

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan				Gabungan
	SAK	SAK DT	SAK DTH	SAK	
ASET	67.541	9.144	-	3.611	80.296
Investasi	65.771	8.744	-	3.193	77.708
Danonilo	11.750	4.430	-	560	16.742
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	7.704	2.204
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	54.021	4.314	-	120	58.455
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara	-	-	-	-	-
Galaib NERI	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	307	307
Efek Berasas Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembelian Mulaiah Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah dengan Hak Taneunaman	-	-	-	-	-
Penertanan Lansunse	-	-	-	-	-
Proseru Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	1.770	400	-	418	2.588
Kad dan Rank	774	160	-	415	849
Taahan	976	87	-	3	1.066
Aset Reasuransi	-	1	-	-	1
Biaya akuisisi vane ditaneunahkan	-	-	-	-	-
Proseru Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	520	152	-	-	672
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	67.541	9.144	-	3.611	80.296
Liabilitas	709	46	-	318	1.073
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	126	126
Riwa vane Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	8	4	-	192	204
Pewajiban Teknis	701	42	-	-	743
Pewajiban uiroh	701	-	-	-	701
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	17	-	-	17
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan neracaan	-	23	-	-	23
Penyisihan klaim	-	1	-	-	1
Penyisihan atas risiko bencana	-	1	-	-	1
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	66.832	9.098	-	3.293	79.223
Modal Disoret	139.800	-	-	-	139.800
Aksi/iklan Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	9.118	-	3.293	12.411
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(72.815)	-	-	-	(72.815)
Komponen Ekuitas Lainnya	(1153)	(20)	-	-	(1173)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yane Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

URAIAN	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan				Gabungan
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi Peserta B	
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	787	97	-	2	376
Hasil Investasi Yane Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	787	97	-	2	376
Jumlah Uiroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uiroh Pengelolaan Investasi	787	97	-	2	376
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi	-	-	-	6	6
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3	-	-	3
Kontribusi Neto	-	(3)	-	6	3
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYSMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYSMP	-	3	-	-	3
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko	-	-	-	-	-
Jumlah Penurunan/Kontribusi Neto	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING					
BEBAN					
REFRAN UNDERWRITING					
Beban Klaim	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(11)	-	-	-	(11)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta vane telah iatuh	-	-	-	2	2
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum di temoni)	-	-	-	194	194
Jumlah Beban Klaim Netto	(11)	-	-	196	195
Beban Adiuster	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	(11)	-	-	-	(11)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING					
a. Surplus underwrite untuk dana Perusahaan	-	1	-	-	1
b. Surplus underwrite untuk Peserta	-	-	-	-	-
REFRAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:					
- Beban Pegawai dan Pengurus	117	-	-	-	117
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	31	-	-	-	31
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uiroh	(39)	-	-	-	(39)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	109	-	-	-	109
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	217	38	-	(188)	28
Pendapatan Lain	178	-	-	-	178
Beban lain	-	-	-	197	197
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	395	38	-	(385)	48
Palak Penehasian	0,2	-	-	-	0,2
LABA (RUGI) SETELAH PAIAK	395	38	-	(385)	48
PENDAPATAN KOMPKHEWASIF LAIH	139	16	-	-	155
JUMLAH KINEFIA SELURUH DANA	534	54	-	(385)	203

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8.945	66.311
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	8.991	67.021
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	46	710
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	14	184
A. Risiko Kredit	2	166
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	3	-
E. Risiko Operasional	9	18
F. MMBR atas PAYDI Diarsansi	-	-
1. Risiko PAYDI Diarsansi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Diarsansi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diarsansi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	64079%	35099%
Tareet Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai penambahan AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Keurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketafakurikan investasi kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	64079%	35099%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

URAIAN	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewayaan lancar	6.675	40.562	3.611	50.848
B. Kewajiban lancar	46	710	3.611	4.367
C. Rasio (a-b)	14499%	5713%	100%	1164%
Rasio perimbangan investasi denaan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	8.904	-	-	-
B. Penyisihan teknis	41	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	21659%			
Rasio Pendanaan Investasi Neto				
A. Pendanaan investasi netto	37	287	2	326
B. Rata-rata investasi	8.736	65.708	3.252	77.696
C. Rasio (a-b)	0,4%	0,4%	0,1%	0,4%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(11)	-	-	-
B. Kontribusi netto	1	-	-	-
C. Rasio (a-b)	(116%)			
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	9.097	66.831	3.293	79.222
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9.044	66.297	3.486	78.827
C. Perubahan dana (a-b)	54	534	(193)	395
D. Rasio (c-b)	1%	1%	(6%)	1%
Ratin Aset Urah Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	9.144
R. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	3.611
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	1.488.392
D. Ratin (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	3%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	47	-	-	-
B. Jumlah Aset	(9.144)	-	-	-
Jumlah Qardh vane Diperlukan (a-b)	(9.097)	-	-	-
Penehasian Qardh vane Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
R. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh vane Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia bertin danawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Jakarta, 14 Februari 2024
Direksi
PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia