



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 31 Maret 2019

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI)							
PER 30 Maret 2019							
(dalam juta rupiah)							
A S E T		Triwulan I Tahun 2019		LIABILITAS DAN EKUITAS		Triwulan I Tahun 2019	
		SAK ¹⁾	SAP ²⁾			SAK ¹⁾	SAP ²⁾
A.	ASET			B.	LIABILITAS DAN EKUITAS		
I	Investasi				Liabilitas		
1	Deposito Berjangka	221,500.00	221,500.00	III	Utang		
2	Sertifikat Deposito	-	-	1	Utang Klaim	1,544.60	1,544.60
3	Saham	-	-	2	Utang Koasuransi		
4	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	27,168.40	27,168.40	3	Utang Reasuransi	30,166.67	30,166.67
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	298,403.25	298,403.25	4	Utang Komisi	4,651.81	4,651.81
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	5	Utang Pajak	38,547.02	38,547.02
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	100,181.62	100,181.62
8	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	7	Utang Lain	113,406.43	113,406.43
9	Reksa Dana	1,827,541.31	1,827,541.31		Jumlah Utang	288,498.15	288,498.15
10	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	IV	Cadangan Teknis		
11	Dana Investasi Real Estat	-	-	8	Cadangan Premi	1,892,640.72	1,894,434.89
12	Penyertaan Langsung	-	-	9	Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	10,771.61	10,771.83
13	Investasi	-	-	10	Cadangan Klaim	60,893.96	60,893.96
14	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	11	Jumlah Cadangan Teknis	1,964,306.29	1,966,100.68
15	Emas Murni	-	-		Jumlah Liabilitas	2,252,804.44	2,254,598.83
16	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	12	Pinjaman Subordinasi	-	-
17	Pinjaman Polis	850.30	624.51				
18	Investasi Lain	25,000.00					
	Jumlah Investasi	2,400,463.26	2,375,237.47				
II	Bukan Investasi			V	Ekuitas		
17	Kas dan Bank	134,108.37	134,108.37	13	Modal Disetor	533,000.00	533,000.00
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	49,105.59	1,214.50	14	Agio Saham		
20	Tagihan Premi Reasuransi	-	-	15	Saldo Laba	64,425.66	64,425.66
19	Aset Reasuransi	15,742.34	15,742.34	16	Komponen Ekuitas Lainnya	16,814.58	16,814.58
20	Tagihan Klaim Reasuransi	30,448.00	9,743.53	17	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		(74,685.47)
21	Tagihan Investasi	-	-	18	Aset yang Tidak Termasuk AYD ³⁾		(257,683.12)
22	Tagihan Hasil Investasi	424.27	424.27		Jumlah Ekuitas	614,240.24	281,871.64
23	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-		JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	2,867,044.68	2,536,470.47
24	Aset Tetap Lain	42,412.28				(0.00)	0.0000
25	Aset Lain	194,340.58					
	Jumlah Bukan Investasi	466,581.43	161,233.00				
	JUMLAH ASET	2,867,044.68	2,536,470.47				

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 Maret 2019 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan I Tahun 2019
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	287,396.80
3	Premi Reasuransi	10,304.95
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	1,040.96
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	278,132.81
6	Hasil Investasi	20,724.68
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	(44,182.69)
9	Jumlah Pendapatan	254,674.80
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	159,540.42
14	b. Klaim Reasuransi	10,725.24
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	232.78
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(4,833.36)
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	144,214.60
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	4,992.50
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	5,898.91
21	c. Beban Komisi - Overriding	1,408.07
22	d. Beban Lainnya	10,954.07
23	Jumlah Biaya Akuisisi	23,253.55
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	47,038.63
26	Hasil (Beban) Lain	712.18
27	Jumlah Beban	215,218.96
28	Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	12,511.02
29	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	26,944.82
30	Pajak Penghasilan	3,818.28
31	LABA SETELAH PAJAK	23,126.53
32	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	8,559.62
33	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	31,686.16

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 Maret 2019 (dalam juta rupiah)		
Keterangan		Triwulan I Tahun 2019
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
Aset Yang Diperkenankan		717,523.09
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)		409,349.00
Jumlah Tingkat Solvabilitas		307,974.09
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
Risiko Kredit		6,235.19
Likuiditas		2,367.59
Risiko Pasar		5,137.70
Asuransi		14,875.82
Risiko Operasional		2,571.31
Jumlah MMBR		31,187.61
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas		276,786.48
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ⁴⁾		987.49%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan I 2019 Tahun 2019
1	Aset	
a.	Investasi	1,827,541.31
b.	Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1,827,541.31
2	Liabilitas	
a.	Utang	-
b.	Cadangan Teknis	1,827,541.31
	Jumlah Liabilitas	1,827,541.31
3	Pendapatan Premi	169,591.55
4	Hasil Investasi	1,819.47
5	Klaim dan Manfaat	100,211.19
6	Beban Akuisisi Lainnya	
7	Beban Mortalitas	45,669.88

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)