

LAPORAN KEUANGAN PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH

per 31 Desember 2014 dan 2013

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
No	Uraian	2014	2013
I	ASET		
1	Kas dan setara kas	7.600	6.541
2	Piutang kontribusi	-	-
3	Piutang reasuransi	720	212
4	Piutang Investasi	-	-
	a. Murabahah	845	566
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	149.245	93.812
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset Lain	-	-
10	Jumlah aset	158.410	101.131
II	KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2.184	980
2	Utang klaim	477	358
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	314	158
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	597	468
5	Utang reasuransi	724	287
6	Utang pajak	71	65
7	Utang Lain	44.784	25.569
8	Jumlah kewajiban	49.151	27.885
III	DANA PESERTA		
9	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
10	Dana tabarru'	3.285	2.043
11	Jumlah dana peserta	3.285	2.043
IV	EKUITAS		
12	Modal disetor	25.000	25.000
13	Tambahan modal disetor	-	-
14	Saldo laba	80.974	46.203
15	Jumlah ekuitas	105.974	71.203
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	158.410	101.131

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
No	Uraian	2014	2013
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	40.102	36.467
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	4.891	1.686
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	194	156
5	Pendapatan investasi	8.022	3.966
6	Jumlah Pendapatan	53.209	42.275
7	Beban		
8	Beban komisi	12.548	12.774
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	5.215	3.332
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	745	1.132
13	Jumlah beban	18.508	17.238
14	Laba Usaha	34.701	25.037
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	70	-
16	Laba sebelum pajak	34.771	25.037
17	Beban pajak	-	680
18	Laba neto	34.771	24.357

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
No	Uraian	2014	2013
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	47.677	40.564
3	Ujrah pengelola	(40.102)	(36.467)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1.524)	(632)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(1.203)	(453)
6	Jumlah pendapatan	4.848	3.012
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	3.695	1.656
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(942)	(304)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	155	100
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	2.908	1.452
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	1.940	1.560
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	77	111
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(14)	(24)
19	Pendapatan (beban) investasi neto	63	87
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	2.003	1.647

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
No	Uraian	2014	2013
ASET			
I. Investasi			
1	Deposito	19.373	16.854
2	Saham Syariah	84.527	50.213
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	-	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	5.373	719
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	-	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh 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	109.273	67.786
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	828	850
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Jumlah Bukan Investasi	828	850
18	JUMLAH ASET	110.101	68.636
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Utang Lain	1.984	667
22	Dana Investasi Peserta	108.117	67.969
23	JUMLAH KEWAJIBAN	110.101	68.636

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	2014	2013	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	8.125	4.458	
b. Kewajiban	4.851	2.415	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	3.274	2.043	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *	3.266	1.841	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	8	202	
D. Rasio Pencapaian (%)	100,26%	110,95%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	2014	2013	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	149.449	96.114	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko pengelolaan kekayaan dan kewajiban	2.286	1.289	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	370	345	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	146.793	94.481	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	150.624	98.580	
b. Kewajiban	44.650	27.377	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	105.974	71.203	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	2.656	1.634	
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	80.974	46.203	

Keterangan:

*) Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No.11/PMK.010/2011 adalah sebesar 30% 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/BL/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/BL/2011 tanggal 29 April 2011.

***) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No.11/PMK.010/2011.

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
Indikator Keuangan Lainnya	2014	2013	
A. Dana Jaminan			
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.677	6.165	
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-	
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-	
Total Dana Jaminan	5.677	6.165	
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	93,89%	175,97%	
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	5,71%	4,87%	
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%	
E. Rasio Likuiditas (%)	167,50%	184,60%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	59,99%	48,22%	

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	
1. Reasuransi Internasional Indonesia	100%

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

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

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Philip John Hampden Smith
KOMISARIS	: Retno Anggraini Dharmayani Muljosantoso
KOMISARIS	: Ir. Laksamana Sukardi
KOMISARIS	: Ke Wing Siu
KOMISARIS	: Jonathan Michiel A. Hekster
KOMISARIS INDEPENDEN	: Drs. Suyoto
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Christopher Franz Bendi
DIREKTUR	: Nelly Husnayati
DIREKTUR	: Sutikno Widodo Sjarif

Catatan:

Neraca, laporan laba rugi dana Perusahaan dan laporan surplus (defisit) underwriting dana Tabarru disajikan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK PER.06/BL/2011 mengenai "Bentuk dan susunan laporan serta pengumuman laporan usaha syariah dan reasuransi dengan prinsip syariah" dimana angka-angkanya bersumber dari laporan keuangan Unit Usaha Syariah PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia ("Perusahaan") tanggal 31 Desember 2014 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun dengan menggunakan kerangka kepatuhan (Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 11/PMK.010/2011 bertanggal 12 Januari 2011 tentang "Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah", sebagaimana telah diubah oleh Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012), yang telah diaudit oleh Purwanto, Suherman & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini "Tanpa Modifikasi", sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 29 April 2015 yang tidak termasuk dalam publikasi ini. Informasi keuangan dalam publikasi ini tidak mencakup Laporan Akumulasi Dana Tabarru, Laporan Arus Kas dan Catatan Atas Laporan Keuangan.

Jakarta, April 2015

Perusahaan-perusahaan Manulife Indonesia merupakan perusahaan-perusahaan yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Direksi
PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA