

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH

TRIWULAN IV TAHUN 2021

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
ASET	342,251	210,851	-	504,582	-	1,057,684			
Investasi	245,288	164,764	-	492,949	-	903,001			
Deposito	145,602	97,080	-	69,589	-	312,271			
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-			
Saham Syariah	-	-	-	198,143	-	198,143			
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-			
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-			
Surat Berharga Syariah Negara	99,686	62,184	-	219,096	-	380,966			
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	-	5,500	-	6,121	-	11,621			
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	96,963	46,087	-	11,633	-	154,683			
Kas dan Bank	656	13,801	-	1,938	-	16,395			
Tagihan	3,855	28,083	-	9,695	-	41,633			
Aset Reasuransi	-	4,201	-	-	-	4,201			
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	4,548	-	-	-	-	4,548			
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-			
Aset Lain	87,904	2	-	-	-	87,906			
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	342,251	210,851	-	504,582	-	1,057,684			
Liabilitas	19,361	186,260	-	18,654	-	224,275			
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,848	-	-	-	2,848			
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-			
Utang lain	9,686	128,325	-	18,654	-	156,665			
Penyesuaian Teknis	9,675	55,087	-	-	-	64,762			
Penyesuaian <i>ujroh</i>	9,675	-	-	-	-	9,675			
Penyesuaian PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-			
Penyesuaian kontribusi	-	41,139	-	-	-	41,139			
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,353	-	-	-	1,353			
Penyesuaian klaim	-	12,595	-	-	-	12,595			
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-			
Qardh	-	-	-	-	-	-			
Ekuitas Dana	322,890	24,591	-	485,928	-	833,409			
Modal Disor	25,000	-	-	-	-	25,000			
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-			
Akumulasi Dana	-	22,146	-	485,928	-	508,074			
<i>Profit Equalization Reserve</i>	-	-	-	-	-	-			
Saldo Laba	290,889	-	-	-	-	290,889			
Komponen Ekuitas Lainnya	7,001	2,445	-	-	-	9,446			
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-			

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH										
Hasil Investasi	23,195	5,845	-	-	-	12,158	-	-	-	41,198
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	23,195	5,845	-	-	-	12,158	-	-	-	41,198
Jumlah <i>Ujroh</i> Pengelolaan Investasi	4,588	-	-	-	-	-	-	-	-	4,588
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan <i>Ujroh</i> Pengelolaan Investasi	27,783	5,845	-	-	-	12,158	-	-	-	45,786
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi <i>Tabarru'</i> /Kontribusi <i>Tanahud</i> / <i>Ujroh</i> /Alokasi Investasi	50,937	39,152	-	-	-	196,333	-	-	-	286,422
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,526	6,888	-	-	-	-	-	-	-	8,414
Kontribusi Neto	49,411	32,264	-	-	-	196,333	-	-	-	278,008
Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(5,400)	-	-	-	-	-	-	-	(5,400)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(261)	-	-	-	-	-	-	-	(261)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	49,411	26,603	-	-	-	196,333	-	-	-	26,603
PENDAPATAN UNDERWRITING	49,411	26,603	-	-	-	196,333	-	-	-	76,014
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	35,831	-	-	-	-	-	-	-	35,831
b. Klaim recovery	-	8,816	-	-	-	-	-	-	-	8,816
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(993)	-	-	-	-	-	-	-	(993)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penyelesaian Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	150,614	-	-	-	150,614
Jumlah Beban Klaim Neto Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	26,022	-	-	-	150,614	-	-	-	176,636
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	26,022	-	-	-	150,614	-	-	-	26,022
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	581	-	-	-	-	-	-	-	581
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	2,103	-	-	-	-	-	-	-	-	2,103
b. Beban Akuisisi	20,027	-	-	-	-	-	-	-	-	20,027
c. Beban Umum dan Administrasi:	23,959	-	-	-	-	-	-	-	-	23,959
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,828	-	-	-	-	-	-	-	-	2,828
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	29	-	-	-	-	-	-	-	-	29
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	21,102	-	-	-	-	-	-	-	-	21,102
Kenaikan (penurunan) Penyisihan <i>Ujroh</i>	3,229	-	-	-	-	-	-	-	-	3,229
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	49,318	6,426	-	-	-	-	-	-	-	49,318
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	27,876	6,426	-	-	-	57,877	-	-	-	92,179
Pendapatan Lain	8,359	23	-	-	-	-	-	-	-	8,382
Beban Lain	8,809	1,118	-	-	-	12,738	-	-	-	22,665
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	27,426	5,331	-	-	-	45,139	-	-	-	77,896
Pajak Penghasilan	3,070	-	-	-	-	-	-	-	-	3,070
LABA SETELAH PAJAK	24,356	5,331	-	-	-	45,139	-	-	-	74,826
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(5,639)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,627)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	18,717	5,343	-	-	-	45,139	-	-	-	69,199

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	24,589	237,507		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	210,849	249,799		
B. Liabilitas selain <i>Qardh</i> dari Dana Perusahaan	186,260	12,292		
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,040	3,027		
A. Risiko Kredit	2,114	2,204		
B. Risiko Likuiditas	49	5		
C. Risiko Pasar	349	4		
D. Risiko Asuransi	1,362	-		
E. Risiko Operasional	165	815		
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 %)	609%	7845%		
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	609%	7845%		

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	148,665	150,113	504,583	803,361
B. Kewajiban lancar	145,270	10,163	504,583	660,016
C. Rasio (a-b)	102%	1477%	100%	122%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	178,565	-	-	-
B. Penyisihan teknis	55,087	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	19,949	-	-	-
D. Rasio (a:[b+c])	238%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	5,845	23,196	12,158	41,199
B. Rata-rata investasi	151,160	328,096	478,723	957,979
C. Rasio (a-b)	4%	7%	3%	4%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	26,022	-	-	-
B. Kontribusi netto	26,604	-	-	-
C. Rasio (a-b)	98%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	24,591	322,890	485,928	833,409
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	19,002	462,396	467,116	948,514
C. Perubahan dana (a-b)	5,589	(139,506)	18,812	(115,1