

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Laporan Bulanan April 2023**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	425.256,53	291.232,72	634.737,64	-	999.811,53	841.513,50	793.869,50	1.461.507,67
Deposito	111.100,00	111.100,00	-	-	111.900,00	237.734,06	237.734,06	460.734,06
Sertifikat Deposito	266.419,82	266.419,82	-	-	351.926,42	821.496,40	795.846,60	1.411.336,44
Saham Syariah	195,00	195,00	-	-	-	158.373,71	158.373,71	316.747,42
Sukuk atau Obligasi Syariah	59.828,06	59.828,06	57.524,72	-	57.524,72	115.942,57	115.942,57	231.891,35
MTN Syariah	2.500,00	2.500,00	-	-	2.500,00	15.000,00	15.000,00	30.000,00
Surat Berharga Syariah Negara	68.600,79	68.600,79	150.661,16	-	150.661,16	172.161,89	172.161,89	344.323,89
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	24.195,77	24.195,77	29.340,55	-	29.340,55	66.634,19	66.634,19	133.268,91
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REKON	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Proses Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	57.644,00	-	57.644,00
Bukan Investasi	198.836,91	24.811,30	263.811,21	-	247.905,09	89.023,50	18.021,30	349.971,29
Kas dan Bank	9.732,08	9.732,08	13.199,06	-	13.199,06	12.050,91	12.050,91	25.082,04
Tagihan	7.535,98	7.428,89	54.040,93	-	39.134,80	5.972,19	5.972,19	67.549,10
Aset Resuransi	-	-	195.571,24	-	195.571,24	-	-	391.142,49
Biaya akuisisi yang dibangunkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	7.652,13	7.652,13	-	-	-	-	-	15.304,26
Aset Lain	133.916,71	-	-	-	-	-	-	267.833,42
LIMBITAS DAN EKUITAS DANA	425.256,53	291.232,72	634.737,64	-	999.811,53	841.513,50	793.869,50	1.461.507,67
Liabilitas	209.893,97	90.964,31	472.857,17	-	472.857,17	18.139,82	18.539,82	391.397,01
Utang Klaim dan manfaat dibayar	6.927,94	-	6.927,94	-	17.307,88	-	-	24.235,82
Biaya yang Masih Harus Dibayar	12.199,74	12.199,74	28.902,35	-	28.902,35	-	-	41.102,09
Utang lain	14.499,22	14.499,22	4.061,01	-	4.061,01	1.231,53	1.231,53	28.792,06
Penyisihan Teknis	174.102,91	64.262,05	432.765,86	-	432.765,86	-	-	606.868,77
Penyisihan uroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	335.942,60	-	335.942,60	-	-	671.885,21
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	42.791,78	-	42.791,78	-	-	85.583,56
Penyisihan klaim	-	-	53.665,08	-	53.665,08	-	-	107.330,16
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	366,41	-	366,41	-	-	732,82
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	224.454,55	200.271,61	142.080,48	-	127.174,35	822.973,68	765.329,68	1.189.508,71
Modal Dikotor	154.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	306.110,00
Aksi/Dipago Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	1.107,16
Akumulasi Dana	-	-	142.080,48	-	142.080,48	822.973,68	822.973,68	1.645.947,32
Profil Equilibrasi Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo LABA	72.345,97	72.345,97	-	-	-	-	-	144.691,94
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(24.182,94)	-	-	-	(57.644,00)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Uroh	Akad Mudharabah			
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	4.508,57	6.548,06	-	5.980,92	9.109,14	-	-	26.146,68
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	4.452,36	(1.299,39)	-	(1.627,33)	(3.296,21)	-	-	(1.770,56)
Jumlah Hasil Investasi	8.960,93	5.248,67	-	4.353,59	5.812,93	-	-	24.376,13
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	1.770,56	-	-	-	-	-	-	1.770,56
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	10.731,49	5.248,67	-	4.353,59	5.812,93	-	-	26.146,68
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	33.363,80	55.483,54	-	13.101,65	28.072,21	-	-	130.021,20
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	-	(23.667,38)	-	-	-	-	-	(23.667,38)
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	34.869,80	34.816,18	-	13.101,65	28.072,21	-	-	106.358,83
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	2.600,60	-	-	-	-	-	2.600,60
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(7.925,13)	-	-	-	-	-	(7.925,13)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	929,08	-	-	-	-	-	929,08
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	33.363,80	27.430,72	-	13.101,65	28.072,21	-	-	101.958,38
PENDAPATAN UNDERWRITING	33.363,80	27.430,72	-	13.101,65	28.072,21	-	-	101.958,38
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim								
a. Klaim Bruto	46.086,04	-	-	-	-	-	-	46.086,04
b. Klaim reserve	(20.872,69)	-	-	-	-	-	-	(20.872,69)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	4.310,74	-	-	-	-	-	-	4.310,74
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	3.291,73	22.157,80	-	-	25.449,53
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum e. 5.972,19)	-	-	-	21.936,19	20.276,70	-	-	42.212,90
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	25.222,92	42.434,50	-	-	67.657,42
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	25.222,92	42.434,50	-	-	67.657,42
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING								
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	(2.103,80)
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemertaman	150,24	-	-	-	-	-	-	150,24
b. Beban Akuisisi	18.383,25	-	-	-	-	-	-	18.383,25
c. Beban Umum dan Administrasi	21.652,62	-	-	-	-	-	-	43.035,87
- beban Pegawai dan Pengurus	15.261,64	-	-	-	-	-	-	30.523,28
- beban Pendidikan dan Pelatihan	190,38	-	-	-	-	-	-	380,76
- beban Umum dan Administrasi Lainnya	6.200,60	-	-	-	-	-	-	12.401,20
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	2.357,26	-	-	-	-	-	-	4.714,52
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	42.943,17	-	-	-	-	-	-	85.884,83
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.551,93	3.145,31	-	(7.727,69)	(8.349,37)	-	-	(11.624,82)
Pendapatan Lain	2.378,93	67,63	-	-	-	-	-	2.446,56
Beban Lain	101,30	-	-	788,60	0,13	-	-	889,03
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	8.561,38	8.549,49	-	-	17.110,78
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3.829,55	3.202,61	-	-	-	-	-	7.032,17
PAJAK PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3.829,55	3.202,61	-	-	-	-	-	7.032,17
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA LULUH DANA	3.829,55	3.202,61	-	-	-	-	-	7.032,17

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	127.174,35	200.271,61	127.174,35	200.271,61
Tingkat Solvabilitas	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	599.831,51	291.232,72	599.831,51	291.232,72
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	472.657,17	90.964,31	472.657,17	90.964,31
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	49.089,26	11.183,85	49.089,26	11.183,85
A. Risiko Kredit	12.834,96	8.223,59	12.834,96	8.223,59
B. Risiko Likuiditas	930,79	339,86	930,79	339,86
C. Risiko Pasar	1.831,14	1.562,45	1.831,14	1.562,45
D. Risiko Asuransi	27.110,95	-	27.110,95	-
E. Risiko Operasional	351,93	1.056,14	351,93	1.056,14
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 %)	295,36%	179,03%	295,36%	179,03%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%	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. Kredit/kelebihan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	295,36%	179,03%	295,36%	179,03%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	268.487,06	174.578,75	519.816,17	962.881,97
B. Liabilitas lancar	137.790,39	35.767,53	18.539,82	192.097,73
C. Rasio (a/b)	194,85%	488,08%	2803,78%	501,29%
Rasio perbandingan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	365.125,48	-	-	-
B. Penyisihan teknis	237.194,62	-	-	-
C. Utang klaim reserve sendiri	6.927,94	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	149,97%	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-
F. Rasio (a/(b+c)) setelah penambahan Qardh	0,00%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	6.548,06	4.508,57	15.090,06	26.146,68
B. Rata-rata investasi	705.163,50	536.056,03	1.655.009,36	2.896.228,89
C. Rasio (a/b)				