

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Laporan Bulanan April 2025

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabung/ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Galungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET	353.974,87	236.180,15	620.724,91	-	618.217,53	721.238,75	375,26	1.695.543,27
Investasi	226.441,38	209.330,25	346.251,47	-	343.206,80	710.483,17	-	1.282.884,21
Deposito	39.100,00	39.100,00	131.400,00	-	131.400,00	228.065,80	-	398.545,80
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	56,25	-	-	-	-	101.791,57	-	103.847,82
Sukuk atau Obligasi Syariah	53.027,26	53.027,26	73.514,60	-	70.588,93	138.445,48	-	264.987,34
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	60.490,56	60.490,56	111.856,19	-	111.856,19	164.042,08	-	336.388,83
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	14.324,81	11.484,06	29.440,68	-	29.440,68	76.286,24	-	120.951,73
Efek Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Korporasi dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	59.143,05	45.228,39	-	-	-	-	-	59.143,05
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	127.892,96	26.966,09	274.532,44	-	272.931,73	16.807,98	-	412.376,70
Bukan investasi	6.131,90	6.131,90	16.204,77	-	16.204,77	5.655,85	-	27.992,51
Kas dan Bank	13.352,26	12.658,90	59.329,74	-	57.748,03	4.951,73	-	77.633,72
Tagihan	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Reasuransi	-	-	198.978,93	-	198.978,93	-	-	198.978,93
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	8.059,29	8.059,29	-	-	-	-	-	8.059,29
Aset Lain	100.289,50	-	-	-	-	-	-	99.914,23
JUMLAH DAN EKUITAS DANA	353.974,87	236.180,15	620.724,91	-	618.217,53	721.238,75	375,26	1.695.543,27
Liabilitas	157.432,44	76.475,59	447.768,84	-	447.768,84	16.916,72	-	621.742,74
Utang klaim dan manfaat dibayar	15.602,44	15.602,44	4.044,27	-	4.044,27	15.961,10	-	20.005,37
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21.103,81	21.103,81	18.048,56	-	18.048,56	-	-	33.451,40
Utang lain	21.103,81	21.103,81	0.057,67	-	6.057,67	955,62	375,26	27.741,84
Penyisihan Teknis	120.726,19	39.769,34	419.617,94	-	419.617,94	-	-	540.344,13
Penyisihan ujah	-	-	-	-	-	-	-	120.726,19
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	205.172,57	-	205.172,57	-	-	205.172,57
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	118.624,51	-	118.624,51	-	-	118.624,51
Penyisihan klaim	-	-	95.588,88	-	95.588,88	-	-	95.588,88
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	241,99	-	241,99	-	-	241,99
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	196.542,43	159.704,76	172.956,07	-	168.448,69	704.322,03	-	1.073.800,53
Modal Ditetur	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	151.555,00
Aksi/Disagio Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	553,58
Akumulasi Dana	-	-	172.956,07	-	172.956,07	704.322,03	-	877.278,95
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	44.433,84	44.433,84	-	-	-	(0,00)	-	44.433,84
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	(0,00)	-	(0,00)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(36.837,67)	-	-	(4.507,38)	(150,00)	-	-
Aset yang Tidak Diperlemankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabung/ dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	168.448,69	159.704,76	-
A. Aset yang diperlemankan (AYD)	616.217,53	236.180,15	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	447.768,84	76.475,59	-
Dana Tabung dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	48.936,69	12.045,86	-
A. Risiko Kredit	13.389,20	3.266,05	-
B. Risiko Likuiditas	180,19	-	-
C. Risiko Pasar	1.322,71	7.813,10	-
D. Risiko Asuransi	33.701,31	-	-
E. Risiko Operasional	343,29	966,71	-
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 %)	344,22%	1325,81%	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperparatkan Peraturan	100,00%	100,00%	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung dan Tanahud	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Keadudukan investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	344,22%	1325,81%	-

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabung/ dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Galungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	3.841,72	6.834,73	-	-	(8.070,39)	11.131,50	-	13.737,56
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	4.859,12	1.716,19	-	-	1.135,94	3.269,84	-	10.981,08
Jumlah hasil investasi	8.700,84	8.550,92	-	-	(6.934,45)	14.401,34	-	12.474,71
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1.262,85	-	-	-	-	-	-	1.262,85
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	9.963,69	8.550,92	-	-	(6.934,45)	14.401,34	-	13.737,56
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	36.823,48	81.149,95	-	-	7.994,80	30.980,38	-	156.948,62
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	32.917,07	-	-	-	-	-	32.917,07
Kontribusi Neto	36.823,48	48.232,48	-	-	7.994,80	30.980,38	-	124.031,55
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	36.823,48	32.917,07	-	-	7.994,80	30.980,38	-	108.354,46
PENDAPATAN UNDERWRITING	36.823,48	32.917,07	-	-	7.994,80	30.980,38	-	108.354,46
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	54.850,50	-	-	-	-	-	54.850,50
b. Klaim recovery	-	26.964,52	-	-	-	-	-	26.964,52
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	10.230,48	-	-	-	-	-	10.230,48
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	1.252,00	-	-	4.324,26	-	-	5.576,26
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	17.259,77	-	-	37.958,86	-	-	55.218,63
Jumlah Beban Klaim Neto	-	38.116,46	-	-	18.511,77	42.281,13	-	98.911,35
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	38.116,46	-	-	18.511,77	42.281,13	-	98.911,35
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(5.560,50)	-	-	-	-	-	(5.560,50)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UJROH	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemrosesan	-	404,32	-	-	-	-	-	404,32
b. Beban Akuisisi	-	19.660,82	-	-	-	-	-	19.660,82
c. Beban Umum dan Administrasi	-	24.652,26	-	-	-	-	-	24.652,26
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	16.100,26	-	-	-	-	-	16.100,26
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	104,96	-	-	-	-	-	104,96
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	8.447,13	-	-	-	-	-	8.447,13
g. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	2.814,34	-	-	-	-	-	2.814,34
h. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UJROH	-	47.531,83	-	-	-	-	-	47.531,83
LABA (RUGI) USANA ASURANSI	-	(744,66)	-	-	(18.723,79)	(3.441,09)	-	(24.351,14)
Pendapatan Lain	2.682,19	72,82	-	-	-	-	-	2.755,00
Beban Lain	49,93	(965,96)	-	-	-	-	-	638,62
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	1.887,60	596,85	-	-	-	-	-	2.484,25
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAIAK	1.887,60	596,85	-	-	-	-	-	2.484,25
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.887,60	596,85	-	-	-	-	-	2.484,25

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabung/ dan Dana Perusahaan		Dana Investasi		Galungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	
Rasio Likuiditas	-	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	362.037,45	137.153,09	483.775,80	982.966,35	-
B. Kewajiban lancar	243.508,08	60.794,09	298.434,77	602.737,85	-
C. Rasio (a/b)	148,68%	225,60%	162,10%	163,09%	-
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	359.490,58	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	220.639,01	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	4.044,27	-	-	-	-
D. Rasio (a-b/c)	365,00%	-	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
F. Rasio (a-b/c) setelah penambahan Qardh	0,00%	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto	-	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	6.834,73	3.841,72	3.061,11	13.737,56	-
B. Rata-rata investasi	336.467,68	226.838,20	711.770,52	1.275.076,79	-
C. Rasio (a/b)	2,03%	1,69%	0,43%	1,08%	-
Rasio beban klaim	-	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	38.116,46	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	48.232,48	-	-	-	-
C. Rasio (a/b)	79,03%	-	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	172.956,07	196.542,43	704.322,03	1.073.800,53	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	172.359,42	194.654,83	729.241,06	1.096.255,31	-
C. Perubahan dana (a-b)	596,65	1.887,60	(24.918,03)	(22.454,78)	-
D. Rasio (c/b)	0,35%	0,97%	-3,42%	-2,05%	-
Rasio Aset Likuiditas	-	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabung dan Dana Tanahud	-	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) (a+b+c)	-	-	-	0,00%	-
Perhitungan Qardh yang Diperhitungkan Dana Tabung	-	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	447.768,84	-	-	447.768,84	-
B. Jumlah Aset	616.217,53	-	-	616.217,53	-
Jumlah Qardh yang Diperhitungkan (a-b)	-	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	10.318,69	-	10.318,69	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	104,96	-	104,96	-
C. Rasio (b-a)	-	0,01	-	0,01	-