

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH

TRIWULAN I TAHUN 2019

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
			Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta		
ASET	450,820	78,478		413,089	-	942,387	
Investasi	428,416	61,692		405,200	-	895,308	
Deposito	218,237	43,399		81,602	-	343,238	
Sertifikat Deposito	-	-		-	-	-	
Saham Syariah	-	-		264,876	-	264,876	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-		2,952	-	2,952	
MTN Syariah	-	-		-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	127,551	18,293		55,770	-	201,614	
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	82,628	-		-	-	82,628	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-		-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-		-	-	-	
REPO	-	-		-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-		-	-	-	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-		-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-		-	-	-	
Properti Investasi	-	-		-	-	-	
Emas murni	-	-		-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-		-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-		-	-	-	
Investasi lain	-	-		-	-	-	
Bukan investasi	22,404	16,786		7,889	-	47,079	
Kas dan Bank	1,747	1,376		5,867	-	8,990	
Tagihan	8,755	10,302		2,022	-	21,079	
Aset Reasuransi	-	5,108		-	-	5,108	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	6,535	-		-	-	6,535	
Property Bukan Investasi	-	-		-	-	-	
Aset Lain	5,367	-		-	-	5,367	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	450,820	78,478		413,089	-	942,387	
Liabilitas	132,836	71,906		29,795	-	234,537	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,929		151	-	3,080	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-		-	-	-	
Utang lain	113,798	32,370		29,644	-	175,812	
Penyisihan Teknis	19,038	36,607		-	-	55,645	
Penyisihan ujiroh	19,038	-		-	-	19,038	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-		-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	21,393		-	-	21,393	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,218		-	-	1,218	
Penyisihan klaim	-	13,996		-	-	13,996	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-		-	-	-	
Qardh	-	-		-	-	-	
Ekuitas Dana	317,984	6,572		383,294	-	707,850	
Modal Disetor	25,000	-		-	-	25,000	
Agio/Disagio Saham	-	-		-	-	-	
Akumulasi Dana	-	6,057		383,294	-	389,351	
Profit Equalization Reserve	-	-		-	-	-	
Saldo Laba	290,644	-		-	-	290,644	
Komponen Ekuitas Lainnya	2,340	515		-	-	2,855	
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	6,572	324,739
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	78,478	438,918
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	71,906	114,179
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	17,127	8,616
A. Risiko Kredit	953	3,668
B. Risiko Likuiditas	122	0,96
C. Risiko Pasar	237	3,812
D. Risiko Asuransi	15,753	-
E. Risiko Operasional	62	1,135
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 %)	38%	3769%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	250%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	13,980	13,980
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	13,980	13,980
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120%	3607%

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	63%
2.	Marein Syariah	27%
3.	Swiss Re Takaful	10%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	The Manufacturers Life Insurance Company	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.	Adie Poernomo Widjaya	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
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Jonathan Michiel 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 April 2019
Direksi
PT. Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Colin Peter Startup

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 UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	7,357	1,139	-	16,026	-	-	24,522
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	7,357	1,139	-	16,026	-	-	24,522
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3,576	-	-	-	-	-	3,576
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	10,933	1,139	-	16,026	-	-	28,098
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	30,797	9,454	-	53,872	-	-	94,123
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	416	1,792	-	-	-	-	2,208
Kontribusi Neto	30,381	7,662	-	53,872	-	-	91,915
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1,536)	-	-	-	-	(1,536)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(15)	-	-	-	-	(15)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	6,111	-	-	-	-	6,111
PENDAPATAN UNDERWRITING	30,381	6,111	-	-	-	-	36,492
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	6,077	-	-	-	-	6,077
b. Klaim recovery	-	1,300	-	-	-	-	1,300
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	889	-	-	-	-	889
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	47,335	-	-	47,335
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5,666	-	47,335	-	-	53,001
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5,666	-	-	-	-	5,666
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	33	-	-	-	-	-	33
b. Beban Akuisisi	12,542	-	-	-	-	-	12,542
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,476	-	-	-	-	-	6,476
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	98	-	-	-	-	-	98
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6,378	-	-	-	-	-	6,378
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(785)	-	-	-	-	-	(785)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	18,266	-	-	-	-	-	18,266
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	23,048	-	-	-	-	-	23,048
Pendapatan Lain	262	-	-	-	-	-	262
Beban Lain	-	80	-	2,609	-	-	2,689
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	23,310	-	-	-	-	-	23,310
Pajak Penghasilan	1,314	-	-	-	-	-	1,314
LABA SETELAH PAJAK	21,996	-	-	-	-	-	21,996
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2,700	565	-	19,954	-	-	2,265
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	24,696	2,069	-	19,954	-	-	46,719

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	60,185	387,861	413,089	861,135
B. Kewajiban lancar	50,566	114,073	413,089	583,888
C. Rasio (a-b)	19%	340%	100%	147%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	63,068	-	-	-
B. Penyisihan teknis	36,607	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	9,089	-	-	-
D. Rasio (a:[b+c])	138%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1,139	7,357	16,026	24,522
B. Rata-rata investasi	64,096	415,718	394,548	874,362
C. Rasio (a-b)	2%	2%	4%	3%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5,665	-	-	-
B. Kontribusi netto	7,567	-	-	-
C. Rasio (a-b)	75%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	6,572	317,984	383,294	707,850
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	4,503	293,290	363,340	661,133
C. Perubahan dana (a-b)	2,069	24,694	19,954	46,717
D. Rasio (c:b)	46%	8%	5%	7%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	78,478
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	413,089
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	450,820
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	52%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	71,906	-	-	-
B. Jumlah Aset	78,478	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(6,572)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-