

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH TRIWULAN I TAHUN 2021

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan	
ASET	465,508	178,950	-	467,773	-	1,112,231				
Investasi	359,107	139,229	-	455,974	-	954,310				
Deposito	182,520	118,957	-	60,723	-	362,200				
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-				
Saham Syariah	-	-	-	212,930	-	212,930				
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-				
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-				
Surat Berharga Syariah Negara	137,101	20,272	-	179,005	-	336,378				
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	39,486	-	-	3,316	-	42,802				
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-				
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-				
REPO	-	-	-	-	-	-				
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-				
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-				
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-				
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-				
Emas murni	-	-	-	-	-	-				
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-				
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-				
Investasi lain	-	-	-	-	-	-				
Bukan investasi	106,401	39,721	-	11,799	-	157,921				
Kas dan Bank	4,870	11,654	-	7,855	-	24,379				
Tagihan	7,125	22,040	-	3,944	-	33,109				
Aset Reasuransi	-	6,026	-	-	-	6,026				
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	2,483	-	-	-	-	2,483				
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-				
Aset Lain	91,923	-	-	-	-	91,924				
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	465,508	178,950	-	467,773	-	1,112,231				
Liabilitas	12,744	160,378	-	31,595	-	204,717				
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,000	-	-	-	2,000				
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-				
Utang lain	6,785	104,090	-	31,595	-	142,470				
Penyisihan Teknis	5,959	54,288	-	-	-	60,248				
Penyisihan <i>ujroh</i>	5,959	-	-	-	-	5,959				
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-				
Penyisihan kontribusi	-	36,681	-	-	-	36,681				
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,112	-	-	-	1,112				
Penyisihan klaim	-	16,495	-	-	-	16,495				
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-				
Qardh	-	-	-	-	-	-				
Ekuitas Dana	452,764	18,572	-	436,178	-	907,514				
Modal Disetor	25,000	-	-	-	-	25,000				
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-				
Akumulasi Dana	-	16,587	-	436,178	-	452,765				
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-				
Saldo Laba	420,596	-	-	-	-	420,596				
Komponen Ekuitas Lainnya	7,168	1,985	-	-	-	9,153				
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-				
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-				

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan	
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	4,975	1,491	-	(5,766)	-	-	-	-	-	700
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4,975	1,491	-	(5,766)	-	-	-	-	-	700
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,220	-	-	-	-	-	-	-	-	1,220
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	6,195	1,491	-	(5,766)	-	-	-	-	-	1,920
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud /Ujroh /Alokasi Investasi	11,916	9,150	-	52,733	-	-	-	-	-	73,799
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	312	1,623	-	-	-	-	-	-	-	1,935
Kontribusi Neto	11,604	7,527	-	52,733	-	-	-	-	-	71,864
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(942)	-	-	-	-	-	-	-	(942)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(942)	-	-	-	-	-	-	-	(942)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	90	-	-	-	-	-	-	-	90
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	11,604	6,675	-	52,733	-	-	-	-	-	6,675
PENDAPATAN UNDERWRITING	11,604	6,675	-	52,733	-	-	-	-	-	18,279
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	8,647	-	-	-	-	-	-	-	8,647
b. Klaim recovery	-	1,767	-	-	-	-	-	-	-	1,767
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,192	-	-	-	-	-	-	-	1,192
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	8,072	-	-	-	-	-	-	-	48,250
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,322
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8,072	-	-	-	-	-	-	-	8,072
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(1,397)	-	-	-	-	-	-	-	(1,397)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	191	-	-	-	-	-	-	-	-	192
b. Beban Akuisisi	5,951	-	-	-	-	-	-	-	-	5,951
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,297	-	-	-	-	-	-	-	-	1,297
- Beban Pegawai dan Pengurus	968	-	-	-	-	-	-	-	-	968
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	329	-	-	-	-	-	-	-	-	329
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(486)	-	-	-	-	-	-	-	-	(486)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	6,953	-	-	-	-	-	-	-	-	6,953
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	10,846	94	-	(1,283)	-	-	-	-	-	9,657
Pendapatan Lain	2,213	0	-	-	-	-	-	-	-	2,213
Beban Lain	1,400	321	-	-	-	-	-	-	-	5,050
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11,659	(227)	-	(4,612)	-	-	-	-	-	6,820
Pajak Penghasilan	595	-	-	-	-	-	-	-	-	595
LABA SETELAH PAJAK	11,064	(227)	-	(4,612)	-	-	-	-	-	6,225
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(5,473)	(449)	-	-	-	-	-	-	-	(5,922)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5,591	(676)	-	(4,612)	-	-	-	-	-	303

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	18,571	362,945		
a. Aset yang diperkenankan (AYD)	178,949	371,102		
b. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	160,378	8,157		
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,648	4,450		
A. Risiko Kredit	2,221	2,847		
B. Risiko Likuiditas	1,455	9		
C. Risiko Pasar	-	1,053		
D. Risiko Asuransi	1,759	-		
E. Risiko Operasional	139	541		
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 %)	329%	8156%		
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%		
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	329%	8156%		

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

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	158,677	234,000	467,773	860,450
B. Kewajiban lancar	123,791	7,278	467,773	598,842
C. Rasio (a-b)	128%	3215%	100%	144%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	150,884	-	-	-
B. Penyisihan teknis	54,288	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	15,064	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	218%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1,491	4,975	(5,766)	700
B. Rata-rata Investasi	123,644	382,171	444,209	950,