

Ringkasan Laporan Keuangan
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA
Triwulan I Tahun 2019



Laporan Posisi Keuangan							
Uraian	Saldo		Dana Tabung/Tabung		Dana Investasi		Perubahan
	DAK	SKK	DAK	SKK	DAK	SKK	
ASET	61,252.40	60,675.88	6,456.95	-	6,456.95	9,355.88	-
Investasi	59,897.53	59,897.53	6,213.82	-	6,213.82	9,633.74	-
Dedikasi	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga	40,700.01	40,700.01	4,160.00	-	4,160.00	2,771.14	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	5,565.91	-
Salah satu Obligasi Syariah MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	19,197.51	19,197.51	2,053.82	-	2,053.82	189.99	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank NBS	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain MTN	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	505.71	-	-
Eduk Berganti Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-
SPPO	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-
Penyelesaian Langgung	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Efek likuid	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	1,354.86	778.35	243.13	-	243.13	722.14	-
Kas dan Bank	446.89	446.89	189.90	-	189.90	206.81	-
Tagihan	331.46	331.46	51.38	-	51.38	18.30	-
Aset Reasuransi	-	-	1.85	-	1.85	-	-
Bawa alokasi nilai ditransferkan	-	-	-	-	-	-	-
Properti bukan investasi	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	576.51	-	-	-	-	24.03	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	61,252.40	60,675.88	6,456.95	-	6,456.95	9,355.88	-
Liabilitas	4,749.41	4,749.41	165.85	-	165.85	4,117.51	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	0.36	54.53	-	54.53	406.04	-
Bawa nilai Klaim Harus Dibayar	-	0.36	-	-	-	0.36	-
Utang lain	2,285.66	2,285.66	247.76	-	247.76	749.21	-
Penyisihan Teknik	2,509.39	2,509.39	360.08	-	360.08	2,809.46	-
Penyisihan urup	2,509.39	2,509.39	-	-	-	2,509.39	-
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok	-	-	100.75	-	100.75	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	176.60	-	176.60	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendanaan	-	-	78.10	-	78.10	-	-
Penyisihan klaim	-	-	4.63	-	4.63	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	56,456.99	55,880.48	6,290.10	-	6,290.10	8,200.62	-
Ekuas Dana	139,890.00	139,890.00	-	-	-	139,890.00	-
Modal Diktor	-	-	-	-	-	-	-
Aksi/Diktor Saham	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	6,295.48	-	6,295.48	8,200.62	-
Profit Equitation Reserve	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(83,222.64)	(83,222.64)	-	-	-	-	-
Komponen Risiko Lain	(128.37)	(128.37)	(5.38)	-	(5.38)	-	-
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Dibeatinkan	(576.51)	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam satuan rupiah)	
Keterangan	Saldo
	Dana Tabung/ dan Dana Tabung
Tingkat Solvabilitas	6,290.10
A. Aset yang dipertemankan (AVD)	6,456.95
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perumahan Dana Tabung dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	166.85
A. Risiko Kredit	1.11
B. Risiko Likuiditas	0.07
C. Risiko Pasar	59.28
D. Risiko Asuransi	-
E. Risiko Operasional	6.21
1. Risiko PAYD Jagaransi	-
a. Risiko Kredit	-
b. Risiko Likuiditas	-
c. Risiko Pasar	-
2. Aset PAYD Dagaransi	-
1. Liabilitas PAYD Jagaransi	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipernyartakan	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai penambah AVD Dana Tabung/ dan Tanahul	-
A. Kekurangan/kelebihan tingkat solvabilitas dari target internal	-
B. Ketersediaan investasi kas dan bank	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung/ dan Dana Tanahul, dan Dana Perumahan	11242.97%

Reservasi Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Beindo - Unit Syariah	500%	
2.	PT Maritim - Unit Syariah	0%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co.Ltd.	97.78%	
2.	Shoehn Tamer	2.22%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Tang Leo Ouan	Komisaris Utama	
2.	Yasuwaki Seikida	Komisaris	
3.	Franciskus Antonius Allayo	Komisaris Independen	
4.	Surwani Siskha Fauzi Modik	Komisaris Independen	
Dewan Direksi/Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Prof.Dr.Drs.HM Amin Suma, SH, MA, MM	Ketua Dewan Pengawas Syariah	
2.	Dr.H. Ardhaman	Anggota Dewan Pengawas Syariah	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Tham Cheo Kong	Presiden Direktur	
2.	Takayuki Nakazato	Direktur	
3.	Chang Yoon Hee	Direktur	
4.	Liany S Kumariawan	Direktur	
5.	Nelly Husayati	Direktur	

Jakarta, 11 Maret 2019
Disediakan
PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

Laporan Kinerja Keuangan						
Uraian	Dana Perumahan	Dana Tabung	Dana Investasi	Dana Perumahan	Perubahan	Saldo Akhir
	DAK	SKK	DAK	SKK	DAK	SKK
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJUH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	813.08	114.48	-	147.40	-	1,074.96
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perumahan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	813.08	114.48	-	147.40	-	1,074.96
Jumlah Ujroh Penjualan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	813.08	114.48	-	147.40	-	1,074.96
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tanahul/Ujroh/Alokasi	78.91	139.11	-	176.75	-	394.76
Kontribusi Reasuransi/Retensi	-	59.32	-	-	-	59.32
Kontribusi Neto	78.91	119.79	-	176.75	-	375.45
Penunanan (Kerjakan) Penyisihan Kontribusi dan PAYBMP (Nett) Surah Aset Reasuransi	-	(1.29)	-	-	-	(1.29)
a. Penunanan (Kerjakan) Penyisihan Kontribusi	-	14.07	-	-	-	14.07
b. Penunanan (Kerjakan) PAYBMP	-	-	-	-	-	-
c. Penunanan (Kerjakan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	78.91	132.97	-	176.75	-	332.57
PENDAPATAN UNDERWRITING	78.91	132.97				312.48
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	180.71	-	-	-	180.71
a. Klaim Bruto	-	180.71	-	-	-	180.71
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kerjakan (Penunanan) Penyisihan Klaim	-	(237.93)	-	-	-	(237.93)
a. Perkiraan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh	-	-	-	127.48	-	127.48
b. Perkiraan/Perubahan Dana Investasi Peserta (Belum E tempok)	-	-	-	220.08	-	220.08
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(57.23)	-	142.56	-	85.33
Beban Reasuransi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(57.23)	-	142.56	-	85.33
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk Dana Perumahan	82.24	82.24	-	-	-	164.47
b. Surplus underwriting untuk Peserta	49.34	-	-	-	-	49.34
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemakaian	2.72	-	-	-	-	2.72
b. Beban Akuisisi	26.18	-	-	-	-	26.18
c. Beban Umum dan Administrasi	173.85	-	-	-	-	173.85
Beban Lain	263.39	-	-	-	-	263.39
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.71	-	-	-	-	3.71
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	107.21	-	-	-	-	107.21
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	-	-	-	-
Kerjakan (penunanan) Penyisihan Ujroh	(31.06)	-	-	-	-	(31.06)
Kerjakan (penunanan) Penyisihan PAYD yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	371.20	-	-	-	-	371.20
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	603.02					603.02
Perumahan	77.81	56.05	-	-	-	133.86
Beban Lain	606.26	-	-	-	-	606.26
LABA (RUGI) SESELAM PAJAK	606.26	56.05	-	-	-	662.31
Pajak Penghasilan	0.17	-	-	-	-	0.17
LABA SETELAH PAJAK	606.09	56.05				662.14
FINANSIAL KOMPREHENSIF LAIN	156.12	15.10	-	76.59	-	187.81
JUMLAH LABA (RUGI) DANA	786.34	237.47				1,086.68

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam satuan rupiah)						
Uraian	Dana Tabung/ dan Dana Tabung	Dana Perumahan	Dana Investasi	Perubahan	Saldo Akhir	
	DAK	SKK	DAK	SKK	DAK	SKK
Rasio Usahab						
A. Kekayaan lancar	4,403.13	36,478.18	9,355.88	50,237.39	-	-
B. Kewajiban lancar	164.87	2,837.32	9,355.88	12,350.07	-	-
C. Rasio (a/b)	2668.96%	1287.96%	100.00%	406.68%	-	-
Rasio pertambahan investasi dengan liabilitas						
A. Investasi, kas dan bank	6,403.72	-	-	-	-	-
B. Perumahan teknis	369.08	-	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	54.51	-	-	-	-	-
Rasio (a/b/c)	1144.52%					
Rasio Pendapatan Investasi Netto						
A. Pendapatan investasi netto	114.48	813.08	147.40	1,074.96	-	-
B. Biaya awal investasi	6,179.67	59,719.66	6,037.66	76,917.99	-	-
C. Rasio (a/b)	1.85%	1.36%	1.43%	1.43%	-	-
Rasio beban klaim						
A. Beban klaim netto	(57.23)	-	-	142.56	-	-
B. Kontribusi netto	119.79	-	-	176.75	-	-
C. Rasio (a/b)	47.77%	-	-	-	-	-
Rasio pendapatan dana						
A. Dana tahu/Trivulan/ bulan berjalan	6,290.10	56,456.99	8,200.62	70,947.71	-	-
B. Dana tahu/Trivulan/ bulan lalu	6,208.10	56,222.80	8,240.06	70,670.96	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	82.01	234.18	(39.44)	276.75	-	-
D. Rasio (c/b)	1.32%	0.42%	-0.48%	0.39%	-	-
Rasio Aset Unit Syariah						
A. Aset Dana Tabung/ dan Dana Tanahul	-	-	6,456.95	-	-	-
B. Aset Dana Investasi/Peserta	-	-	9,355.88	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	61,252.40	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	20.52%	-	-	-
Penurunan Qardh yang Dibeatinkan Dana Tabung						
A. Jumlah Kwalibai selain Qardh	166.85	-	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	6,456.95	-	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperikatkan (a-b)	(6,289.10)					
Penurunan Qardh yang Dibeatinkan Dana Tanahul						
A. Jumlah Kwalibai selain Qardh	-	-	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperikatkan (a-b)						