

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

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
I.	ASET		
1	Kas dan setara kas	2.360	4.595
2	Piutang kontribusi	-	-
3	Piutang reasuransi	-	-
4	Piutang Investasi	-	-
	a. Murabahah	241	86
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	40.236	27.489
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti Investasi	-	-
9	Aset Lain	-	2.559
10	Jumlah Aset	42.837	34.729
II.	KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	281	112
2	Utang klaim	47	15
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	24	10
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	200	38
5	Utang reasuransi	-	-
6	Utang pajak	2	1
7	Utang lain	2.040	2.138
8	Jumlah Kewajiban	2.594	2.314
III.	DANA PESERTA		
9	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
10	Dana tabarru'	438	76
11	Jumlah Dana Peserta	438	76
IV.	EKUITAS		
12	Modal disetor	25.000	25.000
13	Tambahan modal disetor	-	-
14	Saldo laba	14.805	7.339
15	Jumlah Ekuitas	39.805	32.339
16	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas	42.837	34.729

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	9.279	3.967
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	653	227
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	54	11
5	Pendapatan investasi	1.211	2.897
6	Jumlah Pendapatan	11.197	7.102
7	Beban		
8	Beban komisi	3.457	1.772
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	-	-
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah Beban	3.457	1.772
14	Laba Usaha	7.740	5.330
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	-	-
16	Laba sebelum pajak	7.740	5.330
17	Beban pajak	274	295
18	Laba neto	7.466	5.035

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	10.197	4.252
3	Ujrah pengelola	(9.279)	(3.967)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(169)	(106)
6	Jumlah Pendapatan	749	179
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	195	57
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	15	10
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah Beban Asuransi	210	67
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	539	112
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	38	-
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan investasi neto	38	-
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	577	112

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
I.	Investasi		
1	Deposito	4.029	2.439
2	Saham Syariah	18.263	9.943
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	-	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	235	223
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	Raksa dana Syariah	-	-
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	22.527	12.605
II.	Bukan Investasi		
14	Kas dan Bank	115	545
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Jumlah Bukan Investasi	115	545
18	JUMLAH ASET	22.642	13.150
19	KEWAJIBAN		
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-
21	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
22	JUMLAH KEWAJIBAN	22.642	13.150

Catatan :
a. 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 penyajian 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 penyajian lengkap dari laporan keuangan konsolidasian.
b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report)

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2011	2010
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	1.064	263
b. Kewajiban	626	187
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	438	76
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	5%	5%
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(239)	(189)
D. Rasio Pencapaian (%) **)	64,73	28,63

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2011	2010
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	8.804	10.050
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk Qardh**)		
a. 25% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	169	62
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik. atau kejadian dari luar	70	35
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	8.565	9.953
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	41.773	34.466
b. Kewajiban	1.968	2.127
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	39.805	32.339
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	238	98
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	14.805	7.339

Keterangan:
*) Sesuai dengan PMK No.11/2011 adalah sebesar 5% 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 06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.
**) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/2011. Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor 06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.
***) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/2011.

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
	2011	2010
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	6.165	83
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	6.165	83
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	238,80	166,94
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-	-
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E. Rasio Likuiditas (%)	169,91	140,43
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	-	-

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. Tidak ada reasuransi yang digunakan	
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	
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 Husnayati
DIREKTUR	: Premraj Thuraiasingam