

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET									1.824.076,65
Investasi	374.498,13	276.035,83	535.826,07	-	513.787,36	913.752,44	856.274,94	-	1.473.912,05
Deposito	259.667,55	259.667,55	308.696,76	-	308.696,76	905.547,74	848.070,24	-	586.502,05
Sertifikat Deposito	163.200,00	163.200,00	132.350,00	-	132.350,00	290.952,05	290.952,05	-	-
Saham Syariah	427,50	427,50	-	-	-	173.711,31	173.711,31	-	174.138,81
Sukuk atau Obligasi Syariah	33.155,97	33.155,97	49.428,17	-	49.428,17	135.365,06	135.365,06	-	217.949,20
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	43.789,93	43.789,93	96.328,35	-	96.328,35	141.694,23	141.694,23	-	281.812,51
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	16.594,15	16.594,15	26.090,24	-	26.090,24	88.347,59	88.347,59	-	131.031,99
Efektif 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	-	-	-	-	-	57.477,50	-	-	57.477,50
Bukan investasi	114.830,58	16.368,28	227.129,32	-	205.090,60	8.204,71	8.204,71	-	350.164,60
Kas dan Bank	1.380,17	1.380,17	10.661,93	-	10.661,93	6.129,19	6.129,19	-	18.171,30
Tagihan	6.538,17	6.434,62	62.941,84	-	40.903,13	2.075,51	2.075,51	-	71.555,52
Aset Reasuransi	-	-	153.525,55	-	153.525,55	-	-	-	153.525,55
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	8.553,50	8.553,50	-	-	-	-	-	-	8.553,50
Aset Lain	98.358,74	-	-	-	-	-	-	-	98.358,74
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									
Liabilitas	374.498,13	276.035,83	535.826,07	-	513.787,36	913.752,44	856.274,94	-	1.824.076,65
Utang klaim dan manfaat dibayar	162.825,73	68.778,76	399.438,67	-	399.438,67	16.714,65	16.714,65	-	578.979,06
Biaya yang Masih Harus Dibayar	9.891,39	9.891,39	16.241,36	-	16.241,36	-	-	-	26.132,76
Utang lain	18.548,98	18.548,98	6.885,32	-	6.885,32	60,43	60,43	-	25.494,73
Penyisihan Teknis	134.385,36	40.338,38	365.130,11	-	365.130,11	-	-	-	499.515,47
Penyisihan ujroh	134.385,36	40.338,38	-	-	-	-	-	-	134.385,36
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	298.659,97	-	298.659,97	-	-	-	298.659,97
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	21.873,97	-	21.873,97	-	-	-	21.873,97
Penyisihan klaim	-	-	44.281,73	-	44.281,73	-	-	-	44.281,73
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	314,45	-	314,45	-	-	-	314,45
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	211.672,40	207.257,08	136.387,40	-	114.348,69	897.037,79	839.560,29	-	1.245.097,60
Modal Disetor	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	-	151.555,00
Agio/Disagio Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	-	553,58
Akumulasi Dana	-	-	136.387,40	-	136.387,40	898.939,97	898.939,97	-	1.035.327,37
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	59.563,82	59.563,82	-	-	-	-	-	-	59.563,82
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	0,00	-	0,00	(1.902,17)	(1.902,17)	-	(1.902,17)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(4.415,33)	-	-	(22.038,71)	-	(57.477,50)	-	-
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	11.815,57	18.260,67	-	(6.209,38)	27.301,66	-	51.168,53
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	13.396,38	5.574,88	-	5.645,97	7.980,08	-	32.597,31
Jumlah Hasil Investasi	25.211,96	12.685,79	-	(11.855,35)	19.321,58	-	45.363,98
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	5.804,55	-	-	-	-	-	5.804,55
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	31.016,50	12.685,79	-	(11.855,35)	19.321,58	-	51.168,53
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	98.961,37	139.811,68	-	61.214,85	84.486,67	-	384.474,57
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	57.626,64	-	-	-	-	57.626,64
Kontribusi Neto	98.961,37	82.185,04	-	61.214,85	84.486,67	-	442.101,21
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(20.372,96)	-	-	-	-	(20.372,96)
b. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3,43)	-	-	-	-	(3,43)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	13,91	-	-	-	-	13,91
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	98.961,37	61.827,56	-	61.214,85	84.486,67	-	306.490,45
PENDAPATAN UNDERWRITING	98.961,37	61.827,56	-	61.214,85	84.486,67	-	306.490,45
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	217.604,17	-	-	-	-	217.604,17
b. Klaim recovery	-	101.068,72	-	-	-	-	101.068,72
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	8.483,25	-	-	-	-	8.483,25
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	4.437,54	58.654,44	-	63.091,98
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	70.963,19	60.195,89	-	131.159,07
Jumlah Beban Klaim Netto	-	125.018,70	-	75.400,73	118.850,33	-	319.269,76
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	125.018,70	-	75.400,73	118.850,33	-	319.269,76
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(63.191,14)	-	-	-	-	(63.191,14)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	136,11	-	-	-	-	136,11
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	997,06	-	-	-	-	-	997,06
b. Beban Akuisisi	59.260,62	-	-	-	-	-	59.260,62
c. Beban Umum dan Administrasi:	61.598,79	-	-	-	-	-	61.598,79
- Beban Pegawai dan Pengurus	42.287,63	-	-	-	-	-	42.287,63
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	481,35	-	-	-	-	-	481,35
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	18.829,81	-	-	-	-	-	18.829,81
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	11.329,67	-	-	-	-	-	11.329,67
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	133.186,13	-	-	-	-	-	133.186,13
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(3.208,26)	(50.641,47)	-	(26.041,22)	(15.042,08)	-	(94.933,02)
Pendapatan Lain	18.561,08	1.186,84	-	-	-	-	19.747,92
Beban Lain	395,64	137,54	-	2.019,82	0,31	-	2.553,31
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	14.957,18	(49.592,17)	-	(28.061,04)	(15.042,38)	-	(77.738,41)
Pajak Penghasilan	(229,05)	-	-	-	-	-	(229,05)
LABA SETELAH PAJAK	15.186,23	(49.592,17)	-	(28.061,04)	(15.042,38)	-	(77.509,36)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1.780,07)	(1.285,92)	-	-	-	-	(4.303,89)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	13.406,16	(50.878,09)	-	(28.061,04)	(16.280,28)	-	(81.813,25)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	114.348,69	207.257,08
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	513.787,36	276.035,83
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	399.438,67	68.778,76
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	59.780,17	13.486,38
A. Risiko Kredit	11.831,34	10.924,69
B. Risiko Likuiditas	3.086,19	-
C. Risiko Pasar	1.444,88	1.036,76
D. Risiko Asuransi	43.109,07	-
E. Risiko Operasional	308,70	1.524,93
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 %)	191,28%	1536,79%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan 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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	191,28%	1536,79%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	247.064,70	201.107,93	609.924,08	1.058.096,72
B. Kewajiban lancar	101.857,59	33.099,10	16.714,65	151.671,34
C. Rasio (a-b)	242,56%	607,59%	3649,04%	697,62%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	319.358,69	-	-	319.358,69
B. Penyisihan teknis	211.604,57	-	-	211.604,57
C. Utang klaim retensi sendiri	11.181,88	-	-	11.181,88
D. Rasio (a:(b+c))	143,35%	-	-	143,35%
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	276.035,83	-	-	276.035,83
F. Rasio (a:(b+c)) setelah penambahan Qardh	0,00%	-	-	0,00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	18.260,67	11.815,57	21.092,29	51.168,53
B. Rata-rata investasi	342.791,72	226.838,37	908.480,33	1.478.110,41
C. Rasio (a-b)	5,33%	5,21%	2,32%	3,46%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	125.018,70	-	-	125.018,70
B. Kontribusi netto	82.185,04	-	-	82.185,04
C. Rasio (a-b)	152,12%	-	-	152,12%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	136.387,40	211.672,40	897.037,79	1.245.097,60
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	187.265,49	198.266,24	941.379,12	1.326.910,84
C. Perubahan dana (a-b)				