

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluaga
Laporan Bulanan Aug 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		
ASET									1.874.370,64
Investasi									1.405.325,38
Deposito	102.150,00	102.150,00				113.750,00	214.247,90	214.247,90	490.147,90
Sertifikat Deposito									-
Saham Syariah	187,50	187,50					154.401,78	154.401,78	154.589,28
Sukuk atau Obligasi Syariah	58.974,78	58.974,78	60.397,35			60.397,35	121.594,54	121.594,54	240.966,67
MTN Syariah	2.500,00	2.500,00	2.500,00			2.500,00	15.000,00	15.000,00	20.000,00
Surat Berharga Syariah Negara	69.454,50	69.454,50	133.340,50			133.340,50	174.096,61	174.096,61	376.491,61
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	24.466,60	24.466,60	29.877,46			29.877,46	70.941,86	70.941,86	125.385,92
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	57.644,00
Bukan Investasi	191.448,60	17.730,31	306.991,81			278.710,63	10.302,81	10.302,81	468.940,27
Kas dan Bank	1.689,16	1.689,16	15.597,01			3.929,36	3.929,36	3.929,36	21.115,52
Tagihan	8.340,14	7.910,73	79.464,55			50.683,37	6.574,45	6.404,47	34.178,14
Aset Reasuransi	-	-	211.932,25			-	-	-	211.932,25
Biaya akuisisi yang dibangunkan	-	-	-			-	-	-	-
Property Bukan Investasi	8.139,66	8.139,66	-			-	-	-	8.139,66
Aset Lain	133.279,69	175.471,84	-			-	-	-	133.279,69
LIMBUTAS DAN EKUITAS DANA	408.180,00	275.472,92	848.680,12			817.875,94	838.428,90	838.428,90	1.874.370,64
Liabilitas	200.813,31	109.484,39	504.236,84			504.236,84	21.169,38	21.169,38	745.419,53
Utang Klaim dan manfaat dibayar	12.092,46	-	12.092,46			18.431,16	18.431,16	18.431,16	30.523,62
Biaya yang Masih Harus Dibayar	13.284,86	13.284,86	30.990,00			30.990,00	-	-	44.274,86
Utang lain	32.178,35	32.178,35	7.591,38			7.738,22	2.738,22	2.738,22	42.599,94
Penyisihan Teknis	174.550,10	64.021,18	453.561,00			-	-	-	628.111,10
Penyisihan ujiroh	174.550,10	64.021,18	-			-	-	-	174.550,10
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-			-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	330.530,23			330.530,23	-	-	330.530,23
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	59.629,28			59.629,28	-	-	59.629,28
Penyisihan klaim	-	-	63.000,96			63.000,96	-	-	63.000,96
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	391,52			391,52	-	-	391,52
Qardh	-	-	-			-	-	-	-
Ekuitas Dana	189.168,71	165.988,53	147.422,28			113.639,10	797.260,12	797.447,14	1.128.851,11
Modal Dikotor	154.555,00	151.555,00	-			-	-	-	151.555,00
Aksi/Diagio Saham	553,98	553,98	-			-	-	-	553,98
Akumulasi Dana	-	-	142.422,28			142.422,28	797.260,12	797.260,12	939.682,41
Profil Equilibrium Reserve	-	-	-			-	-	-	-
Saldo Laba	37.060,13	37.060,13	-			-	-	-	37.060,13
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-			-	-	-	-
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(23.180,18)	-			(28.783,18)	(57.812,69)	(57.812,69)	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-			-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	10.183,27	14.848,31	-	10.506,56	20.460,05
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	8.147,95	3.054,43	-	3.285,86	5.391,67
Jumlah Hasil Investasi	18.331,22	17.902,74	-	7.220,69	15.069,38
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	3.584,02	-	-	-	3.584,02
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	21.915,23	17.902,74	-	7.220,69	15.069,38
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	61.198,61	123.323,89	-	25.191,93	56.092,91
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	62.672,90	-	-	62.672,90
Kontribusi Neto	61.198,61	60.650,99	-	25.191,93	56.092,91
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	5.105,24	-	-	5.105,24
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	5.105,24	-	-	5.105,24
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(12.476,96)	-	-	(12.476,96)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(28,79)	-	-	(28,79)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	61.198,61	53.049,49	-	25.191,93	56.092,91
PENDAPATAN UNDERWRITING	61.198,61	53.049,49	-	25.191,93	56.092,91
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto		133.650,52	-	-	133.650,52
b. Klaim reserve		27.415,92	-	-	27.415,92
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		3.619,51	-	-	3.619,51
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		6.204,70	-	-	6.204,70
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum t. tempo)		46.689,46	-	-	46.689,46
Jumlah Beban Klaim Netto		59.854,12	-	-	59.854,12
Beban Adjuster		-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		59.854,12	-	-	59.854,12
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING		(6.603,63)	-	-	(6.603,63)
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan		-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemertaman		349,82	-	-	349,82
b. Beban Akuisisi		35.487,38	-	-	35.487,38
c. Beban Umum dan Administrasi		42.983,27	-	-	42.983,27
- Beban Pegawai dan Pengurus		30.742,20	-	-	30.742,20
- Beban Pendidikan dan Pelatihan		236,36	-	-	236,36
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya		12.004,71	-	-	12.004,71
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh		2.261,67	-	-	2.261,67
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi		-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA		81.077,13	-	-	81.077,13
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI		2.096,71	5.190,24	(20.481,53)	(21.835,78)
Pendapatan Lain		4.890,04	863,53	-	5.753,57
Beban Lain		178,53	84,71	1.647,13	0,25
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset		-	-	22.128,65	21.636,03
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		6.749,13	5.968,99	-	12.718,12
Paik/Pembelian		-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK		6.749,13	5.968,99	-	12.718,12
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		-	-	-	-
JUMLAH KINERJA LULUH DANA		6.749,13	5.968,99	-	12.718,12

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	131.639,10	165.988,53
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	617.875,94	275.472,92
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	504.236,84	109.484,39
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	46.079,00	12.884,21
A. Risiko Kredit	15.859,96	9.608,65
B. Risiko Likuiditas	964,04	428,57
C. Risiko Pasar	1.675,68	1.558,99
D. Risiko Asuransi	27.838,65	-
E. Risiko Operasional	330,67	1.245,90
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 %)	243,47%	3292,59%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Diperkirakan 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. Kredit/kelebihan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	243,47%	3292,59%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	311.693,29	181.047,61	555.283,93	1.048.024,83
B. Kewajiban lancar	174.563,54	56.496,49	422.254,12	653.314,16
E. Rasio (a-b)	178,35%	300,46%	140,50%	160,42%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	355.262,32	-	-	-
B. Penyisihan teknis	241.628,75	-	-	-
C. Utang klaim reserve sendiri	12.992,46	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	140,02%	-	-	-
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	14.848,31	10.183,27	30.967,51	55.999,08
B. Rata-rata investasi	349.031,14	264.818,28	818.369,66	1.432.219,09
C. Rasio (a-b)	4,25%	3,86%	3,78%	3,93%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	59.854,12	-	-	-
B. Kontribusi netto	60.650,99	-	-	-
C. Rasio (a-b)	98,69%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	142.422,28	189.168,71	797.260,12	1.128.851,11
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	136.453,29	219.321,23	841.034,80	1.196.809,22
C. Perubahan dana (a-b)	5.968,99	(30.152,52)	(43.764,68)	(67.898,21)
D. Rasio (c-b)	4,37%	(13,75%)	(5,20%)	(5,68%)
Rasio Aset Uji Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Reasuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	504.236,84	-	-	504.236,84
B. Jumlah Aset	617.875,94	-	-	617.875,94
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(113.639,10)	-	-	(113.639,10)
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
C. Rasio (b-a)	-	-	-	-

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

Reasurador Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT. Reasuransi Syariah Indonesia		92,84
2.	Reasuransi Nasional Indonesia		6,35
3.	Maskapai Re		