

# Ringkasan Laporan Keuangan PT AJ Manulife Indonesia - Unit Usaha Syariah Triwulan III Tahun 2022 *(dalam jutaan Rupiah)*

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>363,054</b>	<b>234,118</b>	<b>-</b>	<b>551,674</b>	<b>1,148,846</b>
<b>Investasi</b>	<b>258,839</b>	<b>180,146</b>	<b>-</b>	<b>536,523</b>	<b>975,508</b>
Deposito	164,454	121,122	-	69,543	355,119
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	205,079	-	205,079
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	94,385	59,024	254,444	-	407,853
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	-	-	7,457	-	7,457
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	-	-	-	-	-
<b>Bukan investasi</b>	<b>104,215</b>	<b>53,972</b>	<b>-</b>	<b>15,151</b>	<b>173,338</b>
Kas dan Bank	2,961	6,824	-	3,304	13,089
Tagihan	5,038	37,842	-	11,847	54,727
Aset Reasuransi	-	9,305	-	-	9,305
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	8,002	-	-	-	8,002
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	88,214	1	-	-	88,215
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>363,054</b>	<b>234,118</b>	<b>-</b>	<b>551,674</b>	<b>1,148,846</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>21,241</b>	<b>201,992</b>	<b>-</b>	<b>22,864</b>	<b>246,097</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,346	-	-	2,346
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	7,483	131,296	-	22,864	161,643
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>13,758</b>	<b>68,350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,108</b>
Penyisihan <i>ujroh</i>	13,758	-	-	-	13,758
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	48,561	-	-	48,561
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,765	-	-	1,765
Penyisihan klaim	-	18,024	-	-	18,024
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
<i>Qardh</i>	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>341,813</b>	<b>32,126</b>	<b>-</b>	<b>528,810</b>	<b>902,749</b>
Modal Disetor	25,000	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	32,909	-	528,810	561,719
<i>Profit Equalization Reserve</i>	-	-	-	-	-
Saldo Laba	315,085	-	-	-	315,085
Komponen Ekuitas Lainnya	1,728	(783)	-	-	945
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-

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	8,359	5,554	-	20,251	-	-	34,164
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	8,359	5,554	-	20,251	-	-	34,164
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	6,668	-	-	-	-	-	6,668
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15,027	5,554	-	20,251	-	-	40,832
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	47,639	42,222	-	145,825	-	-	235,686
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1	8,868	-	-	-	-	8,869
Kontribusi Neto	47,638	33,354	-	145,825	-	-	226,817
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(7,422)	-	-	-	-	(7,422)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(315)	-	-	-	-	(315)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>47,638</b>	<b>25,617</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,617</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>47,638</b>	<b>25,617</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73,255</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban klaim							
a. Klaim Bruto	-	28,295	-	-	-	-	28,295
b. Klaim recovery	-	9,423	-	-	-	-	9,423
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	420	-	-	-	-	420
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	111,618	-	-	111,618
Jumlah Beban Klaim Netto	-	19,292	-	111,618	-	-	130,910
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>19,292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,292</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>6,325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,325</b>
a. Surplus <i>underwriting</i> g untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus <i>underwriting</i> untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	1,324	-	-	-	-	-	1,324
b. Beban Akuisisi	15,125	-	-	-	-	-	15,125
c. Beban Umum dan Administrasi:	17,436	-	-	-	-	-	17,436
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	1,760	-	-	-	-	1,760
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	71	-	-	-	-	71
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	15,605	-	-	-	-	-	15,605
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,082	-	-	-	-	-	4,082
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>37,967</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,967</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>24,698</b>	<b>11,879</b>	<b>-</b>	<b>54,458</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91,035</b>
Pendapatan Lain	1,281	25	-	-	-	-	1,306
Beban Lain	1,650	1,140	-	10,653	-	-	13,443
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>24,329</b>	<b>10,764</b>	<b>-</b>	<b>43,805</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78,898</b>
Pajak Penghasilan	1,055	-	-	-	-	-	1,055
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>23,274</b>	<b>10,764</b>	<b>-</b>	<b>43,805</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,843</b>
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(5,274)	(3,229)	-	-	-	-	(8,503)
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>18,000</b>	<b>7,535</b>	<b>-</b>	<b>43,805</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69,340</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>32,125</b>	<b>251,818</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	234,117	266,838
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	201,992	15,020
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4,739</b>	<b>3,357</b>
A. Risiko Kredit	2,827	2,529
B. Risiko Likuiditas	79	19
C. Risiko Pasar	164	21
D. Risiko Asuransi	1,489	-
E. Risiko Operasional	180	788
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>678%</b>	<b>7501%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120%	120%
<b>Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan 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>678%</b>	<b>7501%</b>

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	58%
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	35%
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Retakafu)	3%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Manulife Financial Asia Limited	95.000%
2	PT Tirta Dhana Nugraha	4.9995%
3	Apriliani Twelfrina Siregar	0.00025%
4	Caroline Damayanti Utomo	0.00025%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Ke Wing Siu	Presiden Komisaris
2	Kai Ping Calvin Chiu	Komisaris
3	Drs. Suyoto	Komisaris Independen
4	Adio Poernomo Widjaya	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Dr. rer. nat. Jaenal Effendi, 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	Meylindawati	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	175,093	172,453	551,674	899,220
B. Kewajiban lancar	153,761	8,179	551,674	713,614
C. Rasio (a-b)	<b>114%</b>	<b>2108%</b>	<b>100%</b>	<b>126%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	186,969	-	-	-
B. Penyisihan teknis	68,350	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	26,948	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	<b>196%</b>	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	5,554	8,359	20,251	34,164
B. Rata-rata Investasi	172,455	252,063	514,736	939,254
C. Rasio (a-b)	<b>3%</b>	<b>3%</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	19,292	-	-	-
B. Kontribusi netto	25,615	-	-	-
C. Rasio (a-b)	<b>75%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	32,126	341,813	528,810	902,749
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	28,489	335,140	511,760	875,389
C. Perubahan dana (a-b)	3,637	6,673	17,050	27,360
D. Rasio (c-b)	<b>13%</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	234,117
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	551,674
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	266,838
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	<b>75%</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	201,992	-	-	-
B. Jumlah Aset	234,118	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
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.

Jakarta, Oktober 2022  
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia