

Ringkasan Laporan Keuangan PT AJ Manulife Indonesia - Unit Usaha Syariah Triwulan II Tahun 2022 (dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	358,461	233,884	532,128	-	1,124,473
Investasi	251,850	177,230	519,343	-	948,423
Deposito	155,854	117,162	85,824	-	358,840
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	200,382	-	200,382
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	95,996	60,068	226,024	-	382,088
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	-	-	7,113	-	7,113
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	106,611	56,654	12,785	-	176,050
Kas dan Bank	6,208	15,121	4,389	-	25,718
Tagihan	3,826	34,029	8,396	-	46,251
Aset Reasuransi	-	7,502	-	-	7,502
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	7,133	-	-	-	7,133
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	89,444	2	-	-	89,446
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	358,461	233,884	532,128	-	1,124,473
Liabilitas	23,321	205,395	20,368	-	249,084
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	3,162	-	-	3,162
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	10,243	137,346	20,368	-	167,957
Penyisihan Teknis	13,078	64,887	-	-	77,965
Penyisihan ujjroh	13,078	-	-	-	13,078
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	46,710	-	-	46,710
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,670	-	-	1,670
Penyisihan klaim	-	16,507	-	-	16,507
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
<i>Qardh</i>	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	335,140	28,489	511,760	-	875,389
Modal Disetor	25,000	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	28,093	511,760	-	539,853
<i>Profit Equalization Reserve</i>	-	-	-	-	-
Saldo Laba	306,687	-	-	-	306,687
Komponen Ekuitas Lainnya	3,453	396	-	-	3,849
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujjroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	5,549	3,588	-	10,447	-	-	19,584
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	5,549	3,588	-	10,447	-	-	19,584
Jumlah Ujjroh Pengelolaan Investasi	4,809	-	-	-	-	-	4,809
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujjroh Pengelolaan Investasi	10,358	3,588	-	10,447	-	-	24,393
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud /Ujjroh /Alokasi Investasi	30,702	27,296	-	97,909	-	-	155,907
Kontribusi Reasuransi/Retrocesi	1	5,832	-	-	-	-	5,833
Kontribusi Neto	30,701	21,464	-	97,909	-	-	150,074
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(5,571)	-	-	-	-	(5,571)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(126)	-	-	-	-	(126)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	30,701	15,767	-	97,909	-	-	15,767
PENDAPATAN UNDERWRITING	30,701	15,767	-	-	-	-	46,468
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	18,067	-	-	-	-	18,067
b. Klaim recovery	-	6,138	-	-	-	-	6,138
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	802	-	-	-	-	802
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	74,391	-	-	74,391
Jumlah Beban Klaim Netto	-	12,731	-	74,391	-	-	87,122
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	12,731	-	-	-	-	12,731
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	3,036	-	-	-	-	3,036
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1,010	-	-	-	-	-	1,010
b. Beban Akuisisi	9,427	-	-	-	-	-	9,427
c. Beban Umum dan Administrasi:	11,462	-	-	-	-	-	11,462
- Beban Pegawai dan Pengurus	986	-	-	-	-	-	986
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	36	-	-	-	-	-	36
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	10,440	-	-	-	-	-	10,440
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujjroh	3,403	-	-	-	-	-	3,403
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	25,302	-	-	-	-	-	25,302
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	15,757	6,624	-	33,965	-	-	56,346
Pendapatan Lain	918	16	-	-	-	-	934
Beban Lain	1,066	693	-	7,211	-	-	8,970
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	15,609	5,948	-	26,754	-	-	48,310
Pajak Penghasilan	733	-	-	-	-	-	733
LABA SETELAH PAJAK	14,876	5,948	-	26,754	-	-	47,577
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(3,548)	(2,050)	-	-	-	-	(5,598)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	11,328	3,898	-	26,754	-	-	41,979

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS*

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	28,487	245,349
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	233,882	261,884
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	205,395	16,535
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,537	3,262
A. Risiko Kredit	2,678	2,370
B. Risiko Likuiditas	72	15
C. Risiko Pasar	101	15
D. Risiko Asuransi	1,509	-
E. Risiko Operasional	177	862
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 %)	628%	7521%
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	628%	7521%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	173,814	165,888	532,128	871,830
B. Kewajiban lancar	158,941	10,884	532,128	701,953
C. Rasio (a-b)	109%	1524%	100%	124%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	192,351	-	-	-
B. Penyisihan teknis	64,888	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	25,526	-	-	-
D. Rasio [(a)-(b+c)]	213%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,588	5,549	10,447	19,584
B. Rata-rata investasi	170,997	248,569	506,146	925,712
C. Rasio (a-b)	2%	2%	2%	2%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	12,731	-	-	-
B. Kontribusi netto	15,767	-	-	-
C. Rasio (a-b)	81%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	28,489	335,140	511,760	875,389
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	25,165	329,373	506,672	861,210
C. Perubahan dana (a-b)	3,324	5,767	5,088	14,179
D. Rasio (c-b)	13%	2%	1%	2%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	233,882
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	532,128
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	261,884
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	75%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	205,395	-	-	-
B. Jumlah Aset	233,884	-	-	-
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.