

Laporan Keuangan PT ASURANSI TAKAFUL UMUM
Tahun 2017

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah
(Audited)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2017	2016
ASET		
Kas dan setara kas	1,838	5,388
Piutang kontribusi	940	4,830
Piutang reasuransi	1,938	2,114
Aset reasuransi	4,081	12,871
Piutang murabahah	-	-
Piutang istisna'	-	-
Pembayaran mudharabah	-	-
Pembelian musawalah	-	-
Deposito berjangka	51,250	76,747
Investasi pada surat berharga	20,015	24,000
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	135	135
Piutang salim	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	614	1,323
Aset takberwujud	-	-
Aset lain-lain	824	6,330
TOTAL ASET	81.636	133.494
LIABILITAS		
Utang klaim	1,118	1,126
Utang reasuransi	1,712	1,690
Bagian peserta atas surplus underwriting	10,629	10,838
Urahan diterima di muka	7,206	-
Pemulihan klaim dalam proses	4,133	13,521
Pemulihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	670	2,844
Pemulihan kontribusi yang belum menjadi hak	14,568	33,692
Pemulihan manfaat polis masa depan	-	-
Utang komisi	1,975	2,458
Utang zakat	-	123
Utang lain-lain	2,598	4,900
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	25,952	33,986
EKUITAS		
Modal disetor	50,000	50,000
Tambahan modal disetor	-	-
Cadangan nilai wajar	1	-
Saldo penjabaran komprehensif lain	-	-
Saldo laba	(39.026)	(20.784)
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	81.636	133.494

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain
(Audited)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2017	2016
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan urah pengelolaan dana tabarru'	(5,442)	37,021
Perubahan urah yang belum menjadi hak	24,649	-
Pendapatan urah penjabaran investasi dana peserta	8,145	1,548
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	14,132
Pendapatan investasi	1,147	2,999
	28,299	55,701
BEBAN USAHA		
Beban komisi	1,877	(13,753)
Perubahan beban komisi yang ditangguhkan	(17,778)	-
Urahan dibayar	46	(15,331)
Perubahan beban urah yang ditangguhkan	(103)	-
Beban usaha	(15,858)	(64,300)
	(33,816)	(79,384)
LABA (RUGI) USAHA	(13,177)	(23,883)
Pendapatan nonusaha	768	(2,270)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(12,409)	(26,153)
Zakat	(1,639)	(9,139)
Beban pajak penghasilan	(4,368)	(29,418)
LABA (RUGI)	(18,416)	(64,710)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus realisasi aset tetap & takberwujud	-	-
Pengukuran kembali liabilitas imbalan pasti	-	2,995
Pajak penghasilan	-	(749)
Akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selisi kurs omsetan laporan keuangan	-	-
Selisi nilai wajar sukuk FVOCI & aset keuangan AFS	1	1,597
Pajak penghasilan	-	-
	(6,107)	(25,375)

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'
(Audited)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2017	2016
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	(114,435)	73,419
Bagian pengelola atas kontribusi	5,442	(37,021)
Beban reasuransi atas kontribusi	(328)	(14,350)
	(6,321)	22,048
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	(19,830)	(33,040)
Bagian reasuransi atas klaim	3,397	9,590
Perubahan pemuliharaan klaim dalam proses	7,387	6,478
Perubahan pemuliharaan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	1,338	1,862
Perubahan pemuliharaan klaim belum merupakan pendapatan	13,182	8,319
Perubahan pemuliharaan manfaat polis masa depan	5,464	(7,593)
	(857)	14,557
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(7,978)	(10,992)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	(7,241)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	(3,751)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	(827)	(6,500)
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
Pendapatan bagi hasil	3,439	4,085
Keuntungan penjualan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	1	906
Beban investasi	(178)	(1,548)
Beban pengelolaan investasi	(7,567)	-
Perubahan (Beban) cadangan penurunan nilai	(933)	(4,969)
Beban lain-lain	(12,339)	(12,533)
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	(8,038)	(9,009)
SALDO AWAL DANA TABARRU'	33,986	43,681
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	25,952	33,986

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS
(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	25.002	27.583
A. Aset yang dipergunakan (AYD)	59.768	27.583
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	34.766	5.909
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBRI)	2.815	4.808
A. Risiko Kredit	1.061	133
B. Risiko Likuiditas	445	-
C. Risiko Pasar	11	14
D. Risiko Asuransi	1.278	-
E. Risiko Operasional	35	4.682
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 %)	888%	451%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBRI/AMBR yang Dipergrahkan Peraturan	60%	60%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	22.750	17.827
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	888%	451%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS
(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator		Dana Investasi Peserta	Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan		
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	59.768	27.583	-	87.351
B. Kewajiban lancar	34.766	18.992	-	53.758
C. Rasio (a/b)	172%	145%	-	162%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	53.822	-	-	-
B. Pemulihan teknis	19.271	-	-	-
C. Utang klaim potensi sendiri	152	-	-	-
D. Rasio (a+b/c)	226%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	3.179	1.098	-	4.278
B. Biaya-rata investasi	(52.239)	(37.951)	-	(90.190)
C. Rasio (a/b)	6%	6%	-	6%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	16.433	-	-	-
B. Kontribusi netto	(6.221)	-	-	-
C. Rasio (a/b)	260%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/riwulan/bulan berjalan	25.952	10.974	-	36.927
B. Dana tahun/riwulan/bulan lalu	33.986	50.000	-	83.986
C. Perubahan dana (a/b)	(8.034)	(39.026)	-	(47.060)
D. Rasio (c/b)	24%	78%	-	30%
Rasio Aset Untuk Syarat				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-
Pembiayaan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	34.766,00	-	-	-
B. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	59.768,00	-	-	-
Pembiayaan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	(25.002,00)			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuransi Utama	
1. PT. Reasuransi Nasional Indonesia Divisi Syariah	60%
2. PT. Reasuransi Internasional Indonesia Divisi Syariah	30%
3. PT. Masakaqi Reasuransi Indonesia Divisi Syariah	10%
Pemilik Perusahaan	
1. Kooperasi Simpan Pinjam AIA	95,00%
2. M. Andy Arslan Djuaidi, SE	2,50%
3. Bahroji	2,50%

Dewan Komisaris	
1. Hanifah Hussein	Komisaris Utama
Dewan Pengawas Syariah	
1. Dr. H. Anwar Abbas, MM, M.Ae	Ketua
Dewan Direksi	
1. Hadi Sulisti	Direktur

1. Informasi keuangan di atas disusun berdasarkan laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Sidikarta Widada & Reza (a member firm of PwC) International dengan Cap "Tanggung Jawab" dan laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Mitrarasa Seno (ahli dengan Cap "Wider Tanpa Tanggung Jawab"). Informasi keuangan di atas disajikan dengan bahasa penyusutan untuk memenuhi kebutuhan dan Perorangan yang berkepentingan. Berbasis dan Survei Laporan Berbasis Perhitungan Asuransi Syariah, Perhitungan Reasuransi

2. Sesuai dengan Pasal 10 Peraturan Menteri Keuangan (PMK) Nomor 72/PMK/01/2016 tentang Ketentuan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi dengan Prinsip Syariah, tingkat solvabilitas paling rendah 10% dan target tingkat solvabilitas internal paling rendah 80% dari Modal Minimum Berbasis Risiko (DMBR) dan Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBRI) untuk tahun 2017.

3. Kun pada tanggal 31 Desember 2017, 1.045.1 No. 13.048
Kun pada tanggal 31 Desember 2016, 1.045.1 No. 13.048
Jakarta 28 April 2018
Ditanda
PT ASURANSI TAKAFUL UMUM
HDI
HADI SUKASTA