

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluaga
Triwulan II Tahun 2018**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabung/ dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
	SAK	SAP	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	
	(dalam jutaan rupiah)								
ASET									
Investasi	217.944,39	195.941,77	420.532,03		417.851,17	1.015.317,14	962.201,04		1.653.193,56
Deposito	162.095,71	142.892,73	321.216,79		320.214,79	1.015.300,00	966.381,92		1.494.722,56
Sertifikat Deposito	81.137,00	81.137,00	185.266,00		185.266,00	311.484,50	311.484,50		577.897,50
Saham Syariah	8.916,78	8.916,78	-		-	237.510,13	237.510,13		246.336,81
Sukuk atau Obligasi Syariah	23.140,60	23.140,60	53.695,91		53.695,91	313.140,10	313.140,10		385.866,61
MTN Syariah	-	-	-		-	-	-		-
Surat Berharga Syariah Negara	25.488,49	25.488,49	71.300,91		71.300,91	-	-		96.789,39
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-		-	-	-		-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NIKKI	-	-	-		-	-	-		-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-		-	-	-		-
Reksa Dana Syariah	23.422,86	23.422,86	13.043,97		13.043,97	98.249,23	98.249,23		134.734,06
Efet Beragam Aset Syariah	-	-	-		-	-	-		-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-		-	-	-		-
REPO	-	-	-		-	-	-		-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-		-	-	-		-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-		-	-	-		-
Penyetaraan Langsung	-	-	-		-	-	-		-
Prosektif Investasi	-	-	-		-	-	-		-
Emas murni	-	-	-		-	-	-		-
Investasi lain	-	-	-		-	53.116,10	-		53.116,10
Bukan Investasi	55.188,66	29.538,64	99.315,25		90.634,38	3.817,07	3.817,07		154.470,98
Kas dan Bank	15.184,22	15.184,22	2.671,81		2.671,81	610,46	610,46		14.786,51
Tagihan	1.971,74	3.675,43	14.791,52		12.110,66	2.886,60	2.886,60		21.649,87
Aset Resuransi	-	-	81.849,90		81.849,90	-	-		81.849,90
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-		-	-	-		-
Property Bukan Investasi	10.676,40	10.676,40	-		-	-	-		10.676,40
Aset Lain	25.506,31	-	-		-	-	-		25.506,31
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	217.944,39	195.941,77	420.532,03		417.851,17	1.015.317,14	962.201,04		1.653.193,56
Liabilitas	46.043,51	42.681,09	298.401,85		298.401,85	74,81	74,81		344.520,17
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	3.522,24		3.522,24	-	-		3.522,24
Utang vana Masih Harus Dibayar	3.644,41	3.644,41	9.276,30		9.276,30	-	-		13.420,71
Utang lain	11.335,63	11.335,63	6.422,31		6.422,31	74,81	74,81		17.613,75
Penyisihan Teknis	31.263,47	27.801,05	278.681,00		278.681,00	-	-		309.944,47
Penyisihan untuk memberikan garansi pokok investasi	31.263,47	27.801,05	-		-	-	-		31.263,47
Penyisihan kontribusi	-	-	239.363,99		239.363,99	-	-		239.363,99
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	20.515,56		20.515,56	-	-		20.515,56
Penyisihan klaim	-	-	19.518,69		19.518,69	-	-		19.518,69
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	262,77		262,77	-	-		262,77
Qardh	-	-	-		-	-	-		-
Ekuitas Dana	171.800,88	148.860,68	122.130,18		119.449,32	1.015.242,33	962.126,23		1.308.673,39
Modal Disetor	151.555,00	151.555,00	-		-	-	-		151.555,00
Aksi/Disagio Saham	553,58	553,58	-		-	-	-		553,58
Akumulasi Dana	-	-	125.586,21		125.586,21	1.048.384,97	1.048.384,97		1.178.981,18
Profil Equalization Reserve	-	-	-		-	-	-		-
Saldo Laba	27.556,48	27.556,48	-		-	-	-		27.556,48
Komponen Ekuitas Lainnya	18.364,38	18.364,38	(3.456,03)		(3.456,03)	(33.152,65)	(33.152,65)		(44.972,85)
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	(2.440,21)		(2.440,21)	(53.116,10)	(53.116,10)		-
Aset Yang Tidak Diterangkan	-	-	-		-	-	-		-

Laporan Kinerja Keuangan

Urutan	Dana Perusahaan		Dana Tabung/ dan Tanah		Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian		Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabung/ dan Tanah	Dana Investasi Peserta II	Akumulasi Wadah III	Akumulasi Wadah IV	Akumulasi Wadah V	Akumulasi Wadah VI		
	(dalam jutaan rupiah)								
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN LIROH PENGELOLAAN INVESTASI	3.137,96	5.881,54	-	(25.333,60)	12.888,68	-	-	-	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	3.137,96	5.881,54	-	(25.333,60)	12.888,68	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.137,96	5.881,54	-	(24.393,66)	12.888,68	-	-	-	-
Jumlah Liroh Pengelolaan Investasi	3.675,56	5.881,54	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Liroh Pengelolaan Investasi	6.813,51	5.881,54	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	42.976,81	63.131,26	-	50.960,99	42.342,37	-	-	-	-
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tanah/Utah/Akumulasi Investasi	42.976,81	63.131,26	-	50.960,99	42.342,37	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	42.976,81	63.269,51	-	50.960,99	42.342,37	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYEMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan/Kenaikan Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYEMP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	42.976,81	63.969,29	-	50.960,99	42.342,37	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	42.976,81	69.850,83	-	50.960,99	42.342,37	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING									
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	47.695,89	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	(13.883,95)	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	1.432,18	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum t+ tempo)	-	-	-	-	61.856,07	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	42.378,06	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	61.013,23	-	-	-	-
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	61.013,23	-	-	-	-
Jumlah SURPLUS (DEFICIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	27.947,06	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USANG									
a. Beban Pemakaian	-	-	-	-	806,57	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	21.905,12	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	29.682,88	-	-	-	-
d. Beban Pemakaian dan Pengurus	-	-	-	-	21.513,82	-	-	-	-
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	436,62	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	-	-	7.864,50	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Liroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN USANG	-	-	-	-	52.544,61	-	-	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4.877,03	8.713,10	-	-	1.144,98	-	-	-	-
Pendapatan Lain	587,10	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Laba	157,78	851,11	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.959,31	-	-	-	1.144,98	-	-	-	-
Pajak Penghasilan	1.959,31	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	-	-	-	1.144,98	-	-	-	-
PENDAPATAN KOMPRESIF LAIN	(478,58)	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6.798,31	82.977,49	-	-	15.652,34	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	dalam jutaan rupiah	
	Dana Tabung/ dan Dana Tanah	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	119.449,32	148.860,68
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	417.851,17	393.248,77
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	298.401,85	42.681,09
Dana Tabung dan dana Tanah/Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	51.843,35	8.072,82
A. Risiko Kredit	6.702,34	2.941,85
B. Risiko Likuiditas	4.213,78	430,71
C. Risiko Pasar	1.302,31	4.448,41
D. Risiko Asuransi	37.095,50	1.251,80
E. Risiko Operasional	943,22	-
1. Risiko PAVDI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
d. Risiko Asuransi	-	-
e. Risiko Operasional	-	-
2. Aset PAVDI Digeransi	-	-
1. Liabilitas PAVDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	231,75%	1640,73%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	0,60
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Diperkirakan Peraturan	60,00%	0,60
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung dan Tanah	-	-
A. Kotoran/gugur (kerugian) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kehadirannya investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung dan Dana Perusahaan dan Dana Perusahaan	339,75%	1640,73%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Urutan	dalam jutaan rupiah			
	Dana Tabung/ dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Laba/Langgar	277.238,61	156.391,85	-	428.630,47
B. Kewajiban lancar	60.139,68	18.048,31	-	79.287,99
C. Rasio (a-b)	461,36%	825,16%	0,00%	540,37%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	323.890,61	-	-	323.890,61
B. Penyisihan teknis	278.681,00	-	-	278.681,00
C. Utang klaim retensi sendiri	3.522,24	-	-	3.522,24
D. Rasio (a-b+c)	194,97%	-	-	194,97%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan Investasi netto	5.881,54	3.137,96	(11.444,98)	(2.425,48)
B. Saldo aset investasi	311.216,79	162.095,73	1.013.500,17	1.486.812,59
C. Rasio (a-b)	1,81%	1,94%	(1,13%)	0,16%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	35.244,32	-	-	35.244,32
B. Kontribusi netto	38.052,96	-	-	38.052,96
C. Rasio (a-b)	92,62%	-	-	92,62%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	122.130,18	171.300,89	1.015.242,33	1.308.673,39
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	112.320,27	155.059,06	1.046.245,27	1.311.624,60