

LAPORAN KEUANGAN PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA UNIT USAHA SYARIAH

(DALAM PROSES PENUTUPAN (LIKUIDASI))

Per 31 Desember 2024 dan 2023 (dalam jutaan Rupiah)



LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH		
URAIAN	2024	2023
ASET		
Kas dan setara kas	11.644	28.582
Piutang kontribusi	-	2.690
Piutang dan aset reasuransi	-	59.149
Piutang <i>murabahah</i>	169	10.018
Piutang <i>istishna'</i>	-	-
Pembiayaan <i>mudharabah</i>	-	-
Pembiayaan <i>musyarakah</i>	-	-
Investasi pada surat berharga	6.260	1.061.330
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang <i>salam</i>	-	-
Aset <i>ijarah</i>	-	-
Piutang investasi	-	4.869
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
Aset lain	-	-
TOTAL ASET	18.073	1.166.638
LIABILITAS		
Utang klaim	-	2.153
Utang reasuransi	-	42.449
Utang pajak	100	1.469
Utang lain	16.713	36.386
Bagian peserta atas surplus <i>underwriting</i>	-	-
<i>Ujrah</i> diterima di muka	-	10.179
Penyisihan klaim dalam proses	-	7.713
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	7.537
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-	2.385
Penyisihan manfaat polis masa depan	-	52.752
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	621.795
Dana <i>tabarru'</i>	-	52.853
EKUITAS		
Modal disetor	-	25.000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	903	1.369
Saldo laba	357	302.598
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	18.073	1.166.638

REASURADUR UTAMA	
PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	: 0%
PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	: 0%
Swiss Reinsurance Company Ltd	: 0%

PEMILIK PERUSAHAAN	
Manulife Financial Asia Limited	: 95%
PT Tirta Dhana Nugraha	: 4,9995%
Apriliani Twelfrina Siregar	: 0,00025%
Caroline Damayanti Utomo	: 0,00025%

DEWAN KOMISARIS, DIREKSI DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
DEWAN KOMISARIS	
Kai Ping Calvin Chiu	: Presiden Komisaris
Enwei Yu	: Komisaris
Drs. Suyoto	: Komisaris Independen
Adie Poernomo Widjaya	: Komisaris Independen
DIREKSI	
Ryan Shane Charland	: Presiden Direktur
Novita Yuliani	: Wakil Presiden Direktur
Apriliani Twelfrina Siregar	: Direktur Kepatuhan
Ana Amelia T. Gochuico*	: Direktur <i>Bancassurance</i>
Meylindawati	: Direktur
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA., M.H.	: Ketua Dewan Pengawas Syariah
Dr. Jaenal Effendi, S.Ag., M.A.	: Dewan Pengawas Syariah

*Mengundurkan diri efektif tanggal 31 Maret 2025

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNIT USAHA SYARIAH		
URAIAN	2024*	2023
PENDAPATAN USAHA	75.222	82.113
Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan dana <i>tabarru'</i>	74.706	88.466
Perubahan penyisihan <i>ujrah</i> yang belum menjadi hak	(14.760)	(4.307)
Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan dana <i>tabarru'</i> yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan investasi dana peserta	10.901	11.820
Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan dana investasi yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan alokasi surplus <i>underwriting</i>	-	3.487
Pendapatan investasi	4.375	2.647
BEBAN USAHA	69.866	59.177
Beban usaha	69.866	59.177
LABA (RUGI) USAHA	5.356	22.936
(Beban) Pendapatan non-usaha	3.999	(3.521)
Beban non-usaha	(60)	(199)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	9.295	19.216
Beban pajak penghasilan	(1.555)	(752)
LABA (RUGI)	7.740	18.464
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Pengukuran kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	159	408
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	7.899	18.872

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'		
URAIAN	2024*	2023
PENDAPATAN ASURANSI	46.078	49.340
Pendapatan kontribusi	131.415	130.609
Bagian pengelola atas kontribusi	(74.706)	(68.466)
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	(183)	(531)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(10.448)	(12.272)
BEBAN ASURANSI	12.640	29.984
Beban klaim	51.108	42.405
Bagian reasuransi atas klaim	(11.810)	(13.111)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(880)	(1.081)
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	(329)	1.866
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	(25.449)	(95)
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	33.438	19.356
Surplus <i>underwriting</i> yang dialokasikan ke peserta individual	-	(5.833)
Surplus <i>underwriting</i> yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	(3.487)
Surplus <i>underwriting</i> yang dialokasikan ke dana <i>tabarru'</i>	-	-
PENDAPATAN DAN (BEBAN) INVESTASI		
Pendapatan bagi hasil	8.204	12.039
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	(37)	(82)
Pendapatan lain-lain	(2.882)	(2.998)
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	38.723	18.995
SALDO AWAL DANA TABARRU'	52.853	33.858
Pengalihan Portofolio Unit Usaha Syariah	(91.576)	-
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	-	52.853

*Untuk periode sebelas bulan yang berakhir pada tanggal 30 November 2024 (lihat catatan b)

Catatan:

- Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) *Underwriting* Dana *Tabarru'* disajikan sesuai dengan SEOJK No.10/SEOJK.05/2021 tanggal 1 Maret 2021 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya bersumber dari Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia ("Perusahaan") pada tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (PSS), firma anggota Ernst & Young Global Limited dengan rekan penanggung jawab adalah Yasir, auditor independen, berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh Institusi Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 28 April 2025 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.
- Perusahaan telah melakukan pemisahan Unit Usaha Syariah Perusahaan yang berlaku efektif pada tanggal 1 Desember 2024, dan menghentikan kegiatan usaha Unit Usaha Syariah Perusahaan sejak tanggal pemisahan serta sedang mengajukan permohonan untuk melakukan pencabutan izin usaha Unit Usaha Syariah kepada Otoritas Jasa Keuangan. Oleh karena itu, Perusahaan mengubah basis akuntansi sejak tanggal 1 Desember 2024 dari basis kelangsungan usaha menjadi basis likuidasi.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2024, 1 US\$: Rp16.162
Kurs pada tanggal 31 Desember 2023, 1 US\$: Rp15.416

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	-	1.260
B. Liabilitas selain <i>qardh</i> dari dana perusahaan	-	18.073
Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i> Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)		
A. Risiko kredit	-	3
B. Risiko likuiditas	-	-
C. Risiko pasar	-	-
D. Risiko asuransi	-	-
E. Risiko operasional	-	-
1. Risiko PAYDI digaransi	-	-
A. Risiko kredit	-	-
b. Risiko likuiditas	-	-
c. Risiko pasar	-	-
2. Aset PAYDI digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas Sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk <i>Qardh</i> (dalam %)	0%	37365%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	0%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan		
Peraturan	0%	120%
Aset yang tersedia untuk <i>qardh</i> yang diperhitungkan sebagai penambah AYD dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Tanahud</i>	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>, dan Dana Perusahaan	0%	37365%

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	-	11.812	-	11.812
B. Kewajiban lancar	-	10.552	-	10.552
C. Rasio (a:b)	0%	112%	0%	112%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	0%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	7.865	4.751	27.894	40.510
B. Rata-rata investasi	57.604	95.354	380.838	533.796
C. Rasio (a:b)	14%	5%	7%	8%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim neto	38.036	-	-	-
B. Kontribusi neto	46.262	-	-	-
C. Rasio (a:b)	82%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	-	1.260	-	1.260
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	52.853	328.967	621.795	1.003.615
C. Perubahan dana (a-b)	(52.853)	(327.707)	(621.795)	(1.002.355)
D. Rasio (c:b)	-100%	-100%	-100%	-100%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset dana <i>tabarru'</i> dan dana <i>tanahud</i>	-	-	-	-
B. Aset dana investasi peserta	-	-	-	-
C. Aset dana asuransi perusahaan (konvensional)	-	-	-	52.262.349
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0%
Penghitungan <i>Qardh</i> yang Diperlukan Dana <i>Tabarru'</i>				
A. Jumlah kewajiban selain <i>qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan <i>Qardh</i> yang Diperlukan Dana <i>Tanahud</i>				
A. Jumlah kewajiban selain <i>qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Keterangan:

- Pencapaian Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas disusun berdasarkan Peraturan Perundangan.
- Penyajian Pencapaian Tingkat Solvabilitas pada tanggal 31 Desember 2024 sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 6 Tahun 2023 tanggal 5 April 2023 mengenai perubahan kedua atas POJK No. 72/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi Dengan Prinsip Syariah, dimana Unit Usaha Syariah Perusahaan diwajibkan untuk memenuhi Rasio Solvabilitas untuk Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud* paling sedikit 100% dengan tingkat internal paling rendah sebesar 120% dari risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan liabilitas dari Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud* Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) dan untuk Solvabilitas Dana Perusahaan paling sedikit 100% dengan target internal paling rendah sebesar 120% dari Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR).
- DTMBR = Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud* Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.

Jakarta, Mei 2025