

PT. CHINA TAIPING INSURANCE INDONESIA

Laporan Posisi Keuangan
Bukan Konsolidasi
Per 31 Desember 2017

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Rincian	Tradisional		PAYDI		Jurnal Eliminasi		Jurnal Eliminasi		Gabungan	
		Saldo SAK	Saldo SAP	Saldo SAK	Saldo SAP	Saldo SAK	Saldo SAP	Saldo SAK	Saldo SAP	Saldo SAK	Saldo SAP
ASET											
Investasi											
Deposito Berjangka	101 1101	9,500.00	98,229.47	-	-	-	-	-	-	9,500.00	98,229.47
Sertifikat Deposito	102 1102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham	103 1103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligasi Korporasi	104 1104	29,101.85	28,414.23	-	-	-	-	-	-	29,101.85	28,414.23
MTN	105 1105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	106 1106	38,971.37	38,600.96	-	-	-	-	-	-	38,971.37	38,600.96
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara	107 1107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	108 1108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	109 1109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana	110 1110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset	111 1111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estat	112 1112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	113 1113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	114 1113	110.90	110.90	-	-	-	-	-	-	110.90	110.90
Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan	115 1113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	116 1113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas Murni	117 1113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	118 1113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman Polis	119 1113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	120 1113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Investasi		77,684.12	165,355.55	-	-	-	-	-	-	77,684.12	165,355.55
Bukan Investasi											
Kas dan Bank	201	103,334.49	14,605.02	-	-	-	-	-	-	103,334.49	14,605.02
Tagihan Premi Penutupan Langsung	202	149,304.16	135,230.19	-	-	-	-	-	-	149,304.16	135,230.19
Tagihan Premi Reasuransi	203	341.54	341.54	-	-	-	-	-	-	341.54	341.54
Aset Reasuransi	204	419,801.56	419,801.56	-	-	-	-	-	-	419,801.56	419,801.56
Tagihan Klaim Koasuransi	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan Klaim Reasuransi	206	18,330.01	12,985.11	-	-	-	-	-	-	18,330.01	12,985.11
Tagihan Investasi	207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan Hasil Investasi	208	1,084.18	407.19	-	-	-	-	-	-	1,084.18	407.19
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan	209	63,985.02	41,980.98	-	-	-	-	-	-	63,985.02	41,980.98
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Tetap Lain	211	910.81	-	-	-	-	-	-	-	910.81	-
Aset Lain	212	11,530.53	-	-	-	-	-	-	-	11,530.53	-
Jumlah Bukan Investasi		768,622.28	625,351.58	-	-	-	-	-	-	768,622.28	625,351.58
JUMLAH ASET		846,306.40	790,707.14	-	-	-	-	-	-	846,306.40	790,707.14
LIABILITAS DAN EKUITAS											
Liabilitas											
Utang											
Utang Klaim	301	4,244.04	4,244.04	-	-	-	-	-	-	4,244.04	4,244.04
Utang Koasuransi	302	2,127.32	2,127.32	-	-	-	-	-	-	2,127.32	2,127.32
Utang Reasuransi	303	146,149.12	146,149.12	-	-	-	-	-	-	146,149.12	146,149.12
Utang Komisi	304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang Pajak		2,713.13	2,713.13	-	-	-	-	-	-	2,713.13	2,713.13
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305	11,616.23	11,616.23	-	-	-	-	-	-	11,616.23	11,616.23
Utang Lain	306	35,835.15	35,835.15	-	-	-	-	-	-	35,835.15	35,835.15
Jumlah Utang		202,684.98	202,684.98	-	-	-	-	-	-	202,684.98	202,684.98
Cadangan Teknis											
Cadangan Premi	401 1401	175,099.42	175,099.42	-	-	-	-	-	-	175,099.42	175,099.42
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	402 1401	146,718.73	146,718.73	-	-	-	-	-	-	146,718.73	146,718.73
Cadangan Klaim	403 1401	153,879.33	153,879.33	-	-	-	-	-	-	153,879.33	153,879.33
Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	404 1401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Cadangan Teknis		475,697.48	475,697.48	-	-	-	-	-	-	475,697.48	475,697.48
Jumlah Liabilitas		678,382.46	678,382.46	-	-	-	-	-	-	678,382.46	678,382.46
Pinjaman Subordinasi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas											
Modal Disetor		100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00	100,000.00
Agio Saham		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba		57,955.75	57,955.75	-	-	-	-	-	-	57,955.75	57,955.75
Komponen Ekuitas Lainnya		9,968.19	9,968.19	-	-	-	-	-	-	9,968.19	9,968.19
Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		-	(41,525.28)	-	-	-	-	-	-	-	(41,525.28)
Aset yang Tidak Termasuk AYD		-	(14,073.97)	-	-	-	-	-	-	-	(14,073.97)
Jumlah Ekuitas		167,923.93	112,324.68	-	-	-	-	-	-	167,923.93	112,324.68
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		846,306.40	790,707.14	-	-	-	-	-	-	846,306.40	790,707.14

PT. CHINA TAIPING INSURANCE INDONESIA

Laporan Laba Rugi Komprehensif
Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal
Per 31 Desember 2017

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Rincian	Tradisional	PAYDI	Jurnal Eliminasi	Gabungan
Pendapatan Underwriting	501, 1501				
Premi Bruto					
a. Premi Penutupan Langsung		386,768.07	-	-	386,768.07
b. Premi Penutupan Tidak Langsung		3,013.07	-	-	3,013.07
Jumlah Pendapatan Premi		389,781.14	-	-	389,781.14
c. Komisi Dibayar		22,795.28	-	-	22,795.28
Jumlah Premi Bruto		366,985.87	-	-	366,985.87
Premi Reasuransi	503				
a. Premi Reasuransi Dibayar		338,985.46	-	-	338,985.46
b. Komisi Reasuransi Diterima		53,104.60	-	-	53,104.60
Jumlah Premi Reasuransi		285,880.86	-	-	285,880.86
Premi Netto		81,105.01	-	-	81,105.01
Penurunan (Kenaikan) Cadangan	504				
a. Penurunan (Kenaikan) Cadangan		(2,880.92)	-	-	(2,880.92)
b. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP		(7,077.12)	-	-	(7,077.12)
c. Penurunan (kenaikan) Cadangan		-	-	-	-
Jumlah Penurunan (Kenaikan)		(9,958.05)	-	-	(9,958.05)
Jumlah Pendapatan Premi Netto		71,146.96	-	-	71,146.96
Pendapatan Underwriting Lain Neto		-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING		71,146.96	-	-	71,146.96
Beban Underwriting	501				
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	1503	68,405.13	-	-	68,405.13
b. Klaim Reasuransi		53,480.43	-	-	53,480.43
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan	502	7,755.91	-	-	7,755.91
Jumlah Beban Klaim Neto		22,680.60	-	-	22,680.60
Beban Underwriting Lain Neto		-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		22,680.60	-	-	22,680.60
HASIL UNDERWRITING	501	48,466.36	-	-	48,466.36
Hasil Investasi	505, 1502	7,040.10	-	-	7,040.10
Beban Usaha					
a. Beban Pemasaran		379.51	-	-	379.51
b. Beban Umum dan Administrasi:					
- Beban Pegawai dan Pengurus		21,922.19	-	-	21,922.19
- Beban Pendidikan dan Pelatihan		916.03	-	-	916.03
- Beban Umum dan Administrasi lainnya		19,303.01	-	-	19,303.01
c. Biaya Terkait Estimasi Kecelakaan Diri		-	-	-	-
		-	-	-	-
		42,520.73	-	-	42,520.73
		12,985.72	-	-	12,985.72
		(506.97)	-	-	(506.97)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		12,478.75	-	-	12,478.75
Pajak Penghasilan		2,510.56	-	-	2,510.56
LABA SETELAH PAJAK		9,968.19	-	-	9,968.19
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		-	-	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF		9,968.19	-	-	9,968.19

Catatan:

Angka dalam laporan ini merupakan angka

PT. CHINA TAIPING INSURANCE INDONESIA
PERUSAHAAN ASURANSI UMUM / REASURANSI
LAPORAN TINGKAT SOLVABILITAS
Rasio Pencapaian Solvabilitas
Per 31 Desember 2017

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan (1)	Tradisional (2)	PAYDI (3)	Total (4)
Tingkat Solvabilitas			
Aset Yang Diperkenankan	790,707.14	-	790,707.14
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	678,382.46	-	678,382.46
Jumlah Tingkat Solvabilitas	112,324.68	-	112,324.68
Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)			
Risiko Kredit	36,356.77	-	36,356.77
Risiko Likuiditas	319.77	-	319.77
Risiko Pasar	3,920.71	-	3,920.71
Risiko Asuransi	9,652.06	-	9,652.06
Risiko Operasional	416.05	-	416.05
Jumlah MMBR	50,665.36	-	50,665.36
Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	61,659.32		61,659.32
Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ¹⁾			221.70%

¹⁾Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR

Dalam hal Perusahaan mengalami kekurangan solvabilitas, jumlah dana yang dibutuhkan untuk mencapai rasio RBC

- a. 100%
b. (Target solvabilitas)

Rp.	
Rp.	

Periode ²⁾	Target ³⁾	Realisasi
Tahun ...	%	%
TW ...	%	%
TW ...	%	%
TW ...	%	%
TW ...	%	%

²⁾Periode tahun berjalan

³⁾Target tingkat solvabilitas paling rendah 120%

Penyebab tidak tercapainya target rasio solvabilitas triwulan/tahun berjalan :

Penyebab penurunan tingkat solvabilitas >50% meskipun masih memenuhi ketentuan :