

Ringkasan Laporan Keuangan PT AJ Manulife Indonesia - Unit Usaha Syariah Triwulan II Tahun 2019

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	487,255.34	79,054.05	420,771.56	-	987,080.95
Investasi	441,712.75	61,279.35	412,865.79	-	915,857.89
Deposito	229,681.22	42,636.47	77,167.79	-	349,485.48
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	267,254.42	-	267,254.42
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	2,956.96	-	2,956.96
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	127,873.26	18,642.88	65,486.62	-	212,002.77
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	84,158.27	-	-	-	84,158.27
Efek Beragang 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	45,542.59	17,774.70	7,905.77	-	71,223.06
Kas dan Bank	2,227.57	1,162.59	5,768.85	-	9,159.01
Tajihan	31,714.22	11,466.28	2,136.93	-	45,317.43
Aset Reasuransi	-	5,145.83	-	-	5,145.83
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	6,146.20	-	-	-	6,146.20
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	5,454.59	-	-	-	5,454.59
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	487,255.34	79,054.05	420,771.56	-	987,080.95
Liabilitas	145,275.91	70,514.57	29,031.30	-	244,821.77
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	3,597.31	-	-	3,597.30
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	127,726.08	28,167.69	28,653.30	-	184,547.07
Penyisihan Teknis	17,549.83	38,749.58	-	-	56,299.40
Penyisihan Ujroh	17,549.83	-	-	-	17,549.83
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	23,317.35	-	-	23,317.35
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,210.03	-	-	1,210.03
Penyisihan klaim	-	14,222.19	-	-	14,222.19
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	341,979.44	8,539.48	391,740.27	-	742,259.18
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	7,739.56	391,740.27	-	399,479.82
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	312,658.13	-	-	-	312,658.13
Komponen Ekuitas Lainnya	4,321.30	799.92	-	-	5,121.22
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	14,953.15	2,267.48	-	23,157.82	-	-	40,378.45
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	14,953.15	2,267.48	-	23,157.82	-	-	40,378.45
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	7,141.85	-	-	-	-	-	7,141.85
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	22,095.00	2,267.48	-	23,157.82	-	-	47,520.30
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	59,523.53	19,051.45	-	95,892.03	-	-	174,467.01
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	809.79	3,780.05	-	-	-	-	4,589.84
Kontribusi Neto	58,713.74	15,271.39	-	95,892.03	-	-	169,877.17
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(3,460.80)	-	-	-	-	(3,460.80)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3,460.80)	-	-	-	-	(3,460.80)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	82.16	-	-	-	-	82.16
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	58,713.74	11,892.76	-	-	-	-	70,606.50
PENDAPATAN UNDERWRITING	58,713.74	11,892.76	-	-	-	-	70,606.50
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	12,225.42	-	-	-	-	12,225.42
b. Klaim recovery	-	2,603.38	-	-	-	-	2,603.38
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,071.54	-	-	-	-	1,071.54
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	85,179.29	-	-	85,179.29
e. Penarikan/Penubasan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	10,693.59	-	85,179.29	-	-	95,872.87
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	10,693.59	-	-	-	-	10,693.59
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,199.17	-	-	-	-	1,199.17
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	45.82	-	-	-	-	-	45.82
b. Beban Akuisisi	25,084.46	-	-	-	-	-	25,084.46
c. Beban Umum dan Administrasi:	12,260.58	-	-	-	-	-	12,260.58
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	199.57	-	-	-	-	-	199.57
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	12,061.01	-	-	-	-	-	12,061.01
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(2,273.40)	-	-	-	-	-	(2,273.40)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	35,117.46	-	-	-	-	-	35,117.46
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	45,691.28	3,466.65	-	33,870.57	-	-	83,028.50
Pendapatan Lain	481.00	-	-	-	-	-	481.00
Beban Lain	-	279.91	-	5,470.62	-	-	5,750.53
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	46,172.29	3,186.74	-	28,399.96	-	-	77,758.98
Pajak Penghasilan	2,164.05	-	-	-	-	-	2,164.05
LABA SETELAH PAJAK	44,008.23	3,186.74	-	28,399.96	-	-	75,594.92
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	4,681.02	849.59	-	-	-	-	5,530.61
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	48,689.25	4,036.33	-	28,399.96	-	-	81,125.53

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	60,411.17	454,804.22	420,771.56	935,986.95
B. Kewajiban lancar	47,247.79	127,998.87	420,771.56	596,018.22
C. Rasio (a:b)	127.86%	355.32%	100.00%	157.04%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	62,441.94	-	-	-
B. Penyisihan teknis	38,749.58	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	10,728.25	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	126.20%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	2,267.48	14,953.15	23,157.82	40,378.45
B. Rata-rata investasi	63,889.46	422,366.29	398,380.25	884,636.00
C. Rasio (a:b)	3.55%	3.54%	5.81%	4.56%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	10,693.59	-	-	-
B. Kontribusi netto	15,271.39	-	-	-
C. Rasio (a:b)	70.02%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8,539.48	341,979.44	391,740.27	742,259.18
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	6,571.67	317,984.46	383,294.05	707,850.18
C. Perubahan dana (a-b)	1,967.80	23,994.98	8,446.21	34,408.99
D. Rasio (c:b)	29.94%	7.55%	2.20%	4.86%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	79,054.05
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	420,771.56
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	475,654.55
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	51.24%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	70,514.57	-	-	-
B. Jumlah Aset	79,054.05	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(8,539.48)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8,539.48	347,545.36
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	79,054.05	475,654.55
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	70,514.57	128,109.19
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	18,359.87	8,757.31
A. Risiko Kredit	995.62	4,283.84
B. Risiko Likuiditas	184.96	0.98
C. Risiko Pasar	269.25	3,728.34
D. Risiko Asuransi	16,848.75	-
E. Risiko Operasional	61.28	744.15
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 %)	46.51%	3968.63%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	250.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	13,492.36	13,492.36
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	13,492.36	13,492.36
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	3814.56%

Reasuradur Utama			
No.	Nama		%
1	ReIndo Syariah		70%
2	Marein Syariah		22%
3	Swiss Re Takaful		8%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1	The Manufacturers Life Insurance Company		95%
2	PT Tirta Dhana Nugraha		5%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Ke Wing Siu	Presiden Komisaris	
2	Kai Ping Calvin Chiu	Komisaris	
3	Drs. Suyoto	Komisaris Independen	
4	Adie Poernomo Widjaya	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah	
2	Dr. Jaenal Effendi, S.Ag, M.A	Dewan Pengawas Syariah	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Jonathan Michiel Anthony Hekster	Presiden Direktur	
2	Aprilliani T Siregar	Direktur	
3	Colin Peter Startup	Direktur	
4			