

# PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

## LAPORAN KEUANGAN Per 31 Desember 2023 dan 2022



| ASET                                  | 2023             | 2022             | LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS              | 2023             | 2022             |
|---------------------------------------|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| <b>Aset</b>                           |                  |                  | <b>Liabilitas</b>                                  |                  |                  |
| Kas dan Bank                          | 43.455           | 54.357           | Utang Klaim  | 15.143           | 17.999           |
| Piutang Premi, Neto                   | 45.236           | 67.020           | Utang Reasuransi, Neto                             | 2.848            | 3.278            |
| Piutang Hasil Investasi               | 7.600            | 8.219            | Utang Komisi                                       | 12.858           | 27.020           |
| Piutang Reasuransi, Neto              | 10.127           | 7.661            | Beban Masih Harus Dibayar                          | 44.341           | 57.080           |
| Piutang Lain-lain, Neto               | 10.392           | 5.386            | Utang Pajak  | 4.122            | 3.039            |
| Aset Reasuransi                       | 11.951           | 10.433           | Liabilitas Pajak Tangguhan                         | 128              | 95               |
| Pinjaman Polis, Neto                  | 765              | 949              | Liabilitas Kontrak Asuransi                        |                  |                  |
| Investasi, Neto:                      |                  |                  | Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan                | 1.303.366        | 1.294.741        |
| Dana Jaminan                          | 40.700           | 39.700           | Premi yang Belum Merupakan                         |                  |                  |
| Deposito Berjangka dan <i>On-call</i> | 328.355          | 451.035          | Pendapatan   | 53.539           | 40.584           |
| Efek Ekuitas                          | 780.908          | 764.069          | Estimasi Klaim                                     | 36.618           | 36.025           |
| Efek Utang, Neto                      | 439.229          | 482.859          | Penyisihan <i>Ujrah</i>                            | 740              | 1.037            |
| Unit Penyertaan Reksadana             | 163.242          | 164.628          | Liabilitas Sewa                                    | 33.583           | 41.047           |
| Penyertaan Langsung                   | 374              | 747              | Liabilitas Lain-lain                               | 13.266           | 15.358           |
| Beban Dibayar di Muka                 | 5.940            | 6.536            | Liabilitas Imbalan Kerja Karyawan                  | 28.319           | 24.437           |
| Aset Tetap, Neto                      | 11.490           | 17.617           | <b>Total Liabilitas</b>                            | <b>1.548.871</b> | <b>1.561.740</b> |
| Aset Takberwujud, Neto                | 39.837           | 40.976           | <b>Dana Peserta</b>                                |                  |                  |
| Aset Hak Guna, Neto                   | 26.327           | 38.363           | Dana <i>Tabarru'</i>                               | 9.044            | 8.462            |
| Aset Lain-lain, Neto                  | 15.484           | 10.716           | Dana Investasi Peserta                             | 3.486            | 4.131            |
| <b>Total Aset</b>                     | <b>1.981.412</b> | <b>2.189.489</b> | <b>Total Dana Peserta</b>                          | <b>12.530</b>    | <b>12.593</b>    |
|                                       |                  |                  | <b>Ekuitas</b>                                     |                  |                  |
|                                       |                  |                  | Modal Diseter                                      | 2.632.239        | 2.632.239        |
|                                       |                  |                  | Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain, Neto         | 2.301            | (1)              |
|                                       |                  |                  | Akumulasi Kerugian                                 | (2.214.529)      | (2.017.082)      |
|                                       |                  |                  | <b>Total Ekuitas</b>                               | <b>420.011</b>   | <b>615.156</b>   |
|                                       |                  |                  | <b>Total Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas</b> | <b>1.981.412</b> | <b>2.189.489</b> |

| ASET   | 2023             | 2022             | LIABILITAS DAN EKUITAS                               | 2023             | 2022             |
|--|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| <b>Investasi, Neto</b>                         |                  |                  | <b>Utang</b>   |                  |                  |
| Deposito Berjangka                             | 352.249          | 440.965          | Utang Klaim  | 14.346           | 15.417           |
| Saham  | 778.755          | 761.391          | Utang Reasuransi, Neto                               | 2.834            | 3.258            |
| Obligasi Korporasi, Neto                       | 6.016            | 30.407           | Utang Komisi   | 12.858           | 27.021           |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 374.901          | 427.892          | Utang Pajak  | 4.248            | 3.120            |
| Reksadana                                      | 162.830          | 164.082          | Biaya yang Masih Harus Dibayar                       | 44.341           | 57.080           |
| Penyertaan Langsung                            | 374              | 747              | Utang Lain   | 78.568           | 82.713           |
| Pinjaman Polis                                 | 765              | 949              | <b>Total Utang</b>                                   | <b>158.195</b>   | <b>188.609</b>   |
| <b>Total Investasi, Neto</b>                   | <b>1.675.890</b> | <b>1.826.433</b> | Cadangan Premi                                       | 1.298.631        | 1.293.803        |
| <b>Bukan Investasi</b>                         |                  |                  | Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan  | 53.515           | 40.495           |
| Kas dan Bank                                   | 42.465           | 53.688           | Cadangan Klaim                                       | 36.616           | 35.945           |
| Tagihan Premi Penutupan Langsung, Neto         | 45.078           | 66.401           | Cadangan Atas Risiko Bencana ( <i>Catastrophie</i> ) | 1.255            | 893              |
| Tagihan Klaim Reasuransi, Neto                 | 10.127           | 7.661            | <b>Total Cadangan Teknis</b>                         | <b>1.390.017</b> | <b>1.371.136</b> |
| Aset Reasuransi                                | 11.950           | 30.432           | <b>Total Liabilitas</b>                              | <b>1.548.212</b> | <b>1.559.745</b> |
| Tagihan Hasil Investasi                        | 6.797            | 7.800            | <b>Ekuitas</b>                                       |                  |                  |
| Aset Tetap Lain, Neto                          | 11.490           | 15.618           | Modal Diseter  | 2.632.239        | 2.632.239        |
| Aset Lain, Neto                                | 237.928          | 242.559          | Saldo Laba   | (2.141.320)      | (1.941.439)      |
| <b>Total Bukan Investasi</b>                   | <b>365.835</b>   | <b>424.159</b>   | Komponen Ekuitas Lainnya, Neto                       | 2.594            | 47               |
| <b>Total Aset</b>                              | <b>2.041.725</b> | <b>2.250.592</b> | <b>Total Ekuitas</b>                                 | <b>493.513</b>   | <b>690.847</b>   |
|  |                  |                  | <b>Total Liabilitas dan Ekuitas</b>                  | <b>2.041.725</b> | <b>2.250.592</b> |

# LAPORAN KEUANGAN - UNIT USAHA SYARIAH Per 31 Desember 2023 dan 2022

| URAIAN   | 2023          | 2022          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Aset</b>  |               |               |
| Kas di Bank  | 990           | 670           |
| Piutang Kontribusi                                 | -             | 37            |
| Aset Reasuransi                                    | 1             | 1             |
| Piutang Bagi Hasil Investasi                       | 802           | 419           |
| Investasi  | 77.684        | 77.571        |
| Aset Lain-lain                                     | 632           | -             |
| <b>Total Aset</b>                                  | <b>80.109</b> | <b>78.698</b> |
| <b>Liabilitas</b>                                  |               |               |
| Utang Reasuransi                                   | 12            | 18            |
| Penyisihan Klaim                                   | 2             | 80            |
| Kontribusi yang Belum Menjadi Hak                  | 24            | 89            |
| Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan                | 18            | 46            |
| Penyisihan <i>Ujrah</i> , Neto                     | 740           | 1.037         |
| Liabilitas Lain-lain, Neto                         | 485           | 727           |
| <b>Total Liabilitas</b>                            | <b>1.281</b>  | <b>1.997</b>  |
| <b>Dana Peserta</b>                                |               |               |
| Dana <i>Tabarru'</i>                               | 9.044         | 8.462         |
| Dana Investasi Peserta                             | 3.486         | 4.131         |
| <b>Total Dana Peserta</b>                          | <b>12.530</b> | <b>12.593</b> |
| <b>Ekuitas</b>                                     |               |               |
| Modal Kerja  | 139.800       | 139.800       |
| Rugi Komprehensif Lain                             | (292)         | (48)          |
| Akumulasi Kerugian                                 | (73.210)      | (75.644)      |
| <b>Total Ekuitas</b>                               | <b>66.298</b> | <b>64.108</b> |
| <b>Total Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas</b> | <b>80.109</b> | <b>78.698</b> |

| URAIAN   | 2023         | 2022         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Pendapatan Asuransi</b>                                 |              |              |
| Kontribusi Bruto   | 177          | 217          |
| <i>Ujrah</i> Pengelola Atas Kontribusi                     | (9)          | (10)         |
| Bagian Reasuransi Atas Kontribusi                          | (26)         | (40)         |
| <b>Beban Asuransi</b>                                      |              |              |
| Klaim Bruto  | 85           | 93           |
| Pemulihan Klaim Reasuransi                                 | (20)         | -            |
| Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak                | (65)         | (48)         |
| Perubahan Penyisihan Klaim                                 | (78)         | 79           |
| Perubahan Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan              | (28)         | (7)          |
| <b>Surplus (Defisit) Underwriting</b>                      | <b>248</b>   | <b>50</b>    |
| Surplus <i>Underwriting</i> Dibagikan ke Perusahaan        | (25)         | (147)        |
| Surplus <i>Underwriting</i> Dibagikan ke Peserta, Neto     | (9)          | (28)         |
| <b>Surplus (Defisit) Underwriting Dana <i>Tabarru'</i></b> | <b>214</b>   | <b>(123)</b> |
| <b>Pendapatan Investasi</b>                                |              |              |
| Pendapatan Investasi                                       | 458          | 310          |
| Pendapatan/(Beban) Lain-lain, Neto                         | (69)         | 135          |
| Perubahan Nilai Wajar Investasi, Neto                      | (21)         | (15)         |
| <b>Surplus Dana <i>Tabarru'</i></b>                        | <b>582</b>   | <b>305</b>   |
| <b>Saldo Awal Dana <i>Tabarru'</i></b>                     | <b>8.462</b> | <b>8.157</b> |
| <b>Saldo Akhir Dana <i>Tabarru'</i></b>                    | <b>9.044</b> | <b>8.462</b> |

| URAIAN   | 2023         | 2022         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Pendapatan</b>  |              |              |
| Pendapatan Pembagian Surplus <i>Underwriting</i>               | 25           | 147          |
| Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi                    | 65           | 58           |
| Dana Peserta   | 9            | 10           |
| Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi                        | 3.644        | 2.552        |
| <b>Beban</b>   |              |              |
| Perubahan Penyisihan <i>Ujrah</i>                              | 297          | 265          |
| Beban Komisi   | (4)          | (8)          |
| Beban Pemasaran  | (5)          | (5)          |
| Beban Umum dan Administrasi                                    | (1.477)      | (1.483)      |
| <b>Labanya Usaha</b>   | <b>2.554</b> | <b>1.536</b> |
| Pendapatan Lain-lain, Neto                                     | 363          | 306          |
| <b>Labanya Sebelum Beban Pajak Final dan Pajak Penghasilan</b> | <b>2.917</b> | <b>1.842</b> |
| Beban Pajak Final  | (483)        | (372)        |
| Beban Pajak Penghasilan  | -            | -            |
| <b>Labanya Tahun Berjalan</b>                                  | <b>2.434</b> | <b>1.470</b> |
| Rugi Komprehensif Lain   | (244)        | (827)        |
| <b>Total Laba Komprehensif Tahun Berjalan</b>                  | <b>2.190</b> | <b>643</b>   |

| URAIAN   | INDIKATOR DANA <i>TABARRU'</i> DAN DANA TANAHUD | DANA PERUSAHAAN | DANA INVESTASI PESERTA | GABUNGAN  |
|--|---|-----------------|------------------------|-----------|
| <b>Rasio Likuiditas</b>  | 6.637   | 40.310          | 3.966                  | 50.913    |
| A. Kelayakan Lancar  | 57  | 744             | 3.966                  | 4.768     |
| B. Kewajiban Lancar  | 1165,44%  | 541,7%          | 100%                   | 1068%     |
| <b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>           | 8.861   |                 |                        |           |
| A. Investasi, Kas, dan Bank                                    | 44  |                 |                        |           |
| B. Penyisihan Teknis   | -   |                 |                        |           |
| C. Utang Klaim Retensi Sendiri                                 | 20010%  |                 |                        |           |
| D. Rasio (a+b+c)   |   |                 |                        |           |
| <b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>                         | 389   | 3.161           | 62                     | 3.612     |
| A. Pendapatan Investasi Neto                                   | 8.658   | 64.948          | 4.021                  | 77.628    |
| C. Rasio (a/b)   | 4%  | 5%              | 2%                     | 5%        |
| <b>Rasio Beban Klaim</b>                                       | (13)  |                 |                        |           |
| A. Beban Klaim Neto  | 234   |                 |                        |           |
| B. Kontribusi Neto   | (6%)  |                 |                        |           |
| C. Rasio (a/b)   | 9.044   | 66.297          | 3.486                  | 78.827    |
| <b>Rasio Perubahan Dana</b>                                    | 8.463   | 64.108          | 4.131                  | 76.702    |
| A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan                          | 581   | 2.189           | (645)                  | 2.126     |
| B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu                              | 7%  | 3%              | (16%)                  | 3%        |
| D. Rasio (c/b)   |   |                 |                        |           |
| <b>Rasio Aset Unit Syariah</b>                                 |   |                 |                        | 9.101     |
| A. Aset Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana Tanahud                  |   |                 |                        | 3.966     |
| B. Aset Dana Investasi Peserta                                 |   |                 |                        | 1.420.055 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)                |   |                 |                        | 1%        |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c)                                       |   |                 |                        |           |
| <b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana <i>Tabarru'</i></b> | 57  |                 |                        |           |
| A. Total Kewajiban selain Qardh                                | 9.101   |                 |                        |           |
| B. Total Aset  |   |                 |                        |           |
| Total Qardh yang Diperlukan (a-b)                              |   |                 |                        |           |
| <b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>         |   |                 |                        |           |
| A. Total Kewajiban selain Qardh                                |   |                 |                        |           |
| B. Total Aset  |   |                 |                        |           |
| Total Qardh yang Diperlukan (a-b)                              |   |                 |                        |           |

# LAPORAN KEUANGAN - DANA PENSII LEMBAGA KEUANGAN TOKIO MARINE LIFE INDONESIA PROGRAM PENSII IURAN PASTI Per 31 Desember 2023 dan 2022

| URAIAN   | 2023                   | 2022                   |
|--|------------------------|------------------------|
| <b>Aset</b>  |                        |                        |
| <b>Investasi (Nilai Wajar)</b>                     |                        |                        |
| Deposito Berjangka pada Bank                       | 291.700.000.000        | 271.400.000.000        |
| Surat Berharga Negara                              | 200.393.393.741        | 25.253.284.635         |
| Reksadana  | 7.784.613.325          | 6.078.295.293          |
| <b>Total Investasi</b>                             | <b>499.877.007.066</b> | <b>302.731.579.928</b> |
| <b>Aset Lancar di Luar Investasi</b>               |                        |                        |
| Kas di Bank  | 11.085.734.441         | 759.239.515            |
| Piutang Hasil Investasi                            | 4.131.048.575          | 934.666.543            |
| <b>Total Aset Lancar di Luar Investasi</b>         | <b>15.216.783.016</b>  | <b>1.693.906.058</b>   |
| <b>Aset Tersedia</b>                               | <b>515.094.790.082</b> | <b>304.425.485.986</b> |
| <b>Liabilitas</b>                                  |                        |                        |
| <b>Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat</b>       |                        |                        |
| Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo | 10.363.813.770         | -                      |
| Beban yang Masih Harus Dibayar                     | 37.521.053             | 25.532.037             |
| Utang Lain   | 792.293.233            | 709.356.856            |
| <b>Total Liabilitas di Luar Liabilitas</b>         | <b>11.193.628.056</b>  | <b>734.888.893</b>     |
| <b>Aset Neto</b>                                   | <b>503.901.162.026</b> | <b>303.690.597.093</b> |

| URAIAN                                  | 2023                   | 2022                   |
|---|------------------------|------------------------|
| <b>Penambahan</b>                       |                        |                        |
| Pendapatan Investasi:                   |                        |                        |
| Bunga/Bagi Hasil                        | 19.570.786.019         | 9.752.216.435          |
| Labanya Pelepasan Investasi             | 32.557.574             | 108.362.033            |
| (Penurunan) Peningkatan Nilai Investasi | (32.363.709)           | (542.582.074)          |
| luran                                   | 336.618.611.362        | 197.206.588.828        |
| <b>Total Penambahan</b>                 | <b>356.189.591.246</b> | <b>506.524.585.222</b> |
| <b>Pengurangan</b>                      |                        |                        |
| Beban Investasi                         | 367.180.849            | 266.091.524            |
| Beban Operasional                       | 2.364.573.168          | 1.662.114.202          |
| Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain        | 149.707.553.230        | 109.882.528.665        |
| Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain    | 3.418.849.426          | 1.234.052.199          |
| Penarikan luran                         | 120.869.640            | 295.898.848            |
| <b>Total Pengurangan</b>                | <b>155.979.026.313</b> | <b>113.340.685.438</b> |
| <b>Kenaikan Aset Neto</b>               | <b>200.210.564.933</b> | <b>93.183.899.784</b>  |
| <b>Aset Neto Awal Tahun</b>             | <b>303.690.597.093</b> | <b>210.506.697.309</b> |
| <b>Aset Neto Akhir Tahun</b>            | <b>503.901.162.026</b> | <b>303.690.597.093</b> |

| URAIAN   | 2023                   | 2022                   |
|--|------------------------|------------------------|
| <b>Aset</b>  |                        |                        |
| <b>Investasi (Nilai Historis)</b>                    |                        |                        |
| Deposito Berjangka pada Bank                         | 291.700.000.000        | 271.400.000.000        |
| Surat Berharga Negara                                | 201.315.250.000        | 26.001.750.000         |
| Reksadana  | 7.102.638.782          | 5.537.347.935          |
| <b>Total Investasi</b>                               | <b>500.117.888.782</b> | <b>302.939.097.935</b> |
| Selisih Penilaian Investasi                          | (239.881.716)          | (207.518.007)          |
| <b>Aset Lancar di Luar Investasi</b>                 |                        |                        |
| Kas di Bank  | 11.085.734.441         | 759.239.515            |
| Piutang Hasil Investasi                              | 4.131.048.575          | 934.666.543            |
| <b>Total Aset Lancar di Luar Investasi</b>           | <b>15.216.783.016</b>  | <b>1.693.906.058</b>   |
| <b>Total Aset</b>                                    | <b>515.094.790.082</b> | <b>304.425.485.986</b> |
| <b>Liabilitas</b>                                    |                        |                        |
| <b>Liabilitas Manfaat Pensiun</b>                    |                        |                        |
| Akumulasi luran                                      | 427.640.435.776        | 244.269.096.710        |
| Hasil Usaha  | 37.262.654.621         | 20.391.065.045         |
| Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain               | 39.237.953.345         | 39.237.953.345         |
| <b>Total Liabilitas Manfaat Pensiun</b>              | <b>504.141.043.742</b> | <b>303.898.115.100</b> |
| <b>Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun</b> |                        |                        |
| Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo   |                        |                        |