

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH TRIWULAN IV TAHUN 2019

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	403,065.05	136,171.37	434,381.03	-	973,617.45
Investasi	353,437.60	109,732.21	423,923.06	-	887,092.87
Deposito	164,683.62	90,635.88	81,410.83	-	336,730.33
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	249,485.07	-	249,485.07
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	2,966.26	-	2,966.26
MTH Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	128,443.77	19,096.33	90,060.90	-	237,601.00
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	60,310.21	-	-	-	60,310.21
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	49,627.45	26,439.16	10,457.97	-	86,524.58
Kas dan Bank	4,028.82	6,875.50	6,592.37	-	17,496.69
Tagihan	9,976.55	14,636.23	3,865.60	-	28,478.38
Aset Reasuransi	-	4,927.43	-	-	4,927.43
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	5,522.97	-	-	-	5,522.97
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	30,099.11	-	-	-	30,099.11
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	403,065.05	136,171.37	434,381.03	-	973,617.45
Liabilitas	28,863.81	123,242.30	96,042.02	-	188,148.13
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	4,468.87	1,467.67	-	5,936.54
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	13,599.62	73,362.94	34,574.35	-	121,527.91
Penyisihan Teknis	15,273.19	45,410.49	-	-	60,683.68
Penyisihan uroh	15,273.19	-	-	-	15,273.19
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	29,453.64	-	-	29,453.64
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,271.85	-	-	1,271.85
Penyisihan klaim	-	14,685.01	-	-	14,685.01
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	374,201.24	12,929.07	398,339.01	-	785,469.32
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	11,810.30	398,339.01	-	410,149.31
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	342,813.82	-	-	-	342,813.82
Komponen Ekuitas Lainnya	6,387.42	1,118.77	-	-	7,506.19
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B	Penyesuaian	Gabungan
Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah					
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	30,959.57	4,927.88	-	31,270.10	-	67,157.55
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	30,959.57	4,927.88	-	31,270.10	-	67,157.55
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	14,320.11	-	-	-	-	14,320.11
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	45,279.68	4,927.88	-	31,270.10	-	81,477.66
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	113,263.94	38,780.53	-	193,268.74	-	345,313.21
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,543.20	7,342.61	-	-	-	8,885.81
Kontribusi Neto	111,720.75	31,437.92	-	193,268.74	-	336,427.40
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(9,597.09)	-	-	-	(9,597.09)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(196.83)	-	-	-	(196.83)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	111,720.75	21,644.00	-	-	-	21,644.00
PENDAPATAN UNDERWRITING						
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	32,124.21	-	-	-	32,124.21
b. Klaim recovery	-	6,219.12	-	-	-	6,219.12
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,535.59	-	-	-	1,535.59
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	156,707.80	-	156,707.80
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	27,440.68	-	156,707.80	-	184,148.48
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		27,440.68	-	-	-	27,440.68
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(5,796.67)	-	-	-	(5,796.67)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	1,233.52	-	-	-	-	1,233.52
b. Beban Akuisisi	49,455.40	-	-	-	-	49,455.40
c. Beban Umum dan Administrasi:	23,044.39	-	-	-	-	23,044.39
- Beban Pegawai dan Pengurus	10,587.13	-	-	-	-	10,587.13
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	364.86	-	-	-	-	364.86
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	12,092.40	-	-	-	-	12,092.40
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(4,550.04)	-	-	-	-	(4,550.04)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	69,183.27	-	-	-	-	69,183.27
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	87,817.15	-	-	-	-	87,817.15
Pendapatan Lain	957.23	8,877.34	-	-	-	9,834.57
Beban Lain	9,852.75	751.07	-	32,832.33	-	43,436.15
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	78,921.64	-	-	-	-	78,921.64
Pajak Penghasilan	4,757.73	-	-	-	-	4,757.73
LABA SETELAH PAJAK	74,163.92	-	-	-	-	74,163.92
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	6,747.13	1,168.44	-	-	-	7,915.57
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	80,911.05	8,425.92	-	34,998.70	-	124,335.67

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12,929.07	353,428.84
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	136,171.37	367,442.97
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	123,242.30	14,014.13
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,034.92	6,201.03
A. Risiko Kredit	1,589.28	2,901.31
B. Risiko Likuiditas	411.52	1.07
C. Risiko Pasar	294.45	2,747.00
D. Risiko Asuransi	1,629.93	-
E. Risiko Operasional	109.73	551.66
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 %)	320.43%	5699.51%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140.00%	270.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	320.43%	5699.51%

Reasuradur Utama				
No.	Nama	%		
1	Reindo Syariah	67%		
2	Marein Syariah	25%		
3	Swiss Re Takaful	8%		
Pemilik Perusahaan				
No.	Nama	%		
1	The Manufacturers Life Insurance Company	95.000%		
2	PT Tirta Dhana Nugraha	4.9995%		
3	Drs. Suyoto	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		
3	Novita Yuliani	Direktur		
4	Karjadi Pranoto	Direktur		
5	Johannes Wilhelmus Maria De Waal	Direktur		

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	117,075.03	346,099.37	434,381.03	897,555.43
B. Kewajiban lancar	93,857.93	13,882.28	434,381.03	542,121.24
C. Rasio (a-b)	124.74%	2493.10%	100.00%	165.56%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	116,607.70	-	-	-
B. Penyisihan teknis	45,410.49	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	13,521.26	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	197.87%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	4,927.88	30,959.57	31,270.10	67,157.55
B. Rata-rata investasi	88,115.89	378,228.71	403,908.89	870,253.49
C. Rasio (a-b)	5.59%	8.19%	7.74%	7.72%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	27,440.68	-	-	-
B. Kontribusi netto	31,437.92	-	-	-
C. Rasio (a-b)	87.29%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11,810.30	342,813.82	398,339.01	752,963.13
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5,535.21	363,700.24	396,453.54	765,688.98
C. Perubahan dana (a-b)	6,275.09	(20,886.42)	1,885.47	(12,725.85)
D. Rasio (c-b)	113.37%	-5.74%	0.48%	-1.66%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	136,171.36
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	434,381.03
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	403,065.05
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	58.60%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	123,242.30	-	-	-
B. Jumlah Aset	136,171.36	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(12,929.06)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan,