

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	40,116.78	1,342.33	-	5,161.66	-	46,620.77
Investasi	28,663.21	148.84	-	4,482.40	-	33,294.45
Deposito	5,500.00	-	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	23,163.21	148.84	-	-	-	23,312.05
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	4,482.40	-	4,482.40
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	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	11,453.57	1,193.49	-	679.26	-	13,326.32
Kas dan Bank	8,100.20	585.83	-	674.79	-	9,360.82
Tagihan	47.36	567.08	-	-	-	614.44
Aset Reasuransi	-	40.58	-	-	-	40.58
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	3,306.01	-	-	4.47	-	3,310.48
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	40,116.78	1,342.33	-	5,161.66	-	46,620.77
Liabilitas	861.75	798.07	-	683.90	-	2,343.72
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	317.52	-	-	-	-	317.52
Utang lain	519.59	458.47	-	683.90	-	1,661.96
Penyisihan Teknis	24.64	339.60	-	-	-	364.24
Penyisihan ujroh	24.64	-	-	-	-	24.64
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	24.64	-	-	-	24.64
Penyisihan klaim	-	301.32	-	-	-	301.32
Penyisihan atas risiko bencana	-	13.64	-	-	-	13.64
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	39,255.03	544.26	-	4,477.76	-	44,277.05
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	-	25,000.00
Agiro/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	554.06	-	4,477.76	-	5,031.82
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	13,158.22	-	-	-	-	13,158.22
Komponen Ekuitas Lainnya	1,096.81	(9.80)	-	-	-	1,087.01
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1,005.92	-	-	(1,102.37)	-	(96.45)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,005.92	-	-	(1,102.37)	-	(96.45)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	47.11	-	-	-	-	47.11
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,053.03	-	-	(1,102.37)	-	(49.34)
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,553.57	606.46	-	1,837.07	-	4,997.10
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	158.21	-	-	-	158.21
Kontribusi Neto	2,553.57	448.25	-	1,837.07	-	4,838.89
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(3.28)	-	-	-	(3.28)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(1.93)	-	-	-	(1.93)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,553.57	444.99	-	1,837.07	-	4,835.63
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,553.57	444.04	-	-	-	2,997.61
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	265.23	-	-	-	265.23
b. Klaim recovery	-	70.98	-	-	-	70.98
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(633.08)	-	-	-	(633.08)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	993.86	-	993.86
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(438.83)	-	993.86	-	555.03
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(438.83)	-	993.86	-	(438.83)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	881.87	-	-	-	881.87
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	1,204.30	-	-	-	-	1,204.30
c. Beban Umum dan Administrasi:	478.95	-	-	-	-	478.95
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	478.95	-	-	-	-	478.95
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	3.28	-	-	-	3.28
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,686.53	-	-	-	-	1,686.53
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,920.07	-	-	-	-	1,920.07
Pendapatan Lain	8.62	-	-	-	-	8.62
Beban Lain	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,928.69	-	-	-	-	1,928.69
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,928.69	-	-	-	-	1,928.69
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	342.18	-	-	-	-	342.18
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,270.87	881.87	-	(259.16)	-	2,893.58

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	544.26	35,949.01
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,342.32	36,810.77
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	798.06	861.76
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	62.23	76.22
A. Risiko Kredit	3.81	66.95
B. Risiko Likuiditas	3.15	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	55.13	-
E. Risiko Operasional	0.15	9.27
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	5,157.18
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	5,157.18
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	874.59%	47165.37%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	874.59%	47165.37%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	734.66	36,763.41	5,157.19	42,655.27
B. Kewajiban lancar	406.05	861.76	683.90	1,951.71
C. Rasio (a-b)	180.93%	4266.09%	754.09%	2185.53%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	734.66	-	-	-
B. Penyisihan teknis	24.64	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	2981.80%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1,005.92	-	1,005.92
B. Rata-rata investasi	-	28,663.21	-	28,663.21
C. Rasio (a-b)	0.00%	3.51%	0.00%	3.51%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(438.83)	-	-	-
B. Kontribusi netto	443.04	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-99.05%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	554.06	13,158.22	4,477.76	18,190.04
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	302.31	12,133.56	3,748.15	16,184.02
C. Perubahan dana (a-b)	251.74	1,024.66	729.61	2,006.01
D. Rasio (c-b)	83.27%	8.44%	19.47%	12.40%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1,289.91
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	5,161.66
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	40,116.79
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	13.85%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	339.60	-	-	-
B. Jumlah Aset	870.62	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(531.02)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasurador Utama			
No.	Nama	%	
1.	Reasuransi Syariah Indonesia	60	
2.	Nasional RE	40	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	CHUBB INA International Holdings, Ltd	98.22	
2.	Franciskus Antonius	1.78	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Cunqiang Li	Presiden Komisaris	
2.	Edwin Suryahusada	Komisaris Independen	
3.	Maulana Ibrahim	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ir. H. Agus Haryadi, AAIJ, ASAI, FIS	Ketua	
2.	M. Cholil Nafis, Ph D	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Kumaran Chinan	Presiden/Direktur	
2.	Sua Me Chin	Direktur	
3.	Eric Tobing	Direktur	

Jakarta, 30 June 2020
Direksi
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA