

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluaga
Triwulan II Tahun 2021

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan						Dana Tabaru/ dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK		SAP		SAK DTH		SAP		SAK			
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020		
ASET												
Investasi	208.929,35	219.672,72	392.493,11	376.516,39	965.78,39	902.717,97	884.453,17	1.920.270,37	1.841.079,84	-	-	
Deposito	134.050,00	134.050,00	181.350,00	181.350,00	-	312.521,28	312.521,28	927.971,38	927.971,38	-	-	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	566,29	566,29	-	-	-	174.790,08	174.790,08	939.368,84	939.368,84	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	27.323,27	27.323,27	50.582,26	50.582,26	135.491,44	135.491,44	213.396,67	213.396,67	-	-		
MTN Syariah	2.500,00	2.500,00	4.500,00	4.500,00	18.000,00	18.000,00	35.000,00	35.000,00	-	-		
Surat Berharga Syariah Negara	43.571,57	43.571,57	96.002,72	96.002,72	137.482,67	137.482,67	277.656,88	277.656,88	-	-		
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	12.853,15	12.853,15	23.226,18	23.226,18	59.937,48	59.937,48	96.046,80	96.046,80	-	-		
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RISPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyetaraan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	56.331,50	56.331,50	56.331,50	56.331,50	-	-	
Bukan Investasi	135.146,33	18.798,48	205.829,99	290.913,23	8.463,22	6.193,23	349.317,48	349.317,48	349.317,48	-	-	
Kas dan Bank	23.281,80	23.281,80	9.314,61	9.314,61	6.080,48	6.080,48	38.676,89	38.676,89	38.676,89	-	-	
Tagihan	7.811,30	6.413,17	48.830,13	48.830,13	2.080,78	2.080,78	112,75	112,75	112,75	-	-	
Aset Reasuransi	147.684,21	147.684,21	-	-	-	-	-	147.684,21	147.684,21	-	-	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prosesor Bukan Investasi	8.903,51	8.903,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	95.168,67	95.168,67	-	-	-	-	-	95.168,67	95.168,67	-	-	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA												
Liabilitas	396.029,95	299.607,72	961.493,11	961.493,11	37.381,09	14.861,51	16.361,37	1.920.270,37	1.841.079,84	-	-	
Utang klaim dan manfaat dibayar	153.368,49	79.894,63	9.397,59	9.397,59	16.320,66	16.320,66	95.748,21	95.748,21	95.748,21	-	-	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	10.568,58	10.568,58	11.638,57	11.638,57	-	-	27.207,15	27.207,15	27.207,15	-	-	
Tunggai Lain	16.274,71	16.274,71	6.811,94	6.811,94	-	-	30.238,49	30.238,49	30.238,49	-	-	
Penyisihan Teknis	126.545,15	44.051,28	349.434,49	349.434,49	-	-	475.979,64	475.979,64	475.979,64	-	-	
Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	274.838,60	274.838,60	-	-	274.838,60	274.838,60	274.838,60	-	-	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	34.117,93	34.117,93	-	-	34.117,93	34.117,93	34.117,93	-	-	
Penyisihan klaim	-	-	40.168,56	40.168,56	-	-	40.168,56	40.168,56	40.168,56	-	-	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	309,40	309,40	-	-	309,40	309,40	309,40	-	-	
Gardhi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	207.841,88	548.798,09	384.207,12	384.207,12	149.293,80	886.154,20	826.052,80	1.920.270,37	1.841.079,84	-	-	
Modal Disor	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	151.555,00	151.555,00	151.555,00	-	-	
Ago/Diagao Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	553,58	553,58	553,58	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	182.892,58	182.892,58	-	-	889.223,39	889.223,39	889.223,39	-	-	
Profit Equivalen Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	49.217,94	49.217,94	-	-	-	-	49.217,94	49.217,94	49.217,94	-	-	
Komponen Ekuitas Lainnya	1.314,53	1.314,53	1.314,53	1.314,53	(2.869,09)	(2.869,09)	(2.869,09)	(2.869,09)	(2.869,09)	-	-	
Seluruh SAK dan SAK Sap	13.872,97	13.872,97	-	-	(14.913,72)	-	(14.913,72)	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	149.293,80	188.768,09
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	546.576,39	259.662,72
B. Liabilitas selain Gardhi dari Dana Perusahaan	277.282,59	70.894,63
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	59.994,64	9.390,78
A. Risiko Kredit	13.096,94	7.211,73
B. Risiko Likuiditas	4.210,41	508,00
C. Risiko Pasar	1.016,78	863,79
D. Risiko Asuransi	41.314,83	-
E. Risiko Operasional	355,66	1.167,24
1. Risiko PAYD Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYD Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Termedia untuk Gardhi (dalam %)	282,18%	198,93%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Termedia untuk Gardhi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kerdapalangan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	282,18%	198,93%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	2021	2020	Akad Walaikan Bil Ujroh	Akad Muharabah		
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	4.792,36	8.334,80	(18.878,55)	11.850,28	-	6.098,90
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	5.747,98	6.206,66	(2.907,11)	(5.541,32)	-	(2.907,11)
Jumlah Hasil Investasi	10.540,34	14.541,46	(21.785,66)	6.308,96	-	3.191,79
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2.907,11	-	-	-	-	2.907,11
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	13.447,45	14.541,46	(21.785,66)	6.308,96	-	6.098,90
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabaru/ Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	49.701,71	78.179,16	28.863,05	41.504,00	-	198.247,92
Kontribusi Reasuransi/Retensi	(31.877,07)	-	-	-	-	(31.877,07)
Kontribusi Neto	17.824,64	78.179,16	28.863,05	41.504,00	-	166.370,84
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	(7.122,39)	-	-	-	-	(7.122,39)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(7.122,39)	-	-	-	-	(7.122,39)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	(6.732,12)	-	-	-	-	(6.732,12)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	49.701,71	78.179,16	28.863,05	41.504,00	-	152.540,29
PENDAPATAN UNDERWRITING	49.701,71	78.179,16	28.863,05	41.504,00	-	152.540,29
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim baru		84.305,80	-	-	-	84.305,80
b. Klaim recovery		(44.849,67)	-	-	-	(44.849,67)
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim		5.155,89	-	-	-	5.155,89
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	1.812,81	34.618,13	-	36.430,94
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum jg tempo)		-	39.045,02	33.196,78	-	72.241,80
Jumlah Beban Klaim Netto		44.501,13	42.670,84	67.814,93	-	153.286,87
Beban Adversari		446,62	-	-	-	446,62
Jumlah Beban Underwriting		45.001,75	42.670,84	67.814,93	-	153.286,87
Jumlah Surplus (Defisit) UNDERWRITING		34.700,41	35.508,32	-	-	(2.140,57)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		34.700,41	35.508,32	-	-	(2.140,57)
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	(136,11)
BEBAN USAHA:						
Beban Reasuransi		454,60	-	-	-	454,60
Beban Akuisisi		30.157,88	-	-	-	30.157,88
c. Beban Umum dan Administrasi:		34.412,54	-	-	-	34.412,54
Beban Pegawai dan Pengurus		21.596,51	-	-	-	21.596,51
Beban Pendidikan dan Pelatihan		130,42	-	-	-	130,42
Beban Umum dan Administrasi Lainnya		10.285,61	-	-	-	10.285,61
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh		6.977,03	-	-	-	6.977,03
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYD yang Membebaskan Garansi Pokok Investasi		-	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha		70.442,11	-	-	-	70.442,11
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI		(6.148,55)	-	(13.790,44)	(18.001,97)	(6.148,55)
Pendapatan Lain		11.754,11	-	-	-	11.754,11
Beban Lain		114,96	-	-	-	114,96
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		1.490,59	-	-	-	1.490,59
Pajak Penghasilan		(1.086,58)	-	-	-	(1.086,58)
LABA SETELAH PAJAK		404,01	-	-	-	404,01
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		28,62	-	-	-	28,62
Jumlah Kinerja Seluruh Dana		1.518,63	-	(13.790,44)	(20.206,61)	1.518,63

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	377.028,93	224.461,70	841.130,79	1.442.621,41
B. Kewajiban lancar	102.474,50	34.607,74	16.363,37	153.245,61
C. Rasio (a-b)	364.554,43	189.853,96	824.767,42	1.289.375,80
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	364.575,77	-	-	364.575,77
B. Kewajiban lancar	349.434,46	-	-	349.434,46
C. Utang klaim retensi sendiri	9.397,59	-	-	9.397,59
D. Rasio (a-b+c)	105.743,72	-	-	105.743,72
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Gardhi pada Dana Perusahaan	259.662,72	-	-	259.662,72
F. Rasio (a-b+c-e)	-153.688,74	-</		