oleh Negara selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditetapkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Petaka Dana Syariah	-	-	-	-	-	5.319	-	5.319
E-tok Beruang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penempatan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Proyeksi Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	291.114	10.707	55.965	-	55.964	23.788	-	370.867
Kas dan Bank	1.026	1.026	2.999	-	2.999	17.274	-	21.298
Tagihan	9.681	9.681	46.580	-	46.580	3.485	-	59.756
Aset Reasuransi	-	-	6.385	-	6.385	-	-	6.385
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	12.562	-	-	-	-	-	-	12.562
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Asuransi	267.845	-	1	-	3.019	-	-	270.865
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	659.111	378.704	261.742	-	261.741	446.432	-	1.367.285
Liabilitas	343.536	336.530	221.096	-	221.096	182.612	-	747.244
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.834	-	1.834	-	-	1.834
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	17.671	145.112	145.112	-	145.112	182.612	-	345.395
Penyisihan Teknik	325.865	318.859	74.150	-	74.150	-	-	400.015
Perubahan	325.865	318.859	-	-	-	-	-	325.865
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	58.365	-	58.365	-	-	58.365
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.052	-	2.052	-	-	2.052
Penyisihan klaim	-	-	13.733	-	13.733	-	-	13.733
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Garansi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	315.575	42.174	40.646	-	40.645	263.820	-	620.041
Modal Disertor	25.000	25.000	-	-	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Abnormal Dana	-	-	40.961	-	40.961	263.820	-	304.781
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	289.087	289.087	-	-	-	-	-	289.087
Komponen Ekuitas Lainnya	1.488	-	(115)	-	(115)	-	-	1.173
Selisah Seder SAK dan Sades SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(280.407)	-	-	-	(11)	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabouru'	Dana Tonohud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wektuabai Uraih	Akad Mushorabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN URAIH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hadi Investasi	(1.623)	4.548	-	4.742	-	-	7.668
Hadi Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hadi Investasi	(1.623)	4.548	-	4.742	-	-	7.668
Jumlah Uraih Pengelolaan Investasi	4.742	-	-	-	-	-	4.742
Jumlah Pendapatan Hadi Investasi dan Uraih Pengelolaan Investasi	3.119	4.548	-	4.742	-	-	12.402
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabouru' /Kontribusi Tanahud /Uraih /Alokasi Investasi	29.337	25.167	-	60.813	-	-	115.317
Kontribusi Reasuransi/Petriswa	-	5,799	-	-	-	-	5,799
Kontribusi Neto	29.337	19,368	-	60,813	-	-	109,518
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(5,518)	-	-	-	-	(5,518)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(202)	-	-	-	-	(202)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	29,337	13,648	-	60,813	-	-	13,648
PENDAPATAN UNDERWRITING	29,337	13,648	-	-	-	-	42,985
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Botol	-	16,762	-	-	-	-	16,762
b. Klaim recovery	-	5,669	-	-	-	-	5,669
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	-	72	-	-	-	-	72
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum il tempo)	-	-	-	-	-	-	57,665
Jumlah Beban Klaim Netto	-	11,165	-	-	-	-	68,200
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	12,562
Jumlah Beban Underwriting	11,165	2,483	-	-	-	-	13,105
JUMLAH SUPPLAI UNDERWRITING	2,483	2,483	-	-	-	-	2,483
a. Suplai underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Suplai underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaan	-	937	-	-	-	-	937
b. Beban Akuisisi	-	9,377	-	-	-	-	9,377
c. Beban Umum dan Administrasi	-	11,519	-	-	-	-	11,519
- Beban Pegawai dan Pengoran	-	1,353	-	-	-	-	1,353
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	109	-	-	-	-	109
- Beban Umum dan Administrasi lainnya	-	10,057	-	-	-	-	10,057
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uraih	-	34,400	-	-	-	-	34,400
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	56,233	34,324	-	-	-	-	90,557
LABA (RUGI) USAHA SEKUANSI	(24,784)	7,031	-	-	-	-	(17,753)
Beban Lain	-	14,317	-	-	-	-	14,317
Beban Lain	5,363	1,267	-	-	-	-	6,630
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,648	5,187	-	-	-	-	7,835
PAJAK	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,648	5,187	-	-	-	-	7,835
LABA SETELAH PAJAK	4,958	5,776	-	-	-	-	10,734
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	577	1,032	-	-	-	-	1,609
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5,489	6,788	-	-	-	-	12,277

PENCAPIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabouru' dan Dana Tonohud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	40,645	42,174
A. Aset yang Dimerkantakan (AYD)	261,741	178,704
B. Liabilitas selain Garansi dari Dana Perusahaan	221,096	336,530
Dana Tabouru' dan Dana Tonohud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,928	1,565
A. Risiko Kredit	3,465	813
B. Risiko Kredit	711	72
C. Risiko Pasar	265	41
D. Risiko Asuransi	1,280	-
E. Risiko Operasional	205	634
F. Risiko PAYD Diperasni	-	-
G. Risiko Kredit	-	-
H. Risiko Likuiditas	-	-
I. Risiko Sewa	-	-
J. Aset PAYD Diperasni	-	-
K. Liabilitas PAYD Diperasni	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garansi (dalam %)	686%	2695%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan Di Millin/MMBR yang Diperkirakan Perbaikan	170%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Garansi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabouru' dan Tonohud	-	-
A. Kekurangan kelebihan tingkat solvabilitas dan target internal	-	-
B. Pembiayaan investasi, loan dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabouru' dan Dana Tonohud, dan Dana Perusahaan	686%	2695%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabouru' dan Dana Tonohud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	261,822	353,589	446,432	1.020.843
B. Kewajiban lancar	163,173	325,103	446,432	934.708
C. Rasio (a/b)	124%	108%	100%	107%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi dan bank	268,726	-	-	-
B. Penyisihan teknis	74,150	-	-	-
C. Utang klaim revesi sendiri	34,247	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	199%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	4,548	(1,623)	4,742	7,668
B. Biaya rata investasi	(197,01)	213,929	529,999	940,876
C. Rasio (a/b)	2%	-2%	3%	3%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	11,165	-	-	-
B. Kontribusi netto	13,648	-	-	-
C. Rasio (a/b)	83%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/previous/bulan berjalan	40,646	315,575	263,820	620,041
B. Dana tahun/previous/bulan lalu	39,294	316,484	271,269	627,047
C. Perubahan dana (a-b)	862	(909)	(7,443)	(7,400)
D. Rasio (c/b)	2%	0%	-3%	-1%
Rasio Aset Uraih Syariah				
A. Aset Dana Tabouru' dan Dana Tonohud	-	-	-	261,741
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	446,432
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	378,704
D. Rasio (a/(b+c))	-	-	-	60%
Penghitungan Garansi yang Diperlukan Dana Tabouru'				
A. Jumlah kewajiban selain Garansi	221,096	-	-	-
B. Jumlah Aset	261,741	-	-	-
Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Garansi yang Diperlukan Dana Tonohud				
A. Jumlah kewajiban selain Garansi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, Juni 2023
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia