

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Triwulan IV Tahun 2018**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabung dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTR	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	286.038,35	205.810,54	492.234,54	-	422.537,67	1.043.810,13	990.482,33	1.732.378,01
Deposito	95.637,00	95.637,00	176.466,00	-	176.466,00	322.336,50	-	594.465,50
Sertifikat Deposito	10.728,74	10.728,74	-	-	-	242.802,29	242.802,29	455.551,09
Saham Syariah	23.067,21	23.067,21	53.538,37	-	53.538,37	140.315,73	140.315,23	214.950,81
Sukuk Obligasi Syariah	3.000,00	3.000,00	5.000,00	-	5.000,00	17.000,00	17.000,00	25.000,00
MFN Syariah	25.503,35	25.503,35	71.749,62	-	71.749,62	156.316,69	156.316,69	253.369,66
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-
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	24.624,77	24.624,77	14.256,39	-	14.256,39	100.536,51	100.536,51	199.417,67
Efek Beragat Asst Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
BPPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Investasi Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Lelang	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	53.128,00	-	53.128,00
Riukan Investasi	94.072,08	23.249,47	113.324,58	-	103.527,29	11.155,19	11.155,19	208.351,35
Kas dan Bank	7.960,08	7.960,08	533,46	-	533,46	8.214,61	8.214,61	16.708,15
Teguhan	5.077,78	4.703,62	30.657,82	-	21.000,95	2.940,49	2.940,49	38.676,78
Aset Reasuransi	-	-	81.932,88	-	81.932,88	-	-	81.932,88
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	90.548,78
Property Riukan Investasi	10.585,78	10.585,78	-	-	-	-	-	30.448,44
Aset Lain	30.448,44	-	-	-	-	-	-	1.043.810,13
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	286.038,35	205.810,54	492.234,54	-	422.537,67	1.043.810,13	990.482,33	1.732.378,01
Liabilitas	17.960,13	17.960,13	200.272,81	-	200.272,81	19.393,44	19.393,44	386.936,50
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.193,20	-	2.193,20	15.107,25	15.107,25	22.748,87
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.619,51	6.619,51	14.110,36	-	14.110,36	-	-	26.411,91
Utang lain	10.921,15	10.921,15	9.149,99	-	9.149,99	86,19	86,19	300.548,41
Penyesuaian Teknis	32.365,58	36.759,55	-	-	-	-	-	32.365,58
Penyesuaian Ujroh	-	-	226.947,46	-	226.947,46	-	-	226.947,46
Penyesuaian atas kontribusi yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	21.088,01	-	21.088,01	-	-	21.088,01
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	19.879,41	-	19.879,41	-	-	19.879,41
Penyesuaian Klaim	-	-	268,96	-	268,96	-	-	268,96
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	178.736,52	143.539,96	138.462,14	-	128.866,20	1.028.418,89	975.380,89	1.345.615,54
Ekuitas Dana	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	151.555,00
Modal Disetor	553,58	553,58	-	-	-	-	-	553,58
Aksi/Diagio Saham	293.672,40	62.290,69	-	-	-	-	-	1.053.460,28
Aluminate Dana	-	-	141.705,75	-	141.705,75	1.053.754,51	1.053.754,51	32.078,20
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	16.330,27
Saldo laba	32.978,20	32.978,20	-	-	-	(25.227,63)	(25.227,63)	1.586,62
Komponen Ekuitas Lainnya	16.330,27	16.330,27	(2.423,61)	-	(2.423,61)	(53.128,00)	-	1.586,62
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabung dan Dana Perusahaan	
	SAK	SAP
Tingkat Solvabilitas	126.803,26	143.539,96
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	422.537,67	205.810,54
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	293.672,40	62.290,69
Dana Tabung dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	41.908,35	11.996,41
A. Risiko Kredit	11.456,95	5.226,83
B. Risiko Likuiditas	1.677,21	378,80
C. Risiko Pasar	1.360,20	4.803,17
D. Risiko Asuransi	25.075,38	-
E. Risiko Operasional	319,01	-
1. Risiko PAVDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	307,49%	139,44%
Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung dan Tanahul	-	-
A. Keasruhan (berdasarkan tingkat solvabilitas dari target internal)	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung dan Dana Tanahul, dan Dana Perusahaan	807,49%	139,44%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabung	Dana Tanahul	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakaf Bil. Akad Mudharabah Ujroh	Akad Mudharabah Ujroh		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN LIJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	7.560,00	14.638,02	-	(7.975,92)	26.740,28	-	40.963,88
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	8.177,36	-	-	(7.393,12)	(8.177,16)	-	(7.393,12)
Jumlah Hasil Investasi	15.737,36	14.638,02	-	-	18.563,12	-	33.570,77
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	7.933,12	-	-	7.933,12
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Lijroh Pengelolaan Investasi	15.737,36	14.638,02	-	15.496,24	18.563,12	-	40.963,88
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tanahul/Ujroh/Alokasi Investasi	86.829,23	129.730,34	-	109.839,63	84.833,72	-	411.232,91
Kontribusi Neto	86.829,23	129.730,34	-	109.839,63	84.833,72	-	411.232,91
Penunasan (Kemalkan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penunasan (Kemalkan) Penyesuaian Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penunasan (Kemalkan) PAKYBP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penunasan (Kemalkan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	86.829,23	129.730,34	-	109.839,63	84.833,72	-	411.232,91
PENDAPATAN UNDERWRITING NETO	86.829,23	129.730,34	-	109.839,63	84.833,72	-	411.232,91
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kemalkan (Penunasan) Penyesuaian Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum ii tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemisahan	1.880,20	-	-	-	-	-	1.880,20
b. Beban Akuisisi	47.580,00	-	-	-	-	-	47.580,00
c. Beban Limas dan Administrasi	48.338,20	-	-	-	-	-	48.338,20
- Beban Pegawai dan Pengusut	43.933,55	-	-	-	-	-	43.933,55
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	761,05	-	-	-	-	-	761,05
- Beban Limas dan Administrasi Lainnya	16.443,10	-	-	-	-	-	16.443,10
Kemalkan (penunasan) Penyesuaian Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kemalkan (penunasan) Penyesuaian PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	100.998,98	-	-	-	-	-	100.998,98
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.880,20	-	-	-	-	-	1.880,20
Pendapatan lain	10.325,54	-	-	-	-	-	10.325,54
Beban lain	2.451,79	-	-	-	-	-	2.451,79
LABA (RUGI) SELIMUL PAJAK	9.693,95	-	-	-	-	-	9.693,95
Pajak Penghasilan	(2.995,87)	-	-	-	-	-	(2.995,87)
LABA SETELAH PAJAK	37.488,23	-	-	-	-	-	37.488,23
LABA (RUGI) KEMERDEKAAN LAIN	(1.880,20)	-	-	-	-	-	(1.880,20)
JUMLAH KINERJA SELIMUL USAHA	46.998,92	-	-	-	-	-	46.998,92

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabung dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	281.943,87	170.652,11	990.482,33	1.443.077,81
B. Kekayaan lancar	67.838,52	27.681,90	15.193,44	110.713,85
C. Rasio (a/b)	415,63%	616,48%	655,16%	1305,43%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	310.543,84	-	-	310.543,84
B. Penyesuaian teknis	268.183,85	-	-	268.183,85
C. Utang Klaim retensi sendiri	2.193,20	-	-	2.193,20
D. Rasio (a+b/c)	148,89%	-	-	148,89%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	14.638,02	7.560,00	18.764,36	40.963,88
B. Rata-rata investasi	319.020,38	182.561,07	1.032.455,21	1.534.036,67
C. Rasio (a/b)	4,59%	4,14%	3,82%	3,69%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	72.111,40	-	-	72.111,40
B. Kontribusi netto	70.100,79	-	-	70.100,79
C. Rasio (a/b)	102,87%	-	-	102,87%
Rasio pendapatan dana				
A. Dana tahun/tawarulan/berjalan	138.462,14	178.736,52	1.028.418,89	1.345.615,54
B. Dana tahun/tawarulan/bulan lalu	112.320,27	170.120,18	1.046.245,27	1.328.685,72
C. Perubahan dana (a-b)	26.141,87	8.616,34	197.898,98	16.929,89
D. Rasio (c/b)	22,27%	5,08%	19,10%	1,27%
Rasio Aset Limas				
A. Aset Dana Tabung dan Dana Tanahul	422.537,67	-	-	422.537,67
B. Kontribusi netto	411.232,91	-	-	411.232,91
C. Aset Dana Investasi Peserta	990.482,33	-	-	990.482,33
D. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	205.810,54	-	-	205.810,54
E. Rasio (a+b) : (a-b+c)	87,59%	-	-	87,59%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabung				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahul				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	393.612,40	-	-	393.612,40
B. Jumlah Aset	422.537,67	-	-	422.537,67
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	128.866,20	-	-	128.866,20