Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Laporan Bulanan Feb 2024

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	384.710,06	256.245,10	614.833,87	-	570.167,54	788.854,53	725.833,15	404,94	1.787.993,52
Investasi	239.120,01	235.974,02	341.620,34	-	338.628,88	782.360,06	719.338,67	-	1.363.100,41
Deposito	91.200,00	91.200,00	134.200,00	-	134.200,00	232.280,27	232.280,27	-	457.680,27
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	187,50	-	-	-	-	139.480,00	139.480,00	-	139.667,50
Sukuk atau Obligasi Syariah	54.913,59	54.913,59	57.419,46	-	54.428,00	116.287,09	111.287,82	-	228.620,14
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	68.923,02	68.923,02	132.054,98	-	132.054,98	170.645,55	170.645,55	-	371.623,56
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	23.895,90	20.937,41	17.945,90	-	17.945,90	65.645,04	65.645,04	-	107.486,83
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	145.590,06	20.271,08	273.213,53	-	231.538,66	6.494,47	6.494,47	404,94	424.893,12
Kas dan Bank	4.860,86	4.860,86	4.376,24	-	4.376,24	2.424,60	2.424,60	-	11.661,69
Tagihan	7.969,70	7.624,87	77.350,47	-	85.675,60	4.069,88	4.069,88	404,94	88.985,11
Aset Reasuransi	-	-	191.486,82	-	191.486,82			-	191.486,82
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-						-	-
Property Bukan Investasi	7.785,35	7.785,35						-	7.785,35
Aset Lain	124.974,15			-		-		-	124.974,15
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	384.710,06	256.245,10	614.833,87	-	570.167,54	788.854,53	725.833,15	404,94	1.787.993,52
Liabilitas	196.215,24	91.377,21	466.414,14	-	466.414,14	17.163,23	17.163,23	404,94	679.387,67
Utang klaim dan manfaat dibayar			9.998,57	-	9.998,57	15.746,86	15.746,86	-	25.745,43
Biaya yang Masih Harus Dibayar	13.442,77	13.442,77	26.130,60	-	26.130,60	-	-	-	39.573,36
Utang lain	18.172,97	18.172,97	3.972,91	-	3.972,91	1.416,37	1.416,37	404,94	23.157,32
Penyisihan Teknis	164.599,50	59.761,47	426.312,06	-	426.312,06			-	590.911,56
Penyisihan ujroh	164.599,50	59.761,47	-	-	-			-	164.599,50
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-			-	-
Penyisihan kontribusi			292.729,18	-	292.729,18			-	292.729,18
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			61.179,35	-	61.179,35			-	61.179,35
Penyisihan klaim			72.049,77	-	72.049,77			-	72.049,77
Penyisihan atas risiko bencana			353,77	-	353,77			-	353,77
Qardh				-	-			-	-
Ekuitas Dana	188.494,82	164.867,89	148.419,73	-	103.753,40	771.691,30	708.669,92	-	1.108.605,85
Modal Disetor	151.555,00	151.555,00						-	151.555,00
Agio/Disagio Saham	553,58	553,58						-	553,58
Akumulasi Dana			148.419,73	-	148.419,73	771.691,30	771.691,30	-	920.111,03
Profit Equilization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	36.386,24	36.386,24						-	36.386,24
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		(23.626,93)			(44.666,33)		(63.021,39)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		-			-		-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2.467,94	3.611,42	-	2.581,35	5.202,81	-	13.863,51
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.656,42	799,84	-	721,41	927,38	-	4.105,05
Jumlah Hasil Investasi	4.124,36	2.811,58	-	1.859,94	4.275,43	-	13.071,31
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	792,20					-	792,20
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4.916,56	2.811,58	-	1.859,94	4.275,43	-	13.863,51
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	12.139,88	22.028,31	-	5.613,98	14.086,61	-	53.868,78
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	7.927,97	-			-	7.927,97
Kontribusi Neto	12.139,88	14.100,34	-	5.613,98	14.086,61	-	45.940,81
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	4.241,74	-			-	4.241,74
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(3.001,47)	-			-	(3.001,47)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		2,23	-			-	2,23
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	12.139,88	15.342,83	-	5.613,98	14.086,61	-	47.183,31
PENDAPATAN UNDERWRITING	12.139,88	15.342,83	-	5.613,98	14.086,61	-	47.183,31
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		23.744,03	-			-	23.744,03
b. Klaim recovery		11.397,45	-			-	11.397,45
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		4.821,61	-			-	4.821,61
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				1.051,95	10.742,09	-	11.794,04
e. Penarikan/Pembubusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				9.383,71	12.729,95	-	22.113,66
Jumlah Beban Klaim Netto		17.168,19	-	10.435,66	23.472,04	-	51.075,89
Beban Adjuster		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		17.168,19	-	10.435,66	23.472,04	-	51.075,89
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(1.825,35)	-			-	(1.825,35)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	77,72					-	77,72
b. Beban Akuisisi	5.743,39					-	5.743,39
c. Beban Umum dan Administrasi:	12.588,81					-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	9.200,26					-	9.200,26
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	50,93					-	50,93
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3.337,62					-	3.337,62
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	168,67					-	168,67
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	18.578,59					-	18.578,59
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1.522,14)	986,23		(2.961,74)	(5.110,00)	-	(8.607,65)
Pendapatan Lain	1.274,95	-	-			-	1.274,95
Beban Lain	-	1.672,13	-	453,13	0,04	-	2.125,30
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-		3.414,87	5.110,03	-	8.524,90
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(247,20)	(685,90)				-	(933,10)
Pajak Penghasilan	-	-		-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(247,20)	(685,90)		-	-	-	(933,10)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-			-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(247,20)	(685,90)	-		-	-	(933,10)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	103.753,40	164.867,89
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	570.167,54	256.245,10
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	466.414,14	91.377,21
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	41.835,94	7.090,66
A. Risiko Kredit	12.617,56	4.586,53
B. Risiko Likuiditas	485,51	349,04
C. Risiko Pasar	794,07	1.240,85
D. Risiko Asuransi	27.600,18	-
E. Risiko Operasional	338,63	914,23
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 %)	248,00%	2325,14%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	248,00%	2325,14%

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

Reasuradur Utama

No.	Nama	%
1.	PT. Reasuransi Syariah Indonesia	98,86
2.	Reasuransi Nasional Indonesia	0,40
3.	Maskapai Reasuransi Indonesia	0,74

Pemilik Perusahaan

No.	Nama	%
1.	PT. Syarikat Takaful Indonesia	57,24
2.	Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Bhd.	42,73
3.	Koperasi karyawan Takaful	0,03

Dewan Komisaris

No.	Nama	Jabatan
1.	Nor Azman Bin Zainal	Komisaris Utama
2.	Dato Mustaffa Bin Ahmad	Komisaris
3.	Tri Djoko Santoso	Komisaris Independen
4.	Imran Nahar	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Jabatan
1.	KH. Muhyiddin Junaidi, MA	Anggota

Dewan Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Penny Hikmahwati	Direktur Operasional
2.	Norhafizah binti Ahmad	Direktur Keuangan

Jakarta, 29 Februari 2024

Direksi
PT. Asuransi Takaful Keluarga

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	322.581,56	173.848,13	530.758,98	1.027.188,68
B. Kewajiban lancar	174.607,97	42.677,82	419.976,86	637.262,65
C. Rasio (a:b)	184,75%	407,35%	126,38%	161,19%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	343.005,12	-	-	-
B. Penyisihan teknis	234.825,24	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	9.998,57	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	140,10%			
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	3.611,42	2.467,94	7.784,16	13.863,51
B. Rata-rata investasi	339.860,63	239.092,34	783.260,79	1.362.213,75
C. Rasio (a:b)	1,06%	1,03%	0,99%	1,02%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	17.168,19	-	-	
B. Kontribusi netto	14.100,34	-	-	
C. Rasio (a:b)	121,76%	-	-	
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	148.419,73	188.494,82	771.691,30	1.108.605,85
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	149.105,64	188.742,02	780.216,20	1.118.063,86
C. Perubahan dana (a-b)	(685,90)	(247,20)	(8.524,90)	(9.458,00)
D. Rasio (c:b)	-0,46%	-0,13%	-1,09%	-0,85%
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)	-	-	-	0,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	466.414,14	-	-	466.414,14
B. Jumlah Aset	570.167,54	-	-	570.167,54
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus		-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan		-	-	-
C. Rasio (b:a)	-	-	-	-