

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Triwulan IV Tahun 2019**

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									1.714.535,84
Investasi									1.497.455,59
Deposito	108.900,00	108.900,00	196.050,00	-	196.050,00	343.158,05	343.158,05	-	648.108,09
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	27.098,03	27.098,03	-	-	-	212.508,58	212.508,58	-	222.734,50
Sukuk atau Obligasi Syariah	27.098,03	27.098,03	51.875,31	-	51.875,31	139.023,13	139.023,13	-	217.996,47
MTN Syariah	3.500,00	3.500,00	5.000,00	-	5.000,00	34.500,00	34.500,00	-	43.000,00
Surat Berharga Syariah Negara	27.965,47	27.965,47	75.547,10	-	75.547,10	158.608,65	158.608,65	-	363.131,24
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	6.589,52	6.589,52	6.589,52	-	6.589,52	34.211,15	34.211,15	-	47.980,18
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REKON									-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	56.105,15	56.105,15	-	96.109,15
Bukan Investasi	68.989,72	24.789,24	184.801,13	-	192.347,24	1.312,41	4.844,28	-	297.189,29
Kas dan Bank	6.812,96	6.812,96	8.132,08	-	8.132,08	2.050,28	2.050,28	-	16.995,32
Tagihan	13.882,76	8.022,53	52.979,91	-	25.518,02	2.794,50	2.794,50	-	67.491,17
Aset Reasuransi	-	-	123.697,14	-	123.697,14	-	-	-	123.697,14
Biaya akuisisi yang dibayarkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	9.953,55	9.953,55	-	-	-	-	-	-	9.953,55
Aset Lain	38.337,45	-	-	-	-	457,63	457,63	-	38.805,08
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									1.714.535,84
Liabilitas	68.398,47	69.727,25	388.184,17	-	388.184,17	10.867,51	10.867,51	-	415.348,36
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	7.397,79	-	7.397,79	10.316,82	10.316,82	-	17.714,61
Biaya yang Masih Harus Dibayar	10.868,18	10.868,18	18.367,76	-	18.367,76	-	-	-	29.235,94
Utang lain	14.463,96	14.463,96	15.202,91	-	15.202,91	550,69	550,69	-	39.316,56
Penyisihan Teknis	41.006,54	44.397,12	294.115,72	-	294.115,72	-	-	-	395.122,26
Penyisihan ujiroh	41.006,54	44.397,12	-	-	-	-	-	-	41.006,54
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	248.310,27	-	248.310,27	-	-	-	248.310,27
Penyisihan kontribusi	-	-	23.544,20	-	23.544,20	-	-	-	23.544,20
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	21.979,38	-	21.979,38	-	-	-	21.979,38
Penyisihan klaim	-	-	293,87	-	293,87	-	-	-	293,87
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	184.928,99	139.340,71	181.678,89	-	154.223,00	972.559,61	915.988,83	-	1.339.167,49
Modal Diletor	154.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	-	151.555,00
Aksi/Daerah Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	-	553,58
Aksuisasi Dana	-	-	181.089,37	-	181.089,37	971.412,21	971.412,21	-	1.152.501,57
Profil Equilibration Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	24.408,86	34.488,86	-	-	-	-	-	-	34.488,86
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.668,46)	(1.668,46)	589,52	-	589,52	1.147,40	1.147,40	-	68,47
Saldo SAK dan Saldo SAP	(45.588,26)	(45.588,26)	-	-	(27.453,89)	(56.572,78)	(56.572,78)	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bijak Ujroh	Akad Mudharabah	Gabungan		
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Pendapatan Investasi	8.997,89	18.823,73	-	11.479,34	30.661,69	-	-	71.962,65
Pendapatan Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	12.091,39	3.111,51	-	7.051,13	8.979,87	-	-	31.234,80
Pendapatan Investasi	23.089,38	15.712,21	-	6.428,21	23.688,82	-	-	64.515,52
Pendapatan Investasi	7.051,13	-	-	-	-	-	-	7.051,13
Pendapatan Investasi	28.140,40	15.712,21	-	6.428,21	23.688,82	-	-	71.962,65
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	99.336,99	134.668,89	-	91.810,69	87.498,43	-	-	413.315,01
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	(69.299,74)	-	-	-	-	-	-	(69.299,74)
Kontribusi Neto	99.336,99	134.668,89	-	91.810,69	87.498,43	-	-	344.015,26
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	99.336,99	134.668,89	-	91.810,69	87.498,43	-	-	344.015,26
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Pendapatan Underwriting	99.336,99	134.668,89	-	91.810,69	87.498,43	-	-	344.015,26
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim residu	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING								
Jumlah Beban Underwriting	-	-	-	-	-	-	-	-
Surplus underwriting untuk Peserta	2.901,94	(2.501,54)	-	-	-	-	-	(599,60)
BEBAN USAHA								
Beban Pemertaman	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA								
Jumlah Beban Usaha	133.152,04	(2.772,70)	33.629,26	(52.702,37)	(15.163,54)	-	-	133.152,04
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI								
Pendapatan Lain	10.447,48	-	-	-	-	-	-	10.447,48
Beban Lain	197,78	(8.759,40)	-	1.441,10	-	-	-	(7.109,02)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK								
Paik Penghasilan	(1.092,44)	-	-	-	-	-	-	(1.092,44)
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK								
Komponen Laba (Rugi)	42.569,48	-	-	-	-	-	-	42.569,48
Komponen Laba (Rugi) Lainnya	3.153,94	-	-	-	-	-	-	3.153,94
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA								
Jumlah Kinerja Seluruh Dana	11.723,38	49.216,75	-	91.212,88	161.800,89	-	-	314.953,80

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	154.223,00	139.340,71
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	492.409,17	209.067,98
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	338.184,17	69.727,25
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	99.408,38	7.476,48
A. Risiko Kredit	10.545,21	3.652,72
B. Risiko Likuiditas	3.546,15	267,16
C. Risiko Pasar	144,59	1.995,38
D. Risiko Asuransi	35.837,37	-
E. Risiko Operasional	335,06	1.561,20
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 %)	305,89%	386,73%
Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Diperhatikan sebagai Penalaran	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kredit/obligasi investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan, dan Dana Perusahaan	305,89%	386,73%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	334.912,11	173.892,51	926.854,34	1.435.658,96
B. Kewajiban lancar	90.947,90	33.425,33	10.867,51	135.240,75
C. Rasio (a-b)	368,25%	520,24%	8528,67%	1061,56%
Rasio perbandingan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	343.194,02	-	-	343.194,02
B. Penyisihan teknis	294.115,72	-	-	294.115,72
C. Utang klaim teknis sendiri	7.397,79	-	-	7.397,79
D. Rasio (a-(b+c))	113,87%	-	-	113,87%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	18.823,73	8.997,89	44.141,03	71.962,65
B. Rata-rata investasi	377.036,15	183.430,00	1.005.204,97	1.565.741,13
C. Rasio (a-b)	5,76%	4,91%	4,39%	4,75%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	58.768,38	-	-	58.768,38
B. Kontribusi netto	65.365,15	-	-	65.365,15
C. Rasio (a-b)	89,90%	-	-	89,90%
Rasio perbandingan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	181.678,89	184.928,99	972.559,61	1.339.167,49
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	138.462,14	173.205,63	1.034.159,81	1.345.827,56
C. Perbandingan dana (a-b)	49,21%	11,77%	1	