

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Triwulan I Tahun 2021**

Laporan Posisi Keuangan

| URAIAN | Dana Perusahaan | | Dana Tabarru' dan Tanahud | | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian | (dalam jutaan rupiah) | |
|--|-----------------|-------------|---------------------------|---------|------------------------|------------|-------------|-----------------------|--------------|
| | SAK | SAP | SAK OT | SAK DTH | SAK | SAP | | Gabungan | SAK |
| ASET | | | | | | | | | |
| Investasi | 393.600,51 | 261.168,81 | 556.384,52 | - | 544.310,07 | 928.116,29 | 871.566,34 | - | 1.888.101,32 |
| Deposito | 135.450,00 | 135.450,00 | - | - | 182.899,05 | - | - | - | 320.000,00 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | 795,00 | 795,00 | - | - | 190.414,42 | 190.414,42 | - | - | 380.828,84 |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 29.229,13 | 29.229,13 | 53.606,56 | - | 53.606,56 | 153.124,75 | 153.124,75 | - | 236.900,44 |
| MTH Syariah | - | 2.500,00 | - | - | 4.500,00 | - | - | - | 7.000,00 |
| Surat Berharga Syariah Negara | 43.896,38 | 43.896,38 | 95.190,70 | - | 95.190,70 | 139.731,20 | 139.731,20 | - | 278.438,27 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Risiko Dana Syariah | 12.802,49 | 12.802,49 | 23.009,79 | - | 23.009,79 | 53.255,15 | 53.255,15 | - | 89.067,43 |
| Efek Beragun Aset Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dana Investasi Real Estate Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SIPO | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Penyerahan Lansung | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Properti Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Emas murni | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Investasi lain | - | - | - | - | - | 56.331,50 | - | - | 56.331,50 |
| Bukan investasi | 129.327,51 | 36.895,81 | 197.178,42 | - | 186.103,97 | 2.718,13 | 2.499,68 | - | 329.224,06 |
| Kas dan Bank | 20.211,16 | 20.211,16 | 1.038,39 | - | 1.038,39 | 493,12 | 493,12 | - | 21.642,67 |
| Tagihan | 7.855,11 | 7.706,13 | 55.838,66 | - | 43.764,21 | 2.225,01 | 2.006,56 | - | 65.918,78 |
| Aset Reasuransi | - | - | 140.301,37 | - | 140.301,37 | - | - | - | 140.301,37 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Property Bukan Investasi | 9.078,52 | 9.078,52 | - | - | - | - | - | - | 9.078,52 |
| Aset Lain | 92.282,72 | - | - | - | - | - | - | - | 92.282,72 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANIA | | | | | | | | | |
| Liabilitas | 393.600,51 | 261.168,81 | 556.384,52 | - | 544.310,07 | 928.116,29 | 871.566,34 | - | 1.888.101,32 |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | 153.736,91 | 78.159,32 | 377.099,40 | - | 377.099,40 | 14.067,66 | 14.067,66 | - | 544.543,99 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 16.794,67 | 16.794,67 | 25.089,89 | - | 25.089,89 | 8.336,75 | 14.000,65 | - | 23.321,40 |
| Utang lain | 17.332,78 | 17.332,78 | 5.960,17 | - | 5.960,17 | 67,01 | 67,01 | - | 23.359,96 |
| Penyisihan Teknis | 119.248,49 | 44.031,87 | 337.712,59 | - | 337.712,59 | - | - | - | 456.962,08 |
| Penyisihan Ujroh | 119.248,49 | 44.031,87 | 337.712,59 | - | 337.712,59 | - | - | - | 456.962,08 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | 119.248,49 |
| Penyisihan kontribusi | - | - | 265.593,82 | - | 265.593,82 | - | - | - | 265.593,82 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | - | 35.125,48 | - | 35.125,48 | - | - | - | 35.125,48 |
| Penyisihan klaim | - | - | 36.682,15 | - | 36.682,15 | - | - | - | 36.682,15 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | 311,15 | - | 311,15 | - | - | - | 311,15 |
| Qardh | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekuitas Dana | 200.223,58 | 183.009,49 | 179.285,12 | - | 167.210,67 | 914.048,64 | 857.498,69 | - | 1.293.557,33 |
| Modal Disetor | 151.555,00 | 151.555,00 | - | - | - | - | - | - | 151.555,00 |
| Akumulasi Saham | 533,58 | 533,58 | - | - | - | - | - | - | 1.038,39 |
| Akumulasi Dana | - | - | 178.089,15 | - | 178.089,15 | 915.687,99 | 915.687,99 | - | 1.093.777,14 |
| Profit Equalization Reserve | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 46.919,02 | 46.919,02 | - | - | - | - | - | - | 46.919,02 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | 1.195,97 | 1.195,97 | - | - | 1.195,97 | (1.639,35) | (1.639,35) | - | 792,59 |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP | - | (17.214,09) | - | - | (12.074,45) | - | (56.549,95) | - | - |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

| Keterangan | (dalam jutaan rupiah) | |
|---|--------------------------------|-----------------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
| Tingkat Solvabilitas | 167.210,67 | 183.009,49 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 544.310,07 | 261.168,81 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 377.099,40 | 78.159,32 |
| Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 38.453,37 | 3.975,23 |
| A. Risiko Kredit | 12.585,34 | 7.130,34 |
| B. Risiko Likuiditas | 4.059,29 | 491,33 |
| C. Risiko Pasar | 1.011,37 | 921,08 |
| D. Risiko Asuransi | 40.810,16 | - |
| E. Risiko Operasional | 359,21 | 1.032,49 |
| 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 %) | 286,20% | 191,12% |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 120,00% | 120,00% |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan | 100,00% | 100,00% |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYO 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 Tanahud, dan Dana Perusahaan | 286,20% | 191,12% |

| Reasurador Utama | | |
|------------------------|---|----------------------|
| No. | Nama | % |
| 1. | PT. Reasuransi Syariah Indonesia | 83,9 |
| 2. | Maskapai Reasuransi Indonesia | 0,08 |
| 3. | Reasuransi Nasional Indonesia | 16,02 |
| Pemilik Perusahaan | | |
| No. | Nama | % |
| 1. | PT. Syarikat Takaful Indonesia | 57,24 |
| 2. | Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Bhd. | 42,73 |
| 3. | Koperasi karyawan Takaful | 0,03 |
| Dewan Komisaris | | |
| No. | Nama | Jabatan |
| 1. | Dato' Sri Mohamed Hassan Md. Kamil | Komisaris Utama |
| 2. | Tri Diplo Santoso | Komisaris Independen |
| 3. | Imran Nahar | Komisaris Independen |
| Dewan Pengawas Syariah | | |
| No. | Nama | Jabatan |
| 1. | KH. Mulyidin Junaldi, MA | Anggota |
| Dewan Direksi | | |
| No. | Nama | Jabatan |
| 1. | Arfandi Arief | Direktur Utama |
| 2. | Yurianto Gani | Direktur Operasional |
| 3. | Hadi Sulista | Direktur Keuangan |

Jakarta, 31 Mar 2021

Direksi
PT. Asuransi Takaful Keluarga

Laporan Kinerja Keuangan

| Uraian | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian |
|--|-----------------|---------------|--------------|------------------------|-----------------|-------------|
| | | | | Akad Wakalah Bk Ujroh | Akad Mudharabah | |
| PENDAPATAN | | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | | | |
| Hasil Investasi | 1.870,01 | 3.140,62 | - | - | (7.088,30) | 5.457,30 |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | 2.797,34 | (832,40) | - | - | (1.503,77) | (3.964,94) |
| Jumlah Hasil Investasi | 4.667,35 | 2.308,21 | - | - | (8.492,07) | 3.492,36 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | 1.503,77 | 2.308,21 | - | - | - | 238.900,44 |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 6.171,11 | - | - | - | (8.492,07) | 3.492,36 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 23.380,68 | 36.482,68 | - | 14.313,75 | - | 20.670,88 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | - | (14.782,88) | - | - | - | - |
| Kontribusi Neto | 23.380,68 | 21.699,80 | - | 14.313,75 | - | 20.670,88 |
| Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | (4.369,02) | - | - | - | - |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | (4.369,02) | - | - | - | - |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | (7.151,68) | - | - | - | - |
| c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | 22,21 | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 10.201,32 | - | - | - | - | - |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 23.380,68 | 10.201,32 | - | - | - | - |
| BEBAN | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | |
| Beban Klaim | | | | | | |
| a. Klaim Bruto | - | 49.743,79 | - | - | - | - |
| b. Klaim recovery | - | (27.807,96) | - | - | - | - |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | 3.148,90 | - | - | - | - |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | 413,84 | - | - | 17.104,45 |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum hit tempo) | - | - | 20.549,92 | - | - | 16.887,39 |
| Jumlah Beban Klaim Netto | - | 25.084,73 | - | - | - | 33.991,85 |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 25.084,73 | - | - | - | - |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | - | (14.883,43) | - | - | - | - |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | 136,11 | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | - | 242,88 | - | - | - | - |
| b. Beban Akuisisi | - | 14.886,79 | - | - | - | - |
| c. Beban Umum dan Administrasi | - | 18.372,29 | - | - | - | - |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | - | 11.227,12 | - | - | - | - |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | - | 80,28 | - | - | - | - |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | - | 4.864,80 | - | - | - | - |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | - | 4.334,70 | - | - | - | - |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | 975,08 | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | - | 35.636,57 | - | - | - | - |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | (6.084,78) | (12.711,31) | (16.147,08) | - | - | (9.828,61) |
| Pendapatan Lain | 5.887,37 | 362,23 | - | - | - | - |
| Beban Lain | - | - | - | 533,83 | - | - |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | (197,41) | (12.349,07) | - | - | - | (9.828,61) |
| Paik Penghasilan | (197,41) | - | - | - | - | - |
| LABA SETELAH PAJAK | (197,41) | (12.349,07) | - | - | - | (9.828,61) |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | (89,59) | - | - | - | - | (975,08) |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | (287,36) | (12.451,24) | - | - | - | (10.803,69) |

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

| Uraian | (dalam jutaan rupiah) | | | |
|--|--------------------------------|-----------------|----------------|--------------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi | Gabungan |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 381.160,24 | 225.972,05 | 872.016,22 | 1.479.148,50 |
| B. Kewajiban lancar | 112.467,35 | 42.114,18 | 14.067,66 | 168.649,19 |
| C. Rasio (a-b) | 338,89% | 536,76% | 6268,79% | 877,06% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 360.244,49 | - | - | 360.244,49 |
| B. Penyisihan teknis | 337.712,59 | - | - | 337.712,59 |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 8.336,75 | - | - | 8.336,75 |
| D. Rasio [(a-b)/c] | 104,10% | - | - | 104,10% |
| Rasio Pendapatan Investasi Neto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 3.140,62 | 1.870,01 | (2.531,00) | 2.479,62 |
| B. Rata-rata investasi | 359.113,60 | 218.951,21 | 938.170,54 | 1.516.235,37 |
| C. Rasio (a-b) | 0,87% | 0,85% | -0,27% | 0,16% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 25.084,73 | - | - | 25.084,73 |
| B. Kontribusi netto | 21.699,80 | - | - | 21.699,80 |
| C. Rasio (a-b) | 115,60% | - | - | 115,60% |
| Rasio perusahaan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 179.285,12 | 200.223,58 | 914.048,64 | 1.293 |