

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET	334.761,52	248.669,21	544.580,20	-	537.412,11	954.267,37	897.815,02	1.833.609,10
Investasi	213.630,45	213.630,45	359.021,10	-	359.021,10	950.942,92	894.611,42	1.523.594,47
Deposito	132.000,00	132.000,00	185.499,05	-	185.499,05	323.211,94	323.211,94	640.711,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	1.027,50	1.027,50	-	-	-	210.552,89	210.552,89	211.580,39
Sukuk atau Obligasi Syariah	29.239,36	29.239,36	51.823,56	-	51.823,56	152.715,73	152.715,73	233.778,65
MTN Syariah	2.500,00	2.500,00	4.500,00	-	4.500,00	18.000,00	18.000,00	25.000,00
Surat Berharga Syariah Negara	39.005,49	39.005,49	96.717,72	-	96.717,72	145.412,86	145.412,86	281.136,08
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	9.858,10	9.858,10	20.480,77	-	20.480,77	44.717,99	44.717,99	75.056,86
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	56.331,50	-	56.331,50
Bukan Investasi	121.131,07	35.038,76	185.559,10	-	178.391,01	3.324,45	3.203,60	310.014,62
Kas dan Bank	16.460,46	16.460,46	5.541,23	-	5.541,23	1.095,19	1.095,19	23.096,88
Tagihan	9.490,76	9.324,78	41.718,99	-	34.550,89	2.229,26	2.108,41	53.439,01
Aset Reasuransi	-	-	138.298,88	-	138.298,88	-	-	138.298,88
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	9.253,52	9.253,52	-	-	-	-	-	9.253,52
Aset Lain	85.926,32	-	-	-	-	-	-	85.926,32
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	334.761,52	248.669,21	544.580,20	-	537.412,11	954.267,37	897.815,02	1.833.609,10
Liabilitas	134.250,59	66.920,55	356.701,86	-	356.701,86	12.739,08	12.739,08	503.691,54
Utang klaim dan manfaat dibayar	13.251,00	13.251,00	10.623,44	-	10.623,44	12.689,49	12.689,49	23.312,93
Biaya yang Masih Harus Dibayar	11.746,13	11.746,13	9.679,75	-	9.679,75	49,59	49,59	21.475,47
Utang lain	109.253,46	41.923,41	321.062,72	-	321.062,72	-	-	430.316,18
Penyisihan teknis	109.253,46	41.923,41	-	-	-	-	-	109.253,46
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	267.470,38	-	267.470,38	-	-	267.470,38
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	22.307,91	-	22.307,91	-	-	22.307,91
Penyisihan klaim	-	-	30.951,07	-	30.951,07	-	-	30.951,07
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	333,35	-	333,35	-	-	333,35
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	200.510,93	181.748,67	187.878,34	-	180.710,25	941.528,29	885.075,94	1.329.917,56
Modal Disorot	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	151.555,00
Agio/Disagio Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	553,58
Akumulasi Dana	-	-	186.592,43	-	186.592,43	942.192,56	942.192,56	1.128.784,99
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	47.116,43	47.116,43	-	-	-	-	-	47.116,43
Komponen Ekuitas Lainnya	1.285,92	1.285,92	1.285,92	-	1.285,92	(664,27)	(664,27)	1.907,56
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(18.762,27)	-	-	(7.168,09)	-	(56.452,35)	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	7.106,86	23.594,68	-	(1.035,60)	33.005,33	-	62.671,26
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	15.907,31	(5.955,95)	-	(5.685,88)	(10.144,39)	-	(5.878,90)
Jumlah Hasil Investasi	23.014,17	17.638,73	-	(6.721,48)	22.860,94	-	56.792,36
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	5.878,90	-	-	-	-	-	5.878,90
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	28.893,08	17.638,73	-	(6.721,48)	22.860,94	-	62.671,26
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	85.393,19	122.791,65	-	73.468,09	83.552,60	-	365.205,53
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	85.393,19	(52.490,63)	-	-	-	-	(32.902,54)
Kontribusi Neto	-	70.301,02	-	73.468,09	83.552,60	-	317.714,90
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(7.094,82)	-	-	-	-	(7.094,82)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	792,66	-	-	-	-	792,66
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	51,49	-	-	-	-	51,49
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	85.393,19	64.050,35	-	73.468,09	83.552,60	-	306.464,23
PENDAPATAN UNDERWRITING	85.393,19	64.050,35	-	73.468,09	83.552,60	-	306.464,23
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	111.973,51	-	-	-	-	111.973,51
b. Klaim recovery	-	(53.957,89)	-	-	-	-	(53.957,89)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	6.094,58	-	-	-	-	6.094,58
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	1.348,61	59.611,51	-	60.960,13
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	79.208,41	60.370,22	-	139.578,64
Jumlah Beban Klaim Netto	-	64.110,21	-	80.557,03	119.981,73	-	264.649,97
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	64.110,21	-	80.557,03	119.981,73	-	264.649,97
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	85.393,19	64.050,35	-	73.468,09	83.552,60	-	306.464,23
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	5.833,78	5.833,78	-	-	-	-	11.667,56
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	4.763,36	-	-	-	-	4.763,36
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	1.213,56	-	-	-	-	-	1.213,56
b. Beban Akuisisi	52.230,65	-	-	-	-	-	52.230,65
c. Beban Umum dan Administrasi:	64.244,67	-	-	-	-	-	64.244,67
- Beban Pegawai dan Pengurus	48.812,30	-	-	-	-	-	48.812,30
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	190,67	-	-	-	-	-	190,67
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	15.241,70	-	-	-	-	-	15.241,70
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	770,69	-	-	-	-	-	770,69
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	118.459,58	-	-	-	-	-	118.459,58
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.660,48	6.981,73	-	(13.810,42)	(13.568,20)	-	(18.736,41)
Pendapatan Lain	10.440,00	5.882,06	-	-	-	-	16.322,06
Beban Lain	311,83	6.935,50	-	1.840,95	-	-	9.088,27
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11.788,64	5.928,29	-	(15.651,37)	(13.568,20)	-	(11.502,63)
Pajak Penghasilan	(1.096,09)	-	-	-	-	-	(1.096,09)
LABA SETELAH PAJAK	12.884,73	5.928,29	-	(15.651,37)	(13.568,20)	-	(10.406,55)
PENDAPATAN KOMPRESIF LAIN	3.172,73	696,40	-	-	(1.811,68)	-	2.057,45
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	16.057,46	6.624,69	-	(15.651,37)	(15.379,88)	-	(8.349,10)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	180.710,25	181.748,67
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	537.412,11	248.669,21
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	356.701,86	66.920,55
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	56.526,47	9.740,01
A. Risiko Kredit	12.504,76	6.913,34
B. Risiko Likuiditas	3.880,11	495,36
C. Risiko Pasar	854,67	792,95
D. Risiko Asuransi	38.927,91	-
E. Risiko Operasional	359,02	1.538,36
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 %)	319,69%	1866,00%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	319,69%	1866,00%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	367.907,41	213.476,71	897.602,69	1.478.986,80
B. Kewajiban lancar	90.194,43	30.536,49	12.739,08	133.470,01
C. Rasio (a-b)	407,90%	699,09%	7046,05%	1108,10%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	364.562,33	-	-	-
B. Penyisihan teknis	321.062,72	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	10.623,44	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	109,91%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	23.594,68	7.106,86	31.969,72	62.671,26
B. Rata-rata investasi	347.041,52	198.954,70	964.528,82	1.510.525,03
C. Rasio (a-b)	6,80%	3,57%	3,31%	4,15%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	64.110,21	-	-	-
B. Kontribusi netto	70.301,02	-	-	-
C. Rasio (a-b)	91,19%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	187.878,34	200.510,93	941.528,29	1.329.917,56
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	181.253,65	184.453,47	972.559,61	1.338.266,74
C. Perubahan dana (a-b)	6.624,69	16.057,46	(31.031,32)	(8.349,17)
D. Rasio (c-b)	3,65%	8,71%	-3,19%	-0,62%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	537.412,11
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	897.815,02
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	248.669,21
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	