

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

**Laporan Posisi Keuangan**

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
<b>ASET</b>								
Investasi								
Deposito	88.200,00	88.200,00	-	-	119.250,00	218.085,43	-	425.335,43
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	187,50	187,50	-	-	155.025,68	155.025,68	-	335.233,18
Sukuk atau Obligasi Syariah	57.911,59	57.911,59	57.405,57	-	57.405,57	119.325,20	-	234.642,36
MTN Syariah	2.500,00	2.500,00	2.500,00	-	2.500,00	15.000,00	-	20.000,00
Surat Berharga Syariah Negara	69.100,10	69.100,10	122.357,66	-	122.357,66	174.997,21	-	374.454,97
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	23.445,04	23.445,04	27.865,51	-	27.865,51	67.777,41	-	119.087,96
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	149.399,82	17.394,21	281.293,84	-	298.155,07	1.219,94	9.038,39	449.929,40
Kas dan Bank	2.401,02	2.401,02	6.268,40	-	6.268,40	4.516,31	-	13.403,73
Tagihan	7.422,39	6.913,13	69.843,31	-	47.100,54	4.719,63	4.522,48	81.983,33
Aset Reasuransi	-	-	205.184,12	-	205.184,12	-	-	205.184,12
Biaya akuisisi yang dibayarkan	8.080,61	8.080,61	-	-	-	-	-	8.080,61
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	131.495,60	-	-	-	-	-	-	131.495,60
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>								
Liabilitas	980.749,85	268.179,88	630.672,98	-	597.911,81	834.086,87	798.149,71	1.805.907,29
Utang Klaim dan manfaat dibayar	14.556,73	-	481.643,29	-	481.643,29	21.213,10	-	706.504,31
Biaya yang Masih Harus Dibayar	13.194,04	13.194,04	16.401,11	-	16.401,11	-	-	29.595,15
Utang lain	17.049,60	17.049,60	6.949,60	-	6.949,60	2.324,45	2.324,45	26.324,64
Penyisihan Teknis	171.924,18	62.883,40	443.736,85	-	443.736,85	-	-	615.461,04
Penyisihan Ujroh	171.924,18	62.883,40	-	-	-	-	-	171.924,18
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	326.378,87	-	326.378,87	-	-	326.378,87
Penyisihan kontribusi	-	-	53.998,27	-	53.998,27	-	-	53.998,27
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	62.971,29	-	62.971,29	-	-	62.971,29
Penyisihan klaim	-	-	388,42	-	388,42	-	-	388,42
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	188.576,03	185.631,95	139.029,29	-	116.288,52	792.877,77	735.036,62	1.120.483,08
Modal Diletor	154.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	151.555,00
Aksi/Diagio Saham	553,98	553,98	-	-	-	-	-	553,98
Akumulasi Dana	-	-	139.029,29	-	139.029,29	792.877,77	792.877,77	891.907,06
Profil Equilibrium Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	36.467,44	36.467,44	-	-	-	-	-	36.467,44
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	(22.964,07)	(22.964,07)	-	-	(22.740,77)	(57.841,15)	-	-
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 Ujroh	Akad Mudharabah			
<b>PENDAPATAN</b>								
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>								
Hasil Investasi	10.646,45	15.418,38	-	10.456,40	21.102,22	-	-	57.623,45
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	8.258,09	3.117,99	-	3.663,19	5.467,38	-	-	20.506,65
Jumlah Hasil Investasi	18.904,54	19.200,88	-	6.793,72	15.634,85	-	-	53.633,99
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3.990,46	-	-	6.793,72	-	-	-	3.990,46
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	22.895,00	12.900,88	-	13.587,44	15.634,85	-	-	57.623,95
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	65.619,92	130.700,82	-	27.846,67	62.269,87	-	-	286.437,28
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	65.483,55	-	-	-	-	-	65.483,55
Kontribusi Neto	65.619,92	68.217,37	-	27.846,67	62.269,87	-	-	220.953,73
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	6.388,83	-	-	-	-	-	6.388,83
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(10.976,84)	-	-	-	-	-	(10.976,84)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	125,69	-	-	-	-	-	125,69
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	65.619,92	60.603,59	-	27.846,67	62.269,87	-	-	216.340,01
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>								
Jumlah Pendapatan Underwriting	65.619,92	60.603,59	-	27.846,67	62.269,87	-	-	216.340,01
<b>BEBAN</b>								
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	161.546,86	-	-	-	-	-	161.546,86
b. Klaim reserve	-	33.859,89	-	-	-	-	-	33.859,89
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3.330,31	-	-	-	-	-	3.330,31
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	6.624,97	56.166,64	-	-	62.791,61
e. Penarikan/Pembesaran Dana Investasi Peserta (belum e tempo)	-	51.229,60	-	44.387,18	-	-	-	95.616,78
Jumlah Beban Klaim Netto	-	79.017,27	-	97.897,57	100.953,82	-	-	279.425,66
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>								
Jumlah Surplus (Defisit) UNDERWRITING	-	-	-	10.413,68	-	-	-	(10.413,68)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>								
a. Beban Pemertaman	-	382,81	-	-	-	-	-	382,81
b. Beban Akuisisi	-	38.105,55	-	-	-	-	-	38.105,55
c. Beban Umum dan Administrasi	-	48.130,76	-	-	-	-	-	48.130,76
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	34.647,38	-	-	-	-	-	34.647,38
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	261,14	-	-	-	-	-	261,14
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	13.422,24	-	-	-	-	-	13.422,24
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	886,61	-	-	-	-	-	886,61
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>								
Jumlah Beban Usaha	-	87.405,72	-	-	-	-	-	87.405,72
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>								
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	909,20	1.886,70	-	(23.214,18)	(22.849,11)	-	-	(43.067,39)
Pendapatan Lain	5.410,09	775,63	-	-	-	-	-	6.185,72
Beban Lain	162,85	86,24	-	2.883,45	0,29	-	-	2.522,83
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	25.497,63	22.649,40	-	-	48.147,03
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>								
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6.156,44	2.576,00	-	-	-	-	-	8.732,44
PAJAK PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>								
LABA SETELAH PAJAK	6.156,44	2.576,00	-	-	-	-	-	8.732,44
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>								
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH KINERJA LULUH DANA</b>								
JUMLAH KINERJA LULUH DANA	6.156,44	2.576,00	-	-	-	-	-	8.732,44

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	136.388,52	165.631,85
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	597.931,81	258.739,00
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	481.643,29	93.127,04
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	46.249,34	114.839,31
A. Risiko Kredit	15.418,49	8.427,71
B. Risiko Likuiditas	942,04	430,32
C. Risiko Pasar	1.491,21	1.485,08
D. Risiko Asuransi	27.127,02	-
E. Risiko Operasional	339,38	1.292,79
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 %)	256,94%	1429,28%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTBR 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	256,94%	1429,28%

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	288.918,77	163.900,55	555.319,74	1.008.139,05
B. Liabilitas lancar	156.171,60	39.842,09	421.077,68	617.091,37
<b>E. Rasio (a/b)</b>	185,00%	411,26%	132,88%	164,87%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	345.647,14	-	-	-
B. Penyisihan teknis	238.552,73	-	-	-
C. Utang klaim teknis sendiri	14.556,73	-	-	-
<b>D. Rasio ((a-b)/c)</b>	136,56%	-	-	-
<b>E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan</b>				
F. Rasio ((a-b+c)/d) setelah penambahan Qardh	0,00%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	15.418,38	10.646,45	31.559,13	57.623,95
B. Rata-rata investasi	347.958,65	262.210,06	816.526,72	1.426.695,42
<b>C. Rasio (a/b)</b>	4,43%	4,06%	3,87%	4,04%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	71.017,27	-	-	-
B. Kontribusi netto	65.117,28	-	-	-
<b>C. Rasio (a/b)</b>	109,07%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	139.029			