

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

**Laporan Posisi Keuangan**

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTR	SAK	SAP		
<b>ASET</b>	943.113,71	226.656,88	574.789,73	-	561.258,04	746.343,88	745.183,88	377,21
Investasi	226.380,76	-	317.384,24	-	314.178,57	786.179,37	778.026,97	-
Deposito	39.600,00	39.600,00	107.900,00	-	107.900,00	234.524,77	234.524,77	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	60,00	-	-	-	-	117.116,42	116.956,42	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	53.908,32	53.908,32	75.222,88	-	72.297,21	140.799,60	140.799,60	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	60.139,05	60.139,05	111.800,00	-	111.800,00	171.775,77	171.775,77	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKR	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	12.458,34	9.490,72	22.381,37	-	22.381,37	71.958,82	71.958,82	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Enek Berang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Maturity Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	59.143,05	45.063,75	-	-	-	-	-	59.143,05
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	107.806,96	18.457,09	257.486,40	-	248.879,47	9.188,51	9.188,51	377,21
Bukan Investasi	1.872,01	1.872,01	12.626,45	-	12.626,45	5.301,12	5.301,12	-
Kas dan Bank	9.033,91	8.627,89	64.608,91	-	54.002,89	3.867,39	3.867,39	377,21
Tagihan	-	-	180.250,13	-	180.250,13	-	-	-
Aset Resuransi	-	-	-	-	-	-	-	-
Risya akuisisi yang ditanggihkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	7.957,13	7.957,13	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	98.941,89	-	-	-	-	-	-	98.941,89
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	943.113,71	226.656,88	574.789,73	-	561.258,04	746.343,88	745.183,88	377,21
Liabilitas	151.423,75	74.381,65	402.288,38	-	402.288,38	16.102,82	16.102,82	377,21
Utang klaim dan manfaat dibayar	12.128,24	12.128,24	6.574,65	-	6.574,65	15.082,29	15.082,29	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	24.497,83	21.242,24	14.759,37	-	14.759,37	-	-	21.669,95
Utang lain	114.793,68	37.755,58	374.839,64	-	374.839,64	-	-	36.887,62
Penyisihan Utang	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	214.413,13	-	214.413,13	-	-	214.413,13
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	80.477,41	-	80.477,41	-	-	553,38
Penyisihan klaim	-	-	79.699,58	-	79.699,58	-	-	22.839,24
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	249,53	-	249,53	-	-	19.457,90
Quasi	-	-	-	-	-	-	-	249,53
Ekuitas Dana	191.689,95	152.275,23	172.501,35	-	158.969,66	729.241,06	729.081,06	-
Modal Dieter	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	1.093.432,36
Agio/Disagio Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	151.555,00
Akumulasi Dana	-	-	172.501,35	-	172.501,35	729.241,06	729.241,06	-
Profi. Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	39.581,37	39.581,37	-	-	-	-	-	39.581,37
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	(0,00)	(0,00)	(0,00)
Seliah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(13.531,69)	(160,00)	(160,00)	-
Aset yang Tidak Diperlemakan	-	-	-	-	-	-	-	-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	SAK	SAP	SAK	SAP
Tingkat Solvabilitas	158.969,66	152.275,23	158.969,66	152.275,23
A. Aset yang diperlemakan (AYD)	561.258,04	226.656,88	561.258,04	226.656,88
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	402.288,38	74.381,65	402.288,38	74.381,65
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	402.288,38	12.967,79	402.288,38	12.967,79
A. Risiko Likuiditas	11.805,79	2.940,55	11.805,79	2.940,55
B. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
C. Risiko Pasar	948,01	7.607,34	948,01	7.607,34
D. Risiko Asuransi	27.155,95	-	27.155,95	-
E. Risiko Operasional	314,38	1.519,91	314,38	1.519,91
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam Rp)	395.235	126.839	395.235	126.839
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	395,23%	126,83%	395,23%	126,83%

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 Tabaru/ dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTR	SAK	SAP		
<b>PENDAPATAN</b>	13.517,15	18.363,68	-	-	3.692,49	26.666,46	-	62.239,78
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	13.517,15	18.363,68	-	-	3.692,49	26.666,46	-	62.239,78
Hasil Investasi	10.167,96	4.305,42	-	-	4.169,57	6.252,67	-	24.895,61
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	23.686,50	14.658,57	-	-	4.477,08	20.413,79	-	57.600,38
Jumlah Hasil Investasi	4.519,70	4.559,70	-	-	4.559,70	-	-	4.559,70
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	28.244,80	14.058,27	-	-	(477,08)	20.413,79	-	62.239,78
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	58.983,23	116.608,29	-	-	29.441,47	93.247,32	-	298.280,31
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	58.983,23	116.608,29	-	-	29.441,47	93.247,32	-	298.280,31
Kontribusi Resuransi/Retensi	-	50.419,51	-	-	-	-	-	50.419,51
Kontribusi Neto	58.983,23	66.188,78	-	-	29.441,47	93.247,32	-	247.860,79
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	58.983,23	116.608,29	-	-	29.441,47	93.247,32	-	292.609,18
PENDAPATAN UNDERWRITING	58.983,23	116.608,29	-	-	29.441,47	93.247,32	-	292.609,18
<b>BEBAN</b>	100.073,31	184.031,45	-	-	57.800,50	132.523,20	-	290.397,01
BEBAN UNDERWRITING	100.073,31	184.031,45	-	-	57.800,50	132.523,20	-	290.397,01
Beban Klaim	-	184.031,45	-	-	-	-	-	184.031,45
a. Klaim Bruto	-	89.854,36	-	-	-	-	-	89.854,36
b. Klaim recovery	-	5.986,22	-	-	-	-	-	5.986,22
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	-	4.261,78	-	-	-	-	-	30.609,92
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	53.538,72	-	-	106.175,16	-	-	159.713,88
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	57.800,50	-	-	-	-	-	290.397,01
Jumlah beban klaim neto	-	100.073,31	-	-	57.800,50	132.523,20	-	290.397,01
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	100.073,31	-	-	57.800,50	132.523,20	-	290.397,01
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	10.853,91
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN LAIN</b>	1.383,53	34.009,35	-	-	78.394,66	54.517,01	-	938,35
a. Beban Pemasaran	1.383,53	34.009,35	-	-	78.394,66	54.517,01	-	938,35
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN LAIN	1.383,53	34.009,35	-	-	78.394,66	54.517,01	-	938,35
JABA (RUGI) USANA ASURANSI	1.383,53	34.009,35	-	-	78.394,66	54.517,01	-	938,35
JABA (RUGI) USANA ASURANSI	1.383,53	34.009,35	-	-	78.394,66	54.517,01	-	938,35
Pendapatan Lain	8.576,52	2.508,16	-	-	-	-	-	11.084,69
Beban Lain	38,01	1.839,02	-	-	-	-	-	3.276,50
Kenaikan (penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	50.979,14
Renaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	27.028,18
JABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.486,96	25.992,22	-	-	-	-	-	(1.095,14)
PAJAK SETELAH PAJAK	2.339,49	25.992,22	-	-	-	-	-	28.112,31
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	417,84	-	-	-	-	-	-	417,84
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.947,94	25.992,22	-	-	-	-	-	28.539,16

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan		Dana Investasi Peserta	
	SAK	SAP	SAK	SAP
<b>Rasio Likuiditas</b>	303.525,88	121.416,58	489.638,75	914.581,22
A. Kekayaan lancar	188.737,26	50.603,01	316.162,64	555.502,91
B. Kewajiban lancar	160,82%	239,94%	154,87%	364,64%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>	327,005,02	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	194.589,52	-	-	-
B. Penyisihan teknis	6.574,65	-	-	-
C. Utang klaim rebates sendiri	162,56%	-	-	-
D. Rasio [a/(b+c)]	-	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	0,00%	-	-	-
F. Rasio [a/(b+c)] setelah penambahan Qardh	-	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>	18.363,68	13.517,15	30.358,95	62.239,78
A. Pendapatan investasi netto	590.957,19	242.750,07	760.949,56	1.154.661,83
B. Rata-rata investasi	5,20%	5,07%	5,96%	4,90%
C. Rasio (a/b)	-	-	-	-
<b>R</b>				