

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Umum
Triwulan III Tahun 2017**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	36,281.48	30,750.66	64,061.20	-	-	62,038.96	-	-	100,342.69
Investasi	17,535.00	17,535.00	56,158.56	-	-	56,158.56	-	-	73,693.56
Deposito	14,400.00	14,400.00	43,100.00	-	-	43,100.00	-	-	57,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	2,000.00	2,000.00	4,058.56	-	-	4,058.56	-	-	6,058.56
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	1,000.00	1,000.00	9,000.00	-	-	9,000.00	-	-	10,000.00
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	135.00	135.00	-	-	-	-	-	-	135.00
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	18,746.48	13,215.66	7,902.64	-	-	5,880.40	-	-	26,649.13
Kas dan Bank	677.13	677.13	1,911.59	-	-	1,911.59	-	-	2,588.71
Tagihan	706.69	706.69	4,779.13	-	-	3,968.82	-	-	5,485.82
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	11,831.85	11,831.85	-	-	-	-	-	-	11,831.85
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5,530.82	-	1,211.92	-	-	-	-	-	6,742.75
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	36,281.48	30,458.19	64,061.20	-	-	61,978.56	-	-	100,342.69
Liabilitas	24,361.96	24,361.96	34,392.06	-	-	34,392.06	-	-	58,754.01
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,904.36	-	-	1,904.36	-	-	1,904.36
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	3,988.44	3,988.44	14,217.02	-	-	14,217.02	-	-	18,205.46
Penyisihan Teknis	20,373.52	20,373.52	18,270.68	-	-	18,270.68	-	-	38,644.20
Penyisihan Ujroh	20,373.52	20,373.52	-	-	-	-	-	-	20,373.52
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	14,731.77	-	-	14,731.77	-	-	14,731.77
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	122.03	-	-	122.03	-	-	122.03
Penyisihan Klaim	-	-	3,416.88	-	-	3,416.88	-	-	3,416.88
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	11,919.53	6,096.23	29,669.15	-	-	27,586.51	-	-	41,588.67
Modal Disetor	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	29,669.15	-	-	29,669.15	-	-	29,669.15
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(38,371.56)	(38,371.56)	-	-	-	-	-	-	(38,371.56)
Komponen Ekuitas Lainnya	291.09	-	-	-	-	-	-	-	291.09
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(5,532.21)	-	-	-	(1,213.30)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	(869.34)	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	915.11	2,465.41	-	-	-	-	3,380.52
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	915.11	2,465.41	-	-	-	-	3,380.52
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	177.64	-	-	-	-	-	177.64
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,092.75	2,465.41	-	-	-	-	3,558.16
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	15,180.99	(5,995.35)	-	-	-	-	9,185.64
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	321.15	-	-	-	-	321.15
Kontribusi Neto	15,180.99	(6,316.50)	-	-	-	-	8,864.49
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	11,863.00	-	-	-	-	11,863.00
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	11,863.00	-	-	-	-	11,863.00
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	5,546.50	-	-	-	-	5,546.50
PENDAPATAN UNDERWRITING	15,180.99	5,546.50	-	-	-	-	20,727.49
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	17,576.00	-	-	-	-	17,576.00
b. Klaim recovery	-	3,157.00	-	-	-	-	3,157.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(7,053.00)	-	-	-	-	(7,053.00)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7,366.00	-	-	-	-	7,366.00
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	7,366.00	-	-	-	-	7,366.00
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(1,819.50)	-	-	-	-	(1,819.50)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	(191.41)	-	-	-	-	-	(191.41)
b. Beban Akuisisi	13,203.35	-	-	-	-	-	13,203.35
c. Beban Umum dan Administrasi:	13,475.56	-	-	-	-	-	13,475.56
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.95	-	-	-	-	-	3.95
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	13,471.61	-	-	-	-	-	13,471.61
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	26,487.50	-	-	-	-	-	26,487.50
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(10,213.75)	-	-	-	-	-	(10,213.75)
Pendapatan Lain	6,700.17	-	-	-	-	-	6,700.17
Beban Lain	-	4,963.00	-	-	-	-	4,963.00
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(3,513.58)	-	-	-	-	-	(3,513.58)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(3,513.58)	-	-	-	-	-	(3,513.58)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	291.09	-	-	-	-	-	291.09
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(3,513.58)	(4,317.09)	-	-	-	-	(7,830.67)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	27,587.89	6,388.70
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	61,979.94	30,750.66
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	34,392.06	24,361.96
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,618.79	6,886.65
A. Risiko Kredit	1,441.76	136.76
B. Risiko Likuiditas	522.81	-
C. Risiko Pasar	11.59	13.50
D. Risiko Asuransi	1,612.96	-
E. Risiko Operasional	29.67	6,736.39
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 %)	762.35%	92.77%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	0.00%	0.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	762.35%	92.77%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	61,980.00	30,751.00	-	92,731.00
B. Kewajiban lancar	34,393.00	24,363.00	-	58,756.00
C. Rasio (a-b)	180.21%	126.22%	0.00%	157.82%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	58,070.00	-	-	58,070.00
B. Penyisihan teknis	18,271.00	-	-	18,271.00
C. Utang klaim retensi sendiri	923.55	-	-	924.00
D. Rasio [a-(b+c)]	302.53%	-	-	302.53%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	2,276.00	660.00	-	2,936.00
B. Rata-rata investasi	56,818.000	18,435.000	-	75,253.000
C. Rasio (a-b)	4.01%	3.58%	0.00%	3.90%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	7,640.00	-	-	7,640.00
B. Kontribusi netto	4,919.00	-	-	4,919.00
C. Rasio (a-b)	155.32%	-	-	155.32%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	29,669.00	11,628.00	-	41,297.00
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	33,986.00	10,588.00	-	44,574.00
C. Perubahan dana (a-b)	(4,317.00)	1,040.00	-	(3,277.00)
D. Rasio (c-b)	-12.70%	9.82%	0.00%	-7.35%
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	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta, 7 November 2017
Direksi
PT Asuransi Takaful Umum

(Hadi Sulistia)