

LAPORAN KEUANGAN PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA

per 31 Desember 2016 dan 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN ⁽¹⁾ PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)				
ASET		2016	2015	LIABILITAS & EKUITAS
I INVESTASI				
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1.399.217	2.131.450	
2	Saham	9.954.571	9.538.118	
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	2.520.061	1.509.734	
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	14.402.578	13.351.307	
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	834.247	1.270.718	
6	Reksa Dana	6.630.935	5.023.157	
7	Penyertaan Langsung	272.407	272.407	
8	Jumlah Investasi (1 s/d 7)	36.014.016	33.096.891	
II BUKAN INVESTASI				
9	Kas dan Bank	142.660	1.122.634	
10	Tagihan Premi Penutupan Langsung	197.862	219.359	
11	Tagihan Reasuransi	121.795	89.227	
12	Tagihan Hasil Investasi	353.663	350.886	
13	Pinjaman Polis	826.214	762.700	
14	Aktiva Tetap	60.816	87.992	
15	Aktiva Lain	2.002.004	1.021.539	
16	Jumlah Bukan Investasi (9 s/d 15)	3.705.014	3.654.337	
17	Jumlah Aset (8 + 16)	39.719.030	36.751.228	
I LIABILITAS				
A UTANG				
1	Utang Klaim	461.305	391.556	
2	Utang Reasuransi	79.353	41.433	
3	Utang Komisi	140.478	110.439	
4	Utang Pajak	35.745	27.226	
5	Biaya yang Masih Harus Dibayar	769.372	624.864	
6	Utang Pajak Tangguhan	99.226	88.110	
7	Utang Lain	304.310	385.490	
8	Jumlah Utang (1 s/d 7)	1.889.789	1.669.118	
B CADANGAN TEKNIS				
9	Cadangan Premi	29.436.244	27.218.166	
10	Dana Tabarru	7.660	4.936	
11	Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	277.836	275.659	
12	Cadangan Klaim	81.380	85.601	
13	Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)	29.803.120	27.584.362	
14	Jumlah Liabilitas (8 + 13)	31.692.909	29.253.480	
II EKUITAS				
15	Modal Disetor	389.200	389.200	
16	Agio Saham	1.222	1.222	
17	Saldo Laba	7.074.914	7.139.557	
18	Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	560.785	(32.231)	
19	Jumlah Ekuitas (15 s/d 18)	8.026.121	7.497.748	
20	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (8 + 13 + 19)	39.719.030	36.751.228	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN ⁽¹⁾ UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN		2016	2015
PENDAPATAN			
1	Pendapatan Premi	8.589.920	7.770.332
2	Premi Reasuransi	(127.342)	(119.119)
3	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ⁽²⁾	(1.830)	(31.112)
4	Jumlah Pendapatan Premi Neto	8.460.748	7.620.101
5	Hasil Investasi	3.095.420	512.511
6	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	173.766	140.977
7	Pendapatan Lain	28.051	375.493
8	Jumlah Pendapatan	11.757.985	8.649.082
BEBAN			
9 Klaim dan Manfaat			
a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	6.784.515	5.611.029
b.	Klaim Reasuransi	(89.721)	(57.750)
c.	Kenaikan (Penurunan) Aset Reasuransi	(8.366)	21.399
d.	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	2.216.488	(1.232.727)
e.	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(4.772)	15.612
10	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	8.898.144	4.357.563
11 Biaya Akuisisi			
a.	Beban Komisi - Tahun Pertama	453.059	363.292
b.	Beban Komisi - Tahun Lanjutan	369.997	312.501
c.	Beban Komisi - Overriding	411.026	303.070
d.	Beban Lainnya	150.499	172.473
12	Jumlah Biaya Akuisisi	1.384.581	1.151.336
13	Beban Pemasaran	88.296	79.667
14	Beban Umum dan Administrasi	895.083	802.888
15	Beban Lain	234.054	170.303
16	Jumlah Beban	11.500.158	6.561.757
17	Lab a Sebelum Pajak	257.827	2.087.325
18	Beban Pajak Final	(183.201)	(144.728)
19	Pajak Penghasilan	-	-
20	Lab a Setelah Pajak	74.626	1.942.597
21	Pendapatan Komprehensif Lain Setelah pajak	587.080	(735.815)
22	Total Laba Komprehensif	661.706	1.206.782

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)			
KETERANGAN		2016	2015
Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
A	Tingkat Solvabilitas		
a.	Aset Yang Diperkenankan	22.217.764	20.581.774
b.	Kewajiban	16.580.934	14.405.546
	Jumlah Tingkat Solvabilitas	5.636.830	6.176.228
B	Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ⁽³⁾		
a.	Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	401.832	309.962
b.	Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	10.245	47.058
c.	Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	91.067	76.300
d.	Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	710.937	670.403
e.	Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	137.010	119.445
f.	Risiko Reasuransi (Schedule F)	1.494	1.224
g.	Risiko Operasional (Schedule G)	8.649	7.829
h.	Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	15.141	14.914
	Jumlah MMBR	1.376.375	1.247.135
C	Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	4.260.455	4.929.093
D	Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁽⁴⁾	410%	495%
Informasi Lain			
a.	Jumlah Dana Jaminan	970.428	953.317
b.	Rasio Likuiditas (%)	202%	224%
c.	Rasio Kecukupan Investasi (%)	137%	147%
d.	Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	34%	35%
e.	Rasio beban (Klaim, Usaha dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	147%	147%

Laporan Posisi Keuangan tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan rincian sbb:

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI ⁽³⁾ (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN		2016	2015
1 Aset			
a.	Investasi	15.141.101	14.913.435
b.	Bukan Investasi	96.318	203.080
	Jumlah Aset	15.237.419	15.116.515
2 Liabilitas			
a.	Utang	231.981	313.746
b.	Cadangan Teknis	15.005.438	14.802.769
	Jumlah Liabilitas	15.237.419	15.116.515
3 Pendapatan Premi			
4 Hasil Investasi			
5 Klaim dan Manfaat			

DIREKSI DAN KOMISARIS		
DEWAN KOMISARIS		
KOMISARIS UTAMA	: Jonathan Michiel A. Hekster	
KOMISARIS	: Ke Wing Siu	
KOMISARIS INDEPENDEN	: Drs. Suyoto	
KOMISARIS INDEPENDEN	: Eko Putro Adijayanto **	
DIREKSI		
DIREKTUR UTAMA	: Indren Stephen Naidoo *	
DIREKTUR	: Sutikno Widodo Sjarif *	
DIREKTUR	: Apriliani Twelfrina Siregar **	
*) Mengundurkan diri sebagai Direksi efektif 2017		
**) Diangkat sebagai Dewan Komisaris/Direksi efektif 2016		
PEMILIK PERUSAHAAN		
1	THE MANUFACTURERS LIFE INSURANCE COMPANY	95%
2	PT TIRTA DHANA NUGRAHA	5%

Keterangan:

- Merupakan Laporan Keuangan gabungan konvensional dan unit usaha syariah.
- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- Penyajian rasio keuangan sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.
- Rincian produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional.

Jakarta, April 2017

Direksi
PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA

LAPORAN KEUANGAN PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH

per 31 Desember 2016 dan 2015

(dalam jutaan rupiah)

NERACA PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015			
No	Uraian	2016	2015
I ASET			
1	Kas dan setara kas	20.115	1.310
2	Piutang kontribusi	-	-
3	Piutang reasuransi	5.325	1.223
4	Piutang Investasi	-	-
a.	Murabahah	3.970	1.871
b.	Salam	-	-
c.	Istisna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	312.946	217.626
6	Pembiayaan	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset Lain	-	-
10	Jumlah aset	342.356	222.030
II KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	976	628
2	Penyisihan kontribusi	1.592	2
3	Utang klaim	3.438	672
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.394	843
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	348	1.010
6	Utang reasuransi	2.777	875
7	Utang pajak	104	47
8	Utang Lain	129.992	60.997
9	Jumlah kewajiban	140.621	65.074
III DANA PESERTA			
10	Dana syariah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
11	Dana tabarru'	7.660	4.936
12	Jumlah dana peserta	7.660	4.936
IV EKUITAS			
13	Modal disetor	25.000	25.000
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	-	-
16	Saldo laba	169.075	127.020
17	Jumlah ekuitas	194.075	152.020
18	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	342.356	222.030

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015			
No	Uraian	2016	2015
PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontribusi bruto	105.200	67.132
2	Kontribusi pengelola	(85.883)	(56.089)
3	Ujrah pengelola	(4.694)	(2.550)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1.938)	1.554
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
6	Jumlah pendapatan	12.685	10.047
BEBAN ASURANSI			
7	Pembayaran klaim	16.384	8.620
8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(3.699)	(1.549)
9	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
10	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(2.553)	-
11	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	551	529
12	Beban pengelolaan asuransi	-	-
13	Jumlah beban asuransi	10.683	7.600
14	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	2.002	2.447
PENDAPATAN INVESTASI			
15	Total pendapatan investasi	1.056	603
16	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	131	(53)
17	Pendapatan investasi neto	1.187	550
18	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	3.189	2.997

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015			
No	Uraian	2016	2015
ASET			
I. Investasi			
1	Deposito	62.882	29.361
2	Saham Syariah	184.092	99.795
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	2.922	2.776
4	Surat Berharga Syariah Negara	15.321	5.118
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	-	-
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8	Reksa dana Syariah	-	-
9	Efekt Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	265.217	137.050
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	796	2.654
15	Tagihan Hasil Investasi	271	181
16	Tagihan Investasi	16.986	1.010
17	Jumlah Bukan Investasi	18.053	3.845
18	JUMLAH ASET	283.270	140.895
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Utang Lain	16.915	1.090
22	Dana Investasi Peserta	266.355	139.805
23	JUMLAH KEWAJIBAN	283.270	140.895

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015			
Uraian		2016	2015
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a.	Kekayaan yang Diperkenankan	22.669	12.956
b.	Kewajiban	15	