

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Laporan Bulanan November 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	347.673,00	235.965,02	601.572,33	-	588.321,74	748.944,41	748.774,41	1.697.854,96
Investasi	228.462,80	216.069,50	322.992,03	-	322.992,03	730.611,87	730.441,87	1.282.066,71
Deposito	43.600,00	43.600,00	113.200,00	-	113.200,00	236.877,92	236.877,92	393.677,92
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	63,75	-	-	-	-	114.135,26	113.965,26	114.199,01
Sukuk atau Obligasi Syariah	53.954,33	53.954,33	75.359,49	-	75.359,49	136.115,29	136.115,29	265.429,11
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	60.362,94	60.362,94	112.097,48	-	112.097,48	172.529,81	172.529,81	344.990,23
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	12.459,67	12.459,67	22.335,06	-	22.335,06	70.953,60	70.953,60	105.748,33
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	58.022,12	45.692,56	-	-	-	-	-	58.022,12
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	119.210,19	19.895,52	278.580,30	-	265.329,71	18.332,54	18.332,54	334,77
Kas dan Bank	893,51	893,51	9.038,30	-	9.038,30	8.113,17	8.113,17	18.044,98
Tagihan	11.467,36	11.029,15	72.024,62	-	58.774,03	10.219,37	10.219,37	93.376,58
Aset Reasuransi	-	-	197.517,38	-	197.517,38	-	-	197.517,38
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	7.972,86	7.972,86	-	-	-	-	-	7.972,86
Aset Lain	98.876,45	-	-	-	-	-	-	98.876,45
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	347.673,00	235.965,02	601.572,33	-	588.321,74	748.944,41	748.774,41	1.697.854,96
Liabilitas	154.131,70	75.973,86	431.485,25	-	431.485,25	18.074,66	18.074,66	603.356,83
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	10.598,26	-	10.598,26	16.079,74	16.079,74	26.678,00
Biaya yang Masih Harus Dibayar	12.543,96	12.543,96	16.331,31	-	16.331,31	-	-	28.875,28
Utang lain	24.401,81	24.401,81	3.945,26	-	3.945,26	1.994,92	1.994,92	30.007,22
Penyisihan Teknis	117.185,92	39.028,08	400.610,41	-	400.610,41	-	-	517.796,33
Penyisihan ujiroh	117.185,92	39.028,08	-	-	-	-	-	117.185,92
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	216.983,12	-	216.983,12	-	-	216.983,12
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	90.629,64	-	90.629,64	-	-	90.629,64
Penyisihan klaim	-	-	92.742,08	-	92.742,08	-	-	92.742,08
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	255,57	-	255,57	-	-	255,57
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	193.541,30	159.991,16	170.087,08	-	156.836,49	730.869,75	730.699,75	1.094.498,13
Modal Disorot	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	151.555,00
Agio/Disagio Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	553,58
Akumulasi Dana	-	-	170.087,08	-	170.087,08	730.869,75	730.869,75	900.956,83
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	41.432,72	41.432,72	-	-	-	-	-	41.432,72
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	(0,00)	(0,00)	(0,00)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(33.550,14)	-	-	(13.250,59)	-	-	(170,00)
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	11.885,49	17.323,94	-	4.565,28	24.863,23	-	58.637,95
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	10.580,74	3.939,82	-	3.832,06	6.991,35	-	25.343,98
Jumlah Hasil Investasi	22.466,23	13.384,12	-	733,22	17.871,88	-	54.455,46
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	4.182,49	-	-	-	-	-	4.182,49
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	26.648,72	13.384,12	-	733,22	17.871,88	-	58.637,95
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	54.651,63	109.779,53	-	27.039,19	85.346,95	-	276.817,30
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	54.651,63	61.807,32	-	27.039,19	85.346,95	-	228.845,09
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	55.308,23	-	-	-	-	55.308,23
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	55.308,23	-	-	-	-	55.308,23
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(16.697,52)	-	-	-	-	(16.697,52)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	100,42	-	-	-	-	100,42
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	54.651,63	100.518,45	-	27.039,19	85.346,95	-	267.556,22
PENDAPATAN UNDERWRITING	54.651,63	100.518,45	-	27.039,19	85.346,95	-	267.556,22
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	160.485,49	-	-	-	-	160.485,49
b. Klaim recovery	-	78.350,76	-	-	-	-	78.350,76
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	8.362,54	-	-	-	-	8.362,54
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	3.983,22	25.892,54	-	29.875,76
e. Penarikan/Penubasan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	49.803,25	97.745,53	-	147.548,78
Jumlah Beban Klaim Netto	-	90.497,26	-	53.786,47	123.638,07	-	267.921,80
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	90.497,26	-	53.786,47	123.638,07	-	267.921,80
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	10.021,19	-	-	-	-	10.021,19
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	1.156,71	-	-	-	-	-	1.156,71
b. Beban Akuisisi	31.026,03	-	-	-	-	-	31.026,03
c. Beban Umum dan Administrasi:	70.733,22	-	-	-	-	-	70.733,22
- Beban Pegawai dan Pengurus	50.545,48	-	-	-	-	-	50.545,48
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	885,73	-	-	-	-	-	885,73
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	19.302,01	-	-	-	-	-	19.302,01
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(18.467,49)	-	-	-	-	-	(18.467,49)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	84.448,48	-	-	-	-	-	84.448,48
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(3.148,12)	23.405,31	-	(26.014,07)	(20.419,24)	-	(26.176,11)
Pendapatan Lain	7.624,23	1.650,78	-	-	-	-	9.275,01
Beban Lain	115,35	1.879,14	-	2.912,83	0,32	-	4.907,64
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	28.926,90	20.419,55	-	49.346,45
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4.360,76	23.176,95	-	-	-	-	27.537,71
Pajak Penghasilan	(438,52)	-	-	-	-	-	(438,52)
LABA SETELAH PAJAK	4.799,28	23.176,95	-	-	-	-	27.976,23
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4.799,28	23.176,95	-	-	-	-	27.976,23

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	156.836,49	159.991,16	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	588.321,74	235.965,02	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	431.485,25	75.973,86	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	42.651,99	12.849,93	
A. Risiko Kredit	12.993,87	3.520,47	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	944,94	7.882,04	
D. Risiko Asuransi	28.390,18	-	
E. Risiko Operasional	322,99	1.447,42	
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 %)	367,71%	1245,07%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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	367,71%	1245,07%	

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	328.593,28	126.491,01	497.253,26	952.337,55
B. Kewajiban lancar	215.337,90	50.437,34	319.093,42	584.868,66
C. Rasio (a-b)	152,59%	250,79%	155,83%	162,83%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	332.030,33	-	-	-
B. Penyisihan teknis	203.093,04	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	10.598,26	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	155,38%	-	-	-
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	17.323,94	11.885,49	29.428,51	58.637,95
B. Rata-rata Investasi	350.957,19	242.755,07	760.949,56	1.354.661,83
C. Rasio (a-b)	4,94%	4,90%	3,87%	4,33%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	90.497,26	-	-	-
B. Kontribusi netto	61.807,32	-	-	-
C. Rasio (a-b)	146,42%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	170.087,08	193.541,30	730.869,75	1.094.498,13
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	146.910,13	188.742,02	780.216,20	1.115.868,35
C. Perubahan dana (a-b)	23.176,95	4.799,28	(49.346,45)	(21.370,22)
D. Rasio (c-b)	15,78%	2,54%	-6,32%	-1,92%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	