

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT USAHA SYARIAH

BULAN APRIL TAHUN 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	647,114	366,416	253,973	-	253,972	448,060	-	-	1,349,147
Investasi	352,838	352,838	194,307	-	194,307	427,121	-	-	974,266
Deposito	41,927	41,927	135,036	-	135,036	63,885	-	-	240,848
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	230,586	-	-	230,586
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	310,911	310,911	59,271	-	59,271	127,152	-	-	497,334
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	-	-	-	-	-	5,498	-	-	5,498
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	294,276	13,578	59,666	-	59,665	20,939	-	-	374,881
Kas dan Bank	7,835	7,835	6,169	-	6,169	11,827	-	-	25,831
Tagihan	5,743	5,743	47,037	-	47,036	6,093	-	-	58,873
Aset Reasuransi	-	-	6,459	-	6,459	-	-	-	6,459
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	12,345	-	-	-	-	-	-	-	12,345
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	268,353	-	1	-	-	3,019	-	-	271,373
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	647,114	366,416	253,973	-	253,972	448,060	-	-	1,349,147
Liabilitas	330,630	323,466	214,189	-	214,190	176,797	-	-	721,616
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2,574	-	2,574	-	-	-	2,574
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	14,146	14,146	139,008	-	139,008	176,797	-	-	329,951
Penyisihan Teknis	316,484	309,320	72,607	-	72,608	-	-	-	389,091
Penyisihan u/roh	316,484	309,320	-	-	-	-	-	-	316,484
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	57,159	-	57,159	-	-	-	57,159
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2,045	-	2,045	-	-	-	2,045
Penyisihan klaim	-	-	13,403	-	13,403	-	-	-	13,403
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	316,484	42,950	39,784	-	39,782	271,263	-	-	627,531
Modal Disetor	25,000	25,000	-	-	-	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	40,761	-	40,761	271,263	-	-	312,024
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	290,322	290,322	-	-	-	-	-	-	290,322
Komponen Ekuitas Lainnya	1,161	1,161	(977)	-	(977)	-	-	-	184
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	7,164	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(280,698)	-	-	(1)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	39,783	42,950
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	253,972	366,416
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	214,189	323,466
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,646	1,378
A. Risiko Kredit	3,287	646
B. Risiko Likuiditas	671	63
C. Risiko Pasar	256	42
D. Risiko Asuransi	1,238	-
E. Risiko Operasional	194	628
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 %)	705%	3116%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	705%	3116%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

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	(1,449)	3,578	-	10,695	-	-	12,824
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(1,449)	3,578	-	10,695	-	-	12,824
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3,707	-	-	-	-	-	3,707
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2,258	3,578	-	10,695	-	-	16,531
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud /Ujroh /Alokasi Investasi	23,999	20,028	-	49,924	-	-	93,951
Kontribusi Reasuransi/Retroresi	-	4,683	-	-	-	-	4,683
Kontribusi Neto	23,999	15,345	-	49,924	-	-	89,268
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4,313)	-	-	-	-	(4,313)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(154)	-	-	-	-	(154)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	23,999	10,878	-	-	-	-	10,878
PENDAPATAN UNDERWRITING							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	13,057	-	-	-	-	13,057
b. Klaim recovery	-	4,854	-	-	-	-	4,854
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(292)	-	-	-	-	(292)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	48,313	-	-	48,313
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7,911	-	48,313	-	-	56,224
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	7,911	-	-	-	-	7,911
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwritin g untuk dana Perusahaan	-	2,967	-	-	-	-	2,967
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	623	-	-	-	-	-	623
b. Beban Akuisisi	7,427	-	-	-	-	-	7,427
c. Beban Umum dan Administrasi:	9,213	-	-	-	-	-	9,213
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,095	-	-	-	-	-	1,095
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	106	-	-	-	-	-	106
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	8,012	-	-	-	-	-	8,012
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	25,019	-	-	-	-	-	25,019
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	42,282	-	-	-	-	-	42,282
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(16,025)	6,545	-	12,306	-	-	2,826
Pendapatan Lain	29,359	28	-	-	-	-	29,387
Beban Lain	6,967	997	-	11,266	-	-	19,230
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6,367	5,576	-	1,040	-	-	12,983
Pajak Penghasilan	178	-	-	-	-	-	178
LABA SETELAH PAJAK	6,189	5,576	-	1,040	-	-	12,805
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	200	350	-	-	-	-	550
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6,389	5,926	-	1,040	-	-	13,355

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	194,701	340,655	448,060	983,416
B. Kewajiban lancar	157,456	312,462	448,060	917,978
C. Rasio (a:b)	124%	109%	100%	107%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	200,476	-	-	-
B. Penyisihan teknis	72,608	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	34,256	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	188%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,578	(1,449)	10,695	12,824
B. Rata-rata investasi	191,266	206,340	532,198	929,804
C. Rasio (a:b)	2%	-1%	2%	1%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	7,911	-	-	-
B. Kontribusi netto	10,877	-	-	-
C. Rasio (a:b)	73%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	39,784	316,484	271,263	627,531
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	43,437	310,945	263,915	618,297
C. Perubahan dana (a-b)	(3,653)	5,539	7,348	9,234
D. Rasio (c:b)	-8%	2%	3%	1%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	253,972
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	448,060
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	366,416
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	66%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	214,189	-	-	-
B. Jumlah Aset	253,972	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-