

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	46,989.12	7,045.19	9,335.43	-	63,369.74
Investasi	29,622.47	143.85	8,366.61	-	38,132.93
Deposito	5,500.00	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	24,122.47	143.85	-	-	24,266.32
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	-	-	8,366.61	-	8,366.61
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	17,366.65	6,901.34	968.82	-	25,236.81
Kas dan Bank	12,703.48	3,606.00	968.82	-	17,278.30
Tagihan	146.00	1,502.94	-	-	1,648.94
Aset Reasuransi	-	86.24	-	-	86.24
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	4,517.16	1,706.16	-	-	6,223.33
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	46,989.12	7,045.19	9,335.43	-	63,369.74
Liabilitas	2,535.72	3,794.82	1,289.82	-	7,620.36
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	164.38	-	-	164.38
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,572.72	-	-	-	1,572.72
Utang lain	225.37	766.62	1,289.82	-	2,281.81
Penyisihan Teknis	737.64	2,863.81	-	-	3,601.45
Penyisihan ujiroh	737.64	-	-	-	737.64
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	1,919.87	-	-	1,919.87
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	29.60	-	-	29.60
Penyisihan klaim	-	862.57	-	-	862.57
Penyisihan atas risiko bencana	-	51.77	-	-	51.77
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	44,453.39	3,250.38	8,045.61	-	55,749.38
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	3,239.17	8,045.61	-	11,284.77
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	17,387.05	-	-	-	17,387.05
Komponen Ekuitas Lainnya	2,066.34	11.21	-	-	2,077.55
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 UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	358.03	-	-	-	358.03
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	358.03	-	-	-	358.03
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	44.79	-	-	-	44.79
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	402.81	-	-	-	402.81
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	876.49	1,910.77	-	1,395.76	4,183.03
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	264.16	-	-	264.16
Kontribusi Neto	876.49	1,646.62	-	1,395.76	3,918.87
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(483.70)	-	-	(483.70)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	3.14	-	-	3.14
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(6.71)	-	-	(6.71)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1,159.35	-	-	1,159.35
PENDAPATAN UNDERWRITING	876.49	1,159.35	-	-	2,035.84
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	103.89	-	-	103.89
b. Klaim recovery	-	31.17	-	-	31.17
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(399.37)	-	-	(399.37)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(326.65)	-	-	(326.65)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(326.65)	-	-	(326.65)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,486.00	-	1,395.76	2,881.76
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	963.17	-	-	-	963.17
c. Beban Umum dan Administrasi:	156.68	-	-	-	156.68
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	156.68	-	-	-	156.68
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	162.65	-	-	-	162.65
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,282.50	-	-	-	1,282.50
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(3.20)	1,486.00	-	1,395.76	2,878.56
Pendapatan Lain	35.12	-	-	-	35.12
Beban Lain	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	31.91	1,486.00	-	1,395.76	2,913.68
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	31.91	1,486.00	-	1,395.76	2,913.68
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(103.37)	(0.27)	-	-	(103.64)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(71.45)	1,485.73	-	1,395.76	2,810.04

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	395.12	39,938.90
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	4,186.98	42,471.95
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	3,791.86	2,533.05
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	274.06	59.06
A. Risiko Kredit	12.24	26.92
B. Risiko Likuiditas	75.82	17.44
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	185.86	-
E. Risiko Operasional	0.14	14.70
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 %)	144.17%	67621.07%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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	144.17%	67621.07%

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 Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	5,195.18	22,866.65	9,335.43	37,397.25
B. Kewajiban lancar	49.42	2,535.72	9,335.43	11,920.57
C. Rasio (a-b)	10512.86%	901.78%	100.00%	313.72%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	3,749.85	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2,860.86	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	131.07%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	358.03	-	358.03
B. Rata-rata investasi	-	29,680.67	-	29,680.67
C. Rasio (a-b)	0.00%	1.21%	0.00%	1.21%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	72.73	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,646.62	-	-	-
C. Rasio (a-b)	4.42%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	3,250.38	17,387.05	8,045.61	28,683.04
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3,201.36	17,493.03	7,911.61	28,606.01
C. Perubahan dana (a-b)	49.01	(105.98)	134.00	77.03
D. Rasio (c-b)	1.53%	-0.61%	1.69%	0.27%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	4,186.98
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	9,335.43
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	42,471.95
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	24.15%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	766.62	-	-	-
B. Jumlah Aset	4,186.98	-	-	-
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)	-	-	-	-

Jakarta, 31 Maret 2022
Direksi
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA