

**Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Asuransi Takaful Keluarga  
Laporan Bulanan Mei 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	420.335,38	288.746,31	198.372,30	-	187.065,09	831.244,44	775.515,94	1.851.951,94
Deposito	118.150,00	118.150,00	133.300,00	-	133.300,00	233.318,65	233.318,65	484.748,65
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	187,50	187,50	-	-	-	149.363,93	149.363,93	149.540,43
Sukuk atau Obligasi Syariah	58.885,99	58.885,99	56.504,86	-	56.504,86	115.030,21	115.030,21	230.421,05
MTN Syariah	2.500,00	2.500,00	2.500,00	-	2.500,00	15.000,00	15.000,00	30.000,00
Surat Berharga Syariah Negara	69.217,76	69.217,76	134.367,63	-	134.367,63	174.236,32	174.236,32	377.431,71
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	24.258,52	24.258,52	29.588,97	-	29.588,97	68.583,30	68.583,30	132.430,78
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	57.644,00	-	57.644,00
Bukan Investasi	147.131,41	13.946,39	242.110,81	-	210.893,63	20.070,56	19.985,34	409.316,31
Kas dan Bank	1.430,28	1.430,28	6.450,73	-	6.450,73	16.542,68	16.542,68	24.423,69
Tagihan	7.017,22	6.520,23	46.835,25	-	35.528,03	3.527,37	3.442,88	57.379,85
Aset Reasuransi	-	-	188.824,86	-	188.824,86	-	-	188.824,86
Biaya akuisisi yang dibangunkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	7.596,08	7.596,08	-	-	-	-	-	7.596,08
Aset Lain	131.091,82	-	-	-	-	-	-	131.091,82
LABILITAS DAN EKUITAS/DANA	420.335,38	288.746,31	198.372,30	-	187.065,09	831.244,44	775.515,94	1.851.951,94
Liabilitas	195.770,61	86.679,23	454.425,89	-	454.425,89	19.124,88	19.124,88	649.971,40
Utang Klaim dan manfaat dibayar	7.383,83	-	7.383,83	-	7.383,83	17.582,92	17.582,92	24.966,75
Biaya yang Masih Harus Dibayar	8.073,81	8.073,81	17.019,31	-	17.019,31	-	-	25.093,12
Utang lain	15.146,18	15.146,18	4.099,66	-	4.099,66	1.541,96	1.541,96	30.936,10
Penyisihan Teknis	172.452,24	63.406,85	423.923,10	-	423.923,10	-	-	598.375,34
Penyisihan uroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	332.805,30	-	332.805,30	-	-	332.805,30
Penyisihan kontribusi	-	-	40.804,10	-	40.804,10	-	-	40.804,10
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	51.948,23	-	51.948,23	-	-	51.948,23
Penyisihan klaim	-	-	365,46	-	365,46	-	-	365,46
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	224.614,55	202.071,12	143.946,41	-	132.639,19	814.119,58	756.391,09	1.182.680,54
Modal Diletor	154.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	151.555,00
Aksi/Daerah Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	553,58
Akumulasi Dana	-	-	143.946,41	-	143.946,41	814.119,58	814.119,58	998.065,99
Profil Equilibrium Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	72.505,96	72.505,96	-	-	-	-	-	72.505,96
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	122.543,43	-	-	-	(11.307,22)	(57.728,49)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	6.574,05	9.319,89	-	1.395,52	12.946,37	-	30.235,83
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	5.113,60	(1.794,90)	-	(2.072,26)	(3.504,28)	-	(2.257,84)
Jumlah Hasil Investasi	11.687,65	7.524,99	-	(676,74)	9.442,09	-	27.572,98
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	2.257,84	-	-	-	-	-	2.257,84
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	13.945,49	7.524,99	-	(676,74)	9.442,09	-	30.235,83
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	37.707,97	-	-	16.473,60	35.237,73	-	150.781,43
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	(26.034,08)	-	-	(26.034,08)
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PKYBMP (Net Setelah Aset)	37.707,97	-	-	39.826,05	-	-	124.747,85
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	3.055,31	-	-	3.055,31
b. Penurunan (kenaikan) PKYBMP	-	-	-	(6.817,19)	-	-	(6.817,19)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	37.707,97	-	-	16.473,60	35.237,73	-	120.982,74
PENDAPATAN UNDERWRITING	37.707,97	-	-	16.473,60	35.237,73	-	120.982,74
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	58.673,72	-	-	-	-	-	58.673,72
b. Klaim reserve	(29.420,95)	-	-	-	-	-	(29.420,95)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	2.724,89	-	-	-	-	-	2.724,89
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	3.887,32	30.833,03	-	34.720,35
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum e tempo)	-	-	-	26.862,19	25.021,73	-	51.883,92
Jumlah Beban Klaim Netto	31.589,66	-	-	30.752,51	55.854,76	-	118.156,93
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	31.589,66	-	-	30.752,51	55.854,76	-	118.156,93
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	(26,62)	-	-	-	-	-	(26,62)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemertaman	174,30	-	-	-	-	-	174,30
b. Beban Akuisisi	20.992,35	-	-	-	-	-	20.992,35
c. Beban Umum dan Administrasi	27.223,01	-	-	-	-	-	27.223,01
- beban Pegawai dan Pengurus	19.538,02	-	-	-	-	-	19.538,02
- beban Pendidikan dan Pelatihan	252,33	-	-	-	-	-	252,33
- beban Umum dan Administrasi Lainnya	7.422,66	-	-	-	-	-	7.422,66
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	826,55	-	-	-	-	-	826,55
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	49.216,30	-	-	-	-	-	49.216,30
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.487,16	7.498,77	-	(14.951,65)	(13.174,94)	-	(16.194,66)
Pendapatan Lain	2.985,91	50,47	-	-	-	-	3.036,38
Beban Lain	(338,75)	56,12	-	774,51	0,13	-	970,51
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	15.730,16	11.175,07	-	26.905,23
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5.283,32	7.499,32	-	-	-	-	12.776,44
Paik Pembelian	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	5.283,32	7.499,32	-	-	-	-	12.776,44
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA LULUH DANA	5.283,32	7.499,32	-	-	-	-	12.776,44

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	132.493,99	202.071,12	132.493,99	202.071,12
Tingkat Solvabilitas	132.493,99	202.071,12	132.493,99	202.071,12
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	587.065,09	288.746,31	587.065,09	288.746,31
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	454.425,89	86.679,23	454.425,89	86.679,23
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	44.734,21	1143.133,11	44.734,21	1143.133,11
A. Risiko Kredit	143.746,51	8.430,87	143.746,51	8.430,87
B. Risiko Likuiditas	889,35	321,55	889,35	321,55
C. Risiko Pasar	1.819,39	1.555,33	1.819,39	1.555,33
D. Risiko Asuransi	26.936,60	-	26.936,60	-
E. Risiko Operasional	356,25	1.102,85	356,25	1.102,85
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 %)	296,39%	1770,84%	296,39%	1770,84%
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	296,39%	1770,84%	296,39%	1770,84%

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	257.462,93	171.407,27	509.336,67	938.196,87
B. Kewajiban lancar	122.629,37	31.852,01	19.124,88	173.606,25
C. Rasio (a/b)	209,95%	538,14%	2663,14%	540,42%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	362.712,19	-	-	-
B. Penyisihan teknis	237.098,23	-	-	-
C. Utang klaim reserve sendiri	7.383,83	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	148,39%	-	-	-
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	9.319,89	6.574,05	14.341,88	30.235,83
B. Rata-rata investasi	883.294,23	672.655,91	2.056.438,56	3.612.388,70
C. Rasio (a/b)	1,06%	0,98%	0,70%	0,84%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	31.589,66	-	-	-
B. Kontribusi netto	35.128,06	-	-	-
C. Rasio (a/b)	89,42%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	143.946,41	224.614,55	814.119,58	1.182.680,54
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	136.453,20	219.331,33	841.024,80	1.196.809,32
C. Perubahan dana (a-b)	7.493,21	5.283,22	(2	