

PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA (d/h PT ACE LIFE ASSURANCE)

**Kantor Pusat : CHUBB Square Lt. 6
Jl. MH Thamrin No. 10
Jakarta 10230**



Laporan Keuangan Triwulanan Nonkonsolidasi (Unaudited)

Yang berakhir pada 30 September 2017 ⁴⁾

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2017 (dalam juta rupiah)					LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2017 (dalam juta rupiah)					RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2017 (dalam juta rupiah)		
A S E T		Triwulan III Tahun 2017		LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III Tahun 2017		No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2017	Keterangan	Triwulan III Tahun 2017	
		SAK ¹⁾	SAP ²⁾		SAK ³⁾	SAP ⁴⁾						
A.	ASET			B.	LIABILITAS DAN EKUITAS		1	PENDAPATAN		Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
I	Investasi			Liabilitas			2	Pendapatan Premi	437.957,82	A. Tingkat Solvabilitas		
1	Deposito Berjangka	140.141,13	140.141,13	Utang			3	Premi Reasuransi	44.144,76	Aset Yang Diperkenankan	633.725,12	
2	Sertifikat Deposito	-	-	1	Utang Klaim	4.835,49	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(2.154,23)	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	365.325,72	
3	Saham	-	-	2	Utang Koasuransi	-	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	391.658,83	Jumlah Tingkat Solvabilitas	268.399,40	
4	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	10.364,24	10.364,24	3	Utang Reasuransi	45.013,45	6	Hasil Investasi	24.224,66	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	371.097,98	371.097,98	4	Utang Komisi	3.694,01	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Risiko Kredit	4.326,49	
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	5	Utang Pajak	1.793,84	8	Pendapatan Lain	26.626,62	Likuiditas	1.760,75	
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	138.928,43	9	Jumlah Pendapatan	442.510,10	Risiko Pasar	-	
8	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	7	Utang Lain	25.801,82	10	BEBAN		Asuransi	13.442,89	
9	Reksa Dana	-	-	Jumlah Utang	220.067,04	220.067,04	11	Beban Asuransi		Risiko Operasional	3.726,75	
10	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	IV	Cadangan Teknis		12	Klaim dan Manfaat				
11	Dana Investasi Real Estat	-	-	8	Cadangan Premi	77.414,75	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	138.872,68			
12	Penyeretaan Langsung	-	-	9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	13.692,25	14	b. Klaim Reasuransi	37.746,66			
13	Investasi	-	-	10	Cadangan Klaim	55.763,75	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(19.455,04)			
14	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	11	Jumlah Cadangan Teknis	146.870,75	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(4.725,05)	Jumlah MMBR	23.256,88	
15	Emas Murni	-	-	Jumlah Liabilitas	366.937,79	366.937,79	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	76.945,93	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	245.142,52	
16	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	12	Pinjaman Subordinasi	-	18	Biaya Akuisisi		D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ⁵⁾	1154,06%	
17	Pinjaman Polis	1.184,12	593,74				19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	34.145,16			
18	Investasi Lain	25.000,00	-	V	Ekuitas		20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	35.932,14			
Jumlah Investasi	547.787,47	522.197,09		13	Modal Disetor	533.000,00	21	c. Beban Komisi - Overriding	19.096,67			
II	Bukan Investasi			14	Agio Saham	-	22	d. Beban Lainnya	62.428,85			
17	Kas dan Bank	42.124,35	42.124,35	15	Saldo Laba	(98.563,22)	23	Jumlah Biaya Akuisisi	151.602,82			
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	95.362,20	6.556,16	16	Komponen Ekuitas Lainnya	36.165,88	24	Beban Pemasaran	-			
20	Tagihan Premi Reasuransi	37.971,66	37.971,66	17	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	25	Beban Umum dan Administrasi	151.345,15			
19	Aset Reasuransi	18.765,35	18.765,35	18	Aset yang Tidak Termasuk AYD ³⁾	470.602,66	26	Hasil (Beban) Lain	(2.055,75)			
20	Tagihan Klaim Reasuransi	-	-	Jumlah Ekuitas	837.540,45	837.540,45	27	Jumlah Beban	381.949,64			
21	Tagihan Investasi	-	-	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS			28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	60.560,46			
22	Tagihan Hasil Investasi	6.110,51	6.110,51				29	Pajak Penghasilan	225,71			
23	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-				30	LABA SETELAH PAJAK	60.334,75			
24	Aset Tetap Lain	14.140,71	-				31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	27.091,01			
25	Aset Lain	75.278,20	-				32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	87.425,76			
Jumlah Bukan Investasi	289.752,98	111.528,03										
JUMLAH ASET	837.540,45	633.725,12										

Produk Asuransi Yang Dikaikan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Tahun 2017
1	Aset	
a.	Investasi	1.618.817,85
b.	Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1.618.817,85
2	Liabilitas	
a.	Utang	-
b.	Cadangan Teknis	1.618.817,85
	Jumlah Liabilitas	1.618.817,85
3	Pendapatan Premi	631.877,57
4	Hasil Investasi	178.593,27
5	Klaim dan Manfaat	107.654,09
6	Beban Akuisisi Lainnya	108.990,36
7	Beban Mortalitas	254.834,77

Keterangan:

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Asuransi

3) AYD : Aset yang diperkenankan

4) Penyusunan dan pengumuman laporan keuangan berdasarkan peraturan perundang-undangan di bidang perasuransian berdasarkan PMK RI No 53/PMK.010/2012 Pasal 41 ayat (1) huruf c dan Pasal 43 ayat (2)