

LAPORAN KEUANGAN TRIWULAN III TAHUN 2017 - UNIT USAHA SYARIAH

TIDAK DIAUDIT

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	438,057.05	418,378.78	32,317.04	-	31,125.56	352,681.55	-	-	823,055.64
Investasi	395,201.48	375,523.20	15,003.21	-	13,811.73	343,764.28	-	-	753,968.97
Deposito	309,898.15	290,219.88	15,003.21	-	13,811.73	71,818.30	-	-	396,719.66
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	236,476.59	-	-	236,476.59
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	3,062.82	-	-	3,062.82
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	85,303.33	85,303.33	-	-	-	32,406.57	-	-	117,709.90
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	42,855.58	42,855.58	17,313.83	-	17,313.83	8,917.27	-	-	69,086.68
Kas dan Bank	2,916.54	2,916.54	6,574.24	-	6,574.24	2,291.71	-	-	11,782.49
Tagihan	30,949.75	30,949.75	7,175.46	-	7,175.46	6,625.56	-	-	44,750.77
Aset Reasuransi	-	-	3,564.12	-	3,564.12	-	-	-	3,564.12
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	8,989.29	8,989.29	-	-	-	-	-	-	8,989.29
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	438,057.05	418,378.78	32,317.04	-	31,125.56	352,681.55	-	-	823,055.64
Liabilitas	208,755.58	200,419.78	23,222.87	-	23,222.87	30,260.48	-	-	262,238.94
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2,737.11	-	2,737.11	-	-	-	2,737.11
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	5,376.19	-	5,376.19	-	-	-	5,376.19
Utang lain	185,627.30	185,627.30	2,318.17	-	2,318.17	30,260.48	-	-	218,205.95
Penyisihan Teknis	23,128.28	14,792.48	12,791.41	-	12,791.41	-	-	-	35,919.69
Penyisihan uroh	23,128.28	14,792.48	-	-	-	-	-	-	23,128.28
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	4,795.19	-	4,795.19	-	-	-	4,795.19
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1,137.02	-	1,137.02	-	-	-	1,137.02
Penyisihan klaim	-	-	6,859.21	-	6,859.21	-	-	-	6,859.21
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	229,301.47	217,959.00	9,094.17	-	7,902.69	322,421.07	-	-	560,816.71
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	9,094.17	-	9,094.17	322,421.07	-	-	331,515.23
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	204,301.47	204,301.47	-	-	-	-	-	-	204,301.47
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(11,342.48)	-	-	(1,191.47)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7,902.69	232,751.48
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	31,125.56	418,378.78
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	23,222.87	185,627.30
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,865.45	5,315.20
A. Risiko Kredit	436.23	4,707.97
B. Risiko Likuiditas	189.63	-
C. Risiko Pasar	7.34	-
D. Risiko Asuransi	1,223.15	-
E. Risiko Operasional	9.09	607.23
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 %)	423.64%	4378.98%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	230.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60.00%	60.00%
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	423.64%	4378.98%

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

Reasuratur Utama			
No.	Nama		%
1.	ReIndo Syariah		61
2.	Marein		21
3.	Swiss Re Takaful		18
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	The Manufacturers Life Insurance Com		95
2.	PT Tirta Dhana Nugraha		5
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ke Wing Siu	Komisaris	
2.	Carolyn Elizabeth Ling	Komisaris	
3.	Drs. Suyoto	Komisaris Independen	
4.	Eko Putro Adjayanto	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Dewan Pengawas Syariah	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Jonathan M. A Hekster	Presiden Direktur	
2.	Apriliani T Siregar	Direktur	
3.	Colin Startup	Direktur	
4.	Novita Yuliani	Direktur	
5.	Karjadi Pranoto	Direktur	

Jakarta 30 September 2017
PT AJ Manulife Indonesia

tttd

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	14,547.64	574.26	-	8,540.97	-	-	23,662.87
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	14,547.64	574.26	-	8,540.97	-	-	23,662.87
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	16,466.62	-	-	-	-	-	16,466.62
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	31,014.26	574.26	-	8,540.97	-	-	40,129.49
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	62,474.02	20,201.62	-	142,913.64	-	-	225,589.28
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	882.33	4,049.41	-	-	-	-	4,931.73
Kontribusi Neto	61,591.70	16,152.21	-	142,913.64	-	-	220,657.55
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(23,128.28)	(3,203.02)	-	-	-	-	(26,331.30)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(161.32)	-	-	-	-	(161.32)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	69,477.68	12,787.87	-	-	-	-	82,265.55
PENDAPATAN UNDERWRITING							
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	13,354.27	-	-	-	-	13,354.27
b. Klaim recovery	-	3,685.75	-	-	-	-	3,685.75
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2,337.83	-	-	-	-	2,337.83
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	95,389.20	-	-	95,389.20
Jumlah Beban Klaim Netto	-	12,006.35	-	95,389.20	-	-	107,395.55
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING							
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	781.51	-	-	-	-	781.51
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	163.65	-	-	-	-	163.65
b. Beban Akuisisi	-	12,769.45	-	-	-	-	12,769.45
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	26,190.81	-	-	-	-	26,190.81
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	368.23	-	-	-	-	368.23
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	25,822.59	-	-	-	-	25,822.59
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA							
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
Pendapatan Lain	1,469.23	77.93	-	-	-	-	1,547.16
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	31,823.00	-	-	-	-	-	31,823.00
Pajak Penghasilan	172.89	-	-	-	-	-	172.89
LABA SETELAH PAJAK	31,650.11	-	-	-	-	-	31,650.11
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	3,576.32	-	-	-	-	-	3,576.32
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	35,226.43	1,433.70	-	56,065.41	-	-	92,725.54

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	32,317.04	352,753.73	80,735.57	465,806.33
B. Kewajiban lancar	10,431.46	185,627.30	30,260.48	226,319.25
C. Rasio (a:b)	309.80%	190.03%	266.80%	205.82%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	21,577.45	-	-	-
B. Penyisihan teknis	12,791.41	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2,737.11	-	-	-
D. Rasio [(a)+(b+c)]	1.39	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	574.26	14,547.64	14,244.86	29,366.76
B. Rata-rata investasi	15,079.440	311,503.563	6,356.530	332,939.533
C. Rasio (a:b)	3.81%	4.67%	224.10%	8.82%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	12,006.35	-	-	-
B. Kontribusi netto	12,787.87	-	-	-
C. Rasio (a:b)	93.89%	-		