

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	427,352	81,941	-	393,412	-	-	902,705
Investasi	403,020	66,500	-	383,895	-	-	853,414
Deposito	234,311	48,834	-	81,037	-	-	364,182
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	249,034	-	-	249,034
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	2,900	-	-	2,900
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	95,930	17,666	-	50,924	-	-	164,520
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	72,779	-	-	-	-	-	72,779
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	24,332	15,441	-	9,517	-	-	49,291
Kas dan Bank	2,402	2,347	-	390	-	-	5,139
Taahhan	10,746	8,474	-	9,127	-	-	28,347
Aset Reasuransi	-	4,620	-	-	-	-	4,620
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	6,688	-	-	-	-	-	6,688
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4,496	-	-	-	-	-	4,496
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	427,352	81,941	-	393,412	-	-	902,705
Liabilitas	134,064	77,443	-	30,072	-	-	241,579
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,884	-	81	-	-	1,965
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,468	5,315	-	-	-	-	6,783
Utang lain	112,773	36,480	-	29,990	-	-	179,243
Penyisihan Teknis	19,823	33,764	-	-	-	-	53,587
Penyisihan uroh	19,823	-	-	-	-	-	19,823
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	19,857	-	-	-	-	19,857
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,203	-	-	-	-	1,203
Penyisihan klaim	-	12,704	-	-	-	-	12,704
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	293,288	4,498	-	363,340	-	-	661,126
Modal Disetor	25,000	-	-	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	4,548	-	363,340	-	-	367,888
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	268,648	-	-	-	-	-	268,648
Komponen Ekuitas Lainnya	(360)	(50)	-	-	-	-	(410)
Selish 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	4,498	301,743	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	81,940	416,168	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	77,442	114,425	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15,937	7,917	
A. Risiko Kredit	955	3,937	
B. Risiko Likuiditas	96	0,16	
C. Risiko Pasar	166	2,831	
D. Risiko Asuransi	14,664	-	
E. Risiko Operasional	66	1,149	
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 %)	28%	3811%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	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	14,626	14,626	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	14,626	14,626	
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120%	3626%	

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		
1	ReIndo Syariah	63%
2	Marein Syariah	27%
3	Swiss Re Takaful	10%
Pemilik Perusahaan		
1	The Manufacturers Life Insurance Cor	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	Adie 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 Michel A. Hekster	Presiden Direktur
2	Apriliani T Siregar	Direktur
3	Colin Peter Startup	Direktur
4	Novita Yuliani	Direktur
5	Karjadi Pranoto	Direktur
6	Johannes W. M De Waal	Direktur

Jakarta, 29 Januari 2019

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 Urahan	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	23,859	3,392	-	(3,430)	-	-	-	-	-	23,821
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	23,859	3,392	-	(3,430)	-	-	-	-	-	23,821
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	14,173	-	-	-	-	-	-	-	-	14,173
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	38,032	3,392	-	(3,430)	-	-	-	-	-	37,994
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	131,956	36,434	-	186,352	-	-	-	-	-	354,742
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,484	6,329	-	-	-	-	-	-	-	7,813
Kontribusi Neto	130,472	30,105	-	186,352	-	-	-	-	-	346,928
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(12,694)	-	-	-	-	-	-	-	(12,694)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(12,694)	-	-	-	-	-	-	-	(12,694)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	10	-	-	-	-	-	-	-	10
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	130,472	17,421	-	174,21	-	-	-	-	-	174,21
PENDAPATAN UNDERWRITING	130,472	17,421	-	174,21	-	-	-	-	-	147,893
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim										
a. Klaim Bruto	-	26,361	-	-	-	-	-	-	-	26,361
b. Klaim recovery	-	6,463	-	-	-	-	-	-	-	6,463
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	5,174	-	-	-	-	-	-	-	5,174
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	160,704	-	-	-	-	-	160,704
Jumlah Beban Klaim Netto	-	25,072	-	160,704	-	-	-	-	-	185,776
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	25,072	-	160,704	-	-	-	-	-	25,072
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(7,651)	-	-	-	-	-	-	-	(7,651)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	107	107	-	-	-	-	-	-	-	214
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	(19)
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	234	-	-	-	-	-	-	-	-	234
b. Beban Akuisisi	48,718	-	-	-	-	-	-	-	-	48,718
c. Beban Umum dan Administrasi:	76,166	-	-	-	-	-	-	-	-	76,166
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	296	-	-	-	-	-	-	-	-	296
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	75,870	-	-	-	-	-	-	-	-	75,870
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(6,728)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,728)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	118,390	-	-	-	-	-	-	-	-	118,390
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	50,220	-	-	-	-	-	-	-	-	50,220
Pendapatan Lain	1,703	-	-	-	-	-	-	-	-	1,703
Beban Lain	265	687	-	10,746	-	-	-	-	-	11,697
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	51,658	-	-	-	-	-	-	-	-	51,658
Pajak Penghasilan	4,138	-	-	-	-	-	-	-	-	4,138
LABA SETELAH PAJAK	47,520	(5,033)	-	11,453	-	-	-	-	-	53,940
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(4,692)	(50)	-	-	-	-	-	-	-	(4,741)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	42,828	(5,083)	-	11,453	-	-	-	-	-	49,199

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	64,275	320,238	393,412	777,924
B. Kewajiban lancar	57,631	114,375	393,412	565,418
C. Rasio (a/b)	112%	280%	100%	138%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	68,847	-	-	-
B. Penyisihan teknis	33,764	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	6,167	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	1,72	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,392	23,859	(3,430)	23,821
B. Rata-rata investasi	33,250	201,510	191,947	426,707
C. Rasio (a/b)	10%	12%	-2%	6%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	25,072	-	-	-
B. Kontribusi netto	17,421	-	-	-
C. Rasio (a/b)	144%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	4,498	293,288	363,340	661,127
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	10,046	268,207	352,908	631,160
C. Perubahan dana (a-b)	(5,548)	25,082	10,433	29,967
D. Rasio (c/b)	-55%	9%	3%	5%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	81,940
B. Aset Dana Investasi Peserta	-</			