

LAPORAN KEUANGAN PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH

per 31 Desember 2013 dan 2012

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2013	2012
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	6.541	3.859
2	Piutang kontribusi	-	-
3	Piutang reasuransi	212	2
4	Piutang Investasi	-	-
	a. Murabahah	566	203
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	93.812	55.629
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset Lain	-	-
10	Jumlah Aset	101.131	59.693
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	980	526
2	Utang klaim	358	684
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	158	58
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	468	261
5	Utang reasuransi	287	234
6	Utang pajak	65	4
7	Utang lain	25.569	10.065
8	Jumlah Kewajiban	27.885	11.832
III. DANA PESERTA			
9	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
10	Dana tabarru'	2.043	1.015
11	Jumlah Dana Peserta	2.043	1.015
IV. EKUITAS			
12	Modal disetor	25.000	25.000
13	Tambahan modal disetor	-	-
14	Saldo laba	46.203	21.846
15	Jumlah Ekuitas	71.203	46.846
16	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas	101.131	59.693

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2013	2012
I. Pendapatan			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	36.467	18.630
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	1.686	1.173
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	156	87
4	Pendapatan investasi	3.966	1.658
5	Jumlah Pendapatan	42.275	21.548
II. Beban			
6	Beban komisi	12.774	6.499
7	Ujrah dibayar	-	-
8	Beban umum dan administrasi	3.332	1.898
9	Beban pemasaran	-	-
10	Beban pengembangan	1.132	711
11	Jumlah Beban	17.238	9.108
12	Labanya	25.037	12.440
13	Pendapatan (beban) non usaha neto	-	-
14	Labanya sebelum pajak	25.037	12.440
15	Beban pajak	680	2.985
16	Labanya neto	24.357	9.455

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2013	2012
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontribusi bruto	40.564	20.782
2	Ujrah pengelola	(36.467)	(18.630)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(632)	(368)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(454)	(245)
5	Jumlah Pendapatan	3.011	1.539
II. BEBAN ASURANSI			
6	Pembayaran klaim	1.656	636
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(304)	(2)
8	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Penyisihan teknis	100	34
11	Beban pengelolaan asuransi	-	-
12	Jumlah Beban Asuransi	1.452	668
13	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	1.559	871
III. PENDAPATAN INVESTASI			
14	Total pendapatan investasi	111	39
15	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(24)	(8)
16	Pendapatan investasi neto	87	31
17	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	1.646	902

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2013	2012
I. ASET			
Investasi			
1	Deposito	16.854	8.746
2	Saham Syariah	50.213	30.772
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	-	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	719	495
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	67.786	40.013
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	850	768
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Jumlah Bukan Investasi	850	768
18	JUMLAH ASET	68.636	40.781
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Utang Lain-lain	667	-
22	Dana Investasi Peserta	67.969	40.781
23	JUMLAH KEWAJIBAN	68.636	40.781

Catatan:

- Informasi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2013 dan 2012, diambil dari laporan keuangan unit syariah yang disajikan sesuai dengan peraturan yang diterbitkan oleh OJK (dahulu 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 28 April 2014.
- Karena informasi keuangan diatas merupakan informasi ringkasan yang diambil dari laporan keuangan unit syariah, dengan demikian informasi tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan unit syariah.
- Angka (nilai) yang disajikan dalam informasi keuangan diatas, diakui dan diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
URAIAN	2013	2012	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	4.458	2.873	
b. Kewajiban	2.415	1.858	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	2.043	1.015	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	1.841	1.166	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	202	(151)	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	110,95%	87,00%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
URAIAN	2013	2012	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			
	96.114	48.300	
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	1.289	525	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	345	182	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	94.480	47.593	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	98.580	56.907	
b. Kewajiban	27.377	10.061	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	71.203	46.846	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	1.634	707	
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	46.203	21.846	

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

Rasio Pencapaian Solvabilitas Dana Tabarru' per 31 Desember 2013 adalah sebesar 110,95%. 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/BL/2011 tanggal 29 April 2011, yaitu sebesar 15%

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
	2013	2012	
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 (%)			
	175,97%	127,63%	
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)			
	-	-	
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)			
	-	-	
E. Rasio Likuiditas (%)			
	184,60%	154,59%	
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		
Ketua	: Drs. H. Karnaan A. Pervataatmadja, MPA	
Anggota	: Drs. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	
Anggota	: dr. H. Endy M. Astiwarana, MA, FIIS	
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 Angraini Dharmayani Muljosantoso	
KOMISARIS	: Ir. Laksamana Sukardi	
KOMISARIS	: Ke Wing Siu	
KOMISARIS INDEPENDEN	: Drs. Suyoto	
DIREKSI		
PRESIDEN DIREKTUR	: Christopher Franz Bendl	
DIREKTUR	: Nelly Husnayati	
DIREKTUR	: Premraj Thuraisingam	
DIREKTUR	: Sutikno Widodo Sjarif	

Jakarta, April 2014

S E & O

Direksi

PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA