

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAK			
						SAK		
ASET	66.939	8.689	-	741	-	-	-	76.369
Investasi	66.153	8.311	-	632	-	-	-	75.096
Deposito	44.650	5.000	-	423	-	-	-	50.073
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	198	-	-	-	198
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	21.503	3.311	-	0,38	-	-	-	24.814
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	11	-	-	-	11
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	786	378	-	109	-	-	-	1.273
Kas dan Bank	440	266	-	102	-	-	-	808
Tagihan	346	90	-	7	-	-	-	443
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	22	-	-	-	-	-	22
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	66.939	8.689	-	741	-	-	-	76.369
Liabilitas	879	5	-	484	-	-	-	1.368
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	619	-	-	-	-	-	-	619
Utang lain	127	-	-	484	-	-	-	611
Penyisihan Teknis	133	5	-	-	-	-	-	138
Penyisihan ujuh	133	-	-	-	-	-	-	133
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	1	-	-	-	-	-	1
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	4	-	-	-	-	-	4
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	0,04	-	-	-	-	-	0,04
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	66.060	8.684	-	257	-	-	-	75.001
Modal Disetor	139.800	-	-	-	-	-	-	139.800
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8.691	-	257	-	-	-	8.948
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(73.654)	-	-	-	-	-	-	(73.654)
Komponen Ekuitas Lainnya	(86)	(7)	-	-	-	-	-	(93)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(0)	-	0	-	-	-	0

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	3.220	413	-	(314)	-	-	3.319
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.220	413	-	(314)	-	-	3.319
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.220	413	-	(314)	-	-	3.319
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	38	108	-	70	-	144	72
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	18	-	-	-	-	18
Kontribusi Neto	38	90	-	70	-	144	54
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	16	-	-	-	-	16
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	20	-	-	-	-	20
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	38	126	-	70	-	144	20
PENDAPATAN UNDERWRITING	38	126	-	70	-	144	20
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	(2)	-	-	-	-	(2)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	(3)	-	-	(3)
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	2.771	-	-	2.771
Jumlah Beban Klaim Netto	(2)	-	-	2.771	-	-	2.769
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	(2)	-	-	2.771	-	-	2.769
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(30)	-	-	-	-	144	(174)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	104	(104)	-	-	-	-	0
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	(54)	-	-	-	-	(54)
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1	-	-	-	-	-	1
b. Beban Akuisisi	1	-	-	-	-	-	1
c. Beban Umum dan Administrasi:	4.255	-	-	-	-	-	4.255
- Beban Pegawai dan Pengurus	518	-	-	-	-	-	518
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3	-	-	-	-	-	3
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3.734	-	-	-	-	-	3.734
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(607)	-	-	-	-	-	(607)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3.650	-	-	-	-	-	3.650
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(288)	383	-	(3.015)	-	144	(3.063)
Pendapatan Lain	(156)	-	-	-	-	-	(156)
Beban Lain	-	773	-	142	-	144	771
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(444)	(390)	-	(3.157)	-	-	(3.990)
Pajak Penghasilan	0,2	-	-	-	-	-	0,2
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK	(444)	(390)	-	(3.157)	-	-	(3.991)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	207	29	-	-	-	-	236
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(237)	(361)	-	(3.157)	-	-	(3.755)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8.661	66.060
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	8.667	66.939
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6	879
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	11	511
A. Risiko Kredit	2	468
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	0	-
D. Risiko Asuransi	1	-
E. Risiko Operasional	8	43
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
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 %)	81748%	12928%
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 Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	81748%	12928%

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100,00%
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.	Shigeru Taguchi	Komisaris
3.	Franciskus Antonius Aljoyo	Komisaris Independen
4.	Suryani Sidik Faizal Motik	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. Dr. H.M. Amin Suma, S.H., M.A., M.M.	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2.	Dr. KH. Amidhan	Anggota Dewan Pengawas Syariah
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Tham Chee Kong	Direktur Utama
2.	Shunzo Nagahama	Wakil Direktur Utama
3.	Chong Yoon Hin	Direktur
4.	Liany S Kurniawan	Direktur
5.	Sudyawati Sahlan	Direktur
6.	Florence Army Yasudhiar	Direktur Keptuhan

Jakarta, 13 Desember 2024
Direksi
PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

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	8.667	61.939	741	71.347
B. Kewajiban lancar	6	879	741	1.626
C. Rasio (a-b)	146985%	7043%	100%	4388%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	8.577	-	-	-
B. Penyisihan teknis	6	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	153359%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	413	3.220	(314)	3.320
B. Rata-rata investasi	8.520	65.899	1.972	76.390
C. Rasio (a-b)	5%	5%	(16%)	4%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(2)	-	-	-
B. Kontribusi netto	126	-	-	-
C. Rasio (a-b)	(2%)	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.683	66.060	257	75.000
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9.404	65.435	2.365	77.204
C. Perubahan dana (a-b)	(720)	624	(2.109)	(2.204)
D. Rasio (c:b)	(8%)	1%	(89%)	(3%)
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	8.689
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	741
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	1.410.841
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	1%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	6	-	-	-
B. Jumlah Aset	8.689	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-