



Ringkasan Laporan Keuangan
PT. ASURANSI TAKAFUL KELUARGA
 Triwulan IV Tahun 2017

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	245.470	194.796	399.107	-	394.422	1.046.295	993.179	-	1.690.872
Investasi	156.359	156.359	309.953	-	309.953	1.037.861	984.765	-	1.504.104
Deposito	70.637	70.637	176.266	-	176.266	345.845	345.845	-	592.748
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	12.371	12.371	-	-	-	249.957	249.957	-	262.328
Sekuritas Obligasi Syariah	23.307	23.307	51.854	-	51.854	143.789	143.789	-	218.951
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	24.323	24.323	68.011	-	68.011	163.134	163.134	-	255.467
Surat Berharga Syariah yang Dilibatkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dilibatkan oleh Negara Selain NKR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dilibatkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	25.059	25.059	13.823	-	13.823	82.039	82.039	-	120.921
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RGPD	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kejasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	238	238	-	-	-	-	-	-	238
Pernyataan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	425	425	-	-	-	-	-	-	425
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	53.116	-	-	53.116
Bukan investasi	89.111	38.436	89.154	-	84.469	8.414	8.414	-	186.679
Kas dan Bank	24.577	24.577	1.211	-	1.211	5.644	5.644	-	31.431
Teguhan	3.112	2.841	16.714	-	12.029	2.771	2.771	-	22.597
Aset Reasuransi	-	-	71.229	-	71.229	-	-	-	71.229
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	30.032	-	-	-	-	-	-	-	30.032
Property Bukan Investasi	11.018	11.018	-	-	-	-	-	-	11.018
Aset Lain	20.371	-	-	-	-	-	-	-	20.371
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	245.470	194.796	399.107	-	394.422	1.046.295	993.179	-	1.690.872
Liabilitas	92.411	55.354	286.787	-	286.787	50	50	-	379.248
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.887	-	2.887	-	-	-	2.887
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5.465	5.465	8.393	-	8.393	-	-	-	13.858
Utang lain	11.672	11.672	8.130	-	8.130	50	50	-	22.597
Penyisihan Teknis	75.273	38.216	269.377	-	269.377	-	-	-	344.650
Penyisihan Ujroh	75.273	38.216	-	-	-	-	-	-	75.273
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	230.234	-	230.234	-	-	-	230.234
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	21.338	-	17.540	-	-	-	21.338
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	17.540	-	-	17.540
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	265	-	265	-	-	-	265
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	153.059	139.442	112.320	-	107.635	1.046.245	993.129	-	1.311.625
Modal Dipekerjakan	151.555	151.555	-	-	-	-	-	-	151.555
Agiio/Disagio Saham	554	554	-	-	-	-	-	-	554
Akumulasi Dana	-	-	114.997	-	114.997	1.070.095	1.070.095	-	1.185.092
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	4.546	4.546	-	-	-	-	-	-	4.546
Komponen Ekuitas Lainnya	(3.595)	(3.595)	(2.677)	-	(2.677)	(23.850)	(23.850)	-	(30.122)
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	(13.617)	-	(4.685)	-	(53.116)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK	SAK	SAK	SAP		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	8.629	17.732	-	-	(58.881)	7.197	-	(25.324)
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	8.629	17.732	-	-	(58.881)	7.197	-	(25.324)
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	11.128	-	-	-	-	-	-	11.128
PENDAPATAN UNDERWRITING	19.755	17.732	-	-	(58.881)	7.197	-	(14.198)
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akuisi Investasi	85.621	117.664	-	-	116.001	88.797	-	408.084
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	(38.868)	-	-	-	-	-	(38.868)
Kontribusi Neto	85.621	78.796	-	-	116.001	88.797	-	369.216
Penunanan (kenaikan) Penyesihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penunanan (kenaikan) Penyesihan Kontribusi	-	(13.273)	-	-	-	-	-	(13.273)
b. Penunanan (kenaikan) PAKYBMP	-	(5.134)	-	-	-	-	-	(5.134)
c. Penunanan (kenaikan) Penyesihan atas Risiko Bencana	-	(265)	-	-	-	-	-	(265)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	60.124	-	-	-	-	-	350.543
PENDAPATAN UNDERWRITING	105.376	77.856	-	-	-	-	-	336.346
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	104.460	-	-	-	-	-	104.460
a. Klaim recovery	-	(34.325)	-	-	-	-	-	(34.325)
b. Klaim recovery	-	629	-	-	-	-	-	629
c. Penunanan (Penunanan) Penyesihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penunanan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	82.389	49.754	-	60.562
Jumlah Beban Klaim Netto	-	70.764	-	-	82.389	110.315	-	132.143
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	70.764	-	-	-	-	-	263.469
JUMLAH SURPLUS/DEFISIT UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	72.877
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	(158)	158	-	-	-	-	-	(0)
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	126	-	-	-	-	-	126
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemansaran	2.434	-	-	-	-	-	-	2.434
b. Beban Akuisisi	48.809	-	-	-	-	-	-	48.809
c. Beban Umum dan Administrasi:	53.833	-	-	-	-	-	-	53.833
- Beban Pegawai dan Pengurus	25.963	-	-	-	-	-	-	25.963
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	721	-	-	-	-	-	-	721
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	27.149	-	-	-	-	-	-	27.149
Kenaikan (penurunan) Penyesihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyesihan PAYDI yang Membebankan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	105.076	-	-	-	-	-	-	105.076
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	458	-	-	-	-	-	-	458
Pendapatan Lain	8.801	-	-	-	-	-	-	8.801
Beban Lain	239	1.182	-	-	-	-	-	1.421
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	9.020	-	-	-	-	-	-	9.020
Pajak Penghasilan	2.013	-	-	-	-	-	-	2.013
LABA SETELAH PAJAK	7.007	-	-	-	-	-	-	7.007
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5.122	-	-	-	-	-	-	33.749
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	12.130	5.624	-	-	(25.269)	19.428	-	19.193

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
	Tingkat Solvabilitas	107.635
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	394.422	194.796
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	286.787	55.354
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	62.696	11.019
A. Risiko Kredit	9.312	2.665
B. Risiko Likuiditas	4.395	548
C. Risiko Pasar	1.410	6.336
D. Risiko Asuransi	47.269	-
E. Risiko Operasional	310	1.570
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	171.68%	1265.42%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR yang Diperkirakan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kekelengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	171.68%	1265.42%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	262.279	161.350	-	367.798
B. Kewajiban lancar	57.940	19.634	-	65.084
C. Rasio (a/b)	473.34%	791.35%	0.00%	565.11%
Rasio perubahan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	311.336	-	-	-
B. Penyisihan teknis	254.393	-	-	-
C. Utang klaim relensi sendiri	2.827	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	1.21	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	12.845	9.364	(61.308)	(39.099)
B. Rata-rata investasi	298.370	158.070	681.624	1.138.063
C. Rasio (a/b)	4.31%	5.92%	-8.99%	-3.44%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	50.449	-	-	-
B. Kontribusi netto	60.915	-	-	-
C. Rasio (a/b)	-	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/beban berjalan	113.938	146.818	1.017.236	1.277.992
B. Dana tahun/triwulan/beban lalu	105.113	185.805	1.052.087	1.343.005
C. Perubahan dana (a-b)	8.825.46	(38.987.35)	(34.850.92)	(65.012.81)
D. Rasio (c/b)	8.40%	-20.98%	-3.31%	-4.84%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	263.876	-	-	-
B. Jumlah Aset	382.641	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(118,765)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset				