PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2021 dan 2020

TOKIO MARINE INSURANCE GROUP

LAPORAN POSISI KEUANGAN [5]
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

ASET	2021	2020	LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	2021	2020
Investasi			**Liabilitas**		
Dana Jaminan	62.043	34.154	Utang Klaim	22.966	12.087
Deposito Berjangka dan *On-call*	508.409	735.133	Utang Reasuransi, neto	162	5.630
Efek Ekuitas	12.960	14.720	Utang Komisi	15.029	10.658
Efek Utang	54.947	73.415	Beban yang Masih Harus Dibayar	69.017	65.448
Unit Penyertaan Reksadana	1.422.821	1.334.250	Utang Pajak	3.606	2.861
Penyertaan Langsung	747	747	Liabilitas Pajak Tangguhan	192	279
			Liabilitas Kontrak Asuransi		
Total Investasi	**2.061.927**	**2.192.419**	Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan	1.227.493	1.166.585
			Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	36.578	40.498
Bukan Investasi			Estimasi Klaim	42.631	40.421
Kas dan Bank	33.388	35.046	Penyisihan *Ujrah*	1.302	2.004
Piutang Premi, neto	42.423	42.460	Liabilitas Sewa	50.126	50.616
Piutang Hasil Investasi	1.765	2.300	Liabilitas Lain-lain	22.560	19.561
Piutang Reasuransi, neto	4.595	518	Liabilitas Imbalan Kerja Karyawan	19.404	28.769
Piutang Lain-lain, neto	8.022	6.335	**Total Liabilitas**	**1.511.066**	**1.445.417**
Aset Reasuransi	33.895	19.361			
Pinjaman Polis, neto	937	982	**Dana Peserta**		
Beban Dibayar di Muka	5.446	5.041	Dana *Tabarru'*	8.157	7.298
Aset Tetap, neto	21.627	26.592	Dana Investasi	4.329	5.435
Aset Takberwujud, neto	14.362	26.513	**Total Dana Peserta**	**12.486**	**12.733**
Aset Hak Guna, neto	46.236	50.991			
Aset Lain-lain, neto	33.735	26.282	**Ekuitas**		
Total Bukan Investasi	**246.431**	**242.421**	Modal Disetor	2.632.239	2.632.239
			Saldo Laba	(1.925.619)	(1.715.467)
			Penghasilan Komprehensif Lain	78.186	59.918
			Total Ekuitas	**784.806**	**976.690**
Total Aset	**2.308.358**	**2.434.840**	**Total Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas**	**2.308.358**	**2.434.840**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN [5]
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2021	2020
Pendapatan		
Premi Bruto	596.237	577.005
Perubahan Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	3.826	(4.533)
Perubahan atas Aset Reasuransi Terkait Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	44	80
Premi Reasuransi	(39.085)	(33.831)
Hasil Investasi, neto	16.055	48.474
Pendapatan Asuransi Lain	21.994	19.458
Penghasilan Usaha Lainnya, neto	2.101	782
Total Pendapatan	**601.172**	**607.435**
Beban		
Klaim Bruto	370.675	257.835
Pemulihan Klaim dari Reasuransi	(40.548)	(23.463)
Perubahan Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan dan Estimasi Klaim	63.174	107.090
Perubahan atas Penyisihan *Ujrah*	(702)	(250)
Perubahan atas Aset Reasuransi Terkait Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan	(14.490)	(2.694)
Beban Kompensasi Penjualan	162.124	94.095
Beban Pemasaran, Umum, dan Administrasi	267.077	292.567
Pendapatan Non Usaha Lainnya, neto	(1.860)	(733)
Total Beban	**805.450**	**724.447**
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	**(204.278)**	**(117.012)**
Beban Pajak Final	(5.945)	(9.605)
Laba (Rugi) Sebelum Beban Pajak Penghasilan	**(210.223)**	**(126.617)**
Manfaat (Beban) Pajak Penghasilan	71	(49)
Laba (Rugi) Setelah Pajak	**(210.152)**	**(126.666)**
Penghasilan Komprehensif Lain	18.268	26.439
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan	**(191.884)**	**(100.227)**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONVENSIONAL
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2021	2020
Pendapatan		
Pendapatan Premi	596.131	576.707
Premi Reasuransi	(39.085)	(33.831)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	3.826	(4.532)
Hasil Investasi	13.038	44.681
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	1.069	543
Pendapatan Lain	24.620	20.332
Total Pendapatan	**599.599**	**603.900**
Beban		
Beban Klaim dan Manfaat	**355.487**	**242.808**
Klaim dan Manfaat Dibayar	219.913	159.632
Klaim Penebusan Unit	150.762	98.115
Klaim Reasuransi	(40.548)	(23.463)
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	22.914	8.461
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	2.245	(70)
Kenaikan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (*Catastrophic*)	201	133
Biaya Akuisisi	**162.112**	**93.977**
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	30.832	26.700
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	5.907	7.264
c. Beban Komisi - *Overriding*	23.504	16.701
d. Beban Lainnya	101.869	43.312
Beban Usaha	**264.891**	**291.182**
a. Beban Pemasaran	775	1.543
b. Beban Umum dan Administrasi		
- Beban Pegawai dan Pengurus	157.841	165.717
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.228	953
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	105.047	122.969
Total Beban	**782.490**	**627.967**
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	**23.279**	**95.791**
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	**(206.170)**	**(119.858)**
Pajak Final dan Pajak Penghasilan	(5.317)	(8.923)
Laba (Rugi) Setelah Pajak	**(211.487)**	**(128.781)**
Pendapatan Komprehensif Lain	17.969	26.090
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan	**(193.518)**	**(102.691)**

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 (PAYDI), dengan perincian sebagai berikut:

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI - KONVENSIONAL

URAIAN	2021	2020
Aset		
a. Investasi	1.125.718	1.105.212
b. Non-Investasi	3.865	2.328
Total Aset	**1.129.583**	**1.107.540**
Liabilitas		
a. Utang	-	1.236
b. Cadangan Teknis	1.129.583	1.106.304
Total Liabilitas	**1.129.583**	**1.107.540**
Pendapatan Premi	327.373	345.862
Hasil (Rugi) Investasi, neto	(13.077)	(4.933)
Klaim dan Manfaat	150.762	98.115

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	67%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	22%
3. PT Tugu Reasuransi Indonesia	6%
Reasuransi Luar Negeri	
1. RGA Reinsurance Company	3%
2. The TOA Reinsurance Company	2%

Keterangan:
1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang relevan dan SEOJK No. 09/SEOJK.05/2021.
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 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.
5) Merupakan Laporan Keuangan Perusahaan non Konsolidasian.

Catatan:
a. Informasi keuangan pada poin 5 di atas diambil dari laporan keuangan PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang telah berakhir pada tanggal tersebut dan telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan Opini Tanpa Modifikasian dengan Paragraf Penjelasan, sebagaimana tercantum dalam laporannya tertanggal 19 April 2022. Informasi keuangan konvensional dan rasio-rasio keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 di atas bersumber dari Laporan Tahunan Konvensional PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia. Karena informasi keuangan di atas merupakan ringkasan yang diambil dari laporan keuangan dan laporan tahunan konvensional, dengan demikian, informasi keuangan tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan dan laporan tahunan konvensional.
b. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Terry Karnadi, FSAI, AAIJ. Nomor Register PAI 2015102613.
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 2021, US$1: Rp14.269.
e. Kurs pada tanggal 31 Desember 2020, US$1: Rp14.105.

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONVENSIONAL
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

ASET	2021	2020	LIABILITAS DAN EKUITAS	2021	2020
Investasi			**Utang**		
Deposito Berjangka	516.598	714.636	Utang Klaim	22.223	11.371
Saham	9.948	11.055	Utang Reasuransi, neto	162	6.006
Obligasi Korporasi	26.254	46.403	Utang Komisi	15.029	10.658
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	8.714	9.467	Utang Pajak	3.712	3.039
Reksadana	1.422.466	1.333.848	Biaya yang Masih Harus Dibayar	69.016	65.447
Penyertaan Langsung	747	747	Utang Lain	89.518	97.142
Pinjaman Polis	937	982	**Total Utang**	**199.660**	**193.663**
Total Investasi	**1.985.664**	**2.117.138**	Cadangan Premi	1.226.761	1.166.034
			Cadangan atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	36.441	40.267
Bukan Investasi			Cadangan Klaim	42.629	40.384
Kas dan Bank	32.567	34.126	Cadangan atas Risiko Bencana (*Catastrophic*)	679	478
Tagihan Premi, neto	42.312	42.415	**Total Cadangan Teknis**	**1.306.510**	**1.247.163**
Tagihan Klaim Reasuransi, neto	4.619	518			
Aset Reasuransi	33.894	19.360	**Total Liabilitas**	**1.506.170**	**1.440.826**
Tagihan Hasil Investasi	1.371	2.068			
Aset Tetap Lain	21.627	26.592	**Ekuitas**		
Aset Lain	245.256	253.267	Modal Disetor	2.632.239	2.632.239
Total Bukan Investasi	**381.646**	**378.346**	Saldo Laba	(1.848.505)	(1.637.018)
			Komponen Ekuitas Lainnya	77.406	59.437
			Total Ekuitas	**861.140**	**1.054.658**
Total Aset	**2.367.310**	**2.495.484**	**Total Liabilitas dan Ekuitas**	**2.367.310**	**2.495.484**

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN KONVENSIONAL
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	2021	2020
PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	1.102.896	1.231.094
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	376.250	331.132
Total Tingkat Solvabilitas	**726.646**	**899.962**
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) [2]		
a. Risiko Kredit	12.477	16.678
b. Risiko Likuiditas	788	705
c. Risiko Pasar	920	902
d. Risiko Asuransi	27.734	24.964
e. Risiko Operasional	50.578	48.363
Total MMBR	**92.497**	**91.612**
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	**634.149**	**808.350**
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) [3]	**786%**	**982%**
RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS		
a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	448%	702%
b. Rasio Likuiditas (%)	358%	439%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	2%	8%
d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	128%	127%

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS	
Komisaris Utama	: Tang Loo Chuan
Komisaris Independen	: Suryani Sidik Faizal Motik
Komisaris Independen	: Franciskus Antonius Alijoyo
DIREKSI	
Direktur Utama	: Tham Chee Kong
Wakil Direktur Utama	: Chitaka Ishikura
Direktur	: Chong Yoon Hin
Direktur	: Liany Susanti Kurniawan
Direktur	: Nelly Husnayati *)
Direktur Kepatuhan	: Florence Army Yasudhiar
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd.	98%
2. Steven Tanner	2%

*)Telah meninggal dunia pada tanggal 20 Februari 2022.

PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA
International Financial Centre Tower 2, Lantai 33A & 35
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 22-23, Jakarta 12920
Tel. +62-21 2975 1888 | Fax. +62-21 2975 1889
www.tokiomarine.com

Jakarta, 30 April 2022

Direksi,
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA

LAPORAN KEUANGAN - UNIT USAHA SYARIAH

Per 31 Desember 2021 dan 2020

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2021	2020
Aset		
Kas di Bank	821	919
Piutang Kontribusi	111	97
Piutang dan Aset Reasuransi	1	401
Piutang Bagi Hasil Investasi	394	232
Investasi	77.199	76.261
Total Aset	**78.526**	**77.910**
Liabilitas		
Utang Reasuransi	22	22
Penyisihan Klaim	1	37
Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	137	231
Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	53	73
Penyisihan *Ujrah*, neto	1.302	2.004
Liabilitas Lain-lain	1.060	1.769
Total Liabilitas	**2.575**	**4.136**
Dana Peserta		
Dana *Tabarru'*	8.157	7.298
Dana Investasi	4.329	5.435
Total Dana Peserta	**12.486**	**12.733**
Ekuitas		
Modal Kerja	139.800	139.800
Penghasilan Komprehensif Lain	779	480
Saldo Laba	(77.114)	(79.239)
Total Ekuitas	**63.465**	**61.041**
Total Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	**78.526**	**77.910**

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) *UNDERWRITING* DANA *TABARRU'*
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2021	2020
Pendapatan Asuransi		
Kontribusi Bruto	403	840
Ujrah Pengelola atas Kontribusi	(105)	(298)
Bagian Reasuransi atas Kontribusi	(44)	(95)
Beban Asuransi		
Klaim Bruto	111	923
Bagian Reasuransi atas Klaim	-	(400)
Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	(94)	51
Perubahan Penyisihan Klaim	(36)	(78)
Bagian Reasuransi atas Penghasilan Penyisihan Klaim	-	1
Perubahan Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	(20)	(20)
Surplus (Defisit) *Underwriting* Dana *Tabarru'*	**293**	**(30)**
Surplus *Underwriting* Dialokasikan ke Peserta	-	-
Surplus *Underwriting* Dialokasikan ke Pengelola	-	-
Pendapatan dan Beban Investasi		
Pendapatan Investasi	320	391
Pendapatan Lain-lain, neto	246	196
Surplus (Defisit) Dana *Tabarru'*	**859**	**557**
Saldo Awal Dana *Tabarru'*	**7.298**	**6.741**
Saldo Akhir Dana *Tabarru'*	**8.157**	**7.298**

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS
(Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	DANA *TABARRU'* DAN DANA *TANAHUD*	DANA PERUSAHAAN
Tingkat Solvabilitas	**7.141**	**62.920**
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	7.426	64.236
B. Liabilitas selain *Qardh* dari Dana Perusahaan	285	1.316
Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud* Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	**39**	**603**
A. Risiko Kredit	1	585
B. Risiko Likuiditas	0.1	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	30	-
E. Risiko Operasional	8	18
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuidasi	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas Sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk *Qardh* (dalam %)	**18498%**	**10438%**
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidakcukupan investasi, kas, dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud*, dan Dana Perusahaan	**18498%**	**10438%**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNIT USAHA SYARIAH
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2021	2020
Pendapatan		
Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	105	298
Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	66	80
Pendapatan Investasi, neto	3.017	3.794
Beban		
Perubahan Penyisihan *Ujrah*	702	250
Beban Komisi	(11)	(118)
Beban Pemasaran	(4)	(7)
Beban Umum dan Administrasi	(1.392)	(1.378)
Laba Usaha	**2.483**	**2.919**
Pendapatan (Beban) Lain-lain, neto	200	(70)
Laba Sebelum Beban Pajak Final dan Pajak Penghasilan	**2.683**	**2.849**
Beban Pajak Final	(558)	(732)
Beban Pajak Penghasilan	-	-
Laba Tahun Berjalan	**2.125**	**2.117**
Penghasilan Komprehensif Lain	299	348
Total Penghasilan Komprehensif Tahun Berjalan	**2.424**	**2.465**

REASURADUR UTAMA	
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero) - Unit Syariah	100%
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd.	98%
2. Steven Tanner	2%
DEWAN KOMISARIS	
1. Tang Loo Chuan	Komisaris Utama
2. Suryani Sidik Faizal Motik	Komisaris Independen
3. Franciskus Antonius Alijoyo	Komisaris Independen
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Prof. Dr. H.M. Amin Suma, S.H., M.A., M.M.	Ketua
2. Dr. Drs. H. Amidhan	Anggota
DEWAN DIREKSI	
1. Tham Chee Kong	Direktur Utama
2. Chitaka Ishikura	Wakil Direktur Utama
3. Chong Yoon Hin	Direktur
4. Liany Susanti Kurniawan	Direktur
5. Nelly Husnayati *)	Direktur
6. Florence Army Yasudhiar	Direktur Kepatuhan

*)Telah meninggal dunia pada tanggal 20 Februari 2022.

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	INDIKATOR DANA *TABARRU'* DAN DANA *TANAHUD*	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	5.001	36.772	6.864	48.637
B. Kewajiban lancar	283	1.316	6.864	8.463
C. Rasio (a:b)	1766%	2795%	100%	575%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas, dan bank	7.381			
B. Penyisihan teknis	191			
C. Utang klaim retensi sendiri	-			
D. Rasio [a:(b+c)]	3866%			
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	260	2.459	(43)	2.676
B. Rata-rata investasi	6.949	63.212	6.569	76.730
C. Rasio (a:b)	4%	4%	-1%	3%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim neto	75			
B. Kontribusi neto	368			
C. Rasio (a:b)	20%			
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.157	63.466	4.329	75.952
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7.298	61.041	5.435	73.774
C. Perubahan dana (a-b)	859	2.425	(1.106)	2.178
D. Rasio (c:b)	12%	4%	-20%	3%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud*				8.443
B. Aset Dana Investasi Peserta				6.864
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				1.343.924
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				1%
Penghitungan *Qardh* yang Diperlukan Dana *Tabarru'*				
A. Total Kewajiban selain *Qardh*	285			
B. Total Aset	8.442			
Total *Qardh* yang Diperlukan (a-b)	(8.157)			
Penghitungan *Qardh* yang Diperlukan Dana *Tanahud*				
A. Total Kewajiban selain *Qardh*	-			
B. Total Aset	-			
Total *Qardh* yang Diperlukan (a-b)	-			

Catatan:
a. Informasi keuangan di atas disajikan sesuai dengan SEOJK No.10/SEOJK.05/2021. Informasi keuangan dalam bentuk Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana *Tabarru'* Unit Usaha Syariah di atas bersumber dari Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang telah berakhir pada tanggal tersebut dan telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan Opini Tanpa Modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tertanggal 25 Februari 2022. Informasi rasio-rasio keuangan unit usaha syariah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 di atas bersumber dari Laporan Tahunan Syariah PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia. Karena informasi keuangan tersebut merupakan ringkasan yang diambil dari laporan keuangan unit usaha syariah dan laporan tahunan syariah, dengan demikian, informasi keuangan tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan unit usaha syariah dan laporan tahunan syariah.
b. Angka (nilai) yang disajikan dalam informasi keuangan di atas, diakui, dan diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.
c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2021, US$1: Rp14.269.
d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2020, US$1: Rp14.105.

PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA
International Financial Centre Tower 2, Lantai 33A & 35
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 22-23, Jakarta 12920
Tel. +62-21 2975 1888 | Fax. +62-21 2975 1889
www.tokiomarine.com

Jakarta, 30 April 2022

Direksi,
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA

LAPORAN KEUANGAN DPLK TOKIO MARINE LIFE INDONESIA
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

Per 31 Desember 2021 dan 2020

LAPORAN ASET NETO
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Rupiah Penuh)

URAIAN	2021	2020
Aset		
Investasi (Nilai Wajar)		
Deposito Berjangka pada Bank	180.500.000.000	113.650.000.000
Surat Berharga Negara	24.238.686.475	-
Reksadana	4.641.235.187	-
Total Investasi	**209.379.921.662**	**113.650.000.000**
Aset Lancar di Luar Investasi		
Kas di Bank	1.589.286.709	458.097.371
Piutang Hasil Investasi	711.971.778	429.887.133
Total Aset Lancar di Luar Investasi	**2.301.258.487**	**887.984.504**
Aset Tersedia	**211.681.180.149**	**114.537.984.504**
Liabilitas		
Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun		
Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo	-	12.613.338
Beban yang Masih Harus Dibayar	16.896.662	18.518.706
Liabilitas Lain	1.157.586.178	131.725.522
Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	**1.174.482.840**	**162.857.566**
Aset Neto	**210.506.697.309**	**114.375.126.938**

PENGURUS, DEWAN PENGAWAS, DAN PELAKSANA TUGAS PENGURUS

URAIAN	2021
PENGURUS	
Ketua	Tham Chee Kong
Wakil Ketua	Chitaka Ishikura
Anggota	Chong Yoon Hin
Anggota	Liany Susanti Kurniawan
Anggota	Nelly Husnayati*)
Anggota	Florence Army Yasudhiar
DEWAN PENGAWAS	
Ketua	Tang Loo Chuan
Anggota	Suryani Sidik Faizal Motik
Anggota	Franciskus Antonius Alijoyo
PELAKSANA TUGAS PENGURUS	
Pelaksana	Marianty Indira
Pelaksana	Benhart S.P. Hutabarat

*)Telah meninggal dunia pada tanggal 20 Februari 2022.

LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Rupiah Penuh)

URAIAN	2021	2020
Penambahan		
Pendapatan Investasi		
Bunga	7.108.181.162	5.632.545.288
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	52.400.568	-
Peningkatan Nilai Investasi	335.064.067	-
Iuran	162.715.914.113	88.260.715.389
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	39.237.953.345	-
Total Penambahan	**209.449.513.255**	**93.893.260.677**
Pengurangan		
Beban Investasi	161.901.636	93.371.227
Beban Operasional (*Fee* kepada Pendiri)	1.069.008.971	554.040.231
Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain	110.265.737.597	46.863.156.000
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	1.771.552.069	-
Penarikan Iuran	49.742.611	-
Total Pengurangan	**113.317.942.884**	**47.510.567.458**
Kenaikan Aset Neto	**96.131.570.371**	**46.382.693.219**
Aset Neto Awal Tahun	**114.375.126.938**	**67.992.433.719**
Aset Neto Akhir Tahun	**210.506.697.309**	**114.375.126.938**

LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Rupiah Penuh)

URAIAN	2021	2020
Pendapatan Investasi		
Bunga	7.108.181.162	5.632.545.288
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	52.400.568	-
Total Pendapatan Investasi	**7.160.581.730**	**5.632.545.288**
Beban Investasi		
Beban Investasi Lainnya	(161.901.636)	(93.371.227)
Total Beban Investasi	**(161.901.636)**	**(93.371.227)**
Hasil Usaha Investasi	**6.998.680.094**	**5.539.174.061**
Beban Operasional		
Fee Kepada Pendiri	1.069.008.971	554.040.231
Total Beban Operasional	**1.069.008.971**	**554.040.231**
Hasil Usaha Sebelum Pajak Penghasilan	**5.929.671.123**	**4.985.133.830**
Pajak Penghasilan	-	-
Hasil Usaha Setelah Pajak Penghasilan	**5.929.671.123**	**4.985.133.830**

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Rupiah Penuh)

URAIAN	2021	2020
Aset		
Investasi (Nilai Historis)		
Deposito Berjangka pada Bank	180.500.000.000	113.650.000.000
Surat Berharga Negara	24.011.250.000	-
Reksadana	4.533.607.595	-
Total Investasi	**209.044.857.595**	**113.650.000.000**
Selisih Penilaian Investasi	**335.064.067**	**-**
Aset Lancar di Luar Investasi		
Kas di Bank	1.589.286.709	458.097.371
Piutang Hasil Investasi	711.971.778	429.887.133
Total Aset Lancar di Luar Investasi	**2.301.258.487**	**887.984.504**
Total Aset	**211.681.180.149**	**114.537.984.504**
Liabilitas		
Liabilitas Manfaat Pensiun		
Akumulasi Iuran	158.474.987.594	107.846.105.758
Hasil Usaha	12.458.692.303	6.529.021.180
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	39.237.953.345	-
Total Liabilitas Manfaat Pensiun	**210.171.633.242**	**114.375.126.938**
Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun		
Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo	-	12.613.338
Beban yang Masih Harus Dibayar	16.896.662	18.518.706
Liabilitas Lain	1.157.586.178	131.725.522
Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	**1.174.482.840**	**162.857.566**
Keuntungan yang Belum Direalisasi	**335.064.067**	**-**
Total Liabilitas	**211.681.180.149**	**114.537.984.504**

LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dalam Rupiah Penuh)

URAIAN	2021	2020
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penerimaan Bunga	6.826.096.517	5.349.765.622
Pelepasan Investasi	-	-
Penanaman Investasi	(95.342.457.027)	(46.110.000.000)
Pembayaran Beban Investasi	(163.523.680)	(78.011.544)
Arus Kas Neto yang Digunakan Untuk Aktivitas Investasi	**(88.679.884.190)**	**(40.838.245.922)**
Arus Kas dari Aktivitas Operasional		
Pembayaran Beban Operasional	(1.014.515.404)	(498.956.028)
Pendapatan Lain di Luar Investasi	77.816	1.437.711
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(1.660.045)	(873.200)
Pajak Penghasilan	-	-
Arus Kas Neto yang Digunakan untuk Aktivitas Operasi	**(1.016.097.633)**	**(498.391.517)**
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Penerimaan Iuran	162.715.914.113	88.260.715.389
Pembayaran Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain	(109.305.401.617)	(46.812.264.571)
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	39.237.953.345	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	(1.771.552.069)	-
Penarikan Iuran	(49.742.611)	-
Arus Kas Neto yang Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	**90.827.171.161**	**41.448.450.818**
Kenaikan Bersih Kas dan Bank	**1.131.189.338**	**111.813.379**
Kas di Bank Pada Awal Tahun	**458.097.371**	**346.283.992**
Kas di Bank Pada Akhir Tahun	**1.589.286.709**	**458.097.371**

Catatan:
a. Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan bertujuan khusus Dana Pensiun Lembaga Keuangan Tokio Marine Life Indonesia-Program Pensiun Iuran Pasti ("DPLK TMLI") tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dan telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan Opini Tanpa Modifikasian dengan Paragraf Penjelasan, sebagaimana tercantum dalam laporannya tertanggal 19 April 2022. Karena informasi keuangan di atas merupakan ringkasan yang diambil dari laporan keuangan bertujuan khusus, dengan demikian, informasi keuangan tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan bertujuan khusus.
b. Laporan keuangan bertujuan khusus Dana Pensiun Lembaga Keuangan Tokio Marine Life Indonesia telah disusun untuk memenuhi ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.05/2018 tertanggal 4 April 2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun.
c. Angka (nilai) yang disajikan dalam informasi keuangan di atas, diakui, dan diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.

DPLK Tokio Marine Life Indonesia
International Financial Centre Tower 2, Lantai 33A & 35
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 22-23, Jakarta 12920
Tel. +62-21 2975 1888 | Fax. +62-21 2975 1889
www.tokiomarine.com

Jakarta, 30 April 2022

Pengurus,
DPLK Tokio Marine Life Indonesia