

Laporan Keuangan PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia - Unit Syariah per 31 Desember 2012 dan 2011

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2012	2011
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	3.859	2.360
2	Piutang kontribusi	-	-
3	Piutang reasuransi	2	-
4	Piutang Investasi	-	-
	a. Murabahah	203	241
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	55.629	40.236
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti Investasi	-	-
9	Aset Lain	-	-
10	Jumlah Aset	59.693	42.837
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	526	281
2	Utang klaim	684	47
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	58	24
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	261	200
5	Utang reasuransi	234	-
6	Utang pajak	4	2
7	Utang lain	10.065	4.454
8	Jumlah Kewajiban	11.832	5.008
III. DANA PESERTA			
9	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
10	Dana tabarru'	1.015	438
11	Jumlah Dana Peserta	1.015	438
IV. EKUITAS			
12	Modal disetor	25.000	25.000
13	Tambahan modal disetor	-	-
14	Saldo laba	21.846	12.391
15	Jumlah Ekuitas	46.846	37.391
16	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas	59.693	42.837

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2012 DAN 2011			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2012	2011
I. Pendapatan			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	18.630	9.279
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	1.173	653
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	87	54
5	Pendapatan Investasi	1.658	1.211
6	Jumlah Pendapatan	21.548	11.197
II. BEBAN			
8	Beban komisi	6.499	3.457
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1.898	585
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	711	453
13	Jumlah Beban	9.108	4.495
14	Laba Usaha	12.440	6.702
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	-	-
16	Laba sebelum pajak	12.440	6.702
17	Beban pajak	2.985	1.650
18	Laba neto	9.455	5.052

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2012 DAN 2011			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2012	2011
I. PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	20.782	10.197
3	Ujrah pengelola	(18.630)	(9.279)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(368)	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(245)	(169)
6	Jumlah Pendapatan	1.539	749
II. BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	636	195
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(2)	-
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	34	15
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah Beban Asuransi	668	210
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	871	539
III. PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	39	38
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(8)	-
19	Pendapatan investasi neto	31	38
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	902	577

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2012	2011
I. ASET			
Investasi			
1	Deposito	8.746	4.029
2	Saham Syariah	30.772	18.263
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	-	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	495	235
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	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	40.013	22.527
II. BUKAN INVESTASI			
14	Kas dan Bank	768	115
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Jumlah Bukan Investasi	768	115
18	JUMLAH ASET	40.781	22.642
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	40.781	22.642
22	JUMLAH KEWAJIBAN	40.781	22.642

Catatan :

- Informasi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012, diambil dari laporan keuangan unit syariah yang disajikan sesuai dengan peraturan yang diterbitkan oleh Bapepam - LK yang merupakan basis akuntansi lain selain Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian", dalam laporannya tertanggal 26 April 2013.
- Informasi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 telah disajikan kembali sebagai komparasi laporan keuangan unit syariah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012. Informasi keuangan sebelum penyajian kembali untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 diambil dari laporan keuangan konsolidasian yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian", dalam laporannya tertanggal 13 April 2012.
- Karena informasi keuangan diatas merupakan informasi ringkasan yang diambil dari laporan keuangan unit syariah dan laporan keuangan konsolidasian, dengan demikian informasi tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan unit syariah dan laporan keuangan konsolidasian.
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report)

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
URAIAN	2012	2011	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	2.873	1.064	
b. Kewajiban	1.858	626	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.015	438	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)			
	15%	5%	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS			
	(152)	(239)	
D. Rasio Pencapaian (%) **)			
	87,00	64,73	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
URAIAN	2012	2011	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			
	48.300	8.804	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk Qardh**)			
a. 45% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	525	169	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	182	90	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh			
	47.593	8.545	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
URAIAN	2012	2011	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	56.907	41.773	
b. Kewajiban	10.061	4.382	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	46.846	37.391	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	707	259	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000	25.000	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan			
	21.846	12.391	

Keterangan :

- *) Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No.11/PMK.010/2011 adalah sebesar 15% dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yg mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor 07/BU/2011 tanggal 29 April 2011. Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No.11/PMK.010/2011 adalah sebesar 15% dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor 07/BU/2011 tanggal 29 April 2011.
- **) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan No.11/PMK.010/2011. Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor 07/BU/2011 tanggal 29 April 2011.
- ****) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No.11/PMK.010/2011.

Rasio Pencapaian Solvabilitas Dana Tabarru' per 31 Desember 2012 adalah sebesar 87%. Rasio ini jauh melampaui ketentuan minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan No.11/PMK.010/2011 dan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor 07/BU/2011 tanggal 29 April 2011, yaitu sebesar 15%.

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA			2012	2011
			(Dalam Jutaan Rupiah)	
A.	Dana Jaminan			
a.	Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	6.165	6.165	
b.	Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-	
c.	Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-	
	Total Dana Jaminan	6.165	6.165	
B.	Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	127,63	238,80	
C.	Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-	-	
D.	Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-	
E.	Rasio Likuiditas (%)	154,59	169,91	
F.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	-	-	

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Indonesia	100
2. -----	
3. -----	
Reasuransi Luar Negeri	
1. Tidak ada reasuransi yang digunakan	
2. -----	
3. -----	

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
Drs. H. Karnaan A. Perwataatmadja, MPA	Ketua
Drs. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Anggota
dr. H. Endy M. Astiwaru, MA, FIS	Anggota

PEMILIK PERUSAHAAN	
The Manufacturers Life Insurance Company	95%
PT Tirta Dhana Nugraha	5%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Robert Allen Cook ^{*)}
KOMISARIS	: Gan Leong Hin ^{*)}
KOMISARIS	: Mok Mei Ling ^{*)}
KOMISARIS	: Leo Seewald ^{*)}
KOMISARIS	: Ke Wing Siu
KOMISARIS	: Darren Mark Scott Thomson
KOMISARIS INDEPENDEN	: Drs. Suyoto

DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Christopher Franz Bendl
DIREKTUR	: Nelly Husnayat
DIREKTUR	: Premraj Thuralisingam
DIREKTUR	: Grant Edmund Mackay ^{*)}
DIREKTUR	: Sutikno Widodo Sjarif

*) Mengundurkan diri sebagai Dewan Komisaris/ Direksi efektif 2013.