

LAPORAN POSISI KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(dalam jutaan rupiah)

ASET	2016	2015	LIABILITAS DAN EKUITAS	2016	2015
Investasi			Liabilitas		
Deposito Berjangka	496.140	450.360	Utang Klaim	7.123	6.384
Saham	25.167	15.319	Utang Reasuransi	3.407	3.170
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	125.693	33.905	Utang Komisaris	15.833	7.181
Reksa Dana	343.282	132.078	Utang Pajak	3.274	4.696
Penyertaan Langsung	747	747	Liabilitas Pajak Tangguhan	380	55
Total Investasi	991.029	632.409	Biaya yang Masih Harus Dibayar	58.775	38.639
Bukan Investasi			Liabilitas Lain - Lain	61.835	33.338
Kas dan Bank	49.012	34.688	Cadangan Premi	402.241	186.605
Tagihan Premi Penutupan Langsung, neto	22.249	16.012	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	18.402	16.384
Aset dan Tagihan Reasuransi	3.246	4.252	Dana Tabarru	15.522	5.987
Tagihan Hasil Investasi	1.869	4.217	Total Liabilitas	591.654	307.202
Pinjaman Polis, neto	928	2.039	Ekuitas		
Aset Tetap, neto	40.362	22.898	Modal Disetor	1.537.239	1.117.239
Aset Lain - Lain	101.455	100.024	Saldo Laba	(919.295)	(605.516)
Total Bukan Investasi	219.121	184.130	Komponen Ekuitas Lainnya	552	(2.386)
TOTAL ASET	1.210.150	816.539	Total Ekuitas	618.496	509.337
			TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.210.150	816.539

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONVENSIONAL
TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(dalam jutaan rupiah)

ASET	2016	2015	LIABILITAS DAN EKUITAS	2016	2015
Investasi			Liabilitas		
Deposito Berjangka	457.993	408.738	Utang Klaim	6.760	6.075
Saham	19.018	9.886	Utang Reasuransi	3.321	3.120
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	117.309	33.549	Utang Komisaris	15.813	7.161
Reksa Dana	342.441	132.078	Utang Pajak	3.626	4.723
Penyertaan Langsung	747	747	Biaya yang Masih Harus Dibayar	59.578	38.794
Total Investasi	937.508	584.998	Liabilitas Lain - Lain	63.239	42.795
Bukan Investasi			Cadangan Premi	392.789	177.597
Kas dan Bank	46.458	32.603	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	18.109	16.139
Tagihan Premi Penutupan Langsung, neto	22.225	16.052	Cadangan Klaim	15.361	5.891
Tagihan Reasuransi	3.161	3.976	Total Liabilitas	578.596	302.295
Tagihan Hasil Investasi	1.794	4.153	Ekuitas		
Pinjaman Polis, neto	928	2.039	Modal Disetor	1.449.240	1.029.239
Aset Tetap Lain, neto	40.363	22.849	Saldo Laba	(835.501)	(537.620)
Aset Lain - lain, neto	140.426	124.858	Komponen Ekuitas Lainnya	528	(2.386)
Total Bukan Investasi	255.355	206.530	Total Ekuitas	614.267	489.233
TOTAL ASET	1.192.863	791.528	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.192.863	791.528

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 rincian sbb:

Produk Asuransi yang Dikaitkan Dengan Investasi

URAIAN	2016	2015
Aset		
a. Investasi	363.267	142.001
b. Bukan Investasi	15.475	14.239
Total Aset	378.742	156.240
Liabilitas		
a. Utang	12.554	3.993
b. Cadangan Teknis	366.187	152.247
Total Liabilitas	378.741	156.240
Pendapatan Premi	246.421	102.800
Hasil Investasi	24.939	(14.219)
Klaim dan Manfaat	18.093	23.948

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS

KOMISARIS UTAMA : Tang Loo Chuan
KOMISARIS : Takayuki Shimomura
KOMISARIS INDEPENDEN : Suryani Sidik Faizal Motik
KOMISARIS INDEPENDEN : Franciskus Antonius Aljiyo

DEWAN DIREKSI

DIREKTUR UTAMA : Tham Chee Kong
DIREKTUR : Takayuki Nakazato
DIREKTUR : Nelly Husnayati
DIREKTUR : Hasinah Jusuf
DIREKTUR : Chong Yoon Hin
DIREKTUR : Liany Susanti Kurniawan

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd 96.20%
2. Steven Tanner 3.80%

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2016	2015
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	366.053	168.770
Premi Reasuransi	(5.865)	(4.200)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(1.970)	(12.521)
Hasil Investasi, neto	54.471	36.469
Pendapatan Usaha Lainnya, neto	1.595	1.233
TOTAL PENDAPATAN	414.284	189.751
BEBAN		
Klaim dan Manfaat Dibayar	56.358	45.610
Klaim Reasuransi	(2.183)	(777)
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	217.569	44.121
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	9.470	3.734
Beban Kompensasi Penjualan	181.829	48.652
Beban Pemasaran, Umum, dan Administrasi	259.309	188.537
Beban (Hasil) Non-Usaha Lainnya, neto	155	(358)
TOTAL BEBAN	722.507	329.519
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK FINAL DAN PAJAK PENGHASILAN	(308.223)	(139.768)
Beban Pajak Final	(5.514)	(10.358)
LABA (RUGI) SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN	(313.737)	(150.126)
Beban Pajak Penghasilan	(42)	(51)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(313.779)	(150.177)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN, NETO	2.933	(608)
TOTAL PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(310.841)	(150.785)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONVENSIONAL
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2016	2015
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	364.441	167.103
Premi Reasuransi	(5.865)	(4.200)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(1.970)	(12.521)
Hasil Investasi, neto	50.222	34.402
Pendapatan Usaha Lainnya, neto	41.572	10.789
TOTAL PENDAPATAN	448.400	195.573
BEBAN		
Klaim dan Manfaat Dibayar	54.568	43.165
Klaim Reasuransi	(2.183)	(777)
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	217.105	46.199
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	9.470	3.734
Beban Komisi	18.712	25.207
Beban Akuisisi Lainnya	65.400	23.315
Beban Pemasaran	3.237	9.085
Beban Umum dan Administrasi	232.584	165.683
Beban (Hasil) Non-Usaha Lainnya, neto	42.376	9.437
TOTAL BEBAN	741.269	325.048
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(292.869)	(129.475)
Pajak Final dan Pajak Penghasilan	(5.012)	(11.107)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(297.881)	(140.582)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN, NETO	2.914	(608)
TOTAL PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(294.967)	(141.190)

Jakarta, 25 April 2017
Direksi,
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA

Tham Chee Kong Chong Yoon Hin
Direktur Utama Direktur

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN KONVENSIONAL
TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	2016	2015
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	638.442	494.296
b. Kewajiban	199.855	146.055
Total Tingkat Solvabilitas	438.587	348.241
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ⁽¹⁾		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	9.836	8.827
b. Ketidakseimbangan antara Proyek Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	-	-
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	116	250
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	6.303	4.319
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	53	134
g. Risiko Operasional (Schedule G)	2.263	1.579
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	363	142
Total MMBR	18.934	15.251
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	419.653	332.990
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁽²⁾	231%	2283%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	20.000	20.000
b. Rasio Likuiditas (%)	416%	457%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	931%	888%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	23%	102%
f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	360%	458%

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. 2/SEOJK.05/2013.

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 Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.

5) Merupakan Laporan Keuangan gabungan konvensional dan unit usaha syariah.

Catatan:

a. Informasi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 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 12 April 2017. 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 Yusman Dedy Kusuma, FSAI, AAIJ Nomor Register PAI 200210626.

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 2016, 1 US \$: Rp13.436

e. Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp13.795

LAPORAN KEUANGAN - UNIT USAHA SYARIAH
Per 31 Desember 2016 dan 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH
TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2016	2015
ASET		
Kas dan bank	1.529	1.147
Piutang kontribusi, neto	25	201
Piutang dan aset reasuransi	85	28
Piutang hasil investasi	70	56
Piutang		
a. Murabahah	-	-
b. Salam	-	-
c. Istishna'	-	-
Investasi pada surat berharga	44.587	39.440
Pembayaran		
a. Mudharabah	-	-
b. Musyarakah	-	-
c. Investasi pada entitas lain	-	-
Properti investasi	-	-
Aset lain	2.921	2.845
TOTAL ASET	49.217	43.717
LIABILITAS		
Penyisihan Kontribusi Yang Belum Menjadi Hak	293	245
Penyisihan Kontribusi	191	210
Utang klaim	52	58
Klaim Yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	161	96
Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	400	397
Utang Komisaris	20	20
Utang Reasuransi	86	50
Utang Dividen	-	-
Utang Pajak	28	28
Liabilitas lain - lain	12.406	8.679
Total Liabilitas	13.637	9.763
DANA PESERTA		
Dana syariah temporer	-	-
a. Mudharabah	-	-
b. Dana Tabarru'	4.862	4.763
Total Dana Peserta	4.862	4.763
EKUITAS		
Modal disetor	114.800	97.400
Tambahan modal disetor	-	-
Komponen ekuitas lainnya	23	-
Saldo laba	(84.105)	(68.229)
Total Ekuitas	30.718	29.171
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	49.217	43.717

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2016	2015
PENDAPATAN ASURANSI		
Kontribusi Bruto	914	1.136
Ujroh Pengelola	(441)	(424)
Bagian Reasuransi (atas resiko)	(96)	(59)
Perubahan Kontribusi Yang Belum Menjadi Hak	(48)	(9)
Total Pendapatan Asuransi	329	644
BEBAN ASURANSI		
Pembayaran Klaim Bruto	357	212
Klaim Yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
Klaim Yang Masih Harus Dibayar	64	(65)
Klaim Yang Masih Harus Dibayar Yang Ditanggung	-	-
Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
Perubahan Aset Reasuransi	(85)	-
Penyisihan Teknis	(19)	(4)
Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
Total Beban Asuransi	317	143
Surplus Neto Asuransi	12	501
Total Pendapatan Investasi	363	408
Beban Lain-lain, neto	(259)	(18)
Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'	116	891

LAPORAN POSISI KEUANGAN DANA INVESTASI PESERTA
TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2016	2015
ASET		
Investasi		
Deposito	1.727	2.181
Saham Syariah	6.149	5.433
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	216	356
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	842	-
Reksadana Syariah	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
Emas Murni	-	-
Investasi Lain	-	-
Total Investasi	8.934	7.970
Bukan Investasi		
Kas dan Bank	1.026	938
Tagihan Hasil Investasi	4	9
Tagihan Investasi	368	2.476
Total Bukan Investasi	1.398	3.423
TOTAL ASET	10.332	11.393
LIABILITAS		
Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-
Utang Penarikan Dana Investasi	759	2.262
Dana Investasi Peserta	9.573	9.131
TOTAL LIABILITAS	10.332	11.393

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2016	2015
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Diperkenankan	5.397	5.085
b. Liabilitas	1.928	1.723
Total Tingkat Solvabilitas	3.469	3.362
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru	97	9