

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Triwulan III Tahun 2020**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	(dalam jutaan rupiah)
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
	Gabungan							
ASET								
Investasi	118.616,89	279.848,00	531.497,87	916.323,88	887.426,98	1.786.438,64		4.766.438,64
Deposito	209.290,34	208.542,07	341.929,39	9.143,00	9.143,00	446.299,31		447.818,81
Sertifikat Deposito	124.900,00	124.900,00	183.250,00	183.250,00	183.250,00	399.728,85		399.728,85
Saham Syariah	4.484,12	4.484,12	-	520.647,81	-	520.647,81		1.041.295,62
Sekuritas Obligasi Syariah	29.176,49	29.033,51	51.780,46	51.390,55	186.146,61	186.146,61		190.690,31
MTN Syariah	2.500,00	2.500,00	4.500,00	4.500,00	18.000,00	18.000,00		20.000,00
Surat Berharga Syariah Negara	38.670,77	38.047,47	86.313,46	84.394,98	137.607,66	136.458,56		262.590,90
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	-	-	-	-	-	-		-
Neksa Dana Syariah	9.561,96	9.561,96	18.085,47	18.085,47	33.291,70	33.291,70		60.599,84
Elek Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-	-		-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-		-
RSPO	-	-	-	-	-	-		-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-		-
Pemertan langsung	-	-	-	-	-	-		-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-		-
Imas murni	-	-	-	-	-	-		-
Investasi lain	-	-	-	-	56.105,15	-		56.105,15
Bukan investasi	809.823,55	21.301,06	187.568,48	179.026,81	8.987,87	1.047,87		300.200,52
Kas dan Bank	5.954,15	5.954,15	10.840,06	10.840,06	1.059,26	1.059,26		11.863,47
Tagihan	9.372,64	5.938,51	42.299,79	33.158,12	2.249,23	2.108,41		53.911,66
Aset Resuransi	-	-	134.428,62	134.428,62	-	-		134.428,62
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-		-
Property Bukan Investasi	9.428,53	9.428,53	-	-	-	-		9.428,53
Aset Lain	84.568,23	-	-	-	-	-		84.568,23
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	118.616,89	279.848,00	531.497,87	916.323,88	887.426,98	1.786.438,64		4.766.438,64
Utang klaim dan manfaat dibayar	128.589,36	65.325,45	6.443,85	6.443,85	11.909,57	11.909,57		18.853,42
Biaya yang Masih Harus Dibayar	9.205,42	9.205,42	8.043,66	8.043,66	8.043,66	8.043,66		17.247,82
Utang lain	12.376,74	12.376,74	2.823,75	2.823,75	37,02	37,02		59.991,50
Penyesihan teknis	108.108,12	42.043,28	31.603,87	31.603,87	-	-		421.706,96
Penyesihan ulroh	108.106,12	42.043,28	-	-	-	-		108.106,12
Penyesihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	261.820,83	261.820,83	-	-		261.820,83
Penyesihan kontribusi	-	-	25.735,64	25.735,64	-	-		25.735,64
Penyesihan atas kontribusi yang belum merupakan pendanaan	-	-	25.714,38	25.714,38	-	-		25.714,38
Penyesihan klaim	-	-	332,02	332,02	-	-		332,02
Penyesihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-		-
Garah	-	-	-	-	-	-		-
Kurtag Dana	189.028,97	186.212,43	196.125,74	189.275,68	904.377,29	946.480,39		1.786.338,64
Modal Disetor	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-		151.555,00
Agio/Disagio Saham	553,58	553,58	-	-	-	-		553,58
Akumulasi Dana	-	-	195.122,14	195.122,14	915.656,56	915.656,56		1.140.770,90
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-		-
Saldo Laba	41.250,19	41.250,19	-	-	-	-		41.250,19
Komponen Ekuitas Lainnya	(4.330,18)	(4.330,18)	1.003,61	1.003,61	(11.279,27)	(11.279,27)		(14.699,89)
Selanjut Sisa SAK dan Saldo SAP	-	-	122.705,59	122.705,59	-	-		122.705,59
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-		-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bill Uroh	Akad Mudharabah		
				(dalam jutaan rupiah)			
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN ULOH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	7.353,63	16.476,79	-	(26.618,41)	24.482,46	-	21.694,47
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	11.428,91	(4.343,70)	-	(4.181,80)	(7.240,18)	-	(4.343,47)
Jumlah Hasil Investasi	18.792,55	12.133,09	-	(30.799,71)	17.242,28	-	17.351,00
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	4.134,41	-	-	-	-	-	4.134,41
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	13.136,96	12.133,09	-	-	17.242,28	-	21.694,47
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh(Alokasi) Investasi	62.446,19	82.729,26	-	58.034,99	60.932,66	-	274.143,18
Kontribusi Netto	62.446,19	82.729,26	-	(36.565,16)	60.932,66	-	(36.565,16)
Penurunan (Kemalkan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYAMP (Net Setelah Aset Resuransi)	62.446,19	97.846,20	-	58.034,99	60.932,66	-	237.580,03
Penurunan (Kemalkan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(5.094,00)	-	-	(5.094,00)
b. Penurunan (Kemalkan) PAKYAMP	-	-	-	(1.120,50)	-	-	(1.120,50)
c. Penurunan (Kemalkan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	50,51	-	-	50,51
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	62.446,19	97.846,20	-	36,92	60.932,66	-	51.002,02
PENDAPATAN UNDERWRITING							
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim bruto	-	81.860,07	-	-	-	-	81.860,07
b. Klaim recovery	-	(17.034,59)	-	-	-	-	(17.034,59)
c. Kemakan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.591,49	-	-	-	-	2.591,49
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	48.435,07	-	48.435,07
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	63.101,39	-	111.392,49
Jumlah beban Klaim Netto	-	67.416,97	-	-	96.776,17	-	207.244,53
Beban Adjective	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban Underwriting	-	67.416,97	-	-	96.776,17	-	47.416,97
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	3.848,05	-	-	-	-	3.848,05
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN LAIN-LAIN							
Beban Pemasaran	-	875,42	-	-	-	-	875,42
b. Beban Akuisisi	-	35.395,17	-	-	-	-	35.395,17
c. Beban Umum dan Administrasi	-	48.074,90	-	-	-	-	48.074,90
Beban Premi dan Pengrus	-	36.733,37	-	-	-	-	36.733,37
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	144,85	-	-	-	-	144,85
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	11.196,69	-	-	-	-	11.196,69
Emakan (Penurunan) Penyisihan Uroh	-	1.204,40	-	-	-	-	1.204,40
Kemakan (Penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	332,02	-	-	-	-	332,02
JUMLAH BEBAN LAIN-LAIN							
LABA (RUGI) SEBELUM ARAK	-	98.500,06	-	-	-	-	85.550,06
LABA (RUGI) LAIN-LAIN	-	15.720,18	-	-	(35.968,11)	-	(18.551,45)
Pendapatan Lain	-	7.625,15	-	-	6.385,62	-	14.000,77
Beban Lain	-	1.703,81	-	-	7.647,75	-	9.156,67
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	6.497,43	-	-	14.498,00	-	(14.840,21)
Pajak Penghasilan	-	194,63	-	-	-	-	194,63
LABA SETELAH PAJAK	-	7.308,36	-	-	14.498,00	-	(13.993,28)
PENDAPATAN KOMPRESIF LAIN	-	(2.739,25)	-	-	414,09	-	(14.741,84)
JUMLAH KINERJA SELAIN DANA							
	-	4.579,11	-	-	(17.204,23)	-	(48.735,11)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan		(dalam jutaan rupiah)
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	189.378,84	146.333,30	
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	200.847,81	229.848,05	
B. Liabilitas selain Garah dari Dana Perusahaan	335.172,13	63.525,45	
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	58.428,83	9.305,53	
A. Risiko Kredit	12.288,56	6.864,58	
B. Risiko Likuiditas	1.701,39	102,81	
C. Risiko Kasar	728,07	1.266,41	
D. Risiko Operasional	38.410,90	3.071,73	
E. Risiko Operasional	341,62	1.336,73	
1. Risiko PAVDI Diagarasi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAVDI Diagarasi	-	-	
3. Liabilitas PAVDI Diagarasi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garah (dalam %)	346,49%	179,87%	
Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Garah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	
A. Kejurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Kejurangan (kekurangan) investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	346,49%	179,87%	

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	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi		Indikator
				Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas						
A. Kekayaan lancar	268.769,52	165.255,78	736.863,22	1.170.388,51		
B. Kewajiban lancar	74.555,03	27.246,32	11.946,59	113.747,94		
C. Rasio (a/b)	361,00%	606,00%	608,00%	1026,00%		
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas						
A. Investasi, kas dan bank	352.461,06					
B. Penyisihan teknis	318.602,97					
C. Utang klaim reansi sendiri	6.443,85					
D. Rasio (a-b/c)	105,13%					
Rasio Pendapatan Investasi Netto						
A. Pendapatan investasi netto	16.476,79	7.353,63	(2.135,94)	21.694,47		
B. Rata-rata investasi	339.495,66	196.786,14	945.565,05	1.481.846,85		
C. Rasio (a/b)	4,86%	3,74%	-0,23%	1,46%		
Rasio beban klaim						
A. Beban klaim netto	47.416,97					
B. Kontribusi netto	57.166,20					
C. Rasio (a/b)	83,06%					
Rasio per ubahan dana						
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	196.125,74	189.028,97	904.377,29	1.289.531,62		
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	181.253,65	184.453,47	972.559,61	1.338.266,74		
C. Perubahan dana (a-b)	14.872,09	4.575,50	(68.182,32)	(48.735,11)		
D. Rasio (c/b)	8,11%	2,48%	-7,01%	(3,63%)		
Rasio Aset Utul Syariah						