

LAPORAN KEUANGAN TRIWULAN I TAHUN 2018 - UNIT USAHA SYARIAH

UNAUDITED

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
Investasi	409.969	44.797	388.051	-	842.817
Deposito	251.591	44.797	83.310	-	379.698
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	256.236	-	256.236
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	3.046	-	3.046
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	85.188	-	45.459	-	130.647
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	73.190	-	-	-	73.190
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	45.736	22.084	7.451	-	75.271
Kas dan Bank	8.911	8.140	5.106	-	22.157
Tagihan	26.788	8.773	2.345	-	37.906
Aset Reasuransi	-	5.171	-	-	5.171
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	10.037	-	-	-	10.037
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	455.705	66.881	395.502	-	918.088
Liabilitas	185.341	57.471	29.519	-	272.331
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.456	6	-	1.462
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	4.783	-	-	4.783
Utang lain	157.427	30.319	29.513	-	217.259
Penyisihan Teknis	27.914	20.913	-	-	48.827
Penyisihan ujroh	27.914	-	-	-	27.914
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	8.920	-	-	8.920
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.171	-	-	1.171
Penyisihan klaim	-	10.822	-	-	10.822
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	270.364	9.410	365.983	-	645.757
Modal Disetor	25.000	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	9.410	365.983	-	375.393
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	241.380	-	-	-	241.380
Komponen Ekuitas Lainnya	3.984	-	-	-	3.984
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	66.881	418.158
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	57.471	164.431
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3.279	5.775
A. Risiko Kredit	979	3.887
B. Risiko Likuiditas	352	265
C. Risiko Pasar	-	838
D. Risiko Asuransi	1.939	-
E. Risiko Operasional	9	785
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 %)	287%	4393%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100%	230%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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	287%	4393%

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	53
2.	Marein	39
3.	Swiss Re Takaful	8
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	The Manufacturers Life Insurance Compa	95
2.	PT Tirta Dhana Nugraha	5
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ke Wing Siu	Presiden Komisaris
2.	Carolyn Elizabeth Ling	Komisaris
3.	Drs. Suyoto	Komisaris Independen
4.	Eko Putro Adijayanto	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Dewan Pengawas Syariah
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Jonathan M. A Hekster	Presiden Direktur
2.	Aprillani T Siregar	Direktur
3.	Colin Peter Startup	Direktur
4.	Novita Yuliani	Direktur
5.	Karjadi Pranoto	Direktur
6.	Johannes W. M De Waal	Direktur

Jakarta Mei 2018
 PT AJ Manulife Indonesia

ttd

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	6.333	651	-	(1.390)	-	-	5.595
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	6.333	651	-	(1.390)	-	-	5.595
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	6.526	-	-	-	-	-	6.526
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	12.859	651	-	(1.390)	-	-	12.120
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	29.545	8.181	-	73.352	-	-	111.078
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	348	1.454	-	-	-	-	1.802
Kontribusi Neto	29.197	6.727	-	73.352	-	-	109.276
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(1.362)	(1.758)	-	-	-	-	(3.120)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	40	-	-	-	-	40
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	(1.718)	-	-	-	-	(1.718)
PENDAPATAN UNDERWRITING	40.694	5.660	-	-	-	-	46.353
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	3.545	-	-	-	-	3.545
b. Klaim recovery	-	(1.433)	-	-	-	-	(1.433)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3.622	-	-	-	-	3.622
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	57.866	-	-	57.866
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5.734	-	57.866	-	-	63.600
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	(74)	-	-	(74)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	(74)	-	-	(74)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	63	-	-	-	-	-	63
b. Beban Akuisisi	10.274	-	-	-	-	-	10.274
c. Beban Umum dan Administrasi:	9.814	-	-	-	-	-	9.814
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	78	-	-	-	-	-	78
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	9.736	-	-	-	-	-	9.736
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	20.151	-	-	-	-	-	20.151
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	20.543	-	-	-	-	-	20.543
Pendapatan Lain	1.001	-	-	-	-	-	1.001
Beban Lain	-	97	-	-	-	-	97
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	21.544	-	-	-	-	-	21.544
Pajak Penghasilan	1.290	-	-	-	-	-	1.290
LABA SETELAH PAJAK	20.254	-	-	-	-	-	20.254
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	(349)	-	-	-	-	-	(349)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	19.905	(171)	-	14.096	-	-	33.829

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	63.906	332.969	395.502	792.378
B. Kewajiban lancar	36.558	157.427	395.502	589.486
C. Rasio (a-b)	175%	212%	100%	134%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	52.937	-	-	-
B. Penyisihan teknis	20.914	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.456	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	237%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	651	6.333	(1.390)	5.595
B. Rata-rata investasi	40.322	411.088	382.107	833.517
C. Rasio (a-b)	2%	2%	0%	1%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5.734	-	-	-
B. Kontribusi netto	5.010	-	-	-
C. Rasio (a-b)	114%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	9.410	270.365	365.983	645.758
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9.642	264.750	372.072	646.463
C. Perubahan dana (a-b)	(231)	5.615	(6.089)	(705)
D. Rasio (c-b)	-2%	2%	-2%	0%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	66.881
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	395.502
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	418.157
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	53%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	57.471	-	-	-
B. Jumlah Aset	66.881	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(9.410)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-