

**Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Asuransi Takaful Umum  
Triwulan III Tahun 2018**

**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									143,751.00
Investasi	81,018.55	78,920.25	62,732.45	-	62,177.05	-	-	-	120,502.26
Deposito	67,832.15	67,832.15	52,670.11	-	52,670.11	-	-	-	83,431.09
Sertifikat Deposito	52,500.00	52,500.00	30,931.09	-	30,931.09	-	-	-	-
Saham Syariah	8,197.15	8,197.15	-	-	-	-	-	-	8,197.15
Sukuk atau Obligasi Syariah	1,000.00	1,000.00	-	-	-	-	-	-	1,000.00
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	6,000.00	6,000.00	16,890.70	-	16,890.70	-	-	-	22,890.70
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	-	-	4,848.32	-	4,848.32	-	-	-	4,848.32
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	13,186.40	11,088.10	10,062.34	-	9,506.94	-	-	-	23,248.74
Kas dan Bank	804.63	804.63	2,639.71	-	2,639.71	-	-	-	3,444.34
Tagihan	503.38	343.43	1,440.56	-	1,233.71	-	-	-	1,943.94
Aset Reasuransi	-	-	5,633.53	-	5,633.53	-	-	-	5,633.53
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	9,940.04	9,940.04	-	-	-	-	-	-	9,940.04
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,938.35	-	348.54	-	-	-	-	-	2,286.89
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									143,751.00
Liabilitas	81,018.55	83,116.86	62,732.45	-	125,464.89	-	-	-	49,404.38
Utang klaim dan manfaat dibayar	18,070.80	4,893.21	31,333.58	-	31,333.58	-	-	-	30.19
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	30.19	-	30.19	-	-	-	30.19
Utang lain	1,598.82	1,598.82	12,818.48	-	12,818.48	-	-	-	14,417.29
Penyisihan Teknis	16,471.98	3,294.40	18,484.91	-	18,484.91	-	-	-	34,956.89
Penyisihan ujtroh	16,471.98	3,294.40	-	-	-	-	-	-	16,471.98
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	10,991.45	-	10,991.45	-	-	-	10,991.45
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	3,266.89	-	3,266.89	-	-	-	3,266.89
Penyisihan klaim	-	-	4,226.57	-	4,226.57	-	-	-	4,226.57
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	62,947.76	78,223.65	31,398.86	-	94,131.31	-	-	-	94,346.62
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	31,398.86	-	31,398.86	-	-	-	31,398.86
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(39,749.88)	(39,749.88)	-	-	-	-	-	-	(39,749.88)
Komponen Ekuitas Lainnya	2,697.64	-	-	-	-	-	-	-	2,697.64
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	15,275.89	-	-	555.40	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	62,177.05	-	-	-	-

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujtroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,814.73	1,842.66	-	-	-	-	3,657.39
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	862.97	-	-	-	-	862.97
Jumlah Hasil Investasi	1,814.73	979.69	-	-	-	-	2,794.42
Jumlah Ujtroh Pengelolaan Investasi	710.41	-	-	-	-	-	710.41
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujtroh Pengelolaan Investasi	2,525.14	979.69	-	-	-	-	3,504.82
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujtroh/Alokasi Investasi	2,683.55	2,916.48	-	-	-	-	5,600.03
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	200.79	1,859	-	-	-	-	2,059.91
Kontribusi Neto	2,482.76	1,057.36	-	-	-	-	3,540.12
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	3,398.31	-	-	-	-	3,398.31
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1,340.55)	-	-	-	-	(1,340.55)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,482.76	3,115.12	-	-	-	-	3,115.12
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,482.76	3,115.12	-	-	-	-	5,597.88
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	929.42	-	-	-	-	929.42
b. Klaim recovery	-	26.35	-	-	-	-	26.35
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(381.01)	-	-	-	-	(381.01)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	522.06	-	-	-	-	522.06
Beban Adjuster	-	85.36	-	-	-	-	85.36
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	607.42	-	-	-	-	607.42
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2,507.70	-	-	-	-	2,507.70
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	685.93	-	-	-	-	-	685.93
b. Beban Akuisisi	1,042.07	-	-	-	-	-	1,042.07
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,103.26	-	-	-	-	-	6,103.26
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	64.01	-	-	-	-	-	64.01
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6,039.25	-	-	-	-	-	6,039.25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujtroh	(890.46)	-	-	-	-	-	(890.46)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	6,940.80	-	-	-	-	-	6,940.80
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1,932.90)	-	-	-	-	-	(1,932.90)
Pendapatan Lain	1,326.06	1,959.11	-	-	-	-	3,285.17
Beban Lain	117.11	-	-	-	-	-	117.11
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(723.95)	5,446.50	-	-	-	-	4,722.55
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(723.95)	5,446.50	-	-	-	-	4,722.55
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2,697	-	-	-	-	-	2,697.05
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,973.10	5,446.49	-	-	-	-	7,419.59

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	30,843.47	74,027.04
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	62,177.05	78,920.25
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	31,333.58	4,893.21
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,503.26	7,966.04
A. Risiko Kredit	1,214.86	463.63
B. Risiko Likuiditas	232.93	-
C. Risiko Pasar	283.63	2,472.65
D. Risiko Asuransi	740.44	-
E. Risiko Operasional	31.40	5,029.77
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 %)	1232.13%	929.28%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.0%	100.0%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80.0%	80.0%
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 Perusahaan	1232.13%	929.28%

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

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	62,177	78,920	-	141,097.30
B. Kewajiban lancar	31,334	18,071	-	49,404.38
C. Rasio (a:b)	198.44%	436.73%	0.00%	285.60%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	55,310	-	-	55,310
B. Penyisihan teknis	18,485	-	-	18,485
C. Utang klaim retensi sendiri	30	-	-	30
D. Rasio [a:(b+c)]	298.73%	-	-	298.73%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1,843	1,815	-	3,658.14
B. Rata-rata investasi	53,449	67,622	-	121,071.73
C. Rasio (a:b)	3.45%	2.68%	0.00%	3.02%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	607	-	-	607
B. Kontribusi netto	1,057	-	-	1,057
C. Rasio (a:b)	57.45%	-	-	57.45%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	31,399	62,948	-	94,346.62
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	31,676	62,952	-	94,627.62
C. Perubahan dana (a-b)	(276.74)	(4.26)	-	(281.00)
D. Rasio (c:b)	-0.87%	-0.01%	0.00%	-0.30%
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	31,334	-	-	31,334
B. Jumlah Aset	62,177	-	-	62,177
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 30 September 2018  
Direktur Utama  
PT Asuransi Takaful Umum

(Achmad Masfuri)