

## LAPORAN KEUANGAN PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH

per 31 Desember 2015 dan 2014

(dalam jutaan rupiah)

NERACA PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
No	Uraian	2015	2014
<b>I ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	1.310	7.600
2	Piutang kontribusi	-	-
3	Piutang reasuransi	1.223	720
4	Piutang Investasi	-	-
	a. Murabahah	1.871	845
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	217.626	149.245
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset Lain	-	-
10	<b>Jumlah aset</b>	<b>222.030</b>	<b>158.410</b>
<b>II KEWAJIBAN</b>			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	628	2.184
2	Penyisihan kontribusi	2	-
3	Utang klaim	672	477
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	843	314
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	1.010	597
6	Utang reasuransi	875	724
7	Utang pajak	47	71
8	Utang Lain	60.997	44.784
9	<b>Jumlah kewajiban</b>	<b>65.074</b>	<b>49.151</b>
<b>III DANA PESERTA</b>			
10	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
11	Dana tabarru'	4.936	3.285
12	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>4.936</b>	<b>3.285</b>
<b>IV EKUITAS</b>			
13	Modal disetor	25.000	25.000
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	-	-
16	Saldo laba	127.020	80.974
17	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>152.020</b>	<b>105.974</b>
18	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>222.030</b>	<b>158.410</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
No	Uraian	2015	2014
1	<b>Pendapatan</b>		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	56.089	40.102
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	6.422	4.891
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	337	194
5	Pendapatan investasi	15.050	10.158
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>77.898</b>	<b>55.345</b>
7	<b>Beban</b>		
8	Beban komisi	17.186	12.548
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	7.650	5.215
11	Beban pemasaran	3.437	-
12	Beban pengembangan	734	744
13	<b>Jumlah beban</b>	<b>29.007</b>	<b>18.507</b>
14	<b>Laba Usaha</b>	<b>48.891</b>	<b>36.838</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	-	70
16	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>48.891</b>	<b>36.908</b>
17	Beban pajak	2.845	2.137
18	<b>Laba tahun berjalan</b>	<b>46.046</b>	<b>34.771</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
No	Uraian	2015	2014
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>			
1	Kontribusi bruto	67.132	47.677
2	Ujrah pengelola	(56.089)	(40.102)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(2.550)	(1.524)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	1.554	(1.203)
6	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>10.047</b>	<b>4.848</b>
<b>BEBAN ASURANSI</b>			
7	Pembayaran klaim	8.620	3.695
8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(1.549)	(942)
9	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
10	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
11	Klaim yang sudah terjadi tapi belum dilaporkan	529	155
12	Beban pengelolaan asuransi	-	-
13	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>7.600</b>	<b>2.908</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>2.447</b>	<b>1.940</b>
<b>Pendapatan Investasi</b>			
16	Total pendapatan investasi	603	77
17	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(53)	(14)
19	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>550</b>	<b>63</b>
20	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>2.997</b>	<b>2.003</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
No	Uraian	2015	2014
<b>ASET</b>			
<b>I. Investasi</b>			
1	Deposito	29.361	19.373
2	Saham Syariah	99.795	84.527
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	2.776	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	5.118	5.373
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	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>137.050</b>	<b>109.273</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			
14	Kas dan Bank	2.654	828
15	Tagihan Hasil Investasi	181	-
16	Tagihan Investasi	1.010	-
17	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>3.845</b>	<b>828</b>
18	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>140.895</b>	<b>110.101</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Utang Lain	1.090	1.984
22	Dana Investasi Peserta	139.805	108.117
23	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>140.895</b>	<b>110.101</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
	Uraian	2015	2014
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	12.956	8.125
	b. Kewajiban	8.020	4.851
	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	4.936	3.274
B.	Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'	4.739	3.266
C.	Kelebihan (Kekurangan) BTS	197	8
D.	<b>Rasio Pencapaian (%) <sup>1)</sup></b>	<b>104%</b>	<b>100%</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
	Uraian	2015	2014
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A.	Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	207.297	149.449
B.	Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk Qardh <sup>2)</sup>		
	a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	3.317	2.286
	b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	236	370
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	203.744	146.793

Solvabilitas Dana Perusahaan			
	Uraian	2015	2014
A.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
	a. Kekayaan	209.760	150.624
	b. Kewajiban	57.740	44.650
	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	152.020	105.974
B.	<b>Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan <sup>3)</sup></b>		
	a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	3.554	2.656
	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.	<b>Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan</b>	<b>127.020</b>	<b>80.974</b>

### Catatan:

- Laporan posisi keuangan (neraca), laporan laba rugi dana perusahaan dan laporan surplus (defisit) underwriting dana tabarru' disajikan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK PER.06/BLU/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 2015 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun sesuai dengan ketentuan pelaporan dalam Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No.11/PMK.010/2011 tertanggal 12 Januari 2011 tentang "Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah", yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 27 April 2016 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.
- Angka (nilai) yang disajikan pada laporan posisi keuangan (neraca) Unit syariah, laporan laba rugi dana Perusahaan dan laporan surplus (defisit) underwriting dana tabarru' diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.
- Kurs tanggal 31 Desember 2015, US \$1 = Rp. 13.795  
Kurs tanggal 31 Desember 2014, US \$1 = Rp. 12.440

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
	Indikator Keuangan Lainnya	2015	2014
A.	Dana Jaminan		
	a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.396	5.677
	b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
	c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
	Total Dana Jaminan	5.396	5.677
B.	Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	543%	248%
C.	Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	6%	6%
D.	Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E.	Rasio Likuiditas (%)	162%	168%
F.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	76%	60%

REASURADUR UTAMA		%
NAMA REASURADUR		
PT Reasuransi Internasional Indonesia		90%
PT Maskapai Reasuransi Indonesia		10%

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

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

DIREKSI DAN KOMISARIS	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
KOMISARIS	: Philip John-Hampden Smith
KOMISARIS	: Retno Anggraini Dharmayani Muljosantoso
KOMISARIS	: Ir. Laksamana Sukardi
KOMISARIS	: Ke Wing Siu
KOMISARIS	: Jonathan Michiel Anthony Hekster
KOMISARIS INDEPENDEN	: Drs. Suyoto
<b>DIREKSI</b>	
DIREKTUR UTAMA	: Christopher Franz Bendl
DIREKTUR	: Nelly Husnayani *)
DIREKTUR	: Sutikno Widodo Sjarif

\*) Mengundurkan diri sebagai Direktur efektif 31 Desember 2015

### 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/BLU/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/BLU/2011 tanggal 29 April 2011.
- Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No.11/PMK.010/2011.

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