

Laporan Posisi Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Saldo Perantara/aset	Dana Tabaru dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Saldo Gabungan
<b>ASSET</b>	<b>66.650</b>	<b>9.935</b>	<b>-</b>	<b>79.644</b>
Investasi	65.599	9.727	-	77.718
Deposito	11.750	4.430	-	16.808
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	2.226	2.226
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-
MFN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	53.849	4.207	-	58.274
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	410	410
Ekst Berbagi Aset Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembayaran Melakuk Kejasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-
Proyeksi Investasi	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-
Bulan Investasi	1.061	328	-	1.506
Kas dan Bank	581	113	-	746
Tagihan	470	64	1	535
Aset Resuransi	-	1	-	1
Biaya akludisi yang ditanggungan	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-
Aset Lain	-	150	-	150
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>66.650</b>	<b>9.935</b>	<b>-</b>	<b>79.644</b>
Liabilitas	897	60	-	1.314
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	126	126
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-
Utang lain	-	8	231	240
Penyisihan Telus	896	52	-	948
Penyisihan agih	-	-	-	-
Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
Penyisihan asuransi	-	37	-	37
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	30	-	30
Penyisihan klaim	-	4	-	4
Penyisihan atas risiko bencana	-	1	-	1
Gardh	65.762	8.995	-	78.330
Ekuitas Dana	139.800	-	3.582	139.800
Modal Disetor	-	-	-	-
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	9.033	-	12.615
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	(73.710)	-	-	(73.710)
Komponen Ekuitas Lainnya	(337)	(38)	-	(375)
Selain Saldo dan Saldo LAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)						
	Saldo Perantara/aset	Dana Tabaru dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Saldo Gabungan	Dana Tabaru dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Saldo Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>	<b>2.866</b>	<b>356</b>	<b>-</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.282</b>
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	60	-	-	3.282
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	2.866	356	-	60	-	-	3.282
Jumlah Hasil Investasi	2.866	356	-	60	-	-	3.282
Jumlah Pendapatan Investasi	2.866	356	-	60	-	-	3.282
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	55	158	-	169	-	185	197
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	-	-	-	-	24	-	24
Kontribusi Resuransi/Retrocesi	55	134	-	169	-	185	173
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	28	-	28	-	28
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	60	-	60	-	60
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	55	222	-	185	-	203	53
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>55</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>185</b>	<b>-</b>	<b>185</b>	<b>53</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>55</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>185</b>	<b>-</b>	<b>185</b>	<b>53</b>
<b>BEBAN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	85	-	85	-	85
a. Klaim Bruto	-	-	20	-	20	-	20
b. Klaim recovery	-	-	(77)	-	(77)	-	(77)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	10	-	10	-	10
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Perubahan Dana Investasi Peserta (belum / tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	(42)	-	(42)	-	(42)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JURMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	(42)	-	(42)	-	(42)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	197	-	197	185	14
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	21	(25)	-	-	-	-	(0)
b. Surplus underwriting untuk Peserta	(9)	-	-	-	-	-	(9)
<b>BEBAN USAHA</b>	<b>3</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
a. Beban Pemastian	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Adjuster	3	48	-	3	-	-	48
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.431	-	-	-	-	-	1.431
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.076	-	-	-	-	-	1.076
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9	-	-	-	-	-	9
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	346	-	-	-	-	-	346
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(141)	-	-	-	-	-	(141)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>1.297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.297</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>1.640</b>	<b>556</b>	<b>-</b>	<b>(100)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.916</b>
Pendapatan Lain	29	-	-	-	-	-	29
Beban Lain	-	-	-	633	-	185	448
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.694	556	-	(766)	-	-	1.752
Ajuga Penghasilan	(12)	-	-	-	-	-	(12)
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK	1.934	556	-	(788)	-	-	1.753
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	(290)	(22)	-	-	-	-	(312)
JUMLAH KEKAYAAN SELALU DANA	1.641	533	-	(756)	-	-	1.417

PENCAPAIAN TINGKAT SOLABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solabilitas	8.845	65.792
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	8.905	66.630
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	60	897
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	33	124
A. Risiko Kredit	1	156
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	5	-
E. Risiko Operasional	9	18
F. MMBR atas PAVDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAVDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAVDI Digaransi	-	-
Tingkat Solabilitas sebelum memperhatikan Aset yang Tersedia untuk Gardh (dalam %) (100%)	58500%	3745%
Target Tingkat Solabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperjanyatkan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia untuk Gardh yang Diperhitungkan sebagai penambah AVD Dana Tabaru dan Tanahud	-	-
A. Keurangan (kenaikan) tingkat solabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solabilitas Dana Tabaru dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	58500%	3745%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan  
Laporan Solabilitas merupakan laporan underwriting yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Resuransi Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Resuransi Syariah Indonesia	100,00%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd	97,78%
2.	Steven Tanner	2,22%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Tang Leo Chuan	Komisaris Utama
2.	Shigeno Taguchi	Komisaris
3.	Franciscus Antonius Allypjo	Komisaris Independen
4.	Suryani Sidiq Fatahi Molek	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. Dr. H. M. Amin Suma, S.H., M.A., M.M.	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2.	Dr. KH. Amihdan	Anggota Dewan Pengawas Syariah
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Tham Chee Kong	Direktur Utama
2.	Suzono Nugrahama	Wakil Direktur Utama
3.	Cheng Yoon Hin	Direktur
4.	Liany S Kurniasawan	Direktur
5.	Sudwani Sahlan	Direktur
6.	Florence Army Yusaidhar	Direktur Kepatuhan

Jakarta, 13 Desember 2023  
Direktur  
PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabaru dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Saldo Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>	<b>6.602</b>	<b>40.326</b>	<b>9.939</b>	<b>50.868</b>
A. Kekayaan lancar	-	-	-	-
B. Kewajiban lancar	60	897	3.939	4.896
C. Rasio (a-b)	1082%	4495%	100%	1039%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>	<b>8.840</b>	<b>65.757</b>	<b>-</b>	<b>77.644</b>
A. Investasi, kas dan bank	8.840	65.757	-	77.644
B. Penyisihan telus	51	-	-	51
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	1730%	-	-	1730%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>	<b>356</b>	<b>2.866</b>	<b>40</b>	<b>3.282</b>
A. Pendapatan Investasi	356	2.866	40	3.282
B. Rata-rata Investasi	8.658	64.926	4.061	77.644
C. Rasio (a-b)	4%	4%	1%	4%
<b>Rasio Beban Klaim</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A. Beban klaim netto	(12)	-	-	(12)
B. Kontribusi netto	222	-	-	222
C. Rasio (a-b)	(5%)	-	-	-
<b>Rasio perimbangan dana</b>	<b>8.995</b>	<b>65.752</b>	<b>3.582</b>	<b>78.330</b>
A. Dana tabaru/trikunan/bulan bergilang	8.941	65.633	3.589	78.153
B. Dana tahun/trikunan/bulan lalu	52	120	22	195
C. Perubahan dana (a-b)	1%	0,2%	1%	0,2%
D. Rasio (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>	<b>60</b>	<b>9.055</b>	<b>-</b>	<b>9.055</b>
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	60	9.055	-	9.055
B. Aset Dana Investasi Peserta (Konvensional)	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a-b) : (a+b-c)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Gardh yang Diperikan Dana Tabaru</b>	<b>60</b>	<b>9.055</b>	<b>-</b>	<b>9.055</b>
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	60	9.055	-	9.055
B. Jumlah Aset	(8.995)	-	-	(8.995)
C. Jumlah Gardh yang Diperikan (a-b)	-	-	-	-
D. Jumlah Kewajiban selain in Gardh	-	-	-	-
E. Jumlah Aset	-	-	-	-
F. Jumlah Gardh yang Diperikan (a-b)	-	-	-	-