

ASET	2019	2018	LIABILITAS, DANA PESERTA DAN EKUITAS	2019	2018
Investasi			Liabilitas		
Dana Jaminan	25.831	25.599	Utang Klaim	10.003	7.041
Deposito Berjangka dan On-call	803.867	838.265	Utang Reasuransi, Neto	1.657	351
Efek Ekuitas	14.913	19.177	Utang Komisi	11.531	6.390
Efek Utang	71.913	280.511	Utang Pajak	2.429	2.511
Unit Penyertaan Reksa Dana	1.275.658	945.286	Biaya yang Masih Harus Dibayar	100.576	86.973
Penyertaan Langsung	747	747	Liabilitas Lain-lain	14.873	19.590
Pinjaman Polis, Neto	812	909	Liabilitas Kontrak Asuransi		
Total Investasi	2.193.741	2.110.494	Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan	1.059.445	831.539
Bukan Investasi			Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	35.914	38.322
Kas dan Bank	40.598	29.373	Estimasi Klaim	40.569	28.912
Piutang Premi, Neto	40.229	31.332	Penyisihan Ujrah	2.254	2.540
Piutang Hasil Investasi	2.288	4.239	Liabilitas Pajak Tangguhan	161	258
Piutang Reasuransi, Neto	-	3.589	Liabilitas Imbalan Kerja Karyawan	20.283	18.259
Piutang Lain-lain, Neto	10.904	2.718	Total Liabilitas	1.299.695	1.042.686
Aset Reasuransi	16.587	4.494	Dana Peserta		
Beban Dibayar di Muka dan Uang Muka	12.851	12.198	Dana Tabarru'	6.741	6.067
Aset Tetap, Neto	28.020	31.983	Dana Investasi	6.587	8.183
Aset Takberwujud, Neto	29.036	33.193	Total Dana Peserta	13.328	14.250
Aset Lain-lain	15.686	21.340	Ekuitas		
Total Bukan Investasi	196.199	174.459	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 Aset	2.389.940	2.284.953	Total Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	2.389.940	2.284.953

ASET	2019	2018	LIABILITAS DAN EKUITAS	2019	2018
Investasi			Utang		
Deposito Berjangka	777.112	811.655	Utang Klaim	9.445	6.608
Saham	10.767	13.651	Utang Reasuransi, Neto	1.644	275
Obligasi Korporasi	46.692	45.962	Utang Komisi	11.504	6.370
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	8.402	218.142	Utang Pajak	2.528	2.741
Reksa Dana	1.275.152	944.747	Biaya yang Masih Harus Dibayar	100.574	86.973
Penyertaan Langsung	747	747	Utang Lain	35.579	39.932
Pinjaman Polis, Neto	812	909	Total Utang	161.274	142.899
Total Investasi	2.119.684	2.035.813	Cadangan Premi	1.059.008	831.251
Bukan Investasi			Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	35.735	38.131
Kas dan Bank	39.511	28.515	Cadangan Klaim	40.454	28.596
Tagihan Premi Penutupan Langsung, Neto	40.206	31.315	Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)		183
Tagihan Klaim Reasuransi, Neto	-	3.589	Total Cadangan Teknis	1.135.542	898.161
Aset Reasuransi	16.586	4.492	Total Liabilitas	1.296.816	1.041.060
Tagihan Hasil Investasi	21.300	5.045	Ekuitas		
Aset Tetap Lain, Neto	28.020	31.983	Modal Disetor	2.632.239	2.632.239
Aset Lain	208.196	211.856	Komponen Ekuitas Lainnya	33.347	(984)
Total Bukan Investasi	334.649	316.795	Saldo Laba	(1.508.069)	(1.319.707)
			Total Ekuitas	1.157.517	1.311.548
Total Aset	2.454.333	2.352.608	Total Liabilitas dan Ekuitas	2.454.333	2.352.608

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	129.594
Beban Pemasaran, Umum, dan Administrasi	312.991	305.422
Beban (Pendapatan) Non Usaha Lainnya	2.543	(400)
Total Beban	958.817	784.693
Labas (Rugi) Sebelum Pajak	(170.172)	(207.587)
Beban Pajak Final	(15.629)	(14.237)
(Beban) Manfaat Pajak Penghasilan	(38)	68
Labas (Rugi) Setelah Pajak	(185.839)	(221.756)
Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain	34.739	(14.674)
Total Laba (Rugi) Komprehensif	(151.100)	(236.430)

URAIAN	2019	2018
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	717.457	525.847
Pemulihan Premi	(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 Penutupan 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
Beban Usaha	158.884	128.000
a. Beban Komisi-Tahun Pertama	29.884	14.436
b. Beban Komisi-Tahun Lanjutan	9.919	13.092
c. Beban Komisi-Overriding	27.921	30.305
d. Beban Lainnya	91.170	71.167
Beban Pemasaran	311.450	303.850
a. Beban Pemasaran	11.574	9.153
b. Beban Umum dan Administrasi	172.025	183.600
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.368	2.416
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	11.183	106.730
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	148.079	163.847
Total Beban	750.424	574.801
Keuntungan (Penurunan) Nilai Aset	204.479	209.348
Labas (Rugi) Sebelum Pajak	(173.450)	(210.686)
Pajak Final dan Pajak Penghasilan	(14.888)	(13.577)
Labas (Rugi) Setelah Pajak	(188.338)	(224.263)
Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain	34.331	(14.181)
Total Laba (Rugi) Komprehensif	(154.007)	(238.404)

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)³⁾		
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%

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

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

Keterangan:

- 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.
- Tingkat kesehatan 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 Perusahaan non Konsolidasian.

Catatan:

- 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 Purwanto, Sungkoro & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan Opini Tanpa Modifikasi dengan Paragraf Penjelasan, sebagaimana tercantum dalam laporannya tertanggal 24 April 2020. Karena informasi keuangan tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Terry Karnadi, FSAI, AAIL, Nomor Register PAI 2015102613.
- 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 2019, 1 US \$: Rp13.901.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2018, 1 US \$: Rp14.481.

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2019 dan 2018

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

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

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	05	507
B. Risiko Likuiditas	01	-
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 Dipersejajarkan 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. Ketidakecukupan Investasi, Kas, dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	8470%	1125