

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

**Laporan Posisi Keuangan**

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
<b>ASET</b>									
Investasi	426.113,66	295.731,53	645.633,58	-	629.786,75	827.139,09	769.578,44	1.899.282,34	1.416.225,32
Deposito	115.650,00	115.650,00	121.350,00	-	121.350,00	226.782,93	226.782,93	461.782,91	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	187,50	187,50	-	-	-	154.628,22	154.628,22	154.835,72	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	59.851,74	59.851,74	58.483,27	-	58.483,27	117.009,65	117.009,65	235.144,65	-
MTN Syariah	2.500,00	2.500,00	2.500,00	-	2.500,00	19.000,00	19.000,00	20.000,00	-
Surat Berharga Syariah Negara	69.603,91	69.603,91	125.106,89	-	125.106,89	176.118,94	176.118,94	360.429,14	-
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	24.308,60	24.308,60	29.739,65	-	29.739,65	69.760,63	69.760,63	129.808,88	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	57.644,00	-	57.644,00	-
Bukan Investasi	194.213,91	214.801,38	298.483,79	-	298.483,79	20.390,73	40.278,07	461.937,09	-
Kas dan Bank	9.804,59	5.804,59	38.217,84	-	38.217,84	4.223,05	4.223,05	48.245,48	-
Tagihan	9.858,12	9.568,01	56.437,08	-	40.592,24	6.167,68	6.055,02	71.462,87	-
Aset Reasuransi	-	-	203.798,87	-	203.798,87	-	-	203.798,87	-
Biaya akuisisi yang dibangunkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	8.257,77	8.257,77	-	-	-	-	-	8.257,77	-
Aset Lain	130.292,03	295.171,51	-	-	-	-	-	130.292,03	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>									
Liabilitas	406.919,88	91.550,06	883.833,58	-	827.288,09	1.899.282,04	1.899.282,04	1.899.282,04	-
Utang Klaim dan manfaat dibayar	6.827,36	6.827,36	17.623,29	-	17.623,29	24.450,65	24.450,65	48.439,74	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	10.805,31	10.805,31	38.014,43	-	38.014,43	995,40	995,40	25.147,82	-
Utang lain	15.859,41	15.859,41	8.393,01	-	8.393,01	-	-	616.025,67	-
Penyisihan Teknis	174.619,52	64.885,34	441.406,14	-	441.406,14	-	-	174.619,52	-
Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	331.707,06	-	331.707,06	-	-	331.707,06	-
Penyisihan kontribusi	-	-	60.874,77	-	60.874,77	-	-	60.874,77	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	48.437,09	-	48.437,09	-	-	48.437,09	-
Penyisihan klaim	-	-	387,23	-	387,23	-	-	387,23	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	225.029,42	204.181,48	150.992,64	-	135.147,80	808.716,40	750.959,74	1.184.738,45	-
Modal Diletor	154.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	151.555,00	-
Akumulasi Saham	553,98	553,98	-	-	-	-	-	553,98	-
Akumulasi Dana	-	-	150.992,64	-	150.992,64	808.716,40	808.716,40	999.709,04	-
Profil Equilibrium Reserve	72.920,83	72.920,83	-	-	-	-	-	72.920,83	-
Saldo Laba	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	(20.847,94)	(20.847,94)	(15.844,84)	-	(15.844,84)	(57.756,66)	(57.756,66)	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bijak Ujroh	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	7.848,42	11.577,89	-	5.288,56	15.016,04	-	40.631,80
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	6.238,45	(2.275,25)	-	(2.431,80)	(4.166,23)	-	(2.634,83)
Jumlah Hasil Investasi	14.086,86	9.302,64	-	2.856,76	10.849,81	-	37.096,07
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2.634,83	-	-	-	-	-	2.634,83
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	16.721,69	9.302,64	-	2.856,76	10.849,81	-	40.631,80
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	45.855,63	96.619,78	-	19.476,05	42.156,62	-	205.108,08
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	(49.191,36)	-	-	-	-	(49.191,36)
Kontribusi Neto	46.855,63	47.428,42	-	19.476,05	42.156,62	-	155.916,71
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(10.290,27)	-	-	-	-	(10.290,27)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	46.855,63	41.288,69	-	19.476,05	42.156,62	-	149.772,98
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
46.855,63	41.288,69	-	19.476,05	42.156,62	-	-	149.772,98
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	70.438,46	-	-	-	-	70.438,46
a. Klaim Bruto	-	70.438,46	-	-	-	-	70.438,46
b. Klaim reserve	-	(35.259,02)	-	-	-	-	(35.259,02)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	854,41	-	-	-	-	854,41
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	4.650,38	37.733,48	-	42.383,86
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	-	34.281,11	30.119,31	-	64.400,41
Jumlah Beban Klaim Netto	-	35.898,26	-	18.931,48	67.852,79	-	122.782,53
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>							
35.898,26	-	-	18.931,48	67.852,79	-	-	122.782,53
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING</b>							
11.260,43	-	-	-	-	-	-	11.260,43
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>							
a. Beban Pemertaman	-	265,00	-	-	-	-	265,00
b. Beban Akuisisi	-	25.779,03	-	-	-	-	25.779,03
c. Beban Umum dan Administrasi	-	32.609,89	-	-	-	-	32.609,89
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	23.175,02	-	-	-	-	23.175,02
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	345,67	-	-	-	-	345,67
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	9.089,20	-	-	-	-	9.089,20
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	2.651,59	-	-	-	-	2.651,59
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>							
61.305,51	2.271,80	14.589,07	-	-	-	-	78.166,38
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>							
14.589,07	(16.598,67)	(13.945,46)	-	-	-	-	(16.955,06)
<b>Pendapatan Lain</b>							
3.577,11	-	-	-	-	-	-	3.577,11
<b>Beban Lain</b>							
150,73	49,72	-	1.764,15	0,13	-	-	1.964,72
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	18.362,82	13.945,58	-	-	32.308,41
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>							
5.898,19	14.589,06	-	-	-	-	-	20.237,54
<b>PAJAK PENDAPATAN</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>							
5.898,19	14.589,06	-	-	-	-	-	20.237,54
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH KINERJA LULUH DANA</b>							
5.898,19	14.589,06	-	-	-	-	-	20.237,54

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	120.147,80	204.181,48	629.786,75	295.731,53
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	494.640,94	91.550,06	629.786,75	295.731,53
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	494.640,94	91.550,06	494.640,94	91.550,06
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	46.215,07	12.559,84	46.215,07	12.559,84
A. Risiko Kredit	15.088,70	9.335,53	15.088,70	9.335,53
B. Risiko Likuiditas	824,87	299,27	824,87	299,27
C. Risiko Pasar	1.785,67	1.575,06	1.785,67	1.575,06
D. Risiko Asuransi	27.108,65	-	27.108,65	-
E. Risiko Operasional	347,18	1.149,98	347,18	1.149,98
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 %)	298,90%	365,97%	298,90%	365,97%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTBR 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	298,90%	365,97%	298,90%	365,97%

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	311.228,14	199.612,22	557.200,93	1.068.041,28
B. Liabilitas lancar	163.971,13	38.849,83	429.625,90	632.446,86
<b>Rasio (a/b)</b>	189,81%	513,80%	129,69%	168,87%
<b>Rasio perbandingan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	385.397,63	-	-	-
B. Penyisihan teknis				