

Ringkasan Laporan Keuangan PT AJ Manulife Indonesia - Unit Syariah Triwulan IV Tahun 2020

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Dana Perusahaan | | Dana Tabarru' dan Tanahud | | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian | | Gabungan |
|--|-----------------|----------------|---------------------------|----------------|------------------------|------------------|-------------|--|----------|
| | | | | | | | | | |
| ASET | 514,969 | 170,505 | - | 475,218 | - | 1,160,693 | | | |
| Investasi | 410,904 | 137,555 | - | 464,496 | - | 1,012,956 | | | |
| Deposito | 228,712 | 116,908 | - | 65,238 | - | 410,858 | | | |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - | | | |
| Saham Syariah | - | - | - | 228,058 | - | 228,058 | | | |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | - | - | - | - | - | - | | | |
| MTN Syariah | - | - | - | - | - | - | | | |
| Surat Berharga Syariah Negara | 142,268 | 20,647 | - | 168,291 | - | 331,206 | | | |
| 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 | 39,925 | - | - | 2,909 | - | 42,834 | | | |
| 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 | 104,065 | 32,950 | - | 10,722 | - | 147,737 | | | |
| Kas dan Bank | 4,331 | 7,829 | - | 7,727 | - | 19,887 | | | |
| Tagihan | 5,413 | 20,519 | - | 2,995 | - | 28,927 | | | |
| Aset Reasuransi | - | 4,601 | - | - | - | 4,601 | | | |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | 2,732 | - | - | - | - | 2,732 | | | |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - | | | |
| Aset Lain | 91,589 | 1 | - | - | - | 91,590 | | | |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | 514,969 | 170,505 | - | 475,218 | - | 1,160,692 | | | |
| Liabilitas | 66,346 | 152,707 | - | 34,429 | - | 253,482 | | | |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | - | 374 | - | 8,978 | - | 9,352 | | | |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | - | - | - | - | - | - | | | |
| Utang lain | 59,900 | 101,514 | - | 25,451 | - | 186,865 | | | |
| Penyisihan Teknis | 6,446 | 50,819 | - | - | - | 57,265 | | | |
| Penyisihan Ujroh | - | - | - | - | - | - | | | |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - | - | | | |
| Penyisihan kontribusi | - | 35,739 | - | - | - | 35,739 | | | |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | 1,169 | - | - | - | 1,169 | | | |
| Penyisihan klaim | - | 13,911 | - | - | - | 13,911 | | | |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | - | - | | | |
| Qardh | - | - | - | - | - | - | | | |
| Ekuitas Dana | 448,623 | 17,798 | - | 440,789 | - | 907,210 | | | |
| Modal Disetor | 25,000 | - | - | - | - | 25,000 | | | |
| Agio/Disagio Saham | - | - | - | - | - | - | | | |
| Akumulasi Dana | - | 15,364 | - | 440,789 | - | 456,153 | | | |
| Profit Equalization Reserve | - | - | - | - | - | - | | | |
| Saldo Laba | 410,982 | - | - | - | - | 410,982 | | | |
| Komponen Ekuitas Lainnya | 12,641 | 2,434 | - | - | - | 15,075 | | | |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP | - | - | - | - | - | - | | | |
| Aset yang Tidak Diperkenankan | - | - | - | - | - | - | | | |

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Dana Perusahaan | | Dana Tabarru' dan Tanahud | | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian | Gabungan |
|--|-----------------|----------------|---------------------------|----------------|------------------------|----------------|-------------|----------|
| | | | | | | | | |
| PENDAPATAN | | | | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | | | | | |
| Hasil Investasi | 26,771 | 7,047 | - | 26,443 | - | 60,261 | | |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | | |
| Jumlah Hasil Investasi | 26,771 | 7,047 | - | 26,443 | - | 60,261 | | |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | 12,138 | - | - | - | - | 12,138 | | |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 38,909 | 7,047 | - | 26,443 | - | 72,399 | | |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | | | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 64,570 | 37,421 | - | 164,171 | - | 266,162 | | |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | 1,441 | 6,918 | - | - | - | 8,359 | | |
| Kontribusi Neto | 63,129 | 30,503 | - | 164,171 | - | 257,803 | | |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | (6,286) | - | - | - | (6,286) | | |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | (6,286) | - | - | - | (6,286) | | |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | (104) | - | - | - | (104) | | |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | | |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 63,129 | 24,113 | - | 164,171 | - | 241,413 | | |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 63,129 | 24,113 | - | 164,171 | - | 241,413 | | |
| BEBAN | | | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | | | |
| Beban Klaim | - | - | - | - | - | - | | |
| a. Klaim Bruto | - | 35,143 | - | - | - | 35,143 | | |
| b. Klaim recovery | - | 5,732 | - | - | - | 5,732 | | |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | (654) | - | - | - | (654) | | |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | | |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo) | - | - | - | 138,312 | - | 138,312 | | |
| Jumlah Beban Klaim Neto | - | 28,757 | - | 138,312 | - | 167,069 | | |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - | | |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 28,757 | - | 138,312 | - | 167,069 | | |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | - | (4,644) | - | - | - | (4,644) | | |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | | |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | | |
| BEBAN USAHA: | | | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 20 | - | - | - | - | 20 | | |
| b. Beban Akuisisi | 33,061 | - | - | - | - | 33,061 | | |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 7,144 | - | - | - | - | 7,144 | | |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 4,436 | - | - | - | - | 4,436 | | |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 78 | - | - | - | - | 78 | | |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 2,630 | - | - | - | - | 2,630 | | |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | (8,827) | - | - | - | - | (8,827) | | |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | | |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 31,398 | 2,403 | - | 52,302 | - | 86,103 | | |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 70,640 | 2,403 | - | 52,302 | - | 125,345 | | |
| Pendapatan Lain | 696 | 2,491 | - | - | - | 3,187 | | |
| Beban Lain | 1 | 1,292 | - | 9,852 | - | 11,145 | | |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 71,335 | 3,602 | - | 42,450 | - | 117,387 | | |
| Pajak Penghasilan | 4,204 | - | - | - | - | 4,204 | | |
| LABA SETELAH PAJAK | 67,131 | 3,602 | - | 42,450 | - | 113,183 | | |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 6,253 | 1,266 | - | - | - | 7,519 | | |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 73,384 | 4,868 | - | 42,450 | - | 120,702 | | |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | | Dana Perusahaan | |
|--|--------------------------------|----------------|-----------------|--|
| | | | | |
| Tingkat Solvabilitas | 17,797 | 360,062 | | |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 170,504 | 420,648 | | |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 152,708 | 60,587 | | |
| Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 5,410 | 5,144 | | |
| A. Risiko Kredit | 2,045 | 3,451 | | |
| B. Risiko Likuiditas | 1,423 | 6 | | |
| C. Risiko Pasar | 160 | 1,140 | | |
| D. Risiko Asuransi | 1,646 | - | | |
| E. Risiko Operasional | 138 | 546 | | |
| 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 %) | 329% | 6999% | | |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 140% | 270% | | |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan | 120% | 120% | | |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | - | - | | |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | - | - | | |
| B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank | - | - | | |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 329% | 6999% | | |

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 | 149,857 | 278,380 | 475,218 | 903,456 |
| B. Kewajiban lancar | 117,053 | 60,298 | 475,218 | 652,569 |
| C. Rasio (a-b) | 128% | 462% | 100% | 138% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 145,385 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 50,819 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 12,471 | - | - | - |
| D. Rasio [(a-b+c)] | 230% | - | - | - |
| Rasio Pendapatan Investasi Neto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 7,047 | 26,771 | 26,443.10 | 60,261.48 |
| B. Rata-rata investasi | 123,644 | 382,171 | 444,209.44 | 950,024.16 |
| C. Rasio (a-b) | 6% | 7% | 6% | 6% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 28,757 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 24,114 | - | - | - |
| C. Rasio (a-b) | 119% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 17,798 | 448,623 | 440,789 | 907,210 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 20,081 | 427,016 | 361,189 | 808,286 |
| C. Perubahan dana (a-b) | (2,283) | 21,607 | 79,600 | 98,924 |
| D. Rasio (c-b) | -11% | 5% | 22% | 12% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | - | - | - | 170,504 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 475,218 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 420,648 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 61% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru' | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 152,708 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 170,504</ | | | |