

TERIMA KASIH ATAS KEPERCAYAAN DAN DUKUNGAN SELURUH NASABAH, AGEN, DAN KARYAWAN MANULIFE INDONESIA



Laporan Keuangan PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia per 31 Desember 2011 dan 2010

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)					
ASET	2011	2010 *)	LIABILITAS DAN EKUITAS	2011	2010 *)
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	2.482.565	1.337.574	A. Utang		
2 Saham	4.611.117	2.861.975	1 Utang Klaim	171.084	146.906
3 Obligasi dan MTN	1.710.965	1.415.424	2 Utang Reasuransi	48.239	18.550
4 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah	7.081.459	6.405.533	3 Utang Komisi	65.330	54.145
5 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	-	256.722	4 Utang Pajak	10.721	12.280
6 Unit Penyertaan Reksadana	5.473.411	3.973.123	5 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	234.321	238.242
7 Penyertaan Langsung	224.907	224.907	6 Utang Zakat	-	-
8 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	7 Utang Lain	179.191	251.846
9 Pinjaman Hipotik	-	-	8 Jumlah Utang (1 s.d. 7)	708.886	722.151
10 Pinjaman Potensial	404.464	365.673	B. Cadangan Teknis		
11 Pembiayaan Murabahah	-	-	9 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	18.041.974	13.929.854
12 Pembiayaan Mudharabah	-	-	10 Dana Tabarru'	438	76
13 Investasi Lain	3	3	11 Tabungan Peserta	-	-
14 Jumlah Investasi (1 s.d. 13)	21.988.891	16.840.934	12 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	269.243	223.466
			13 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	53.680	48.742
II. BUKAN INVESTASI			14 Jumlah Cadangan Teknis (9 s.d. 13)	18.365.335	14.202.138
15 Kas dan Bank	115.532	123.338	15 Jumlah Liabilitas (8 + 14)	19.074.221	14.924.289
16 Tagihan Premi Penutupan Langsung	127.646	129.148	II. EKUITAS		
17 Tagihan Reasuransi	29.662	9.328	16 Pinjaman Subordinasi	-	-
18 Tagihan Hasil Investasi	228.243	207.607	17 Modal Disetor	389.200	18.000
19 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	18 Agio Saham	1.222	462
20 Perangkat Keras Komputer	61.657	18.144	19 Saldo Laba	971.206	814.909
21 Aset Tetap Lain	75.766	23.973	20 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	3.090.891	1.783.480
22 Aset Lain	899.343	129.233	21 Komponen Ekuitas Lainnya	-	-
23 Jumlah Bukan Investasi (15 s.d. 22)	1.537.849	700.206	22 Jumlah Ekuitas (17 s.d. 21)	4.452.519	2.616.851
24 Jumlah Aset (14 + 23)	23.526.740	17.541.140	23 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	23.526.740	17.541.140

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	URAIAN	2011	2010 *)	
1	PENDAPATAN			
2	Pendapatan Premi	7.123.326	5.906.914	
3	Premi Reasuransi	(57.542)	(59.344)	
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP *)			
a.	CAPYBMP awal tahun/triwulan	223.466	196.409	
b.	CAPYBMP akhir tahun/triwulan	(269.243)	(223.466)	
	Jumlah Pendapatan Premi Neto	7.020.007	5.820.513	
5	Hasil Investasi	1.166.418	1.492.881	
6	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	66.281	56.235	
7	Pendapatan Lain	1.692	2.042	
	Jumlah Pendapatan	8.254.398	7.371.671	
10	BEBAN			
11	Klaim dan Manfaat			
a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	2.575.685	2.039.507	
b.	Klaim Reasuransi	(32.691)	(22.947)	
c.	Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾	-	-	
c.1.	KMPMD tahun/triwulan berjalan	18.041.974	13.929.854	
c.2.	KMPMD tahun/triwulan lalu	(13.929.854)	(9.885.221)	
d.	Kenaikan (Penurunan) Tabungan Peserta	-	-	
d.1.	Tabungan Peserta tahun/triwulan berjalan	-	-	
d.2.	Tabungan Peserta tahun/triwulan lalu	-	-	
e.	Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾	-	-	
d.1.	EKK tahun/triwulan berjalan	53.680	48.742	
d.2.	EKK tahun/triwulan lalu	(48.742)	(42.776)	
	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	6.660.052	6.067.159	
12	Biaya Akuisisi			
a.	Beban Komisi - Tahun Pertama	291.648	215.236	
b.	Beban Komisi - Tahun Lanjutan	154.967	147.528	
c.	Beban Komisi - Overiding	220.789	181.476	
d.	Beban Lainnya	33.738	25.090	
	Jumlah Biaya Akuisisi	701.142	569.330	
13	Pemasaran	128.611	88.299	
14	Umum dan Administrasi	397.287	277.390	
15	Hasil (Beban) Lain	(81.006)	98.529	
	Jumlah Beban	7.806.086	7.100.707	
16	LABA (RUGI) SEBELUM ZAKAT	448.312	270.964	
17	ZAKAT	-	-	
18	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	448.312	270.964	
19	PAJAK PENGHASILAN	(153.005)	(94.942)	
20	LABA SETELAH PAJAK	295.307	176.022	
21	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	1.307.411	983.038	
22	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	1.602.718	1.159.060	

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)			
Keterangan	2011	2010	
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas			
A Tingkat Solvabilitas			
a. Aset Yang Diperkenankan	10.548.816	9.540.090	
b. Liabilitas	9.433.077	8.286.142	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.115.739	1.253.948	
B BTSM *)	616.051	529.960	
C Kelebihan (Kekurangan) BTS	499.688	723.988	
D Rasio Pencapaian (%) *)	181,11	236,61	
Informasi Lain			
a. Jumlah Dana Jaminan	643.438	486.317	
b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cad. Teknis dan Utang Klaim Retensi Sendiri (%)	112,52	115,36	
c. Rasio Likuiditas (%)	401,00	394,91	
d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%)	8,86	6,77	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha Dan Komisi terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	109,51	117,96	
KOMISARIS DAN DIREKSI			
DEWAN KOMISARIS			
KOMISARIS UTAMA	: Robert Allen Cook		
KOMISARIS	: Mok Mei Ling		
KOMISARIS	: Leo Seewald		
KOMISARIS	: Ke Wing Siu		
KOMISARIS	: Gan Leong Hin		
KOMISARIS	: Darren Mark Scott Thomson		
KOMISARIS INDEPENDEN	: Drs. Suyoto		
DIREKSI			
DIREKTUR UTAMA	: Alan Edward Merten		
DIREKTUR	: Nelly Husnayani		
DIREKTUR	: Premraj Thuraisingam		
PEMILIK PERUSAHAAN			
1 THE MANUFACTURERS LIFE INSURANCE COMPANY	95%		
2 PT TIRTA DHANA NUGRAHA	5%		
DEWAN PENGAWAS SYARIAH			
KETUA	: Drs. H. Karnaan A. Perwataatmadja, MPA		
ANGGOTA	: Drs. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH		
ANGGOTA	: dr. H. Endy M. Astiawara, MA, FIS		
	Jakarta, April 2012	S E & O	Direksi
			PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA

Catatan:

- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) yang disajikan termasuk unit usaha Syariah.
- Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-09/2011 tanggal 29 April 2011.
- Angka (nilai) tabungan peserta pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) hanya untuk yang menggunakan akad Mudharabah.
- 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.
- Rasio pemenuhan tingkat solvabilitas dan informasi lain yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk usaha asuransi dengan prinsip konvensional.
- Informasi keuangan diatas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 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. Laporan tersebut memuat paragraf penjelasan berkaitan dengan penyalangan kembali laporan keuangan konsolidasian dan laporan keuangan tersendiri untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 dan laporan posisi keuangan konsolidasian dan laporan posisi keuangan tersendiri pada tanggal 1 Januari 2010/31 Desember 2009, karena penerapan beberapa PSAK revisi tertentu secara prospektif dan retrospektif. Karena informasi keuangan diatas merupakan informasi ringkasan yang diambil dari laporan keuangan konsolidasian, dengan demikian, informasi tersebut bukan merupakan penjabaran lengkap dari laporan keuangan konsolidasian.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Daniel Hutahaean, FSAI"
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2011: US\$1 = Rp9.068
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2010: US\$1 = Rp8.991
- *) Disajikan kembali (lihat Catatan e dan data)

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	URAIAN	2011	2010	
1	Aset			
a.	Investasi	9.663.044	6.636.113	
b.	Bukan Investasi	116.409	71.687	
	Jumlah Aset	9.779.453	6.707.800	
2	Liabilitas			
a.	Utang	181.821	215.727	
b.	Cadangan Teknis	9.597.632	6.492.073	
	Jumlah Liabilitas	9.779.453	6.707.800	
3	Pendapatan Premi	4.548.344	3.590.229	
4	Hasil Investasi	149.227	833.563	
5	Klaim dan Manfaat	4.494.308	4.196.862	

Keterangan:

- CAPYBMP : Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
- KMPMD : Kewajiban Manfaat Polis masa Depan (Cadangan Premi)
- EKK : Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)
- BTSM : Batas Tingkat Solvabilitas Minimum adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk menutup kemungkinan terjadinya risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari deviasi pengelolaan aset dan liabilitas.
- Sesuai dengan Pasal 43 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan No. 424/KM.K.06/2003 tanggal 30 September 2003 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 158/PMK.010/2008 tanggal 28 Oktober 2008 tentang Perubahan Kedua atas Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/KM.K.06/2003, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah "120%".

Dana Pensiun Lembaga Keuangan Manulife Indonesia

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN MANULIFE INDONESIA - PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI LAPORAN AKTIVA BERSIH 31 DESEMBER 2011 dan 2010 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)			
KETERANGAN	2011	2010	
ASET			
INVESTASI (NILAI WAJAR)			
Deposito on call	30.500.000.000	60.100.000.000	
Deposito Berjangka	2.580.373.280.920	890.034.440.168	
Sertifikat Deposito	-	-	
Sertifikat Bank Indonesia	-	246.748.990.336	
Saham	850.362.249.980	782.290.073.005	
Obligasi	6.980.828.400	6.980.766.600	
Sukuk	-	-	
Unit Penyertaan Reksadana	-	-	
Surat Berharga Negara	1.382.887.570.275	2.281.558.742.126	
Unit Penyertaan Investasi Kolektif	-	-	
Penempatan Langsung	-	-	
Surat Pengakuan Utang	-	-	
Tanah	-	-	
Bangunan	-	-	
Tanah dan Bangunan	-	-	
Investasi Lain Yang Diperkenankan	-	-	
TOTAL INVESTASI	4.851.104.109.575	4.267.713.012.295	
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	55.808.252.284	32.570.060.607	
Beban Dibayar Dimuka	-	-	
Piutang Investasi	-	8.365.288.602	
Piutang Hasil Investasi	30.848.735.023	17.087.493.717	
Piutang Lain-Lain	641.683.925	-	
TOTAL ASSET LANCAR DI LUAR INVESTASI	87.298.671.232	58.022.842.926	
ASET TERSEDIA	4.938.402.780.807	4.325.735.855.221	
LIABILITAS			
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN			
Hutang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	-	-	
Hutang Investasi	70.740.699	10.499.858.654	
Pendapatan Diterima Dimuka	-	-	
Beban Yang Masih Harus Dibayar	4.609.221.100	3.990.018.890	
Liabilitas Lain di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	1.586.832.143	1.543.456.045	
TOTAL LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	6.266.793.942	16.033.333.589	
ASET BERSIH	4.932.135.986.865	4.309.702.521.632	

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN MANULIFE INDONESIA - PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI LAPORAN PERUBAHAN ASET BERSIH TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER DAN 2010 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)				
KETERANGAN	2011	2010		
PENAMBAHAN				
Pendapatan investasi				
Bunga	258.382.416.372	225.087.194.190		
Dividen	18.723.644.507	16.099.970.975		
Sewa	-	-		
Labu Pelepasan Investasi	83.658.694.278	125.144.309.698		
Pendapatan Investasi Lain	-	-		
Total Pendapatan Investasi	360.764.755.157	366.331.474.863		
(Penurunan)/Peningkatan Nilai Investasi				
luran	(51.495.805.777)	91.083.775.723		
Pendapatan di Luar Investasi	828.751.615.992	695.547.170.185		
Pengalihan Dana Dari Dana Pensiun Lain	4.525.598.722	1.107.808.044		
JUMLAH PENAMBAHAN	1.175.323.365.641	1.117.455.574.174		
PENGURANGAN				
Beban Investasi	4.501.971.241	3.857.054.509		
Beban Operasional	52.339.051.217	43.964.279.903		
Beban di Luar Investasi dan Operasional	225.545.065	344.333.395		
Manfaat Pensiun	280.624.182.459	292.293.748.695		
Pajak Penghasilan	-	-		
Pengalihan Dana Ke Dana Pensiun Lain	44.383.470.629	104.921.469.760		
Penarikan luran	170.815.679.797	162.438.269.042		
JUMLAH PENGURANGAN	552.889.900.408	607.819.155.304		
KENAIKAN ASET BERSIH	622.433.465.233	657.996.647.685		
ASET BERSIH AWAL TAHUN	4.309.702.521.632	3.651.705.873.947		
ASET BERSIH AKHIR TAHUN	4.932.135.986.865	4.309.7		