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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	32,940.85	28,819.41	854.00	-	659.26	1,946.61	1,942.12	900.00	34,841.46
Investasi	26,637.62	26,637.62	127.94	-	127.94	1,939.27	1,939.27	-	28,704.83
Deposito	5,500.00	5,500.00	-	-	-	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	21,137.62	21,137.62	127.94	-	127.94	-	-	-	21,265.56
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	-	-	-	-	-	1,939.27	1,939.27	-	1,939.27
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	6,303.23	2,181.79	726.06	-	531.32	7.34	2.85	900.00	6,136.63
Kas dan Bank	1,327.73	1,327.73	531.32	-	531.32	2.85	2.85	(0.01)	1,861.91
Tagihan	854.06	854.06	0.00	-	0.00	-	-	550.01	304.05
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-			-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-						-	-
Property Bukan Investasi	-	-						-	-
Aset Lain	4,121.44		194.74	-		4.49		350.00	3,970.67
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	32,940.85	28,819.41	854.00	-	854.00	1,946.61	1,942.12	1,008.25	34,733.21
Liabilitas	1,799.90	1,799.90	148.88	-	148.88	7.32	7.32	458.25	1,497.85
Utang klaim dan manfaat dibayar			-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	231.36	231.36	-	-	-	-	-	-	231.36
Utang lain	1,559.13	1,559.13	139.46	-	139.46	7.32	7.32	458.25	1,247.66
Penyisihan Teknis	9.41	9.41	9.42	-	9.42			-	18.83
Penyisihan ujroh	9.41	9.41	-	-	-			-	9.41
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-			-	-
Penyisihan kontribusi			-	-	-			-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			9.42	-	9.42			-	9.42
Penyisihan klaim			-	-	-			-	-
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh	-	-	550.00	-	550.00			550.00	-
Ekuitas Dana	31,140.95	27,019.51	155.12	-	155.12	1,939.29	1,934.80	-	33,235.36
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00						-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-						-	-
Akumulasi Dana			163.78	-	163.78	1,939.29	1,939.29	-	2,103.07
Profit Equilization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	7,112.77	7,112.77						-	7,112.77
Komponen Ekuitas Lainnya	(971.82)	(971.82)	(8.66)	-	(8.66)	-	-	-	(980.48)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		(4,121.44)			-		(4.49)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		-			-		-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1,841.23	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,841.23	-	-	-	-	-	1,841.23
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	18.39					-	18.39
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,859.62	-	-	-	-	-	1,859.62
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,795.00	343.00	-	1,027.71	-	-	3,165.71
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	95.63	-			-	95.63
Kontribusi Neto	1,795.00	247.37	-	1,027.71	-	-	3,070.08
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-			-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(1.51)	-			-	(1.51)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		245.86	-			-	245.86
PENDAPATAN UNDERWRITING	1,795.00	245.86	-			-	2,040.86
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		76.68	-			-	76.68
b. Klaim recovery		-	-			-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		-	-			-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				466.45	-	-	466.45
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				1,109.61	-	-	1,109.61
Jumlah Beban Klaim Netto		76.68	-	1,576.06	-	-	1,652.74
Beban Adjuster		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		76.68	-			-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		169.18	-			-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-					-	-
b. Beban Akuisisi	556.74					-	556.74
c. Beban Umum dan Administrasi:	664.04						664.04
- Beban Pegawai dan Pengurus	-					-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-					-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	664.04					-	664.04
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1.54					-	1.54
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,222.32					-	1,222.32
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,432.30	169.18		(548.35)		-	2,053.13
Pendapatan Lain	2.30	-	-			-	2.30
Beban Lain	-	-	-	16.47		-	16.47
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,434.60					-	2,038.96
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,434.60	169.18		(548.35)		-	2,038.96
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-					-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,434.60	169.18	-	(564.82)	-	-	2,038.96

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	510.38	27,019.51
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	659.26	28,819.41
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	148.88	1,799.90
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.21	80.66
A. Risiko Kredit	-	72.08
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.05	
E. Risiko Operasional	0.16	8.58
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 %)	23057.16%	33497.65%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60%	60%
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	23057.16%	33497.65%

Reasuradur 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, AAAIJ, ASAI, FIIS	Ketua
2.	M. Cholil Nafis, Ph D	Anggota

Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Edwin Suryahusada	Komisaris Independen

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

Jakarta 31 Maret 2018
Direksi
PT Chubb Life Insurance Indonesia

ttd

Susanto Halim

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	531.32	32,940.85	1,946.61	34,841.46
B. Kewajiban lancar	55.28	1,799.90	1,946.61	1,497.85
C. Rasio (a:b)	961.14%	1830.14%	100.00%	2326.09%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	659.26	-	-	-
B. Penyisihan teknis	9.42	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	6999%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1,927.03	-	1,927
B. Rata-rata investasi	-	28,283.75	-	28,284
C. Rasio (a:b)	0.00%	6.81%	0.00%	6.81%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	76.68	-	-	-
B. Kontribusi netto	245.48	-	-	-
C. Rasio (a:b)	31.24%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	-	-	1,939.29	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	2,386.54	
C. Perubahan dana (a-b)	-	-	(447.25)	-
D. Rasio (c:b)	0.00%	0.00%	-18.74%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	854.00
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1,946.61
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	32,940.85
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	7.84%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	45.86	-	-	-
B. Jumlah Aset	854.00	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(808.14)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-