

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Umum
Triwulan II 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		
ASET	81,924.07	79,538.78	59,870.52	-	59,324.66	-	-	141,794.60
Investasi	68,766.29	68,766.29	52,108.32	-	52,108.32	-	-	120,874.61
Deposito	59,000.00	59,000.00	29,331.29	-	29,331.29	-	-	88,331.29
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	1,000.00	1,000.00	1,000.00	-	1,000.00	-	-	2,000.00
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	1,000.00	1,000.00	16,884.18	-	16,884.18	-	-	17,884.18
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	-	-	4,892.85	-	4,892.85	-	-	4,892.85
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	7,766.29	7,766.29	-	-	-	-	-	7,766.29
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	13,157.78	10,772.49	7,762.20	-	7,216.34	-	-	20,919.98
Kas dan Bank	336.97	336.97	1,291.46	-	1,291.46	-	-	1,628.43
Tagihan	538.32	368.95	1,496.92	-	1,332.17	-	-	2,035.24
Aset Reasuransi	-	-	4,592.71	-	4,592.71	-	-	4,592.71
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	10,066.57	10,066.57	-	-	-	-	-	10,066.57
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2,215.92	-	381.11	-	-	-	-	2,597.03
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	81,924.07	84,309.36	59,870.52	-	119,741.05	-	-	141,794.60
Liabilitas	17,894.96	4,446.84	29,763.22	-	29,763.22	-	-	47,658.18
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	29.99	-	29.99	-	-	29.99
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	1,084.81	1,084.81	12,061.71	-	12,061.71	-	-	13,146.52
Penyisihan Teknis	16,810.15	3,362.03	17,671.52	-	17,671.52	-	-	34,481.67
Penyisihan ujiroh	16,810.15	3,362.03	-	-	-	-	-	16,810.15
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	39.41	-	39.41	-	-	39.41
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	13,690.67	-	13,690.67	-	-	13,690.67
Penyisihan klaim	-	-	3,941.44	-	3,941.44	-	-	3,941.44
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	64,029.11	79,862.52	30,107.30	-	89,977.83	-	-	94,136.42
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	30,107.30	-	30,107.30	-	-	30,107.30
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(38,602.37)	(38,602.37)	-	-	-	-	-	(38,602.37)
Komponen Ekuitas Lainnya	2,631.48	2,631.48	-	-	-	-	-	2,631.48
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	15,833.41	-	-	545.86	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	59,324.67	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,154.65	444.26	-	-	-	-	1,598.92
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,154.65	444.26	-	-	-	-	1,598.92
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	529.38	-	-	-	-	-	529.38
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,684.03	444.26	-	-	-	-	2,128.30
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,510.13	1,698.23	-	-	-	-	3,208.36
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	(143.41)	(1,326)	-	-	-	-	(1,469.70)
Kontribusi Neto	1,366.72	372.23	-	-	-	-	1,738.66
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(455.28)	11,879	-	-	-	-	11,423.39
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(13,496)	-	-	-	-	(13,495.90)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(1,617.24)	-	-	-	-	(1,617.24)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,595.47	1,989.18	-	-	-	-	4,584.66
PENDAPATAN UNDERWRITING							
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	780.38	-	-	-	-	780.38
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	(19.47)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(594.10)	-	-	-	-	(594.10)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	166.81	-	-	-	-	166.81
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	166.81	-	-	-	-	166.81
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,822.38	-	-	-	-	1,822.38
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	328.78	-	-	-	-	-	328.78
b. Beban Akuisisi	569.14	-	-	-	-	-	569.14
c. Beban Umum dan Administrasi:	3,634.53	-	-	-	-	-	3,634.53
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	55.60	-	-	-	-	-	55.60
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,578.93	-	-	-	-	-	3,578.93
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1,017.00)	-	-	-	-	-	(1,017.00)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,515.45	-	-	-	-	-	3,515.45
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(919.98)	-	-	-	-	-	(919.98)
Pendapatan Lain	1,344	1,888.30	-	-	-	-	3,231.86
Beban Lain	-	-0.00	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	423.58	-	-	-	-	-	423.58
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	423.58	-	-	-	-	-	423.58
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2,631	-	-	-	-	-	2,631.48
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,055.06	4,154.94	-	-	-	-	7,210.00

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	29,561.45	75,091.94
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	59,324.67	79,538.78
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	29,763.22	4,446.84
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,484.15	7,902.25
A. Risiko Kredit	923.74	530.84
B. Risiko Likuiditas	261.60	-
C. Risiko Pasar	28.35	2,302.89
D. Risiko Asuransi	3,240.35	-
E. Risiko Operasional	30.11	5,068.52
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 %)	659.24%	950.26%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.0%	100.0%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	659.24%	950.26%

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	59,325	79,539	-	138,863.45
B. Kewajiban lancar	29,763	17,895	-	47,658.17
C. Rasio (a-b)	199.32%	444.48%	0.00%	291.37%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	53,400	-	-	53,400
B. Penyisihan teknis	17,672	-	-	17,672
C. Utang klaim retensi sendiri	30	-	-	30
D. Rasio [a-(b+c)]	301.67%	-	-	301.67%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1,082	1,170	-	2,251.33
B. Rata-rata investasi	51,066	61,851	-	112,916.52
C. Rasio (a-b)	2.12%	1.89%	0.00%	1.99%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	761	-	-	761
B. Kontribusi netto	372	-	-	372
C. Rasio (a-b)	204.58%	-	-	204.58%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	30,107	64,029	-	94,136.42
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	29,177	63,137	-	92,314.00
C. Perubahan dana (a-b)	930.16	892.26	-	1,822.42
D. Rasio (c-b)	3.19%	1.41%	0.00%	1.97%
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	29,763	-	-	-
B. Jumlah Aset	59,325	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 31 Juli 2018
Direktur Utama
PT Asuransi Takaful Umum

(Achmad Masfuri)