

# RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH TRIWULAN IV TAHUN 2020

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>418,613.65</b>	<b>152,857.13</b>	<b>337,385.31</b>	-	<b>908,856.09</b>
Investasi	371,563.26	118,810.44	323,017.68	-	813,391.38
Deposito	205,445.48	100,454.29	57,547.07	-	363,446.84
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	165,374.23	-	165,374.23
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	127,299.88	18,356.15	100,096.38	-	245,752.41
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	38,817.90	-	-	-	38,817.90
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	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>47,050.39</b>	<b>34,046.69</b>	<b>14,367.63</b>	-	<b>95,464.71</b>
Kas dan Bank	4,068.86	13,442.60	10,757.15	-	28,268.61
Tagihan	8,196.49	15,790.39	27,597.36	-	41,584.24
Aset Reasuransi	-	4,813.70	-	-	4,813.70
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	4,265.47	-	-	-	4,265.47
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	30,519.57	-	-	-	30,519.57
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>418,613.65</b>	<b>152,857.13</b>	<b>337,385.31</b>	-	<b>908,856.09</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>27,290.41</b>	<b>138,579.15</b>	<b>25,857.22</b>	-	<b>191,726.78</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	3,141.63	2,429.39	-	5,571.02
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	15,177.36	89,592.91	23,427.83	-	128,198.10
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>12,113.05</b>	<b>45,844.61</b>	-	-	<b>57,957.66</b>
Penyisihan ujroh	12,113.05	-	-	-	12,113.05
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	31,518.97	-	-	31,518.97
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,237.86	-	-	1,237.86
Penyisihan klaim	-	13,087.78	-	-	13,087.78
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>391,323.24</b>	<b>14,277.98</b>	<b>311,528.09</b>	-	<b>717,129.31</b>
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	13,967.53	311,528.09	-	325,495.62
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	362,566.33	-	-	-	362,566.33
Komponen Ekuitas Lainnya	3,756.91	310.45	-	-	4,067.36
Selisih 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		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	6,303.63	1,816.77	-	82,000.56	-	-	73,880.16
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	6,303.63	1,816.77	-	82,000.56	-	-	73,880.16
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3,193.57	-	-	-	-	-	3,193.57
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	9,497.20	1,816.77	-	82,000.56	-	-	70,686.59
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	20,186.00	9,600.22	-	44,073.93	-	-	73,860.15
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	398.86	1,898.63	-	-	-	-	2,297.49
Kontribusi Neto	19,787.14	7,701.59	-	44,073.93	-	-	71,562.66
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(2,065.33)	-	-	-	-	(2,065.33)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,065.33)	-	-	-	-	(2,065.33)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	78.74	-	-	-	-	78.74
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>19,787.14</b>	<b>5,715.00</b>	-	-	-	-	<b>5,715.00</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>19,787.14</b>	<b>5,715.00</b>	-	-	-	-	<b>25,502.14</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	8,369.85	-	-	-	-	8,369.85
b. Klaim recovery	-	1,618.29	-	-	-	-	1,618.29
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1,438.75)	-	-	-	-	(1,438.75)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	46,525.66	-	-	46,525.66
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5,312.81	-	46,525.66	-	-	51,838.47
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>5,312.81</b>	<b>5,312.81</b>	-	-	-	-	<b>5,312.81</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>14,474.33</b>	<b>422.19</b>	-	-	-	-	<b>14,896.52</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	16.89	-	-	-	-	-	16.89
b. Beban Akuisisi	10,436.95	-	-	-	-	-	10,436.95
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,229.20	-	-	-	-	-	2,229.20
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,171.19	-	-	-	-	-	1,171.19
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	19.32	-	-	-	-	-	19.32
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,038.69	-	-	-	-	-	1,038.69
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(3,160.14)	-	-	-	-	-	(3,160.14)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>9,522.90</b>	<b>9,522.90</b>	-	-	-	-	<b>9,522.90</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>19,761.44</b>	<b>14,277.98</b>	-	-	-	-	<b>34,039.42</b>
Pendapatan Lain	202.36	171.49	-	-	-	-	373.85
Beban Lain	-	233.30	-	2,358.63	-	-	2,591.93
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>19,963.80</b>	<b>14,277.98</b>	-	-	-	-	<b>34,241.78</b>
Pajak Penghasilan	1,248.41	-	-	-	-	-	1,248.41
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>18,715.39</b>	<b>14,277.98</b>	-	-	-	-	<b>32,993.37</b>
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(2,630.50)	(808.32)	-	-	-	-	(3,438.82)
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>16,084.89</b>	<b>13,469.66</b>	-	<b>(86,810.92)</b>	-	-	<b>(69,377.20)</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>14,277.98</b>	<b>368,017.94</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	152,857.13	383,828.61
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	138,579.15	15,810.67
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4,293.86</b>	<b>5,562.80</b>
A. Risiko Kredit	1,757.72	3,155.09
B. Risiko Likuiditas	523.10	1.69
C. Risiko Pasar	221.14	2,003.96
D. Risiko Asuransi	1,673.09	-
E. Risiko Operasional	118.81	402.06
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>332.52%</b>	<b>6615.70%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140.00%	270.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
<b>Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A. Kekurangan (kelembahan) 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>332.52%</b>	<b>6615.70%</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	Indikator
<b>Rasio Likuiditas</b>					
A. Kekayaan lancar	134,500.98	363,459.16	337,385.31	835,345.45	
B. Kewajiban lancar	107,145.45	15,609.60	337,385.31	460,140.35	
C. Rasio (a/b)	125.53%	2328.43%	100.00%	181.54%	
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>					
A. Investasi, kas dan bank	132,253.05	-	-	-	
B. Penyisihan teknis	45,844.60	-	-	-	
C. Utang klaim retensi sendiri	12,136.34	-	-	-	
D. Rasio (a:(b+c))	228.10%	-	-	-	
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>					
A. Pendapatan investasi netto	1,816.77	6,303.63	(82,000.57)	73,880.17	
B. Rata-rata investasi	114,271.32	362,500.43	373,470.37	850,242.12	
C. Rasio (a/b)	1.59%	1.74%	-	-8.69%	
<b>Rasio Beban Klaim</b>					
A. Beban klaim netto	5,312.81	-	-	-	
B. Kontribusi netto	7,701.59	-	-	-	
C. Rasio (a/b)	68.98%	-	-	-	
<b>Rasio perubahan dana</b>					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	14,277.98	391,323.24	311,528.09	717,129.31	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	12,929.15	375,238.35	398,339.01	786,506.51	
C. Perubahan dana (a-b)	1,348.83	16,084.89	(86,810.92)	(69,377.20)	
D. Rasio (c/b)	10.43%	4.29%	-21.79%	-8.82%	
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	152,857.13	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	337,385.31	
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	383,828.61	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	56.09%	
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	138,579.16	-	-	-	
B. Jumlah Aset	152,857.14	-	-	-	
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(14,277.97)	-	-	-	
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	
C. 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.

Reasuradur Utama			
No.	Nama	%	
1	ReIndo Syariah	62%	
2	Marein Syariah	31%	
3	Swiss Re Takaful	7%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1	The Manufacturers Life Insurance Company	95.000%	
2	PT Tirta Dhana Nugraha	4.9995%	
3	Apriliani Twelfrina Siregar	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	Des. Suyoto	Komisaris Independen	
4	Adie Poemomo Widjaya	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH		