

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	450,820	78,478	413,089	-	942,387
Investasi	428,416	61,692	405,200	-	895,308
Deposito	218,237	43,399	81,602	-	343,238
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	264,876	-	264,876
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	2,952	-	2,952
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	127,551	18,293	55,770	-	201,614
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	82,628	-	-	-	82,628
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	-	-	-	-	-
Bukan investasi	22,404	16,786	7,889	-	47,079
Kas dan Bank	1,747	1,376	5,867	-	8,990
Tagihan	8,755	10,302	2,022	-	21,079
Aset Reasuransi	-	5,108	-	-	5,108
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	6,535	-	-	-	6,535
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	5,367	-	-	-	5,367
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	450,820	78,478	413,089	-	942,387
Liabilitas	132,836	71,906	29,795	-	234,537
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,929	151	-	3,080
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	113,798	32,370	29,644	-	175,812
Penyisihan Teknis	19,038	36,607	-	-	55,645
Penyisihan ujroh	19,038	-	-	-	19,038
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	21,393	-	-	21,393
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,218	-	-	1,218
Penyisihan klaim	-	13,996	-	-	13,996
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	317,984	6,572	383,294	-	707,850
Modal Disetor	25,000	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	6,057	383,294	-	389,351
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	290,644	-	-	-	290,644
Komponen Ekuitas Lainnya	2,340	515	-	-	2,855
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	6,572	324,739
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	78,478	438,918
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	71,906	114,179
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	17,127	8,616
A. Risiko Kredit	953	3,668
B. Risiko Likuiditas	122	0,96
C. Risiko Pasar	237	3,812
D. Risiko Asuransi	15,753	-
E. Risiko Operasional	62	1,135
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 %)	38%	3769%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	250%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	13,980	13,980
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	13,980	13,980
B. Ketidackukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120%	3607%

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

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	Reindo Syariah	63%
2.	Marein Syariah	27%
3.	Swiss Re Takaful	10%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	The Manufacturers Life Insurance Company	95%
2.	PT Tirta Dhana Nugraha	5%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ke Wing Siu	Presiden Komisaris
2.	Carolyn Elizabeth Ling	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
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Jonathan Michiel A. Hekster	Presiden Direktur
2.	Apriliani T. Siregar	Direktur
3.	Colin Peter Startup	Direktur
4.	Novita Yuliani	Direktur
5.	Karjadi Pranto	Direktur
6.	Johannes W. M. De Waal	Direktur

Jakarta, 29 April 2019  
Direksi  
PT. Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Colin Peter Startup

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	7,357	1,139	-	16,026	-	-	24,522
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	7,357	1,139	-	16,026	-	-	24,522
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3,576	-	-	-	-	-	3,576
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	10,933	1,139	-	16,026	-	-	28,098
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	30,797	9,454	-	53,872	-	-	94,123
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	416	1,792	-	-	-	-	2,208
Kontribusi Neto	30,381	7,662	-	53,872	-	-	91,915
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1,536)	-	-	-	-	(1,536)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(15)	-	-	-	-	(15)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	6,111	-	-	-	-	6,111
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	30,381	6,111	-	-	-	-	36,492
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	6,077	-	-	-	-	6,077
b. Klaim recovery	-	1,300	-	-	-	-	1,300
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	889	-	-	-	-	889
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	47,335	-	-	47,335
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5,666	-	47,335	-	-	53,001
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	5,666	-	-	-	-	5,666
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	33	-	-	-	-	-	33
b. Beban Akuisisi	12,542	-	-	-	-	-	12,542
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,476	-	-	-	-	-	6,476
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	98	-	-	-	-	-	98
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6,378	-	-	-	-	-	6,378
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(785)	-	-	-	-	-	(785)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	18,266	-	-	-	-	-	18,266
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	23,048	-	-	-	-	-	23,048
Pendapatan Lain	262	-	-	-	-	-	262
Beban Lain	-	80	-	2,609	-	-	2,689
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	23,310	-	-	-	-	-	23,310
Pajak Penghasilan	1,314	-	-	-	-	-	1,314
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	21,996	-	-	-	-	-	21,996
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	2,700	565	-	19,954	-	-	3,265
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	24,696	2,069	-	19,954	-	-	46,719

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	60,185	387,861	413,089	861,135
B. Kewajiban lancar	50,566	114,073	413,089	583,888
C. Rasio (a-b)	119%	340%	100%	147%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	63,068	-	-	-
B. Penyisihan teknis	36,607	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	9,089	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	138%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	1,139	7,357	16,026	24,522
B. Rata-rata investasi	64,096	415,718	394,548	874,362
C. Rasio (a-b)	2%	2%	4%	3%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	5,665	-	-	-
B. Kontribusi netto	7,567	-	-	-
C. Rasio (a-b)	75%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	6,572	317,984	383,294	707,850
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	4,503	293,290	363,340	661,133
C. Perubahan dana (a-b)	2,069	24,694	19,954	46,717
D. Rasio (c:b)	46%	8%	5%	7%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	78,478
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	413,089
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	450,820
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	52%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	71,906	-	-	-
B. Jumlah Aset	78,478	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(6,572)	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-