

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

**Laporan Posisi Keuangan**

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
<b>ASET</b>								
Investasi	391.106,81	358.095,07	630.293,36	-	579.177,66	798.760,99	725.863,51	1.800.159,23
Deposito	243.040,35	240.333,03	327.472,36	-	324.972,36	792.465,03	719.821,03	1.362.977,84
Sertifikat Deposito	93.200,00	93.200,00	120.700,00	-	120.700,00	227.492,12	227.492,12	441.392,32
Saham Syariah	187,50	-	-	-	-	139.642,78	139.642,78	139.830,28
Sukuk atau Obligasi Syariah	54.865,68	54.865,68	52.374,94	-	52.374,94	111.087,29	111.087,29	218.327,80
MTN Syariah	2.500,00	-	2.500,00	-	-	35.000,00	-	30.000,00
Surat Berharga Syariah Negara	68.680,83	68.680,83	134.665,68	-	131.665,68	172.811,57	172.811,57	373.568,08
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	23.606,54	23.606,54	20.231,74	-	20.231,74	68.787,28	68.787,28	112.625,56
Efek Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	57.644,00	-	57.644,00
Bukan Investasi	148.066,29	17.742,02	282.810,00	-	254.205,30	6.295,96	6.042,48	437.181,25
Kas dan Bank	1.814,46	1.814,46	6.915,40	-	6.915,40	3.421,66	3.421,66	12.151,52
Tagihan	8.433,29	7.865,06	81.947,22	-	53.333,52	2.874,30	2.620,82	99.256,89
Aset Resuransi	-	-	159.956,38	-	159.956,38	-	-	319.856,38
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	7.962,51	7.962,51	-	-	-	-	-	7.962,51
Aset Lain	129.856,03	-	-	-	-	-	-	129.856,03
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANIA</b>								
Liabilitas	391.106,83	358.095,07	630.293,36	-	579.177,66	798.760,99	725.863,51	1.800.159,23
Utang klaim dan manfaat dibayar	201.365,89	92.390,29	470.361,74	-	470.361,74	20.417,27	20.417,27	692.144,89
Risra yang Masih Harus Dibayar	13.591,76	13.591,76	22.638,23	-	22.638,23	19.150,40	19.150,40	38.239,59
Utang lain	18.728,81	18.728,81	7.037,97	-	7.037,97	1.266,86	1.266,86	27.033,64
Penyisihan Teknik	169.045,32	59.869,73	431.906,42	-	431.906,42	-	-	600.514,74
Penyisihan Utang	-	-	-	-	-	-	-	149.045,32
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	322.021,84	-	322.021,84	-	-	322.021,84
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	49.483,11	-	49.483,11	-	-	49.483,11
Penyisihan klaim	-	-	59.640,09	-	59.640,09	-	-	59.640,09
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	361,38	-	361,38	-	-	361,38
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	189.740,95	165.904,78	139.929,63	-	108.835,93	778.343,72	705.446,24	1.108.014,29
Modal Diseter	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	151.555,00
Ajau/Disagio Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	553,58
Akumulasi Dana	-	-	139.929,63	-	139.929,63	778.343,72	778.343,72	938.178,55
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	37.632,36	37.632,36	-	-	-	-	-	37.632,36
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	723.836,17	-	-	(31.113,70)	-	(72.897,48)	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Iq' Uraih	Akad Mudharabah	Dana Investasi Peserta II	Dana Investasi Peserta II			
<b>PENDAPATAN</b>										
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN LIROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>										
Hasil Investasi	12.467,81	17.809,43	-	-	2.756,20	24.952,41	-	-	-	57.986,55
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	10.344,86	3.756,36	-	-	4.423,08	6.897,54	-	-	-	25.318,84
Jumlah Hasil Investasi	22.712,67	14.051,07	-	-	11.473,18	18.054,87	-	-	-	53.149,43
Jumlah Ujroh Penyelesaian Investasi	4.837,12	-	-	-	-	-	-	-	-	4.837,12
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Penyelesaian Investasi	27.549,79	14.051,07	-	-	11.473,18	18.054,87	-	-	-	57.986,55
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>										
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	76.966,28	153.129,74	-	-	33.035,66	75.039,59	-	-	-	338.171,27
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	74.014,54	-	-	-	-	-	-	-	-	74.014,54
Kontribusi Neto	76.966,28	153.129,74	-	-	33.035,66	75.039,59	-	-	-	338.171,27
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	76.966,28	153.129,74	-	-	33.035,66	75.039,59	-	-	-	261.895,07
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	76.966,28	153.129,74	-	-	33.035,66	75.039,59	-	-	-	261.895,07
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>										
<b>BEBAN</b>										
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	194.318,54	-	-	-	-	-	-	-	194.318,54
b. Klaim recovery	-	111.186,38	-	-	-	-	-	-	-	111.186,38
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	4.679,65	-	-	-	-	-	-	-	4.679,65
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan (Penambahan) Dana Investasi Peserta (belum II tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	87.811,81	-	-	-	-	-	-	-	87.811,81
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>										
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>										
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN LAIN-LAIN</b>										
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	425,65	-	-	-	425,65
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	44.350,99	-	-	-	44.350,99
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	-	66.033,80	-	-	-	66.033,80
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	43.093,79	-	-	-	43.093,79
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	329,96	-	-	-	329,96
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	-	-	-	16.610,05	-	-	-	16.610,05
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	678,81	-	-	-	678,81
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN LAIN-LAIN</b>										
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>										
<b>LABA (RUGI) LUSAH ASURANSI</b>										
LABA (RUGI) LUSAH ASURANSI	684,33	3.094,41	-	-	(36.507,65)	(23.908,22)	-	-	-	(66.837,54)
Pendapatan Lain	6.830,49	528,98	-	-	-	-	-	-	-	7.359,47
Beban Lain	193,66	147,45	-	-	2.764,80	0,97	-	-	-	2.606,33
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.693,08
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	7.331,36	3.476,34	-	-	34.768,55	23.908,59	-	-	-	10.797,70
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SELAH PAJAK	7.331,36	3.476,34	-	-	34.768,55	23.908,59	-	-	-	10.797,70
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>										
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>										
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>										

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Aset yang dipergunakan (AVD)	108.815,93	165.904,78	274.720,71
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	575.177,66	258.095,07	833.272,73
C. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	470.361,74	92.190,29	562.552,03
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	42.818,88	8.832,78	51.651,66
A. Risiko Kredit	13.074,97	5.722,58	18.797,55
B. Risiko Likuiditas	962,31	380,97	1.343,28
C. Risiko Pasar	1.036,52	1.433,04	2.469,56
D. Risiko Asuransi	26.721,11	1.395,80	28.116,91
E. Risiko Operasional	324,97	-	324,97
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 %)	218,35%	1857,26%	328,20%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	218,35%	1857,26%	328,20%

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kelayakan lancar	301.201,09	171.387,70	550.693,97	1.023.371,76
B. Kewajiban lancar	149.267,52	40.132,44	412.159,64	601.559,60
C. Rasio (a-b)	205,85%	427,06%	133,61%	170,12%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi kas dan bank	331.887,76	-	-	331.887,76
B. Penyisihan teknis				