



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 Desember 2017 ⁴⁾

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 31 Desember 2017 (dalam juta rupiah) | | | | | LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 Desember 2017 (dalam juta rupiah) | | | | |
|---|------------------------|-------------------|---|------------------------|--|-----|--|------------------------|--|
| A S E T | Triwulan IV Tahun 2017 | | LIABILITAS DAN EKUITAS | Triwulan IV Tahun 2017 | | No. | U R A I A N | Triwulan IV Tahun 2017 | |
| | SAK ¹⁾ | SAP ²⁾ | | SAK ³⁾ | SAP ³⁾ | | | | |
| A. ASET | | | B. LIABILITAS DAN EKUITAS | | | 1 | PENDAPATAN | | |
| I. Investasi | | | Liabilitas | | | 2 | Pendapatan Premi | 578,145.95 | |
| 1 Deposito Berjangka | 184,827.46 | 184,827.46 | III. Utang | | | 3 | Premi Reasuransi | 57,962.93 | |
| 2 Sertifikat Deposito | - | - | 1 Utang Klaim | 2,824.67 | 2,824.67 | 4 | Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP | (830.24) | |
| 3 Saham | - | - | 2 Utang Koasuransi | - | - | 5 | Jumlah Pendapatan Premi Neto | 519,352.78 | |
| 4 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi | 10,336.67 | 10,336.67 | 3 Utang Reasuransi | 17,611.04 | 17,611.04 | 6 | Hasil Investasi | 30,095.15 | |
| 5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 371,281.31 | 371,281.31 | 4 Utang Komisi | 3,351.08 | 3,351.08 | 7 | Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | - | |
| 6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | - | - | 5 Utang Pajak | 1,724.43 | 1,724.43 | 8 | Pendapatan Lain | 36,228.62 | |
| 7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | 6 Biaya yang Masih Harus Dibayar | 148,697.18 | 148,697.18 | 9 | Jumlah Pendapatan | 585,676.54 | |
| 8 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | 7 Utang Lain | 30,711.82 | 30,711.82 | 10 | BEBAN | | |
| 9 Reksa Dana | - | - | Jumlah Utang | 204,920.22 | 204,920.22 | 11 | Beban Asuransi | - | |
| 10 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragum Aset | - | - | IV. Cadangan Teknis | | | 12 | Klaim dan Manfaat | | |
| 11 Dana Investasi Real Estat | - | - | 8 Cadangan Premi | 74,353.82 | 72,510.28 | 13 | a. Klaim dan Manfaat Dibayar | 184,899.29 | |
| 12 Penyertaan Langsung | - | - | 9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 11,641.06 | 11,641.06 | 14 | b. Klaim Reasuransi | 52,527.65 | |
| 13 Investasi | - | - | 10 Cadangan Klaim | 54,878.42 | 54,878.42 | 15 | c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | (22,515.98) | |
| 14 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank | - | - | 11 Jumlah Cadangan Teknis | 140,873.30 | 139,029.76 | 16 | d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim | (3,880.57) | |
| 15 Emas Murni | - | - | Jumlah Liabilitas | 345,793.52 | 343,949.98 | 17 | Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 105,975.09 | |
| 16 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | - | - | V. Ekuitas | | | 18 | Biaya Akuisisi | | |
| 17 Pinjaman Polis | 644.69 | 621.01 | 13 Modal Disetor | 533,000.00 | 533,000.00 | 19 | a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 35,595.89 | |
| 18 Investasi Lain | 25,000.00 | - | 14 Agio Saham | - | - | 20 | b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 29,609.26 | |
| Jumlah Investasi | 592,090.13 | 567,066.45 | 15 Saldo Laba | (76,404.52) | (76,404.52) | 21 | c. Beban Komisi - Overriding | 24,853.71 | |
| 17 Kas dan Bank | 29,109.16 | 29,109.16 | 16 Komponen Ekuitas Lainnya | 37,119.06 | 37,119.06 | 22 | d. Beban Lainnya | 83,428.48 | |
| 18 Tagihan Premi Penutupan Langsung | 91,370.67 | 6,388.85 | 17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP | - | 1,843.53 | 23 | Jumlah Biaya Akuisisi | 173,487.33 | |
| 19 Tagihan Premi Reasuransi | 15,869.76 | 15,869.76 | 18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ⁴⁾ | - | (199,004.02) | 24 | Beban Pemasaran | - | |
| 20 Aset Reasuransi | 16,308.36 | 16,308.36 | Jumlah Ekuitas | 493,714.54 | 296,554.05 | 25 | Beban Umum dan Administrasi | 202,940.06 | |
| 21 Tagihan Klaim Reasuransi | - | - | JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | 839,508.06 | 640,504.03 | 26 | Hasil (Beban) Lain | 451.59 | |
| 22 Tagihan Investasi | - | - | | | | 27 | Jumlah Beban | 481,950.89 | |
| 23 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai | 5,761.45 | 5,761.45 | | | | 28 | LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 103,725.65 | |
| 24 Aset Tetap Lain | 12,756.75 | - | | | | 29 | Pajak Penghasilan | 21,232.19 | |
| 25 Aset Lain | 76,241.78 | - | | | | 30 | LABA SETELAH PAJAK | 82,493.46 | |
| Jumlah Bukan Investasi | 247,417.93 | 73,437.58 | | | | 31 | PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 28,044.19 | |
| JUMLAH ASET | 839,508.06 | 640,504.03 | | | | 32 | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF | 110,537.64 | |

| RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 Desember 2017 (dalam juta rupiah) | | |
|---|------------------------|--|
| Keterangan | Triwulan IV Tahun 2017 | |
| Pemenuhan Tingkat Solvabilitas | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | |
| Aset Yang Diperkenankan | 640,504.03 | |
| Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | 343,949.98 | |
| Jumlah Tingkat Solvabilitas | 296,554.05 | |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | |
| Risiko Kredit | 5,158.57 | |
| Likuiditas | 711.24 | |
| Risiko Pasar | 189.90 | |
| Asuransi | 13,869.94 | |
| Risiko Operasional | 3,783.06 | |
| Jumlah MMBR | 23,712.70 | |
| C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas | 272,841.35 | |
| D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ⁴⁾ | 1250.61% | |

| Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi | | |
|---|------------------------|--------------|
| No | URAIAN | Tahun 2017 |
| 1 | Aset | |
| a. | Investasi | 1,777,109.23 |
| b. | Bukan Investasi | - |
| | Jumlah Aset | 1,777,109.23 |
| 2 | Liabilitas | |
| a. | Utang | - |
| b. | Cadangan Teknis | 1,777,109.23 |
| | Jumlah Liabilitas | 1,777,109.23 |
| 3 | Pendapatan Premi | 860,402.24 |
| 4 | Hasil Investasi | 269,019.40 |
| 5 | Klaim dan Manfaat | 146,537.79 |
| 6 | Beban Akuisisi Lainnya | 137,737.07 |
| 7 | Beban Mortalitas | 347,920.47 |

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)