

Ringkasan Laporan Keuangan PT AJ Manulife Indonesia - Unit Usaha Syariah Triwulan II Tahun 2018 (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	425,935	72,437	387,434	-	885,806
Investasi	357,135	55,357	379,839	-	792,330
Deposito	216,230	55,357	-	-	326,404
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	275,296	-	275,296
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	2,914	-	2,914
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	82,088	-	46,812	-	128,900
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	-	-	-	-	-
Raksa Dana Syariah	58,817	-	-	-	58,817
Efek Beragum 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	68,800	17,080	7,595	-	93,476
Kas dan Bank	18,117	496	1,940	-	20,553
Tagihan	39,151	11,697	5,655	-	56,503
Aset Reasuransi	-	4,888	-	-	4,888
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	8,762	-	-	-	8,762
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	2,770	-	-	-	2,770
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	425,935	72,437	387,434	-	885,806
Liabilitas	159,804	62,094	27,360	-	249,257
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,383	10	-	2,393
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	5,004	-	-	5,004
Utang lain	135,543	29,961	27,349	-	192,854
Penyisihan Teknis	24,260	24,746	-	-	49,006
Penyisihan ujuh	24,260	-	-	-	24,260
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	10,832	-	-	10,832
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,175	-	-	1,175
Penyisihan klaim	-	12,739	-	-	12,739
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	266,131	10,343	360,074	-	636,548
Modal Disetor	25,000	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	10,343	360,074	-	370,417
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	242,009	-	-	-	242,009
Komponen Ekuitas Lainnya	(878)	-	-	-	(878)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10,343	268,397
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	72,437	413,475
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	62,094	145,078
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,148	6,938
A. Risiko Kredit	1,051	4,229
B. Risiko Likuiditas	422	362
C. Risiko Pasar	-	1,140
D. Risiko Asuransi	2,620	-
E. Risiko Operasional	55	1,207
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 %)	249%	3868%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100%	230%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	80%	80%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	0%	0%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	0%	0%
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	0%	0%
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	249%	3868%

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		
1.	Reindo Syariah	55%
2.	Marein	35%
3.	Swiss Re Takaful	10%
Pemilik Perusahaan		
1.	The Manufacturers Life Insurance Comp	95%
2.	PT Tirta Dhana Nugraha	5%
Dewan Komisaris		
1.	Ke Wing Siu	Presiden Komisaris
2.	Carolyn Elizabeth Ling	Komisaris
3.	Drs. Suyoto	Komisaris Independen
4.	Adle Poernomo Widjaya	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
1.	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2.	Dr. Jaenal Effendi, S.Ag, M.A	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
1.	Jonathan Michiel A. Hekster	Presiden Direktur
2.	Aprilliani T Siregar	Direktur
3.	Colin Peter Startup	Direktur
4.	Novita Yuliani	Direktur
5.	Karjadi Pranoto	Direktur
6.	Johannes W. M De Waal	Direktur

Jakarta Juli 2018

Direksi
PT. Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

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	11,276	1,336	-	(11,289)	-	-	1,323
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	11,276	1,336	-	(11,289)	-	-	1,323
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	13,605	-	-	-	-	-	13,605
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	24,881	1,336	-	(11,289)	-	-	14,928
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	63,717	17,577	-	115,915	-	-	197,210
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	706	2,979	-	-	-	-	3,684
Kontribusi Neto	63,012	14,599	-	115,915	-	-	193,526
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	2,291	(3,669)	-	-	-	-	(1,378)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	38	-	-	-	-	38
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	10,968	-	-	-	-	10,968
PENDAPATAN UNDERWRITING	90,184	12,303	-	-	-	-	102,487
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	8,153	-	-	-	-	8,153
b. Klaim recovery	-	2,141	-	-	-	-	2,141
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	5,292	-	-	-	-	5,292
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	96,439	-	-	96,439
Jumlah Beban Klaim Netto	-	11,305	-	96,439	-	-	107,744
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	11,305	-	-	-	-	11,305
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	115	-	-	-	-	-	115
b. Beban Akuisisi	24,434	-	-	-	-	-	24,434
c. Beban Umum dan Administrasi:	55,354	-	-	-	-	-	55,354
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	128	-	-	-	-	-	128
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	55,225	-	-	-	-	-	55,225
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	79,902	-	-	-	-	-	79,902
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	10,282	-	-	-	-	-	10,282
Pendapatan Lain	1,404	(237)	-	-	-	-	1,167
Beban Lain	1	-	-	-	-	-	1
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11,685	-	-	-	-	-	11,685
Pajak Penghasilan	1,918	-	-	-	-	-	1,918
LABA SETELAH PAJAK	9,767	762	-	8,187	-	-	18,716
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5,208	-	-	-	-	-	5,208
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,559	762	-	8,187	-	-	13,507

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	68,775	331,387	387,434	787,596
B. Kewajiban lancar	51,304	135,673	387,434	574,410
C. Rasio (a-b)	134%	244%	100%	137%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	55,852	-	-	-
B. Penyisihan teknis	24,746	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2,383	-	-	-
D. Rasio [a/(b+c)]	2,06	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1,336	11,276	(11,289)	1,323
B. Rata-rata investasi	45,602	384,670	378,001	808,274
C. Rasio (a-b)	3%	3%	-3%	0%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	11,305	-	-	-
B. Kontribusi netto	10,968	-	-	-
C. Rasio (a-b)	103%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10,343	266,131	360,074	636,548
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9,570	280,338	370,972	660,880
C. Perubahan dana (a-b)	773	(14,206)	(10,898)	(24,331)
D. Rasio (c-b)	8%	-5%	-3%	-4%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	72,437
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	387,434
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	413,475
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	53%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	62,094	-	-	-
B. Jumlah Aset	72,437	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(10,343)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-