



**Ringkasan Laporan Keuangan
 PT. ASURANSI TAKAFUL KELUARGA
 Triwulan III Tahun 2017**



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan				Dana Tabarru' dan Tanahud				Dana Investasi Peserta				Gabungkan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK	SAP	SAK	SAP		
ASET														
Investasi	238.106,98	189.404,89	383.475,96	-	382.640,82	1.017.288,25	964.718,21	-	1.638.871,19	-	-	-	-	-
Deposito	348.953,37	348.953,37	309.373,30	-	309.373,30	1.015.462,56	962.892,52	-	1.493.789,43	-	-	-	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	181.056,00	-	181.056,00	357.269,02	356.769,03	-	614.362,00	-	-	-	-	-
Saham Syariah	10.739,32	10.739,32	-	-	-	252.605,00	252.605,00	-	263.344,32	-	-	-	-	-
Suluh atau Obligasi Syariah	23.213,36	23.213,36	51.836,86	-	51.836,86	130.592,67	130.592,67	-	205.742,89	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	19.202,03	19.202,03	67.849,59	-	67.849,59	141.518,83	141.518,83	-	228.570,45	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	29.393,19	29.393,19	8.630,85	-	8.630,85	81.406,99	81.406,99	-	119.433,03	-	-	-	-	-
Efek Berjangkut Asat Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
KELO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	253,81	253,81	-	-	-	-	-	-	253,81	-	-	-	-	-
Penyetaraan Langsung	5.611,71	5.611,71	-	-	-	-	-	-	5.611,71	-	-	-	-	-
Properti Investasi	403,15	403,15	-	-	-	-	-	-	403,15	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	69.333,41	30.453,32	74.102,66	-	73.267,52	52.070,05	1.822,69	-	52.070,05	-	-	-	-	-
Kas dan Bank	6.388,30	6.388,30	1.962,63	-	1.962,63	414,16	414,16	-	8.768,09	-	-	-	-	-
Tagihan	2.873,59	2.873,59	10.360,42	-	9.525,28	1.411,53	1.411,53	-	14.645,54	-	-	-	-	-
Aset Reasuransi	-	-	61.779,61	-	61.779,61	-	-	-	61.779,61	-	-	-	-	-
Biaya akuis yang ditangguhkan	29.758,76	-	-	-	-	-	-	-	29.758,76	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	11.189,43	11.189,43	-	-	-	-	-	-	11.189,43	-	-	-	-	-
Aset Lain	18.343,33	-	-	-	-	-	-	-	18.343,33	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA														
Liabilitas	238.106,98	196.260,21	383.475,96	-	382.640,82	1.017.288,25	964.718,21	-	1.638.871,19	-	-	-	-	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	91.289,38	48.889,81	269.537,54	-	269.537,54	52,48	52,48	-	360.879,40	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.268,63	6.268,63	2.826,75	-	2.826,75	-	-	-	2.826,75	-	-	-	-	-
Utang lain	11.090,43	11.090,43	6.605,96	-	6.605,96	-	-	-	18.804,43	-	-	-	-	-
Penyisihan Teknis	73.930,32	31.530,75	254.393,32	-	254.393,32	52,48	52,48	-	328.323,64	-	-	-	-	-
Penyisihan utuh	73.930,32	31.530,75	-	-	-	-	-	-	73.930,32	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	223.181,23	-	223.181,23	-	-	-	223.181,23	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	18.240,92	-	18.240,92	-	-	-	18.240,92	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	12.703,41	-	12.703,41	-	-	-	12.703,41	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	269,76	-	269,76	-	-	-	269,76	-	-	-	-	-
Quard	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	146.837,60	147.370,40	113.938,42	-	113.103,38	1.017.339,77	964.665,73	-	1.277.991,79	-	-	-	-	-
Modal Disorot	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	-	151.555,00	-	-	-	-	-
Aksi/Dinas Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	-	553,58	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	116.807,57	-	116.807,57	1.043.888,48	1.043.888,48	-	1.160.696,05	-	-	-	-	-
Profit Equalization Reserve	3.621,27	3.621,27	-	-	-	-	-	-	3.621,27	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(8.912,25)	(8.359,45)	(2.869,15)	-	(2.869,15)	(26.652,71)	(26.652,71)	-	(38.434,12)	-	-	-	-	-
Selish Sato SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(835,14)	(52.570,04)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru'			Dana Tanahud			Dana Investasi Peserta			Gabungkan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Walaah Bil Akid Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Walaah Bil Akid Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan		
PENDAPATAN														
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI														
Hasil Investasi	9.363,57	12.845,45	-	(61.869,17)	561,40	-	3.968,75	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	6.139,63	-	-	5.964,13	175,50	-	(0,00)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	15.503,20	12.845,45	-	(55.905,04)	736,90	-	(39,998,75)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	(67.833,30)	385,90	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15.503,20	12.845,45	-	(123.738,34)	1.122,80	-	(39,998,75)	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING														
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Abkasi Investasi	64.902,45	90.079,61	-	84.481,25	67.373,24	-	306.836,53	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	29.165,10	-	-	29.165,10	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	64.902,45	90.079,61	-	113.646,35	67.373,24	-	335.998,63	-	-	-	-	-	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	(10.891,39)	-	-	(10.891,39)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(2.730,47)	-	-	(2.730,47)	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	64.902,45	90.079,61	-	102.754,96	67.373,24	-	325,042,24	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	64.902,45	90.079,61	-	102.754,96	67.373,24	-	325,042,24	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN														
BEBAN UNDERWRITING														
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pemecutan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	158,04	158,04	-	-	-	-	-	-	158,04	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:														
a. Beban Pemasaran	1.991,52	1.991,52	-	-	-	-	-	-	1.991,52	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	37.425,63	37.425,63	-	-	-	-	-	-	37.425,63	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	39.056,71	39.056,71	-	-	-	-	-	-	39.056,71	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	26.603,10	26.603,10	-	-	-	-	-	-	26.603,10	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	586,21	586,21	-	-	-	-	-	-	586,21	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	11.827,40	11.827,40	-	-	-	-	-	-	11.827,40	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	78.438,86	78.438,86	-	-	-	-	-	-	78.438,86	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.129,83	2.129,83	-	-	-	-	-	-	2.129,83	-</				