

# RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH

TRIWULAN III TAHUN 2020

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>441,570</b>	<b>165,012</b>	<b>-</b>	<b>390,175</b>	<b>-</b>	<b>996,757</b>		
<b>Investasi</b>	<b>393,258</b>	<b>130,317</b>	<b>-</b>	<b>376,396</b>	<b>-</b>	<b>899,971</b>		
Deposito	218,058	109,970	-	56,282	-	384,310		
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-		
Saham Syariah	-	-	-	177,711	-	177,711		
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-		
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-		
Surat Berharga Syariah Negara	135,216	20,347	-	142,403	-	297,966		
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	39,984	-	-	-	-	39,984		
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	-	-	-	-	-	-		
<b>Bukan Investasi</b>	<b>48,312</b>	<b>34,695</b>	<b>-</b>	<b>13,779</b>	<b>-</b>	<b>96,786</b>		
Kas dan Bank	2,765	9,054	-	10,034	-	21,853		
Tagihan	8,860	22,112	-	34,717	-	65,689		
Aset Reasuransi	-	3,529	-	3,529	-	7,058		
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	2,631	-	-	-	-	2,631		
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-		
Aset Lain	34,056	-	-	-	-	34,056		
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>441,570</b>	<b>165,012</b>	<b>-</b>	<b>390,175</b>	<b>-</b>	<b>996,757</b>		
<b>Liabilitas</b>	<b>14,555</b>	<b>144,931</b>	<b>-</b>	<b>28,986</b>	<b>-</b>	<b>188,472</b>		
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,969	-	6,403	-	8,372		
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-		
Utang lain	7,832	94,425	-	22,583	-	124,840		
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>6,723</b>	<b>48,537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,260</b>		
Penyisihan ujuroh	6,723	-	-	-	-	6,723		
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-		
Penyisihan kontribusi	-	35,011	-	-	-	35,011		
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,164	-	-	-	1,164		
Penyisihan klaim	-	12,362	-	-	-	12,362		
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-		
Qardh	-	-	-	-	-	-		
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>427,015</b>	<b>20,081</b>	<b>-</b>	<b>361,189</b>	<b>-</b>	<b>808,285</b>		
Modal Disetor	25,000	-	-	-	-	25,000		
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-		
Akumulasi Dana	-	17,872	-	361,189	-	379,061		
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-		
Saldo Laba	396,499	-	-	-	-	396,499		
Komponen Ekuitas Lainnya	5,516	2,209	-	-	-	7,725		
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-		
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-		

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	19,942	5,301	-	(40,241)	-	-	(14,998)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	19,942	5,301	-	(40,241)	-	-	(14,998)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	9,092	-	-	-	-	-	9,092
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	29,034	5,301	-	(40,241)	-	-	(5,906)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	50,986	28,158	-	116,682	-	-	195,826
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,110	5,331	-	-	-	-	6,441
Kontribusi Neto	49,876	22,827	-	116,682	-	-	189,385
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(5,558)	-	-	-	-	(5,558)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	7	-	-	-	-	7
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	<b>49,876</b>	<b>17,276</b>	<b>-</b>	<b>116,682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,276</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>49,876</b>	<b>17,276</b>	<b>-</b>	<b>116,682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67,152</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	25,396	-	-	-	-	25,396
b. Klaim recovery	-	4,765	-	-	-	-	4,765
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1,026)	-	-	-	-	(1,026)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	106,592	-	-	106,592
Jumlah Beban Klaim Netto	-	19,605	-	-	-	-	19,605
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>19,605</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,605</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>(2,329)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,329)</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemisahan	20	-	-	-	-	-	20
b. Beban Akuisisi	26,566	-	-	-	-	-	26,566
c. Beban Umum dan Administrasi:	5,399	-	-	-	-	-	5,399
- Beban Pegawai dan Pengurus	3,420	-	-	-	-	-	3,420
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	54	-	-	-	-	-	54
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,925	-	-	-	-	-	1,925
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(8,550)	-	-	-	-	-	(8,550)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>23,435</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,435</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>55,475</b>	<b>2,972</b>	<b>-</b>	<b>(30,151)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,296</b>
Pendapatan Lain	439	3,996	-	-	-	-	4,435
Beban Lain	-	856	-	6,999	-	-	7,855
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>55,914</b>	<b>6,112</b>	<b>-</b>	<b>(37,150)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,876</b>
Pajak Penghasilan	3,266	-	-	-	-	-	3,266
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>52,648</b>	<b>6,112</b>	<b>-</b>	<b>(37,150)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,610</b>
PENDAPATAN KOMPENSIF LAIN	(871)	1,090	-	-	-	-	219
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>51,777</b>	<b>7,202</b>	<b>-</b>	<b>(37,150)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,829</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>20,081</b>	<b>396,451</b>	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	165,012	404,883	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	144,931	8,432	
<b>Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4,509</b>	<b>5,629</b>	
A. Risiko Kredit	2,020	3,462	
B. Risiko Likuiditas	583	2	
C. Risiko Pasar	190	1,676	
D. Risiko Asuransi	1,586	-	
E. Risiko Operasional	130	489	
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>445%</b>	<b>7044%</b>	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	120%	120%	
<b>Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tanahud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>445%</b>	<b>7044%</b>	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	144,665	269,667	390,176	804,508
B. Kewajiban lancar	110,008	8,242	390,176	508,426
<b>C. Rasio (a/b)</b>	<b>132%</b>	<b>3272%</b>	<b>100%</b>	<b>158%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	139,371	-	-	-
B. Penyisihan teknis	48,537	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	13,134	-	-	-
<b>D. Rasio (a/(b+c))</b>	<b>226%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	5,301	19,943	(40,241.00)	(14,997.00)
B. Rata-rata investasi	120,025	373,348	400,160.00	893,533.00
<b>C. Rasio (a/b)</b>	<b>4%</b>	<b>5%</b>	<b>-10%</b>	<b>-2%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	19,605	-	-	-
B. Kontribusi netto	17,276	-	-	-
<b>C. Rasio (a/b)</b>	<b>113%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	20,081	427,016	361,189	808,286
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	20,257	409,925	358,055	788,238
<b>C. Perubahan dana (a-b)</b>	<b>(176)</b>	<b>17,091</b>	<b>3,134</b>	<b>20,048</b>
<b>D. Rasio (c/b)</b>	<b>-1%</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>	<b>3%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	165,012
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	390,176
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	404,883
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58%</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	144,931	-	-	-
B. Jumlah Aset	165,012	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>(20,081)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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