PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA

LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2019 dan 2018

TOKIO MARINE
INSURANCE GROUP

LAPORAN POSISI KEUANGAN [5]
TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam jutaan rupiah)

ASET	2019	2018
Investasi		
Dana Jaminan	25.831	25.599
Deposito Berjangka dan *On-call*	803.867	838.265
Efek Ekuitas	14.913	19.177
Efek Utang	71.913	280.511
Unit Penyertaan Reksa Dana	1.275.658	945.286
Penyertaan Langsung	747	747
Pinjaman Polis, Neto	812	909
Total Investasi	**2.193.741**	**2.110.494**
Bukan Investasi		
Kas dan Bank	40.598	29.373
Piutang Premi, Neto	40.229	31.332
Piutang Hasil Investasi	2.288	4.239
Piutang Reasuransi, Neto	-	3.589
Piutang Lain-lain, Neto	10.904	2.718
Aset Reasuransi	16.587	4.494
Beban Dibayar di Muka dan Uang Muka	12.851	12.198
Aset Tetap, Neto	28.020	31.983
Aset Takberwujud, Neto	29.036	33.193
Aset Lain-lain	15.686	21.340
Total Bukan Investasi	**196.199**	**174.459**
Total Aset	**2.389.940**	**2.284.953**

LIABILITAS, DANA PESERTA DAN EKUITAS	2019	2018
Liabilitas		
Utang Klaim	10.003	7.041
Utang Reasuransi, Neto	1.657	351
Utang Komisi	11.531	6.390
Utang Pajak	2.429	2.511
Biaya yang Masih Harus Dibayar	100.576	86.973
Liabilitas Lain-lain	14.873	19.590
Liabilitas Kontrak Asuransi		
Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan	1.059.445	831.539
Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	35.914	38.322
Estimasi Klaim	40.569	28.912
Penyisihan Ujrah	2.254	2.540
Liabilitas Pajak Tangguhan	161	258
Liabilitas Imbalan Kerja Karyawan	20.283	18.259
Total Liabilitas	**1.299.695**	**1.042.686**
Dana Peserta		
Dana Tabarru'	6.741	6.067
Dana Investasi	6.587	8.183
Total Dana Peserta	**13.328**	**14.250**
Ekuitas		
Modal Disetor	2.632.239	2.632.239
Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain	33.479	(1.260)
Saldo Laba	(1.588.801)	(1.402.962)
Total Ekuitas	**1.076.917**	**1.228.017**
Total Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	**2.389.940**	**2.284.953**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN [5]
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2019	2018
PENDAPATAN		
Premi Bruto	717.687	526.109
Perubahan Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	2.397	(8.590)
Beban Reasuransi	(22.510)	(11.767)
Hasil Investasi	68.597	60.213
Pendapatan Asuransi Lain	21.576	10.265
Penghasilan Usaha Lainnya	898	876
Total Pendapatan	**788.645**	**577.106**
BEBAN		
Klaim Bruto	266.226	155.444
Pemulihan Klaim dari Reasuransi	(9.339)	(14.698)
Perubahan Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan dan Estimasi Klaim	239.775	206.371
Perubahan Atas Provisi Ujrah	(286)	(739)
Perubahan Atas Aset Reasuransi	(12.093)	4.159
Beban Kompensasi Penjualan	159.000	129.134
Beban Pemasaran, Umum, dan Administrasi	312.991	305.422
Beban (Pendapatan) Non Usaha Lainnya	2.543	(400)
Total Beban	**958.817**	**784.693**
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	**(170.172)**	**(207.587)**
Beban Pajak Final	(15.629)	(14.237)
(Beban) Manfaat Pajak Penghasilan	(38)	68
Laba (Rugi) Setelah Pajak	**(185.839)**	**(221.756)**
Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain	34.739	(14.674)
Total Laba (Rugi) Komprehensif	**(151.100)**	**(236.430)**

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN KONVENSIONAL
TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	2019	2018
PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	1.265.542	1.302.235
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	283.456	246.008
Total Tingkat Solvabilitas	**982.086**	**1.056.227**
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)[2]		
a. Risiko Kredit	16.753	18.525
b. Risiko Likuiditas	1.134	88
c. Risiko Pasar	806	367
d. Risiko Asuransi	21.251	15.898
e. Risiko Operasional	31.058	3.675
Total MMBR	**71.002**	**38.553**
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	**911.084**	**1.017.674**
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) [3]	**1383%**	**2740%**
RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS		
a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	871%	1278%
b. Rasio Likuiditas (%)	479%	478%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	9%	11%
d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	125%	144%

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 perincian sebagai berikut:

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi - Konvensional
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2019	2018
Aset		
a. Investasi	1.002.381	799.223
b. Non-Investasi	10.064	7.923
Total Aset	**1.012.445**	**807.146**
Liabilitas		
a. Utang	1.932	1.112
b. Cadangan Teknis	1.010.513	806.034
Total Liabilitas	**1.012.445**	**807.146**
Pendapatan Premi	461.367	364.720
Hasil (Rugi) Investasi, Neto	(6.173)	(15.727)
Klaim dan Manfaat	110.384	49.933

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	60%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	27%
3. PT Tugu Rerasuransi Indonesia	5%
Reasuransi Luar Negeri	
1. RGA Reinsurance Company	5%
2. The TOA Reinsurance Company	3%

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONVENSIONAL
TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam jutaan rupiah)

ASET	2019	2018
Investasi		
Deposito Berjangka	777.112	811.655
Saham	10.767	13.651
Obligasi Korporasi	46.692	45.962
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	8.402	218.142
Reksa Dana	1.275.152	944.747
Penyertaan Langsung	747	747
Pinjaman Polis, Neto	812	909
Total Investasi	**2.119.684**	**2.035.813**
Bukan Investasi		
Kas dan Bank	39.511	28.515
Tagihan Premi Penutupan Langsung, Neto	40.206	31.315
Tagihan Klaim Reasuransi, Neto	-	3.589
Aset Reasuransi	16.586	4.492
Tagihan Hasil Investasi	2.130	5.045
Aset Tetap Lain, Neto	28.020	31.983
Aset Lain	208.196	211.856
Total Bukan Investasi	**334.649**	**316.795**
Total Aset	**2.454.333**	**2.352.608**

LIABILITAS DAN EKUITAS	2019	2018
Utang		
Utang Klaim	9.445	6.608
Utang Reasuransi, Neto	1.644	275
Utang Komisi	11.504	6.370
Utang Pajak	2.528	2.741
Biaya yang Masih Harus Dibayar	100.574	86.973
Utang Lain	35.579	39.932
Total Utang	**161.274**	**142.899**
Cadangan Premi	1.059.008	831.251
Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	35.735	38.131
Cadangan Klaim	40.454	28.596
Cadangan atas Risiko Bencana (*Catastrophic*)	345	183
Total Cadangan Teknis	**1.135.542**	**898.161**
Total Liabilitas	**1.296.816**	**1.041.060**
Ekuitas		
Modal Disetor	2.632.239	2.632.239
Komponen Ekuitas Lainnya	33.347	(984)
Saldo Laba	(1.508.069)	(1.319.707)
Total Ekuitas	**1.157.517**	**1.311.548**
Total Liabilitas dan Ekuitas	**2.454.333**	**2.352.608**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONVENSIONAL
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2019	2018
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	717.457	525.847
Premi Reasuransi	(22.510)	(11.767)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	2.397	(8.590)
Hasil Investasi	64.554	56.704
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	106	1
Pendapatan Lain, Neto	19.449	11.258
Total Pendapatan	**781.453**	**573.453**
BEBAN		
Beban Klaim dan Manfaat	**280.080**	**141.902**
Klaim dan Manfaat Dibayar	155.832	105.507
Klaim Penebusan Unit	110.384	49.933
Klaim Reasuransi	(9.339)	(14.698)
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	11.183	3.209
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	11.859	(2.086)
Kenaikan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (*Catastrophic*)	161	37
Biaya Akuisisi	**158.894**	**129.000**
a. Beban Komisi-Tahun Pertama	29.884	14.436
b. Beban Komisi-Tahun Lanjutan	9.919	13.092
c. Beban Komisi-*Overiding*	27.921	30.305
d. Beban Lainnya	91.170	71.167
Beban Usaha	**311.450**	**303.899**
a. Beban Pemasaran	11.574	9.153
b. Beban Umum dan Administrasi		
- Beban Pegawai dan Pengurus	172.025	183.600
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2.368	2.416
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	125.483	108.730
Total Beban	**750.424**	**574.801**
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	**204.479**	**209.348**
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	**(173.450)**	**(210.696)**
Pajak Final dan Pajak Penghasilan	(14.888)	(13.527)
Laba (Rugi) Setelah Pajak	**(188.338)**	**(224.223)**
Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain	34.331	(14.181)
Total Laba (Rugi) Komprehensif	**(154.007)**	**(238.404)**

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS

Komisaris Utama : Tham Saloon
Komisaris : Tang Loo Chuan
Komisaris Independen : Dr. Suryani Sidik Faizal Motik, M.B.A.
Komisaris Independen : Franciskus Antonius Alijoyo

DIREKSI

Direktur Utama : Tham Chee Kong
Wakil Direktur Utama : Chitaka Ishikura
Direktur : Chong Yoon Hin
Direktur : Liany Susanti Kurniawan
Direktur : Nelly Husnayati
Direktur Kepatuhan : Florence Army Yasudhiar

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd 97,8%
2. Steven Tanner 2,2%

Jakarta, 11 Mei 2020

Direksi
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA

Keterangan:
1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum dan SEOJK No. 1/SEOJK.05/2018.
2) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
3) 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.
4) 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.
5) Merupakan Laporan Keuangan Perusahaan non Konsolidasian.

Catatan:
a. Informasi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 pada poin 5 diatas diambil dari laporan keuangan entitas induk PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan Opini Tanpa Modifikasian dengan Paragraf Penjelasan, sebagaimana tercantum dalam laporannya tertanggal 24 April 2020. Karena informasi keuangan diatas merupakan ringkasan yang diambil dari laporan keuangan, dengan demikian, informasi keuangan tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan.
b. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Terry Karnadi, FSAI, AAIJ. Nomor Register PAI 2015102613.
c. 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.
d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2019, 1 US $: Rp13.901.
e. Kurs pada tanggal 31 Desember 2018, 1 US $: Rp14.481.

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH
Per 31 Desember 2019 dan 2018

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH
TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2019	2018
ASET		
Kas di Bank	1.087	858
Piutang Kontribusi	15	12
Piutang dan Aset Reasuransi	1	2
Piutang Bagi Hasil Investasi	159	136
Investasi	74.057	74.681
Aset Lain-lain, Neto	88	582
TOTAL ASET	**75.407**	**76.271**
LIABILITAS		
Utang Klaim	58	58
Utang Reasuransi	14	76
Utang Komisi	27	20
Utang Pajak	28	28
Liabilitas Lain-lain	735	3.019
Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan (IBNR)	115	316
Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Pendapatan	179	190
Penyisihan Kontribusi	93	104
Penyisihan Ujrah	2.254	2.540
TOTAL LIABILITAS	**3.503**	**6.351**
DANA PESERTA		
Dana Tabarru'	6.741	6.067
Dana Investasi	6.587	8.183
TOTAL DANA PESERTA	**13.328**	**14.250**
EKUITAS		
Modal Kerja	139.800	139.800
Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain	132	(277)
Akumulasi Defisit	(81.356)	(83.853)
TOTAL EKUITAS	**58.576**	**55.670**
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	**75.407**	**76.271**

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2019	2018
Pendapatan Asuransi		
Kontribusi Bruto	793	859
Ujrah Pengelola Atas Kontribusi	(229)	(262)
Bagian Reasuransi Atas Kontribusi	(46)	(136)
Perubahan Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Pendapatan	11	(20)
Beban Asuransi		
Klaim Bruto	345	96
Perubahan Klaim yang Masih Harus Dibayar	(201)	167
Perubahan Aset Reasuransi	1	21
Perubahan Penyisihan Kontribusi	(11)	(58)
Surplus (Defisit) Underwriting	**395**	**215**
Surplus Underwriting Dibagikan ke Peserta	(93)	(44)
Surplus Underwriting Dibagikan ke Perusahaan	(157)	(74)
Pendapatan dan Beban Investasi		
Pendapatan Investasi	422	352
Pendapatan Lain-lain, Neto	107	201
Surplus (Defisit) Dana Tabarru'	**674**	**650**
Saldo Awal Dana Tabarru'	**6.067**	**5.417**
Saldo Akhir Dana Tabarru'	**6.741**	**6.067**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNIT SYARIAH
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2019	2018
Pendapatan		
Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	229	262
Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	120	101
Pendapatan Pembagian Surplus Underwriting	157	74
Pendapatan Investasi	4.044	3.509
Beban		
Perubahan Penyisihan Ujrah	286	739
Beban Komisi	(107)	(134)
Beban Pemasaran	(13)	(24)
Beban Umum dan Administrasi	(1.529)	(1.498)
Laba Usaha	**3.187**	**3.029**
Pendapatan (Beban) Lain-lain, Neto	90	79
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	**3.277**	**3.108**
Beban Pajak Final	(780)	(641)
Beban Pajak Penghasilan	-	-
Laba (Rugi) Setelah Pajak	**2.497**	**2.467**
Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain	409	(495)
Total Laba (Rugi) Komprehensif	**2.906**	**1.972**

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Indikator Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	4.655	36.165	8.106	48.926
B. Kewajiban Lancar	479	2.043	8.106	10.628
C. Rasio (A:B)	972%	1770%	100%	460%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas, dan Bank	6.686			
B. Penyisihan Teknis	387			
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	55			
D. Rasio [A:(B+C)]	1513%			
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Neto	346	3.265	189	3.799
B. Rata-Rata Investasi	6.179	59.815	8.375	74.369
C. Rasio (A:B)	6%	5%	2%	5%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Neto	144			
B. Kontribusi Neto	265			
C. Rasio (A:B)	54%			
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun Berjalan	6.742	58.576	6.587	71.905
B. Dana Tahun Lalu	6.067	55.670	8.183	69.920
C. Perubahan Dana (A-B)	675	2.906	(1.596)	1.985
D. Rasio (C:B)	11%	5%	(20%)	3%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud				7.224
B. Aset Dana Investasi Peserta				8.106
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				1.157.160
D. Rasio (A+B) : (A+B+C)				1%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Total Kewajiban Selain Qardh	482			
B. Total Aset	7.224			
Total Qardh yang Diperlukan (A-B)	(6.742)			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Total Kewajiban Selain Qardh	-			
B. Total Aset	-			
Total Qardh yang Diperlukan (A-B)	-			

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS
(dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	**6.227**	**58.553**
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	6.708	60.571
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	481	2.018
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	**74**	**520**
A. Risiko Kredit	0,5	507
B. Risiko Likuiditas	0,1	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	67	-
E. Risiko Operasional	6	13
Tingkat Solvabilitas Sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	**8470%**	**11257%**
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150%	150%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-
A. Kekurangan (Kelebihan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-
B. Ketidakcukupan Investasi, Kas, dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	**8470%**	**11257%**

REASURADUR UTAMA	%
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero) - Unit Syariah	99,8%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Unit Syariah	0,2%

PEMILIK PERUSAHAAN	%
1. Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd	97,8%
2. Steven Tanner	2,2%

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS

Komisaris Utama : Tham Saloon
Komisaris : Tang Loo Chuan
Komisaris Independen : Dr. Suryani Sidik Faizal Motik, M.B.A.
Komisaris Independen : Franciskus Antonius Alijoyo

DIREKSI

Direktur Utama : Tham Chee Kong
Wakil Direktur Utama : Chitaka Ishikura
Direktur : Chong Yoon Hin
Direktur : Liany Susanti Kurniawan
Direktur : Nelly Husnayati
Direktur Kepatuhan : Florence Army Yasudhiar

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Ketua : Prof. Dr. H.M. Amin Suma, S.H., M.A., M.M.
Anggota : Dr. Drs. H. Amidhan

Catatan:
a. Informasi keuangan unit usaha syariah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 diatas, diambil dari laporan keuangan unit usaha syariah yang disajikan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 72/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi Syariah dan Perusahaan Reasuransi Syariah dan telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan Opini Tanpa Modifikasian, dalam laporannya tertanggal 24 April 2020. Karena informasi keuangan diatas merupakan informasi ringkasan yang diambil dari laporan keuangan unit usaha syariah, dengan demikian informasi keuangan tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan unit usaha Syariah.
b. Angka (nilai) yang disajikan dalam informasi keuangan diatas, diakui dan diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.
c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2019, 1 US $: Rp13.901.
d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2018, 1 US $: Rp14.481.

PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA
International Financial Centre Tower 2, Lantai 33A & 35
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 22-23, Jakarta 12920
Tel. +62 21 2975 1800 | Fax. +62 21 2975 1889
www.tokiomarine.com

Jakarta, 11 Mei 2020

Direksi
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN TOKIO MARINE LIFE INDONESIA
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2019 dan 2018 (Periode 4 September 2018 - 31 Desember 2018)

LAPORAN ASET NETO
TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam rupiah penuh)

URAIAN	2019	2018
ASET		
Investasi (Nilai Wajar)		
Deposito Berjangka pada Bank	67.540.000.000	17.750.000.000
Total Investasi	**67.540.000.000**	**17.750.000.000**
Aset Lancar di Luar Investasi		
Kas di Bank	346.283.992	186.234.061
Piutang Hasil Investasi	147.107.467	26.917.124
Total Aset Lancar di Luar Investasi	**493.391.459**	**213.151.185**
TOTAL ASET TERSEDIA	**68.033.391.459**	**17.963.151.185**
LIABILITAS		
Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun		
Beban yang Masih Harus Dibayar	3.159.023	473.676
Liabilitas Lain	37.798.717	2.326.604
Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	**40.957.740**	**2.800.280**
ASET NETO	**67.992.433.719**	**17.960.350.905**

LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN PERIODE DARI TANGGAL 4 SEPTEMBER 2018 (TANGGAL PENDIRIAN) SAMPAI DENGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2018
(dalam rupiah penuh)

URAIAN	2019	2018
PENAMBAHAN		
Pendapatan Investasi		
Bunga/Bagi Hasil	1.634.477.931	44.218.493
Iuran	51.612.483.288	17.918.708.260
Total Penambahan	**53.246.961.219**	**17.962.926.753**
PENGURANGAN		
Beban Investasi	24.439.404	1.195.676
Beban Operasional		
(*Fee* kepada Pendiri)	107.793.822	1.380.172
Manfaat Pensiun	3.082.645.179	-
Total Pengurangan	**3.214.878.405**	**2.575.848**
KENAIKAN ASET NETO	**50.032.082.814**	**17.960.350.905**
ASET NETO AWAL TAHUN/ PADA TANGGAL PENDIRIAN	**17.960.350.905**	**-**
ASET NETO AKHIR TAHUN	**67.992.433.719**	**17.960.350.905**

LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN PERIODE DARI TANGGAL 4 SEPTEMBER 2018 (TANGGAL PENDIRIAN) SAMPAI DENGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2018
(dalam rupiah penuh)

URAIAN	2019	2018
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga/Bagi Hasil	1.634.477.931	44.218.493
Total Pendapatan Investasi	**1.634.477.931**	**44.218.493**
BEBAN INVESTASI		
Beban Investasi Lainnya	(24.439.404)	(1.195.676)
Total Beban Investasi	**(24.439.404)**	**(1.195.676)**
HASIL USAHA INVESTASI	**1.610.038.527**	**43.022.817**
BEBAN OPERASIONAL		
Fee kepada Pendiri	107.793.822	1.380.172
Total Beban Operasional	**107.793.822**	**1.380.172**
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	**1.502.244.705**	**41.642.645**
PAJAK PENGHASILAN	**-**	**-**
HASIL USAHA SETELAH PAJAK PENGHASILAN	**1.502.244.705**	**41.642.645**

NERACA
TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(dalam rupiah penuh)

URAIAN	2019	2018
ASET		
Investasi		
Deposito Berjangka pada Bank	67.540.000.000	17.750.000.000
Total Investasi	**67.540.000.000**	**17.750.000.000**
Aset Lancar di Luar Investasi		
Kas dan Bank	346.283.992	186.234.061
Piutang Hasil Investasi	147.107.467	26.917.124
Total Aset Lancar di Luar Investasi	**493.391.459**	**213.151.185**
TOTAL ASET	**68.033.391.459**	**179.963.151.185**
LIABILITAS		
Liabilitas Manfaat Pensiun		
Akumulasi Iuran	66.448.546.369	17.918.708.260
Hasil Usaha	1.543.887.350	41.642.645
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	-	-
Total Liabilitas Manfaat Pensiun	**67.992.433.719**	**17.960.350.905**
Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun		
Beban yang Masih Harus Dibayar	3.159.023	473.676
Utang Lain	37.798.717	2.326.604
Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	**40.957.740**	**2.800.280**
Pendapatan yang Belum Direalisasi	-	-
TOTAL LIABILITAS	**68.033.391.459**	**17.963.151.185**

LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN PERIODE DARI TANGGAL 4 SEPTEMBER 2018 (TANGGAL PENDIRIAN) SAMPAI DENGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2018
(dalam rupiah penuh)

URAIAN	2019	2018
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga/Bagi Hasil	1.514.287.588	17.301.370
Penerimaan Deviden	-	-
Pelepasan Investasi	-	-
Penanaman Investasi	(49.790.000.000)	(17.750.000.000)
Pembayaran Beban Investasi	(21.754.057)	(722.000)
Arus Kas Neto yang Digunakan Untuk Aktivitas Investasi	**(48.297.466.469)**	**(17.733.420.630)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(107.484.601)	(1.352.569)
Pendapatan Lain di Luar Investasi	6.650.950	3.000.000
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(1.631.072)	(701.000)
Pajak Penghasilan	-	-
Arus Kas Neto yang (Digunakan Untuk)/Diperoleh dari Aktivitas Operasi	**(102.464.723)**	**946.431**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran	51.612.483.288	17.918.708.260
Pembayaran Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain	(3.052.502.165)	-
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	-	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	-	-
Penarikan Iuran	-	-
Arus Kas Neto yang Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	**48.559.981.123**	**17.918.708.260**
KENAIKAN BERSIH KAS DAN BANK	**160.049.931**	**186.234.061**
KAS DI BANK PADA AWAL TAHUN/ TANGGAL PENDIRIAN	**186.234.061**	**-**
KAS DI BANK PADA AKHIR TAHUN	**346.283.992**	**186.234.061**

PENGURUS, DEWAN PENGAWAS, DAN PELAKSANA TUGAS PENGURUS 2019

Pengurus

Ketua : Tham Chee Kong
Wakil Anggota : Chitaka Ishikura
Anggota : Chong Yoon Hin
Anggota : Liany Susanti Kurniawan
Anggota : Nelly Husnayati
Anggota : Florence Army Yasudhiar

Dewan Pengawas

Ketua : Tham Saloon
Anggota : Tang Loo Chuan
Anggota : Dr. Suryani Sidik Faisal Motik, M.B.A.
Anggota : Franciskus Antonius Alijoyo

Pelaksana Tugas Pengurus

Pelaksana : Marianty Indira
Pelaksana : Benhart S.P. Hutabarat

Catatan:
a. Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan bertujuan khusus Dana Pensiun Lembaga Keuangan Tokio Marine Life Indonesia-Program Pensiun Iuran Pasti tanggal 31 Desember 2019 dan untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut dan telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan Opini Tanpa Modifikasian dengan Paragraf Penjelasan, sebagaimana tercantum dalam laporannya tertanggal 24 April 2020.
b. Laporan keuangan bertujuan khusus Dana Pensiun Lembaga Keuangan Tokio Marine Life Indonesia telah disusun untuk memenuhi ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.05/2018 tertanggal 4 April 2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun.
c. Angka (nilai) yang disajikan dalam informasi keuangan diatas, diakui, dan diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.

Jakarta, 11 Mei 2020

Pengurus
DPLK Tokio Marine Life Indonesia