

Laporan Posisi Keuangan										
URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK OT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
<b>ASET</b>	<b>60,895.89</b>	<b>60,319.38</b>	<b>6,190.14</b>	-	<b>6,190.14</b>	<b>9,554.90</b>	<b>9,527.60</b>	-	-	<b>76,640.94</b>
Investasi	58,064.68	58,064.68	5,799.60	-	5,799.60	8,455.60	8,455.60	-	-	72,319.88
Deposito	40,200.03	40,200.03	4,010.00	-	4,010.00	1,890.16	1,890.16	-	-	46,100.19
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	5,739.11	5,739.11	-	-	5,739.11
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	17,864.66	17,864.66	1,789.60	-	1,789.60	199.33	199.33	-	-	19,853.59
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	626.99	626.99	-	-	626.99
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	2,831.21	2,254.70	390.54	-	390.54	1,099.30	1,072.00	-	-	4,321.05
Kas dan Bank	2,088.31	2,088.31	342.63	-	342.63	1,043.26	1,043.26	-	-	3,474.20
Tagihan	166.39	166.39	23.80	-	23.80	28.74	28.74	-	-	218.93
Aset Reasuransi	-	-	24.11	-	24.11	-	-	-	-	24.11
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	576.51	-	-	-	27.30	-	-	-	-	603.81
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>60,895.89</b>	<b>60,319.38</b>	<b>6,190.14</b>	-	<b>6,190.14</b>	<b>9,554.90</b>	<b>9,527.60</b>	-	-	<b>76,640.94</b>
Liabilitas	6,280.56	6,280.56	419.12	-	419.12	1,127.31	1,127.31	-	-	7,827.00
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	390.11	390.11	-	-	390.11
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,111.72	1,111.72	-	-	-	-	-	-	-	1,111.72
Utang lain	2,584.01	2,584.01	41.96	-	41.96	737.20	737.20	-	-	3,363.18
Penyisihan Teknis	2,584.83	2,584.83	377.15	-	377.15	-	-	-	-	2,961.99
Penyisihan uroh	2,584.83	2,584.83	-	-	-	-	-	-	-	2,584.83
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok	-	-	147.89	-	147.89	-	-	-	-	147.89
Penyisihan kontribusi	-	-	179.82	-	179.82	-	-	-	-	179.82
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan	-	-	46.79	-	46.79	-	-	-	-	46.79
Penyisihan klaim	-	-	2.65	-	2.65	-	-	-	-	2.65
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	54,615.33	54,038.82	5,771.02	-	5,771.02	8,427.59	8,427.59	-	-	68,813.94
Modal Disetor	139,800.00	139,800.00	-	-	-	-	-	-	-	139,800.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	5,801.18	-	5,801.18	8,427.59	8,427.59	-	-	14,228.77
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(84,909.26)	(84,909.26)	-	-	-	-	-	-	-	(84,909.26)
Komponen Ekuitas Lainnya	(275.41)	(275.41)	(30.15)	-	(30.15)	-	-	-	-	(305.56)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(576.51)	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan								
URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Urahan	Akad Mudharabah	Penyesuaian		
<b>PENDAPATAN</b>								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	1,336.60	138.73	-	(601.07)	-	-	874.27	
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1,336.60	138.73	-	(601.07)	-	-	874.27	
Jumlah Hasil Investasi	185.78	-	-	-	-	-	185.78	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,522.39	138.73	-	(601.07)	-	-	1,060.05	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan	-	296.74	-	343.35	-	-	640.08	
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	-	59.99	-	-	-	-	59.99	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	236.75	-	343.35	-	-	580.10	
Kontribusi Neto	-	296.74	-	343.35	-	-	640.08	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	(693.80)	(12.41)	-	-	-	-	(706.20)	
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	9.68	-	-	-	-	9.68	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	236.75	-	343.35	-	-	580.10	
PENDAPATAN UNDERWRITING	693.80	236.75	-	-	-	-	930.55	
<b>BEBAN</b>								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim								
a. Klaim Bruto	-	(0.90)	-	-	-	-	(0.90)	
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(102.17)	-	-	-	-	(102.17)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	488.78	-	-	488.78	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt)	-	-	-	302.89	-	-	302.89	
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(103.06)	-	791.68	-	-	688.61	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(103.06)	-	-	-	-	(103.06)	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	693.80	236.75	-	-	-	-	930.55	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	155.58	(155.58)	-	-	-	-	0.00	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	(93.35)	-	-	-	-	(93.35)	
<b>BEBAN USAHA:</b>								
a. Beban Pemasaran	43.86	-	-	-	-	-	43.86	
b. Beban Akuisisi	61.59	-	-	-	-	-	61.59	
c. Beban Umum dan Administrasi:	895.53	-	-	-	-	-	895.53	
- Beban Pegawai dan Pengurus	580.62	-	-	-	-	-	580.62	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	4.97	-	-	-	-	-	4.97	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	309.94	-	-	-	-	-	309.94	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA	1,000.97	-	-	-	-	-	1,000.97	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,370.80	-	-	-	-	-	1,370.80	
Pendapatan Lain	40.83	151.67	-	-	-	-	192.50	
Beban Lain	-	0.22	-	-	-	-	0.22	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,411.63	151.45	-	-	-	-	1,563.08	
Pajak Penghasilan	(0.67)	-	-	-	-	-	(0.67)	
LABA SETELAH PAJAK	1,412.30	151.45	-	-	-	-	1,562.41	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(474.77)	(49.18)	-	-	-	-	(523.96)	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	937.53	334.60	-	(1,049.40)	-	-	222.73	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5,771.02	54,038.82
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	6,190.14	60,319.38
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	419.12	6,280.56
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	57.89	445.30
A. Risiko Kredit	0.49	429.19
B. Risiko Likuiditas	0.37	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	51.23	-
E. Risiko Operasional	5.80	16.11
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	9968.92%	12135.40%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150.00%	150.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	9968.92%	12135.40%

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

Reasuradur Utama			
No.	Nama		%
1.	PT Reindo - Unit Syariah		90%
2.	PT Marein - Unit Syariah		10%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co.Ltd.		97.78%
2.	Steven Tanner		2.22%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Tang Loo Chuan	Komisaris Utama	
2.	Takayuki Shimomura	Komisaris	
3.	Franciskus Antonius Aljiyo	Komisaris Independen	
4.	Suryani Sidik Faizal Motik	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Prof.Dr.Drs.HM.Amin Suma, SH, MA, MM	Ketua Dewan Pengawas Syariah	
2.	Drs.H.Amidhan	Anggota Dewan Pengawas Syariah	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Tham Chee Kong	Presiden Direktur	
2.	Takayuki Nakazato	Direktur	
3.	Chong Yoon Hin	Direktur	
4.	Liany S Kurniawan	Direktur	
5.	Nelly Husnayani	Direktur	

Jakarta, 30 Juni 2018  
Direksi  
PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	5,585.83	45,524.63	9,554.90	60,665.36
B. Kewajiban lancar	388.40	4,317.42	9,554.90	14,260.73
C. Rasio (a-b)	1438.15%	1054.44%	100.00%	425.40%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	6,142.23	-	-	-
B. Penyisihan teknis	377.15	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a]:(b+c)	1628.57%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan Investasi netto	138.73	1,336.60	(601.07)	874.27
B. Rata-rata investasi	5,824.030	58,290.953	8,551.466	72,666.45
C. Rasio (a-b)	2.38%	2.29%	-7.03%	1.20%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	(103.06)	-	-	-
B. Kontribusi netto	236.75	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-43.53%	-	-	-