



Uraian	Laporan Posisi Keuangan				dalam jutaan rupiah			
	31 Desember 2021	30 September 2021	31 Desember 2020	30 September 2020	31 Desember 2021	30 September 2021	31 Desember 2020	30 September 2020
<b>ASSET</b>								
Investasi	63.614	64.236	8.528	-	7.426	6.864	-	79.993
Deposito	41.150	41.150	4.915	-	4.915	2.746	-	48.811
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	3.012	-	3.012
Surat Berharga Syariah Negara	22.464	22.464	2.425	-	2.425	133	-	25.022
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga	-	-	-	-	-	-	-	-
Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-	555	-	555
Edukasi dan Asuransi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kebijakan dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Perantara Lantunan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	987	922	1.189	-	86	619	-	2.794
Bukan Investasi	186	186	41	-	41	614	-	821
Kas dan Bank	456	456	44	-	44	5	-	505
Tagihan	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Reasuransi	-	-	1	-	1	-	-	1
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Prosedur Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	-	-	1.072	-	-	-	-	1.072
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>64.605</b>	<b>64.236</b>	<b>8.528</b>	<b>-</b>	<b>7.426</b>	<b>6.864</b>	<b>-</b>	<b>79.993</b>
Liabilitas	1.364	1.364	284	-	284	2.599	-	4.183
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	743	-	743
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	1.362	1.362	190	-	190	1.797	-	1.402
Penyisihan Urup	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok	1.302	1.302	-	-	-	-	-	1.302
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi	-	-	51	-	51	-	-	51
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan	-	-	137	-	137	-	-	137
Pembayaran	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	2	-	2	-	-	2
Gardhi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	63.237	62.872	8.244	-	7.142	4.265	-	75.810
Ekuitas Dasar	199.300	199.300	-	-	-	-	-	199.300
Aksi/Dikasio Saham	-	-	8.244	-	8.244	4.329	-	12.574
Alumansi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit Equitasion Reserve	(77.300)	(77.300)	-	-	-	-	-	(77.300)
Komponen Ekuitas Lainnya	736	736	-	-	-	-	-	736
Saldo SAKS dan Saldo SAP	-	-	-	-	(1.103)	-	-	-
Aset yang Tidak Diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	dalam jutaan rupiah	
	Dana Tabung dan Dana Tanahul	Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>7.142</b>	<b>62.872</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	7.426	64.236
B. Liabilitas selain Gardhi dari Dana Perusahaan	284	1.364
Dana Tabung dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	<b>38</b>	<b>603</b>
A. Risiko Kredit	1	585
B. Risiko Likuiditas	0,1	-
C. Risiko Pasar	30	-
D. Risiko Asuransi	-	-
E. Risiko Operasional	7	18
1. Risiko PAYO Dewaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYO Digaransi	-	-
B. Liabilitas PAYO Dewaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardhi (dalam %)	120%	120%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100%	100%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peratur	-	-
Aset yang Tersedia Untuk Gardhi yang Diperhitungkan sebagai penambah AYD Dana Tabung dan Tanahul	-	-
A. Kekurangan (jika lebih) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	186215	186200

Resepan Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Reasuransi Indonesia Utama (Perure) - Uni Syariah	100,00%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co.Ltd.	97,78%	
2.	Steven Tanmer	2,22%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Tang Loo Chuan	Komisaris	
2.	Franciskus Antonius Alivo	Komisaris Independen	
3.	Dr. Suryani Sukri Faisal Nochi, M.B.A.	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Prof.Dr.H.M.Amin Suma, SH, MA, MM	Ketua Dewan Pengawas Syariah	
2.	Dr. Drs. H. Amthan	Anggota Dewan Pengawas Syariah	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Tham Chea Kong	Direktur Utama	
2.	Chicko Ichibu	Wakil Direktur Utama	
3.	Chong Yoon Hin	Direktur	
4.	Liang S. Kurniasari	Direktur	
5.	Nelly Hidayati	Direktur	
6.	Florence Army Yasudhar	Direktur Operasional	

Jakarta, 3 Februari 2022  
Direksi  
PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

Uraian	Laporan Neraca Keuangan				dalam jutaan rupiah			
	Dana Tabung dan Dana Tanahul	Dana Investasi	Dana Perantara	Liabilitas	Dana Tabung dan Dana Tanahul	Dana Investasi	Dana Perantara	Liabilitas
<b>PENDAPATAN</b>								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJUH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Hadir Investasi	2.455	260	(43)	-	-	-	-	2.672
Hadir Investasi yang Ditaikikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2.455	260	(43)	-	-	-	-	2.672
Jumlah Uruh Pengelolaan Investasi	2.455	260	(43)	-	-	-	-	2.672
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uruh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	165	238	301	(242)	1.006	44	-	-
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tanahul/Uruh/Akasi	11	33	-	-	-	-	-	44
Kontribusi Reasuransi/Retesensi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	154	266	301	(242)	962	44	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYMP	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Setelah Aset Reasuransi	-	20	-	-	20	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	154	276	301	(242)	982	44	-	-
PENYATAAN UNDERWRITING	154	276	301	(242)	982	44	-	-
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	11	-	-	-	-	-	11
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(37)	-	-	-	-	-	(37)
d. Penurunan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh	-	-	756	-	-	-	-	756
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta Dalam	-	-	677	-	-	-	-	677
f. tenor	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(26)	1.433	-	-	-	-	1.407
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	-	181	-	-	-	-	-	181
Jumlah SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	405	-	-	-	-	-	405
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN LAIN-LAIN</b>								
a. Beban Penjualan	42	42	-	-	42	42	-	42
b. Beban Asuransi	11	-	-	-	11	-	-	11
c. Beban Umum dan Administrasi	1.302	-	-	-	1.302	-	-	1.302
d. Beban Pegawai dan Pengurus	95	-	-	-	95	-	-	95
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	6	-	-	-	6	-	-	6
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	401	-	-	-	401	-	-	401
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uruh	(702)	-	-	-	(702)	-	-	(702)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Garansi Pokok Investasi	796	-	-	-	796	-	-	796
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.593	-	-	(242)	2.145	-	-	2.145
LABA (RUGI) USAHA LAIN-LAIN	207	201	-	242	242	242	-	242
Pendapatan Lain	120	0,5	-	-	120	0,5	-	120,5
Beban Lain	1.940	-	-	-	1.940	-	-	1.940
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	623	-	-	-	623	-	-	623
Pajak Perusahaan	(1.293)	(86)	-	(1.175)	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN KOMPENSI/DEFISIT LAIN	2.145	456	-	(1.175)	2.145	456	-	2.145
LABA (RUGI) SEBELUM DANA	-	-	-	-	-	-	-	-

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	dalam jutaan rupiah			
	Dana Tabung dan Dana Tanahul	Dana Investasi	Dana Perantara	Gedungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kelayakan lancar	5.001	36.772	6.864	48.637
B. Kewajiban lancar	282	1.364	6.864	8.510
C. Rasio (a-b)	<b>1744</b>	<b>26946</b>	<b>100%</b>	<b>572%</b>
<b>Rasio keseimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	7.381	-	-	-
B. Penyalihan tabung	190	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	<b>8851%</b>	-	-	-
<b>Rasio Penempatan Investasi Netto</b>				
A. Penempatan investasi netto	240	2.455	(43)	2.672
B. Rata-rata investasi	6.949	63.212	6.569	76.730
C. Rasio (a-b)	<b>4%</b>	<b>4%</b>	<b>(5%)</b>	<b>3%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	(26)	-	-	-
B. Kontribusi netto	179	-	-	-
C. Rasio (a-b)	<b>-3%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.244	63.237	4.329	75.810
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7.936	62.974	4.317	75.228
C. Perubahan dana (a-b)	<b>308</b>	<b>262</b>	<b>12</b>	<b>582</b>
D. Rasio (c-b)	<b>4%</b>	<b>4%</b>	<b>0%</b>	<b>7%</b>
<b>Rasio aset unit syariah</b>				
A. Aset Dana Tabung dan Dana Tanahul	-	-	-	8.528
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6.864
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (domestis/asing)	-	-	-	1.337.000
D. Rasio (a-b+c)	-	-	-	<b>1%</b>
<b>Penjumlahan Gardhi yang Diperlukan Dana Tanahul</b>				
A. Jumlah kewajiban setoran Gardhi	234	-	-	-
B. Jumlah Aset	8.528	-	-	-
C. Jumlah Gardhi yang Diperlukan (a-b)	<b>(8.244)</b>	-	-	-
<b>Penjumlahan Gardhi yang Diperlukan Dana Tanahul</b>				
A. Jumlah kewajiban setoran Gardhi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Gardhi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-