

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	45,965.48	6,481.12	8,278.18	-	60,724.78
Investasi	29,683.12	144.14	7,373.16	-	37,200.43
Deposito	5,500.00	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	24,183.12	144.14	-	-	24,327.27
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	-	-	7,373.16	-	7,373.16
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	16,282.36	6,336.97	905.02	-	23,524.35
Kas dan Bank	1,049.92	3,599.91	905.02	-	5,554.85
Tagihan	145.71	78.37	-	-	224.08
Aset Reasuransi	-	1,941.39	-	-	1,941.39
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	15,086.73	717.31	-	-	15,804.04
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	45,965.48	6,481.12	8,278.18	-	60,724.78
Liabilitas	1,994.91	5,284.28	765.35	-	8,044.54
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	65.00	-	-	65.00
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,463.41	-	-	-	1,463.41
Utang lain	194.91	668.89	765.35	-	1,629.15
Penyisihan Teknis	336.58	4,550.39	-	-	4,886.97
Penyisihan ujuh	336.58	-	-	-	336.58
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	1,019.49	-	-	1,019.49
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	30.32	-	-	30.32
Penyisihan klaim	-	3,463.84	-	-	3,463.84
Penyisihan atas risiko bencana	-	36.74	-	-	36.74
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	43,970.57	1,196.84	7,512.83	-	52,680.24
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1,185.33	7,512.83	-	8,698.16
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	16,849.77	-	-	-	16,849.77
Komponen Ekuitas Lainnya	2,120.80	11.50	-	-	2,132.30
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	1,359.87	-	-	(1,540.50)	(180.63)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,359.87	-	-	(1,540.50)	(180.63)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	106.96	-	-	-	106.96
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,466.83	-	-	(1,540.50)	(73.68)
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3,724.80	3,401.66	-	4,875.83	12,002.29
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	651.87	-	-	651.87
Kontribusi Neto	3,724.80	2,749.78	-	4,875.83	11,350.41
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(965.89)	-	-	(965.89)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(0.98)	-	-	(0.98)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(20.02)	-	-	(20.02)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3,724.80	1,762.89	-	4,875.83	10,363.53
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,724.80	1,762.89	-	4,875.83	10,363.53
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto		494.56	-	-	494.56
b. Klaim recovery		128.87	-	-	128.87
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		188.97	-	-	188.97
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		554.66	-	-	554.66
Beban Adjuster		-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		554.66	-	-	554.66
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1,208.24	-	3,335.33	4,543.56
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran		-	-	-	-
b. Beban Akuisisi		2,666.30	-	-	2,666.30
c. Beban Umum dan Administrasi:		822.43	-	-	822.43
- Beban Pegawai dan Pengurus		-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan		-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya		822.43	-	-	822.43
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh		292.38	-	-	292.38
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi		-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA		3,781.11	-	-	3,781.11
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI		1,410.52	1,208.24	3,335.33	5,954.08
Pendapatan Lain		101.86	-	-	101.86
Beban Lain		79.02	-	-	79.02
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		1,512.37	1,129.22	3,335.33	5,976.92
Pajak Penghasilan		-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK		1,512.37	1,129.22	3,335.33	5,976.92
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		(383.61)	(12.54)	-	(396.15)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA		1,128.76	1,116.67	3,335.33	5,580.76

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	427.55	28,887.45
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	5,707.17	30,878.75
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	5,279.61	1,991.30
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	313.92	52.19
A. Risiko Kredit	54.97	26.91
B. Risiko Likuiditas	40.68	7.78
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	218.12	-
E. Risiko Operasional	0.14	17.50
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 %)	136.20%	55346.87%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	136.20%	55346.87%

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

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	6,336.97	21,782.36	8,278.18	36,397.51
B. Kewajiban lancar	4,123.02	1,698.15	8,278.18	14,099.35
C. Rasio (a-b)	153.70%	1282.71%	100.00%	258.15%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	3,744.05	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4,545.72	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	82.36%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1,359.87	-	1,359.87
B. Rata-rata investasi	-	29,683.12	-	29,683.12
C. Rasio (a-b)	0.00%	4.58%	0.00%	4.58%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	365.69	-	-	-
B. Kontribusi netto	2,749.78	-	-	-
C. Rasio (a-b)	13.30%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,196.84	16,849.77	7,512.83	25,559.44
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1,925.88	16,676.66	7,213.79	25,816.33
C. Perubahan dana (a-b)	(729.04)	173.11	299.05	(256.89)
D. Rasio (c-b)	-37.86%	1.04%	4.15%	-1.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	5,707.17
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	8,278.18
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	30,878.75
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	31.17%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	668.89	-	-	-
B. Jumlah Aset	5,707.17	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(5,038.27)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 30 September 2021  
Direksi  
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA