

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH TRIWULAN III TAHUN 2021

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	475,956	197,183	500,377	-	1,173,516
Investasi	366,132	151,882	487,372	-	1,005,386
Deposito	186,149	131,042	52,216	-	369,407
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	212,839	-	212,839
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	139,983	20,840	218,071	-	378,894
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	40,000	-	4,246	-	44,246
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	109,824	45,301	13,005	-	168,130
Kas dan bank	2,162	13,767	8,333	-	24,262
Tagihan	7,028	27,293	4,672	-	38,993
Aset Reasuransi	-	4,231	-	-	4,231
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	2,748	-	-	-	2,748
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	97,886	10	-	-	97,896
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	475,956	197,183	500,377	-	1,173,516
Liabilitas	13,560	178,181	33,260	-	225,001
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,348	-	-	2,348
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	6,846	117,609	33,260	-	157,715
Penyisihan Teknis	6,714	58,224	-	-	64,938
Penyisihan ujah	6,714	-	-	-	6,714
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	39,088	-	-	39,088
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,205	-	-	1,205
Penyisihan klaim	-	17,931	-	-	17,931
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	462,396	19,002	467,117	-	948,515
Modal Disetor	25,000	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	16,603	467,117	-	483,720
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	426,559	-	-	-	426,559
Komponen Ekuitas Lainnya	10,837	2,399	-	-	13,236
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	14,617	4,308	-	6,759	-	-	25,684
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	14,617	4,308	-	6,759	-	-	25,684
Jumlah Ujah Pengelolaan Investasi	3,433	-	-	-	-	-	3,433
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujah Pengelolaan Investasi	18,050	4,308	-	6,759	-	-	29,117
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud /Ujah /Alokasi Investasi	35,951	29,122	-	142,459	-	-	207,532
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,067	4,925	-	-	-	-	5,992
Kontribusi Neto	34,884	24,197	-	142,459	-	-	201,540
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3,349)	-	-	-	-	(3,349)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(96)	-	-	-	-	(96)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	34,884	20,752	-	142,459	-	-	207,532
PENDAPATAN UNDERWRITING	34,884	20,752	-	-	-	-	55,636
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	27,365	-	-	-	-	27,365
a. Klaim Bruto	-	27,365	-	-	-	-	27,365
b. Klaim recovery	-	7,255	-	-	-	-	7,255
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	4,330	-	-	-	-	4,330
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	114,273	-	-	114,273
Jumlah Beban Klaim Netto	-	24,440	-	-	-	-	24,440
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	34,884	24,440	-	-	-	-	59,324
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	0	(3,688)	-	-	-	-	(3,688)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	226	-	-	-	-	-	226
b. Beban Akuisisi	15,961	-	-	-	-	-	15,961
c. Beban Umum dan Administrasi:	17,706	-	-	-	-	-	17,706
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,231	-	-	-	-	-	2,231
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	10	-	-	-	-	-	10
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	15,464	-	-	-	-	-	15,464
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujah	269	-	-	-	-	-	269
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	34,161	-	-	-	-	-	34,161
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	18,773	620	-	34,945	-	-	54,338
Pendapatan Lain	6,110	30	-	-	-	-	6,140
Beban Lain	5,800	862	-	8,618	-	-	15,280
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	19,083	(212)	-	26,327	-	-	45,198
Pajak Penghasilan	2,057	-	-	-	-	-	2,057
LABA SETELAH PAJAK	17,026	(212)	-	26,327	-	-	43,141
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1,804)	(35)	-	-	-	-	(1,839)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	15,222	(247)	-	26,327	-	-	41,302

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	18,992	366,834
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	197,174	375,322
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	178,182	8,488
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6,138	4,761
A. Risiko Kredit	2,570	2,878
B. Risiko Likuiditas	1,536	12
C. Risiko Pasar	25	1,177
D. Risiko Asuransi	1,855	-
E. Risiko Operasional	152	694
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 %)	309%	7705%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempit 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	309%	7705%

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

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	176,334	235,339	500,377	912,049
B. Kewajiban lancar	139,190	7,308	500,377	646,875
C. Rasio (a-b)	127%	3220%	100%	141%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	165,649	-	-	-
B. Penyisihan teknis	58,224	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	18,528	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	216%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	4,308	14,617	6,759	25,685
B. Rata-rata investasi	144,719	388,518	475,934	1,009,171
C. Rasio (a-b)	3%	4%	1%	3%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	24,439	-	-	-
B. Kontribusi netto	20,752	-	-	-
C. Rasio (a-b)	118%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	19,002	462,396	467,117	948,515
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	22,546	465,068	439,976	927,590
C. Perubahan dana (a-b)	(3,544)	(2,672)	27,141	20,925
D. Rasio (c:b)	-16%	-1%	6%	2%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	197,174
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	500,377
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	375,322
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	65%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	178,181	-	-	-
B. Jumlah Aset	197,183	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(19,002)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, Oktober 2021
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi