

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH

TRIWULAN II TAHUN 2021

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	479,578	189,175	472,801	-	1,141,554
Investasi	375,061	142,329	460,017	-	977,407
Deposito	196,450	121,725	59,025	-	377,200
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	196,811	-	196,811
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	138,759	20,604	200,403	-	359,766
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	39,852	-	3,778	-	43,630
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	104,517	46,846	12,784	-	164,147
Kas dan Bank	2,529	18,368	2,563	-	23,460
Tagihan	4,622	25,066	10,221	-	39,909
Aset Reasuransi	-	3,403	-	-	3,403
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	2,332	-	-	-	2,332
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	95,034	9	-	-	95,043
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	479,578	189,175	472,801	-	1,141,554
Liabilitas	14,511	166,628	32,825	-	213,964
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,759	-	-	2,759
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	8,706	111,608	32,825	-	153,139
Penyisihan Teknis	5,805	52,261	-	-	58,066
Penyisihan <i>ujroh</i>	5,805	-	-	-	5,805
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	37,806	-	-	37,806
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,110	-	-	1,110
Penyisihan klaim	-	13,345	-	-	13,345
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
<i>Qardh</i>	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	465,067	22,547	439,976	-	927,590
Modal Disetor	25,000	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	20,306	439,976	-	460,282
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	430,741	-	-	-	430,741
Komponen Ekuitas Lainnya	9,326	2,241	-	-	11,567
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	22,538	372,448
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	189,166	382,213
B. Liabilitas selain <i>Qardh</i> dari Dana Perusahaan	166,628	9,765
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,561	4,675
A. Risiko Kredit	2,335	3,093
B. Risiko Likuiditas	1,496	10
C. Risiko Pasar	34	1,025
D. Risiko Asuransi	1,554	-
E. Risiko Operasional	142	547
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 %)	405%	7967%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	405%	7967%

Reasuradur Utama			
No.	Nama	%	
1	PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	68%	
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	26%	
3	Swiss Reinsurance Company Ltd.	6%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1	Manulife Financial Asia Limited	95.000%	
2	PT Tirta Dhana Nugraha	4.9995%	
3	Apriliani Twelfrina Siregar	0.0003%	
4	Caroline Damayanti Utomo	0.0003%	
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	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur	
2	Apriliani Twelfrina Siregar	Direktur Kepatuhan	
3	Novita Yuliani	Direktur	
4	Karjadi Pranoto	Direktur	
5	Johannes Wilhelmus Maria De Waal	Direktur	
6	Meylindawati	Direktur	
7	Kevin Joong Kwon	Direktur	

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 <i>UJROH</i> PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	9,828	2,938	-	(10,761)	-	-	2,004
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	9,828	2,938	-	(10,761)	-	-	2,004
Jumlah <i>Ujroh</i> Pengelolaan Investasi	2,296	-	-	-	-	-	2,296
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan <i>Ujroh</i> Pengelolaan Investasi	12,124	2,938	-	(10,761)	-	-	4,300
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi <i>Tabarru'</i> /Kontribusi <i>Tanahud</i> / <i>Ujroh</i> (Alokasi Investasi)	23,104	19,589	-	96,973	-	-	139,667
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	694	3,243	-	-	-	-	3,937
Kontribusi Neto	22,410	16,346	-	96,973	-	-	135,729
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(2,066)	-	-	-	-	(2,066)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,066)	-	-	-	-	(2,066)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	57	-	-	-	-	57
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	22,410	14,337	-	96,973	-	-	14,337
PENDAPATAN UNDERWRITING	22,410	14,337	-	96,973	-	-	36,747
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	17,823	-	-	-	-	17,823
b. Klaim recovery	-	5,297	-	-	-	-	5,297
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	631	-	-	-	-	631
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	81,530	-	-	81,530
Jumlah Beban Klaim Netto	-	13,157	-	81,530	-	-	94,687
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	13,157	-	81,530	-	-	13,157
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,180	-	-	-	-	1,180
a. Surplus <i>underwriting</i> untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus <i>underwriting</i> untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	321	-	-	-	-	-	321
b. Beban Akuisisi	10,964	-	-	-	-	-	10,964
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,734	-	-	-	-	-	1,734
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	12	-	-	-	-	-	12
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	626	-	-	-	-	-	626
Kenaikan (penurunan) Penyisihan <i>Ujroh</i>	(641)	-	-	-	-	-	(641)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	13,016	-	-	-	-	-	13,016
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	21,518	4,118	-	4,682	-	-	30,317
Pendapatan Lain	4,180	27	-	-	-	-	4,207
Beban Lain	2,800	653	-	5,495	-	-	8,948
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	22,898	3,492	-	(813)	-	-	25,576
Pajak Penghasilan	1,690	-	-	-	-	-	1,690
LABA SETELAH PAJAK	21,208	3,492	-	(813)	-	-	23,887
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(3,314)	(194)	-	-	-	-	(3,508)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	17,894	3,298	-	(813)	-	-	20,379

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	168,562	243,453	472,801	884,816
B. Kewajiban lancar	128,924	9,182	472,801	610,907
C. Rasio (a:b)	131%	2652%	100%	145%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	160,697	-	-	-
B. Penyisihan teknis	52,261	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	17,346	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	231%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	2,938	9,828	(10,761)	2,005
B. Rata-rata investasi	139,942	392,983	462,256	995,181
C. Rasio (a:b)	2%	3%	-2%	0%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	13,157	-	-	-
B. Kontribusi netto	14,337	-	-	-
C. Rasio (a:b)	92%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	22,546	465,068	439,976	927,590
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	18,572	452,764	436,178	907,514
C. Perubahan dana (a-b)	3,974	12,304	3,798	20,077
D. Rasio (c:b)	21%	3%	1%	2%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	-	-	-	189,166
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	472,801
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	382,212
D. Rasio (a+b):(a+b+c)	-	-	-	63%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain <i>Qardh</i>	166,628	-	-	-
B. Jumlah Aset	189,174	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	(22,546)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-