

PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

Laporan Keuangan Per 31 Desember 2017 dan 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN ⁵⁾ TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)					
ASET	2017	2016*)	LIABILITAS DAN EKUITAS	2017	2016*)
Investasi			Utang		
Deposito Berjangka	1.044.775	496.140	Utang Klaim	9.754	7.123
Saham	29.736	25.167	Utang Reasuransi	5.831	3.407
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	260.475	125.693	Utang Komisi	18.450	15.833
Reksa Dana	789.620	343.282	Utang Pajak	1.441	3.274
Penyertaan Langsung	747	747	Biaya yang Masih Harus Dibayar	77.582	60.125
Pinjaman Polis	878	928	Liabilitas Lain-lain	46.601	60.789
Total Investasi	2.126.231	991.957	Total Utang	159.659	150.551
Bukan Investasi			Cadangan Premi	635.909	402.241
Kas dan Bank	26.496	49.012	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	29.711	17.256
Tagihan Premi Penutupan Langsung, neto	29.835	22.249	Cadangan Klaim	30.830	15.522
Tagihan Premi Reasuransi	3.080	1.712	Total Cadangan Teknis	696.450	455.019
Aset Reasuransi	8.653	7.409	Total Liabilitas	856.109	585.570
Tagihan Hasil Investasi	4.307	1.869	Akumulasi Dana Tabarru	5.417	4.862
Aset Tetap, neto	35.748	40.362	Modal Disetor	2.632.239	1.537.239
Aset Lain - Lain	91.623	101.379	Saldo Laba	(1.181.206)	(912.274)
Total Bukan Investasi	199.742	223.992	Komponen Ekuitas Lainnya	13.414	552
			Total Ekuitas	1.464.447	625.517
Total Aset	2.325.973	1.215.949	Total Liabilitas dan Ekuitas	2.325.973	1.215.949

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONVENSIONAL TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)					
ASET	2017	2016*)	LIABILITAS DAN EKUITAS	2017	2016*)
Investasi			Utang		
Deposito Berjangka	998.593	457.993	Utang Klaim	9.382	6.760
Saham	22.972	19.018	Utang Reasuransi	5.831	3.321
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	240.032	117.309	Utang Komisi	18.431	15.813
Reksa Dana	788.908	342.441	Utang Pajak	3.345	3.626
Penyertaan Langsung	747	747	Biaya yang Masih Harus Dibayar	76.471	59.578
Pinjaman Polis	878	928	Liabilitas Lain-lain	41.824	63.240
Total Investasi	2.052.130	938.436	Total Utang	155.284	152.338
Bukan Investasi			Cadangan Premi	622.979	392.789
Kas dan Bank	24.936	46.458	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	29.541	16.964
Tagihan Premi Penutupan Langsung, neto	29.827	22.225	Cadangan Klaim	30.681	15.361
Tagihan Premi Reasuransi	3.080	1.712	Total Cadangan Teknis	683.201	425.113
Aset Reasuransi	8.630	7.324	Total Liabilitas	838.485	577.451
Tagihan Hasil Investasi	4.027	1.794	Ekuitas		
Aset Tetap, neto	35.748	40.363	Modal Disetor	2.544.240	1.449.240
Aset Lain - Lain	142.054	140.426	Saldo Laba	(1.095.490)	(828.481)
Total Bukan Investasi	248.302	260.302	Komponen Ekuitas Lainnya	13.197	528
			Total Ekuitas	1.461.947	621.287
Total Aset	2.300.432	1.198.738	Total Liabilitas dan Ekuitas	2.300.432	1.198.738

Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konvensional tersebut termasuk aset, liabilitas, pendapatan, dan beban dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan penjamin sbt:

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi			
URAIAN		2017	2016
Aset			
a. Investasi	596.223	363.267	
b. Non-Investasi	7.012	15.475	
Total Aset	603.235	378.742	
Liabilitas			
a. Utang	6.549	12.554	
b. Cadangan Teknis	596.686	366.187	
Total Liabilitas	603.235	378.741	
Pendapatan Premi	316.516	246.421	
Hasil Investasi	49.996	24.939	
Klaim dan Manfaat	60.880	18.093	

KOMISARIS DAN DIREKSI			
DEWAN KOMISARIS			
KOMISARIS UTAMA	:	Tang Loo Chuan	
KOMISARIS	:	Takayuki Shimomura	
KOMISARIS INDEPENDEN	:	Suryani Sidik Faizal Motik	
KOMISARIS INDEPENDEN	:	Franciskus Antonius Alijoyo	
DEWAN DIREKSI			
DIREKTUR UTAMA	:	Tham Chee Kong	
DIREKTUR	:	Takayuki Nakazato	
DIREKTUR	:	Chong Yoon Hin	
DIREKTUR	:	Liany Susanti Kurniawan	
DIREKTUR	:	Nelly Husnayati	
PEMILIK PERUSAHAAN			
1. Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd		97,8%	
2. Steven Tanner		2,2%	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN ⁵⁾ UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2017	2016*)	
Pendapatan			
Pendapatan Premi	484.127	366.053	
Premi Reasuransi	(12.182)	(5.865)	
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(12.578)	(1.019)	
Hasil Investasi, neto	106.938	54.471	
Pendapatan Usaha Lainnya, neto	9.929	1.440	
Total Pendapatan	576.234	415.080	
Beban			
Klaim dan Manfaat Dibayar	61.757	36.581	
Klaim Penebusan Unit	61.090	19.777	
Klaim Reasuransi	(5.201)	(2.183)	
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(1.887)	(824)	
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	15.321	9.470	
Total Beban Klaim dan Manfaat	131.080	62.821	
Biaya Akuisisi	203.699	181.829	
Beban Usaha	267.171	259.308	
Total Beban Usaha	470.870	441.137	
Total Beban	601.950	503.958	
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset Laba (Rugi) Sebelum Pajak	230.499	214.456	
Pajak Penghasilan dan Pajak Final	9.167	5.556	
Laba (Rugi) Setelah Pajak	(265.382)	(308.890)	
Penghasilan Komprehensif Lain	12.862	2.938	
Total Laba (Rugi) Komprehensif	(252.520)	(305.952)	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONVENSIONAL UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2017	2016*)	
Pendapatan			
Pendapatan Premi	485.684	364.441	
Premi Reasuransi	(12.182)	(5.865)	
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(12.578)	(1.018)	
Hasil Investasi, neto	95.657	50.264	
Pendapatan Usaha Lainnya, neto	18.160	41.572	
Total Pendapatan	574.741	449.393	
Beban			
Klaim dan Manfaat Dibayar	61.884	36.395	
Klaim Penebusan Unit	60.880	18.173	
Klaim Reasuransi	(5.201)	(2.183)	
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(1.615)	(773)	
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	15.321	9.470	
Total Beban Klaim dan Manfaat	131.269	61.082	
Biaya Akuisisi	206.036	184.112	
Beban Usaha	265.171	278.196	
Total Beban Usaha	471.207	462.308	
Total Beban	602.476	523.390	
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset Laba (Rugi) Sebelum Pajak	230.499	213.940	
Pajak Penghasilan dan Pajak Final	(258.234)	(287.837)	
Laba (Rugi) Setelah Pajak	(27.004)	(292.991)	
Penghasilan Komprehensif Lain	12.669	2.914	
Total Laba (Rugi) Komprehensif	(254.335)	(290.076)	

NAMA REASURADUR		%
Reasuransi Dalam Negeri		
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)		50,19%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia		33,60%
Reasuransi Luar Negeri		
1. RGA Reinsurance Company		9,51%
2. The TOA Reinsurance Company		6,70%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN KONVENSIONAL TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)		
KETERANGAN	2017	2016
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	1.514.416	638.442
b. Kewajiban	235.462	199.855
Total Tingkat Solvabilitas	1.278.954	438.587
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ²⁾		
a. Risiko Kredit	15.970	9.888
b. Risiko Likuiditas	12	-
c. Risiko Pasar	691	116
d. Risiko Asuransi	14.812	6.303
e. Risiko Operasional	3.116	2.627
Total MMBR	34.601	18.934
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	1.244.353	419.653
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ³⁾	3696%	2316%
RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS		
a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	1533%	931%
b. Rasio Likuiditas (%)	1161%	416%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	19%	23%
d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	108%	360%

Keterangan:

- Penyajian Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain disesuaikan dengan ketentuan Penyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum dan SEOJK No. 1/SEOJK.05/2018.
- Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- MMBR = Modal 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.
- Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR.
- Merupakan Laporan Keuangan gabungan konvensional dan unit usaha syariah.

Catatan:

- Informasi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 pada poin 5 diatas diambil dari laporan keuangan PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia yang telah diaudit oleh KAP Purwanto, Sungkoro & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan Opini Tanpa Modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tertanggal 13 April 2018. Karena informasi keuangan diatas merupakan ringkasan yang diambil dari laporan keuangan, dengan demikian, informasi keuangan tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaries Yusman Dedy Kusuma, FSAL Nomor Register PAI 200210626.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain diakui dan diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$: Rp13.548
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2017, 1 US \$: Rp13.436

*) Disajikan kembali

Jakarta, 25 April 2018	
Direksi,	
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA	
Tham Chee Kong	Chong Yoon Hin
Direktur Utama	Direktur

LAPORAN KEUANGAN - UNIT USAHA SYARIAH Per 31 Desember 2017 dan 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)			
Uraian	2017	2016	
Aset			
Kas dan setara kas	1.560	2.554	
Piutang kontribusi	1	25	
Piutang reasuransi	23	85	
Investasi pada surat berharga	74.101	53.521	
Aset lain	1.657	3.364	
Total Aset	77.342	59.549	
Liabilitas			
Utang klaim	56	52	
Utang reasuransi	1	86	
Utang Lain	4.322	13.613	
Penyisihan klaim	149	161	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	170	293	
Penyisihan kontribusi dan ujarah	3.441	191	
Total Liabilitas	8.139	14.396	
Dana Peserta			
Dana investasi	10.088	9.573	
Dana tabarru'	5.417	4.862	
Total Dana Peserta	15.505	14.435	
Ekuitas			
Modal disetor	139.800	114.800	
Saldo penghasilan komprehensif lain	218	23	
Saldo laba	(86.320)	(84.105)	
Total Ekuitas	53.698	30.718	
Total Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	77.342	59.549	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN UNIT USAHA SYARIAH TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)			
Uraian	2017	2016	
Pendapatan Usaha			
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	262	441	
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	125	325	
Pendapatan alokasi surplus underwriting	515	10	
Pendapatan investasi	2.729	2.531	
Beban Usaha			
Beban usaha	(1.409)	(18.817)	
Laba (Rugi) Usaha	2.222	(15.540)	
Pendapatan (beban) nonusaha, neto	(371)	147	
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	1.851	(15.363)	
Pajak Penghasilan dan Pajak Final	516	513	
Laba (Rugi) Setelah Pajak	1.335	(15.876)	
Penghasilan Komprehensif Lain			
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	176	23	
Total Laba (Rugi) Komprehensif	1.511	(15.853)	

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)			
Uraian	2017	2016	
Pendapatan Asuransi			
Pendapatan kontribusi	1.390	914	
Bagian pengelola atas kontribusi	(262)	(441)	
Bagian reasuransi atas kontribusi	(10)	(96)	
Beban Asuransi			
Beban klaim	285	356	
Kenaikan (penurunan) penyisihan klaim	(12)	65	
Kenaikan (penurunan) PAKYBMP	(123)	48	
Kenaikan (penurunan) penyisihan kontribusi dan ujarah, neto	33	(104)	
Surplus (Defisit) Underwriting	935	12	
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	(309)	(6)	
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	(515)	(10)	
Pendapatan dan Beban Investasi			
Pendapatan investasi dan pendapatan lain, neto	444	104	
Surplus (Defisit) Dana Tabarru'	555	100	
Saldo Awal Dana Tabarru'	4.862	4.762	
Saldo Akhir Dana Tabarru'	5.417	4.862	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5.436	53.102
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	6.065	59.274
B. Liabilitas Selain Qardh dari Dana Perusahaan	628	6.171
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	84	478
A. Risiko Kredit	8	451
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	2
D. Risiko Asuransi	70	-
E. Risiko Operasional	6	25
Tingkat Solvabilitas Sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh	6439%	11109%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150%	150%
Tingkat Solvabilitas Dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100%	100%
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	6439%	11109%