

Ringkasan Laporan Keuangan
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA
Triwulan II Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET									
Investasi	32.295,36	29.294,43	782,87	-	664,79	2.369,34	2.364,75	900,01	34.547,26
Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	30.102,46
Sertifikat Deposito	5.500,00	5.500,00	133,82	-	133,82	2.322,00	2.322,00	-	5.500,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Asas Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22.147,03	22.147,03	133,62	-	133,62	-	-	-	22.280,65
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain NMBI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	2.322,00	2.322,00	-	2.322,00
Efek Beragen Asat Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Imas, muni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	4.648,53	1.647,40	649,25	-	531,17	47,34	42,75	900,01	4.444,61
Kas dan bank	887,63	887,63	511,17	-	511,17	42,75	42,75	-	1.463,55
Tanah	750,77	750,77	0,00	-	0,00	-	-	550,01	209,76
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	3.000,73	-	118,08	-	-	4,45	-	350,00	2.773,30
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									
Liabilitas	32.295,36	29.285,72	782,87	-	786,52	2.369,34	2.364,75	968,08	34.479,19
Liabilitas	835,00	826,29	155,37	-	155,37	47,22	47,22	418,08	579,51
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	188,94	188,94	-	-	-	-	-	-	188,94
Utang lain	637,35	637,35	106,67	-	106,67	47,22	47,22	418,08	373,16
Penyisihan Teknis	8,71	-	8,70	-	8,70	-	-	-	17,41
Penyisihan Ujroh	8,71	-	-	-	-	-	-	-	8,71
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	8,70	-	8,70	-	-	-	8,70
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	550,00	-	550,00	-	-	550,00	-
Ekuitas Dana	31.460,36	28.459,43	117,90	-	121,15	2.322,02	2.317,53	-	33.899,68
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	126,16	-	126,16	2.322,02	2.322,02	-	2.448,18
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	6.423,93	6.423,93	-	-	-	-	-	-	6.423,93
Komponen Ekuitas Lainnya	36,23	36,23	(8,66)	-	(8,66)	-	-	-	27,57
Setelah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(3.000,73)	3,65	-	-	(4,49)	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas			
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	664,79	29.294,43	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	115,37	835,00	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBRI)	2,02	77,06	
A. Risiko Kredit	0,00	70,20	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	1,89	-	
E. Risiko Operasional	0,13	6,87	
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 %)	271,44,00%	369,29,97%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBRI/MMIR yang Dipersejajarkan Peraturan	80,00%	80,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemabah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	60,00%	60,00%	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Keterakutakan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	271,44,00%	369,29,97%	

Reasuransi 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.	Kevin Michel Goulding	Komisaris Utama
2.	Maulana Ibrahim	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. H. Agus Haryadi, AMAL, ASAI, FIIS	Ketua
2.	M. Cholli Nafis, Ph.D	Anggota
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Edwin Suryahusada	Komisaris Independen

Jakarta 31 Maret 2018
Direksi
PT Chubb Life Insurance Indonesia

td
Susanto Halim

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	63,64	-	-	-	-	-	63,64
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	63,64	-	-	-	-	-	63,64
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	2,31
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	63,64	-	-	-	-	-	65,95
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	134,91	38,29	-	(58,82)	-	-	114,38
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	10,80
Kontribusi Neto	134,91	27,49	-	(58,82)	-	-	103,58
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	0,06	-	-	-	-	0,06
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	134,91	27,55	-	-	-	-	103,64
PENDAPATAN UNDERWRITING	134,91	27,55	-	-	-	-	103,64
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3,51	-	-	-	-	3,51
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	15,21	-	-	15,21
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3,51	-	15,21	-	-	18,72
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3,51	-	15,21	-	-	18,72
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	24,04	-	-	-	-	24,04
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	23,45	-	-	-	-	-	23,45
c. Beban Umum dan Administrasi	86,96	-	-	-	-	-	86,96
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	66,96	-	-	-	-	-	66,96
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	0,05	-	-	-	-	-	0,05
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	110,46	-	-	-	-	-	110,46
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	44,45	-	-	-	-	-	44,45
Pendapatan Lain	0,26	-	-	-	-	-	0,26
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	44,71	-	-	-	-	-	44,71
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	130,91	24,04	-	(74,05)	-	-	80,90
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	64,73	-	-	-	-	-	64,73
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	25,99	-	-	-	-	-	25,99

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Dana Tanahud	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekuasaan lancar	664,79	32.295,16	2.369,24	34.547,26
B. Kewajiban lancar	11,41	835,00	2.369,24	579,51
C. Rasio (a-b)	5826,38%	3867,64%	100,00%	5961,41%
Rasio perimbangan investasi dengan Reabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	664,79	-	-	-
B. Penyisihan teknis	8,70	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	7641%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1.428,47	-	1.428,47
B. Rata-rata investasi	-	28.897,253	-	28.897,253
C. Rasio (a-b)	0,00%	4,94%	0,00%	4,94%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	36,51	-	-	36,51
B. Kontribusi netto	162,01	-	-	162,01
C. Rasio (a-b)	22,54%	-	-	22,54%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	-	-	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	-	-	-	-
D. Rasio (c-b)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	664,79
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	2.369,24
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	32.295,16
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	8,59%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
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)	-	-	-	-

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

