

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Laporan Bulanan Juli 2024**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET	352.700.77	250.027.49	611.692.24	-	599.917.45	764.020.24	705.687.30	1.727.998.78
Investasi	230.005.62	229.941.87	318.773.30	-	318.773.30	756.166.99	697.974.88	1.304.945.91
Deposito	79.900.00	79.900.00	100.600.00	-	100.600.00	194.027.60	194.027.60	374.527.60
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	63.75	-	-	-	-	131.707.57	131.537.57	131.771.32
Sukuk atau Obligasi Syariah	56.875.25	56.875.25	65.242.79	-	65.242.79	132.450.27	132.450.27	254.568.31
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	68.836.36	68.836.36	134.669.93	-	134.669.93	176.147.85	176.147.85	379.654.13
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	24.330.26	24.330.26	18.260.58	-	18.260.58	63.811.59	63.811.59	106.402.43
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	58.022.12	-	58.022.12
Bukan Investasi	122.695.15	20.085.62	292.918.94	-	281.144.15	7.853.24	7.712.42	423.052.87
Kas dan Bank	1.345.57	1.345.57	24.917.70	-	24.917.70	3.497.56	3.497.56	29.760.83
Tagihan	11.235.21	10.841.54	61.083.12	-	49.308.33	4.355.69	4.214.87	76.259.56
Aset Reasuransi	-	-	206.918.12	-	206.918.12	-	-	206.918.12
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	7.898.50	7.898.50	-	-	-	-	-	7.898.50
Aset Lain	102.215.86	-	-	-	-	-	-	102.215.86
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	352.700.77	250.027.49	611.692.24	-	599.917.45	764.020.24	705.687.30	1.727.998.78
Liabilitas	155.349.99	73.950.16	453.286.50	-	453.286.50	17.718.82	17.718.82	625.940.84
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	5.959.09	-	5.959.09	16.717.54	16.717.54	22.676.63
Biaya yang Masih Harus Dibayar	11.429.16	11.429.16	14.804.48	-	14.804.48	-	-	26.233.64
Utang lain	20.946.46	20.946.46	3.778.90	-	3.778.90	1.001.28	1.001.28	25.312.16
Penyisihan Teknis	122.974.37	41,574.54	428,744.04	-	428,744.04	-	-	551,718.41
Penyisihan ujiroh	122,974.37	41,574.54	-	-	-	-	-	122,974.37
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	228,100.89	-	228,100.89	-	-	228,100.89
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	97,953.73	-	97,953.73	-	-	97,953.73
Penyisihan klaim	-	-	102,427.11	-	102,427.11	-	-	102,427.11
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	262.31	-	262.31	-	-	262.31
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	197,350.78	176,077.33	158,405.74	-	146,630.95	746,301.42	687,968.48	1,102,057.94
Modal Disetor	151,555.00	151,555.00	-	-	-	-	-	151,555.00
Agio/Disagio Saham	553.58	553.58	-	-	-	-	-	553.58
Akumulasi Dana	-	-	158,405.74	-	158,405.74	746,301.42	746,301.42	904,707.16
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	45,242.20	45,242.20	-	-	-	-	-	45,242.20
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(21,273.46)	-	-	(11,774.79)	-	(58,332.94)	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	7,723.35	11,006.72	-	6,833.72	15,584.53	-	41,148.32
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	7,229.26	2,593.23	-	2,487.63	4,864.32	-	17,174.44
Jumlah Hasil Investasi	14,952.61	8,413.49	-	4,346.09	10,720.21	-	38,432.40
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2,715.92	-	-	-	-	-	2,715.92
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	17,668.53	8,413.49	-	4,346.09	10,720.21	-	41,148.32
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	34,171.85	67,122.79	-	18,001.97	54,955.24	-	174,251.85
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	34,171.85	31,865.40	-	-	-	-	31,865.40
Kontribusi Neto	34,171.85	35,257.39	-	18,001.97	54,955.24	-	142,386.45
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	49,948.34	-	-	-	-	49,948.34
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	49,948.34	-	-	-	-	49,948.34
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(20,554.91)	-	-	-	-	(20,554.91)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	93.68	-	-	-	-	93.68
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	34,171.85	64,744.51	-	18,001.97	54,955.24	-	171,874.57
Jumlah Pendapatan Underwriting	34,171.85	64,744.51	-	18,001.97	54,955.24	-	171,874.57
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	82,588.59	-	-	-	-	82,588.59
b. Klaim recovery	-	40,761.26	-	-	-	-	40,761.26
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	17,871.40	-	-	-	-	17,871.40
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	2,635.09	22,686.06	-	25,321.14
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	31,952.78	62,786.13	-	94,738.91
Jumlah Beban Klaim Netto	-	59,698.63	-	34,587.87	85,472.19	-	179,758.69
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	59,698.63	-	34,587.87	85,472.19	-	179,758.69
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	5,045.88	-	-	-	-	5,045.88
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	480.66	-	-	-	-	-	480.66
b. Beban Akuisisi	19,476.89	-	-	-	-	-	19,476.89
c. Beban Umum dan Administrasi:	44,597.29	-	-	-	-	-	44,597.29
- Beban Pegawai dan Pengurus	31,839.30	-	-	-	-	-	31,839.30
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	502.01	-	-	-	-	-	502.01
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	12,255.97	-	-	-	-	-	12,255.97
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(16,184.30)	-	-	-	-	-	(16,184.30)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	48,064.54	-	-	-	-	-	48,064.54
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3,469.84	13,459.37	-	(12,239.81)	(19,796.74)	-	(15,107.34)
Pendapatan Lain	5,363.83	-	-	-	-	-	5,363.83
Beban Lain	227.64	1,963.76	-	1,878.04	0.20	-	4,069.64
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	14,117.84	19,796.94	-	33,914.79
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	8,606.03	11,495.61	-	-	-	-	20,101.64
Pajak Penghasilan	(2.74)	-	-	-	-	-	(2.74)
LABA SETELAH PAJAK	8,608.77	11,495.61	-	-	-	-	20,104.37
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8,608.77	11,495.61	-	-	-	-	20,104.37

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	146,630.95	176,077.33	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	599,917.45	250,027.49	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	453,286.50	73,950.16	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	45,220.34	7,299.91	
A. Risiko Kredit	12,485.63	4,556.63	
B. Risiko Likuiditas	74.22	99.87	
C. Risiko Pasar	846.29	1,438.44	
D. Risiko Asuransi	31,495.43	-	
E. Risiko Operasional	318.77	1,204.97	
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 %)	324.26%	2412.05%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR 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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	324.26%	2412.05%	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	329,848.78	171,291.49	442,173.83	943,314.11
B. Kewajiban lancar	225,971.99	46,414.16	333,161.43	605,547.58
C. Rasio (a-b)	145.97%	369.05%	132.72%	155.78%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	343,690.99	-	-	-
B. Penyisihan teknis	221,825.92	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	5,959.09	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	150.88%	-	-	-
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	11,006.72	7,723.35	22,418.25	41,148.32
B. Rata-rata Investasi	325,480.38	233,596.66	768,353.57	1,327,430.61
C. Rasio (a-b)	3.38%	3.31%	2.92%	3.10%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	59,698.63	-	-	-
B. Kontribusi netto	35,257.39	-	-	-
C. Rasio (a-b)	169.32%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	158,405.74	197,350.78	746,301.42	1,102,057.94
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	146,910.13	188,742.02	780,216.20	1,115,868.35
C. Perubahan dana (a-b)	11,495.61	8,608.77	(33,914.79)	(13,810.41)
D. Rasio (c-b)	7.82%	4.56%	-4.35%	-1.24%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				