

Ringkasan Laporan Keuangan

PT AJ Manulife Indonesia - Unit Usaha Syariah

Triwulan III Tahun 2018

(Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	405,103	78,612	-	379,266	-	862,981
Investasi	380,965	57,699	-	373,261	-	811,925
Deposito	236.103	57.699	-	66.567	-	360.369
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	258.845	-	258.845
Sukuk atau Obligasi Syariah	81.264	-	-	2.906	-	84,171
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	44.942	-	44.942
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	63.598	-	-	-	-	63.598
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	24.138	20.913	-	6.005	-	51.056
Kas dan Bank	1.442	1.593	-	2.073	-	5.109
Taqlihan	13.054	12.999	-	3.932	-	29.985
Aset Reasuransi	-	6.321	-	-	-	6.321
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	6.836	-	-	-	-	6.836
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2.806	-	-	-	-	2.806
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	405,103	78,612	-	379,266	-	862,981
Liabilitas	136,896	68,566	-	26,358	-	231,821
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,645	-	32	-	2,677
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	6,787	-	-	-	6,787
Utang lain	115,019	30,816	-	26,327	-	172,162
Penyisihan Teknis	21,877	28,318	-	-	-	50,195
Penyisihan uroh	21,877	-	-	-	-	21,877
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	12,672	-	-	-	12,672
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,180	-	-	-	1,180
Penyisihan klaim	-	14,466	-	-	-	14,466
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	268,207	10,046	-	352,908	-	631,160
Modal Disetor	25,000	-	-	-	-	25,000
Aqio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	10,046	-	352,908	-	362,954
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	245,036	-	-	-	-	245,036
Komponen Ekuitas Lainnya	(1,830)	-	-	-	-	(1,830)
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	9,178	267,127
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	77,744	394,304
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	68,566	127,176
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,783	6,931
A. Risiko Kredit	1,178	3,789
B. Risiko Likuiditas	505	465
C. Risiko Pasar	-	1,590
D. Risiko Asuransi	3,042	-
E. Risiko Operasional	58	1,087
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 %)	192%	3854%
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. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	0%	0%
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	192%	3854%

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	17,262	2,339	-	(9,893)	-	9,708
Hasil Investasi Yang Dibaikikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	17,262	2,339	-	(9,893)	-	9,708
Jumlah Uiroh Pengelolaan Investasi	10,642	-	-	-	-	10,642
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	27,904	2,339	-	(9,893)	-	20,350
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	100,267	26,209	-	140,324	-	266,800
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,109	4,743	-	-	-	5,852
Kontribusi Neto	99,158	21,466	-	140,324	-	260,948
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(5,509)	-	-	-	(5,509)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(5,509)	-	-	-	(5,509)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	33	-	-	-	33
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	15,990	-	-	-	15,990
PENDAPATAN UNDERWRITING	99,158	15,990	-	-	-	115,148
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	15,376	-	-	-	15,376
a. Klaim Bruto	-	15,376	-	-	-	15,376
b. Klaim recovery	-	5,006	-	-	-	5,006
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	6,941	-	-	-	6,941
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	121,889	-	121,889
Jumlah Beban Klaim Netto	-	17,311	-	121,889	-	139,200
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	17,311	-	-	-	17,311
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(1,321)	-	-	-	(1,321)
a. Surplus underwritng untuk dana Perusahaan	(104)	104	-	-	-	-
b. Surplus underwritng untuk Peserta	-	(19)	-	19	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	170	-	-	-	-	170
b. Beban Akuisisi	36,432	-	-	-	-	36,432
c. Beban Umum dan Administrasi:	58,787	-	-	-	-	58,787
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	264	-	-	-	-	264
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	63,197	-	-	-	-	63,197
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(4,675)	-	-	-	-	(4,675)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	95,389	-	-	-	-	95,389
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	31,778	-	-	-	-	31,778
Pendapatan Lain	1,440	(445)	-	-	-	995
Beban Lain	463	22	-	7,502	-	7,988
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	32,755	-	-	-	-	32,755
Pajak Penghasilan	3,167	-	-	-	-	3,167
LABA SETELAH PAJAK	29,588	465	-	1,021	-	31,073
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(6,162)	-	-	-	-	(6,162)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	23,426	465	-	1,021	-	24,911

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	77,744	313,039	379,266	770,050
B. Kewajiban lancar	55,938	115,150	379,266	550,355
C. Rasio (a/b)	139%	272%	100%	140%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	59,292	-	-	-
B. Penyisihan teknis	28,318	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2,645	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	1.91	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	2,317	17,063	(9,916)	9,463
B. Rata-rata investasi	46,773	396,586	374,712	818,071
C. Rasio (a/b)	-5%	4%	-3%	-1%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	17,311	-	-	-
B. Kontribusi netto	15,990	-	-	-
C. Rasio (a/b)	108%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10,046	268,207	352,908	631,160
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	10,343	266,131	360,074	636,548
C. Perubahan dana (a-b)	(297)	2,075	(7,166)	(5,388)
D. Rasio (c/b)	-3%	1%	-2%	-1%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	78,612
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	379,266
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	394,304
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	54%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	68,566	-	-	-
B. Jumlah Aset	78,612	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(10,046)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-