

Ringkasan Laporan Keuangan PT AJ Manulife Indonesia - Unit Usaha Syariah Triwulan III Tahun 2019

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	523,874.16	74,765.75	424,844.38	-	1,023,484.28
Investasi	496,904.01	56,233.39	412,033.85	-	965,171.25
Deposito	285,325.75	37,384.22	86,277.51	-	406,987.47
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	245,301.62	-	245,301.62
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	2,957.83	-	2,957.83
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	128,114.20	18,849.17	77,496.89	-	224,460.27
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	85,464.06	-	-	-	85,464.06
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	26,970.14	18,532.36	12,810.53	-	58,313.03
Kas dan Bank	7,398.16	309.89	3,762.91	-	11,470.97
Tagihan	8,533.63	13,225.37	9,047.62	-	30,806.62
Aset Reasuransi	-	4,997.10	-	-	4,997.10
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	5,777.32	-	-	-	5,777.32
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	5,261.03	-	-	-	5,261.03
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	523,874.16	74,765.75	424,844.38	-	1,023,484.28
Liabilitas	160,173.92	69,230.54	28,390.84	-	257,795.30
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	3,698.76	-	-	4,437.95
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	143,985.74	23,472.23	27,651.65	-	195,109.61
Penyisihan Teknis	16,188.18	42,059.55	-	-	58,247.74
Penyisihan uroh	16,188.18	-	-	-	16,188.18
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	26,375.59	-	-	26,375.59
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,240.47	-	-	1,240.47
Penyisihan klaim	-	14,443.50	-	-	14,443.50
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	363,700.24	5,535.21	396,453.54	-	765,688.98
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	4,595.13	396,453.54	-	401,048.67
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	332,700.93	-	-	-	332,700.93
Komponen Ekuitas Lainnya	5,999.30	940.08	-	-	6,939.39
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	5,535.21	368,449.11
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	74,765.75	512,835.81
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	69,230.54	144,386.70
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,051.81	8,810.22
A. Risiko Kredit	967.93	4,555.71
B. Risiko Likuiditas	298.53	1.00
C. Risiko Pasar	250.58	3,524.81
D. Risiko Asuransi	1,478.54	-
E. Risiko Operasional	56.23	728.70
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 %)	181.37%	4182.06%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	250.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	181.37%	4182.06%

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	68%	
2	Marelin Syariah	24%	
3	Swiss Re Takaful	8%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1	The Manufacturers Life Insurance Company	95%	
2	PT Tirta Dhana Nugraha	5%	
3	Apriliani Twelfrina Siregar	0%	
4	Caroline Damayanti Utomo	0%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Ke Wing Siu	Presiden Komisaris	
2	Kai Ping Calvin Chiu	Komisaris	
3	Drs. Suyoto	Komisaris Independen	
4	Adie Poernomo Widiyaya	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	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur	
2	Apriliani Twelfrina Siregar	Direktur	
3	Colin Peter Startup	Direktur	
4	Novita Yuliani	Direktur	
5	Karjadi Pranoto	Direktur	
6	Johannes W. M De Waal	Direktur	

Jakarta, Oktober 2019
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

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	23,069.01	3,375.64	-	26,420.46	-	52,865.12
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	23,069.01	3,375.64	-	26,420.46	-	52,865.12
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	10,803.02	-	-	-	-	10,803.02
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	33,872.03	3,375.64	-	26,420.46	-	63,668.13
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	86,679.90	28,669.42	-	138,375.60	-	253,724.92
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,174.98	5,550.86	-	-	-	6,725.83
Kontribusi Neto	85,504.93	23,118.56	-	138,375.60	-	246,999.09
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(6,519.03)	-	-	-	(6,519.03)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(61.48)	-	-	-	(61.48)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	85,504.93	16,538.05	-	-	-	16,538.05
PENDAPATAN UNDERWRITING	85,504.93	16,538.05	-	-	-	102,042.98
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	22,760.39	-	-	-	22,760.39
b. Klaim recovery	-	4,473.93	-	-	-	4,473.93
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,328.37	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	123,825.03	-	123,825.03
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	19,614.84	-	123,825.03	-	143,439.87
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	19,614.84	-	-	-	19,614.84
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(3,076.79)	-	-	-	(3,076.79)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	104.32	-	-	-	-	104.32
b. Beban Akuisisi	37,391.22	-	-	-	-	37,391.22
c. Beban Umum dan Administrasi:	18,321.11	-	-	-	-	18,321.11
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	52,181.61	-	-	-	-	52,181.61
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	67,195.34	-	-	-	-	67,195.34
Pendapatan Lain	695.60	-	-	-	-	695.60
Beban Lain	6.84	256.55	-	7,857.81	-	8,121.19
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	67,884.10	-	-	-	-	67,884.10
Pajak Penghasilan	3,833.07	-	-	-	-	3,833.07
LABA SETELAH PAJAK	64,051.03	-	-	-	-	64,051.03
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	6,359.02	989.75	-	-	-	7,348.78
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	70,410.05	1,032.06	-	33,113.23	-	104,555.34

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	55,916.58	491,762.72	424,844.38	972,523.68
B. Kewajiban lancar	42,918.13	144,268.08	424,844.38	612,030.58
C. Rasio (a-b)	130.29%	340.87%	100.00%	158.90%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	56,543.28	-	-	-
B. Penyisihan teknis	42,059.55	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	12,147.53	-	-	-
D. Rasio (a:[b+c])	104.31%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,375.64	23,069.01	26,420.46	52,865.12
B. Rata-rata investasi	61,366.48	449,961.92	397,964.28	909,292.68
C. Rasio (a-b)	5.50%	5.13%	6.64%	5.81%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	19,614.84	-	-	-
B. Kontribusi netto	23,118.56	-	-	-
C. Rasio (a-b)	84.84%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5,535.21	363,700.24	396,453.54	765,688.98
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8,539.48	341,979.44	391,740.27	742,259.18
C. Perubahan dana (a-b)	(3,004.27)	21,720.80	4,713.27	23,429.80
D. Rasio (c-b)	-35.18%	6.35%	1.20%	3.16%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	74,765.75
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	424,844.38
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	512,835.81
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	49.35%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	69,230.54	-	-	-
B. Jumlah Aset	74,765.75	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(5,535.21)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-