

Ringkasan Laporan Keuangan

PT AJ Manulife Indonesia - Unit Usaha Syariah

Triwulan IV Tahun 2022 *(dalam jutaan Rupiah)*

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Tanahud</i>	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	342,352	244,746	749,020	-	1,336,118
Investasi	59,842	188,226	637,274	-	885,342
Deposito	34,325	129,216	79,713	-	243,254
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	217,637	-	217,637
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	25,517	59,010	333,363	-	417,890
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	-	-	6,561	-	6,561
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	282,510	56,520	111,746	-	450,776
Kas dan Bank	1,164	7,682	101,886	-	110,732
Tagihan	2,544	41,645	9,860	-	54,049
Aset Reasuransi	-	7,192	-	-	7,192
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	10,576	-	-	-	10,576
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	268,226	1	-	-	268,227
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	342,352	244,746	749,020	-	1,336,118
Liabilitas	33,568	206,185	206,798	-	446,551
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,457	-	-	1,457
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	17,120	135,561	206,798	-	359,479
Penyesihan Teknis	16,448	69,167	-	-	85,615
Penyesihan <i>ujroh</i>	16,448	-	-	-	16,448
Penyesihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyesihan kontribusi	-	52,847	-	-	52,847
Penyesihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,855	-	-	1,855
Penyesihan klaim	-	14,465	-	-	14,465
Penyesihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
<i>Qardh</i>	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	308,784	38,561	542,222	-	889,567
Modal Disetor	25,000	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	39,888	542,222	-	582,110
<i>Profit Equalization Reserve</i>	-	-	-	-	-
Saldo Laba	282,823	-	-	-	282,823
Komponen Ekuitas Lainnya	961	(1,327)	-	-	(366)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Dana Tanahud</i>	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	38,559	37,120
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	244,744	63,550
B. Liabilitas selain <i>Qardh</i> dari Dana Perusahaan	206,185	26,430
Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>dana Tanahud</i> Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,095	1,537
A. Risiko Kredit	3,038	557
B. Risiko Likuiditas	368	31
C. Risiko Pasar	245	31
D. Risiko Asuransi	1,256	-
E. Risiko Operasional	188	918
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 <i>Qardh</i> (dalam %)	757%	2415%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk <i>Qardh</i> yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Tanahud</i>	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Dana Tanahud</i>, dan Dana Perusahaan	757%	2415%

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	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	59%	
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	39%	
3	Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Retakaful)	2%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1	Manulife Financial Asia Limited	95.000%	
2	PT Tirta Dhana Nugraha	4.9995%	
3	Apriliani Twelfrina Siregar	0.00025%	
4	Caroline Damayanti Utomo	0.00025%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Ke Wing Siu	Presiden Komisaris	
2	Kai Ping Calvin Chiu	Komisaris	
3	Drs. Suyoto	Komisaris Independen	
4	Adie Poernomo Widiyaya	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah	
2	Dr. rer. nat. Jaenal Effendi, M.A	Dewan Pengawas Syariah	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur	
2	Apriliani Twelfrina Siregar	Direktur Kepatuhan	
3	Novita Yuliani	Direktur	
4	Karjadi Pranoto	Direktur	
5	Meylindawati	Direktur	

Jakarta, Januari 2023
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

INTERNAL

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan	Dana <i>Tabarru'</i>	Dana <i>Tanahud</i>	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad <i>Wakalah Bil Ujrah</i>	Akad <i>Mudharabah</i>		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN <i>UJROH</i> PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	13,055	8,930	-	21,674	-	-	43,659
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	13,055	8,930	-	21,674	-	-	43,659
Jumlah <i>Ujroh</i> Pengelolaan Investasi	10,001	-	-	-	-	-	10,001
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan <i>Ujroh</i> Pengelolaan Investasi	23,056	8,930	-	21,674	-	-	53,660
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi <i>Tabarru'</i> /Kontribusi <i>Tanahud</i> / <i>Ujroh</i> /Alokasi Investasi	70,349	60,249	-	206,819	-	-	337,417
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1	12,095	-	-	-	-	12,096
Kontribusi Neto	70,348	48,154	-	206,819	-	-	325,321
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(11,707)	-	-	-	-	(11,707)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(516)	-	-	-	-	(516)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		35,931	-				35,931
PENDAPATAN UNDERWRITING	70,348	35,931	-				106,279
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	40,431	-	-	-	-	40,431
b. Klaim <i>recovery</i>	-	14,169	-	-	-	-	14,169
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1,136)	-	-	-	-	(1,136)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	25,126	-	151,224	-	-	176,350
Beban Adjuster	-	-	-	151,224	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		25,126	-				25,126
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		10,805	-				10,805
a. <i>Surplus underwritin g</i> untuk dana Perusahaan	63	(63)	-	-	-	-	-
b. <i>Surplus underwriting</i> untuk Peserta	-	(148)	-	148	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	2,449	-	-	-	-	-	2,449
b. Beban Akuisisi	23,638	-	-	-	-	-	23,638
c. Beban Umum dan Administrasi:	17,043	-	-	-	-	-	17,043
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,476	-	-	-	-	-	2,476
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	188	-	-	-	-	-	188
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	14,379	-	-	-	-	-	14,379
Kenaikan (penurunan) Penyisihan <i>Ujroh</i>	6,773	-	-	-	-	-	6,773
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	49,903	-	-				49,903
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	43,564	19,524	-	77,417	-	-	140,505
Pendapatan Lain	174	160	-	-	-	-	334
Beban Lain	1,102	1,942	-	20,201	-	-	23,245
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	42,636	17,742	-	57,216	-	-	117,594
Pajak Penghasilan	1,624	-	-	-	-	-	1,624
LABA SETELAH PAJAK	41,012	17,742	-	57,216	-	-	115,970
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(6,040)	(3,773)	-	-	-	-	(9,813)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	34,972	13,969	-	57,216	-	-	106,157

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Dana Tanahud</i>	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	185,735	38,033	749,020	972,788
B. Kewajiban lancar	153,690	17,860	749,020	920,570
C. Rasio (a-b)	121%	213%	100%	106%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	195,908	-	-	-
B. Penyisihan teknis	69,167	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	28,532	-	-	-
D. Rasio [(a-b+c)]	201%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	8,930	13,055	21,674	43,659
B. Rata-rata investasi	176,495	152,565	565,112	894,172
C. Rasio (a-b)	5%	9%	4%	5%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	25,125	-	-	-
B. Kontribusi netto	35,930	-	-	-
C. Rasio (a-b)	70%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	38,561	308,784	542,222	889,567
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	32,126	341,813	528,810	902,749
C. Perubahan dana (a-b)	6,435	(33,029)	13,412	(13,182)
D. Rasio (c-b)	20%	-10%	3%	-1%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Dana Tanahud</i>	-	-	-	244,744
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	749,020
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	63,550
D. Rasio [(a+b) : (a+b+c)]	-	-	-	94%
Penghitungan <i>Qardh</i> yang Diperlukan Dana <i>Tabarru'</i>				
A. Jumlah Kewajiban selain <i>Qardh</i>	206,185	-	-	-
B. Jumlah Aset	244,746	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan <i>Qardh</i> yang Diperlukan Dana <i>Tanahud</i>				
A. Jumlah Kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-