

Ringkasan Laporan Keuangan PT AJ Manulife Indonesia - Unit Usaha Syariah Triwulan I Tahun 2023 (dalam jutaan Rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	636.950	257.907	437.908	-	1.332.765
Investasi	348.171	194.438	423.721	-	966.330
Deposito	52.905	135.371	66.559	-	254.835
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	226.695	-	226.695
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	295.266	59.067	124.710	-	479.043
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	-	-	5.757	-	5.757
Efekt 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	288.779	63.469	14.187	-	366.435
Kas dan Bank	2.625	9.674	10.540	-	22.839
Tagihan	12.154	45.404	3.647	-	61.205
Aset Reasuransi	-	8.390	-	-	8.390
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	12.422	-	-	-	12.422
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	261.578	1	-	-	261.579
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	636.950	257.907	437.908	-	1.332.765
Liabilitas	326.005	214.470	173.993	-	714.468
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2.313	3	-	2.316
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	15.296	138.006	173.990	-	327.292
Penyesuaian Teknis	310.709	74.151	-	-	384.860
Penyesuaian ujiroh	310.709	-	-	-	310.709
Penyesuaian PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyesuaian kontribusi	-	56.347	-	-	56.347
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.029	-	-	2.029
Penyesuaian Klaim	-	15.775	-	-	15.775
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-
<i>Qardh</i>	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	310.945	43.437	263.915	-	618.297
Modal Disetor	25.000	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	44.584	263.915	-	308.499
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	284.847	-	-	-	284.847
Komponen Ekuitas Lainnya	1.098	(1.147)	-	-	(49)
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	903	2.591	-	(666)	-	-	2.828
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	903	2.591	-	(666)	-	-	2.828
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2.837	-	-	-	-	-	2.837
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.740	2.591	-	(666)	-	-	5.665
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud /Ujroh /Alokasi Investasi	18.627	15.553	-	38.990	-	-	73.170
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3.542	-	-	-	-	3.542
Kontribusi Neto	18.627	12.011	-	38.990	-	-	69.628
Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi	-	(3.500)	-	-	-	-	(3.500)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(111)	-	-	-	-	(111)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		8.400	-	-	-	-	8.400
PENDAPATAN UNDERWRITING	18.627	8.400	-	-	-	-	27.027
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	8.640	-	-	-	-	8.640
b. Klaim recovery	-	3.251	-	-	-	-	3.251
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian Klaim	-	175	-	-	-	-	175
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	37.244	-	-	37.244
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5.564	-	37.244	-	-	42.808
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		5.564	-	-	-	-	5.564
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		2.836	-	-	-	-	2.836
a. Surplus underwritin g untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwritin g untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	527	-	-	-	-	-	527
b. Beban Akuisisi	5.298	-	-	-	-	-	5.298
c. Beban Umum dan Administrasi:	6.831	-	-	-	-	-	6.831
- Beban Pegawai dan Pengurus	846	-	-	-	-	-	846
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	94	-	-	-	-	-	94
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5.891	-	-	-	-	-	5.891
Kenaikan (penurunan) Penyesuaian Ujroh	19.244	-	-	-	-	-	19.244
Kenaikan (penurunan) Penyesuaian PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	31.900	-	-	-	-	-	31.900
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(9.533)	5.427	-	1.080	-	-	(3.026)
Pendapatan Lain	16.724	13	-	-	-	-	16.737
Beban lain	5.041	744	-	4.369	-	-	10.154
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.150	4.696	-	(3.289)	-	-	3.557
Pajak Penghasilan	126	-	-	-	-	-	126
LABA SETELAH PAJAK	2.024	4.696	-	(3.289)	-	-	3.431
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	137	180	-	-	-	-	317
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.161	4.876	-	(3.289)	-	-	3.748

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	43.435	44.616
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	257.906	362.950
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	214.471	318.334
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.781	1.780
A. Risiko Kredit	3.364	1.071
B. Risiko Likuiditas	640	52
C. Risiko Pasar	287	41
D. Risiko Asuransi	1.296	-
E. Risiko Operasional	194	616
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 %)	751%	2507%
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	751%	2507%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	198.839	337.296	437.908	974.043
B. Kewajiban lancar	158.536	307.524	437.908	903.968
C. Rasio (a:b)	125%	110%	100%	108%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	204.112	-	-	-
B. Penyesuaian teknis	74.151	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	32.925	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	191%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	2.592	903	666	2.829
B. Rata-rata investasi	191.332	204.007	530.498	925.837
C. Rasio (a:b)	1%	0%	0%	0%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5.564	-	-	-
B. Kontribusi netto	8.399	-	-	-
C. Rasio (a:b)	66%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	43.437	310.945	263.915	618.297
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	38.561	308.784	542.222	889.567
C. Perubahan dana (a-b)	4.876	2.161	(278.307)	(271.270)
D. Rasio (c-b)	13%	1%	-51%	-30%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	257.906
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	437.909
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	362.950
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	66%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	214.471	-	-	-
B. Jumlah Aset	257.908	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

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

Jakarta, April 2023
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi