

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Laporan Bulanan September 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	350.524,81	249.504,30	601.038,96	-	591.294,35	765.480,99	765.117,58	1.716.652,39
Investasi	226.709,72	226.634,72	328.612,05	-	328.612,05	752.472,62	752.272,62	1.307.794,38
Deposito	41.650,00	41.650,00	103.800,00	-	103.800,00	232.341,97	232.341,97	377.791,97
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	75,00	-	-	-	-	131.882,52	131.682,52	131.957,52
Sukuk atau Obligasi Syariah	54.026,63	54.026,63	72.503,56	-	72.503,56	137.542,55	137.542,55	264.072,73
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	60.634,29	60.634,29	135.061,72	-	135.061,72	185.382,13	185.382,13	381.078,14
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	12.301,68	12.301,68	17.246,77	-	17.246,77	65.323,46	65.323,46	94.871,91
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	58.022,12	-	-	-	-	-	58.022,12
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	123.815,09	22.869,59	272.426,91	-	262.682,31	13.008,37	12.844,96	392,37
Kas dan Bank	3.481,04	3.481,04	12.213,78	-	12.213,78	5.405,60	5.405,60	21.100,42
Tagihan	11.772,32	11.507,08	60.054,84	-	50.310,23	7.602,77	7.439,36	392,37
Aset Reasuransi	-	-	200.158,30	-	200.158,30	-	-	200.158,30
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	7.881,47	7.881,47	-	-	-	-	-	7.881,47
Aset Lain	100.680,26	-	-	-	-	-	-	100.680,26
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	350.524,81	249.504,30	601.038,96	-	591.294,35	765.480,99	765.117,58	1.716.652,39
Liabilitas	154.569,77	74.781,11	439.945,33	-	439.945,33	22.368,82	22.368,82	392,37
Utang klaim dan manfaat dibayar	11.880,56	11.880,56	5.605,61	-	5.605,61	16.888,40	16.888,40	22.494,00
Biaya yang Masih Harus Dibayar	22.448,26	22.448,26	4.080,35	-	4.080,35	5.480,42	5.480,42	392,37
Utang lain	120.240,95	40.452,29	418.226,00	-	418.226,00	-	-	538.466,95
Penyisihan Teknis	120.240,95	40.452,29	-	-	-	-	-	120.240,95
Penyisihan ujiroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	222.537,73	-	222.537,73	-	-	222.537,73
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	91.926,00	-	91.926,00	-	-	91.926,00
Penyisihan klaim	-	-	103.502,23	-	103.502,23	-	-	103.502,23
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	260,04	-	260,04	-	-	260,04
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	195.955,04	174.723,20	161.093,63	-	151.349,02	743.112,17	742.748,76	1.100.160,84
Modal Disorot	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	151.555,00
Agio/Disagio Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	553,58
Akumulasi Dana	-	-	161.093,63	-	161.093,63	743.112,17	743.112,17	904.205,81
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	43.846,45	43.846,45	-	-	-	-	-	43.846,45
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(21.231,84)	-	-	(9.744,61)	-	(363,41)	-
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	10.371,42	14.782,44	-	11.495,71	20.903,11	-	57.552,69
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	9.000,78	3.324,57	-	3.176,80	5.970,04	-	21.472,20
Jumlah Hasil Investasi	19.372,20	11.457,87	-	8.318,91	14.933,07	-	54.082,05
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3.470,64	-	-	-	-	-	3.470,64
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	22.842,84	11.457,87	-	8.318,91	14.933,07	-	57.552,69
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	44.189,44	86.888,97	-	22.496,77	70.019,56	-	223.594,74
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	44.189,44	38.904,52	-	-	-	-	38.904,52
Kontribusi Neto	-	47.984,45	-	22.496,77	70.019,56	-	184.690,22
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	52.538,24	-	-	-	-	52.538,24
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(18.247,81)	-	-	-	-	(18.247,81)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	95,96	-	-	-	-	95,96
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	44.189,44	82.370,84	-	22.496,77	70.019,56	-	219.076,60
PENDAPATAN UNDERWRITING	44.189,44	82.370,84	-	22.496,77	70.019,56	-	219.076,60
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	115.027,13	-	-	-	-	115.027,13
b. Klaim recovery	-	56.400,32	-	-	-	-	56.400,32
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	19.012,45	-	-	-	-	19.012,45
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	3.335,70	24.638,52	-	27.974,23
e. Penarikan/Pembusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	41.164,20	81.209,32	-	122.373,52
Jumlah Beban Klaim Netto	-	78.539,26	-	44.499,90	105.847,84	-	228.887,00
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	78.539,26	-	44.499,90	105.847,84	-	228.887,00
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	44.189,44	3.831,58	-	-	-	-	3.831,58
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	676,44	-	-	-	-	-	676,44
b. Beban Akuisisi	25.174,73	-	-	-	-	-	25.174,73
c. Beban Umum dan Administrasi:	57.890,99	-	-	-	-	-	57.890,99
- Beban Pegawai dan Pengurus	41.721,50	-	-	-	-	-	41.721,50
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	791,55	-	-	-	-	-	791,55
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	15.377,94	-	-	-	-	-	15.377,94
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(17.234,67)	-	-	-	-	-	(17.234,67)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	66.507,50	-	-	-	-	-	66.507,50
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	524,77	15.289,44	-	(13.684,22)	(20.895,21)	-	(18.765,22)
Pendapatan Lain	6.430,45	773,10	-	-	-	-	7.203,54
Beban Lain	179,24	1.879,04	-	2.524,36	0,24	-	4.582,87
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	16.208,58	20.895,45	-	37.104,03
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6.775,98	14.183,50	-	-	-	-	20.959,49
Pajak Penghasilan	(437,04)	-	-	-	-	-	(437,04)
LABA SETELAH PAJAK	7.213,02	14.183,50	-	-	-	-	21.396,52
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	7.213,02	14.183,50	-	-	-	-	21.396,52

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	151.349,02	174.723,20	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	591.294,35	249.504,30	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	439.945,33	74.781,11	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	44.605,03	13.192,93	
A. Risiko Kredit	12.721,31	6.766,68	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	722,88	5.089,78	
D. Risiko Asuransi	30.832,23	-	
E. Risiko Operasional	326,61	1.336,48	
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 %)	339,31%	1324,37%	
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	339,31%	1324,37%	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	327.693,07	121.120,01	514.376,41	963.189,48
B. Kewajiban lancar	218.255,22	48.391,55	335.802,27	602.449,04
C. Rasio (a-b)	150,14%	250,29%	153,18%	159,88%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	340.825,82	-	-	-
B. Penyisihan teknis	218.067,70	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	5.605,61	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	152,38%	-	-	-
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	14.782,44	10.371,42	32.398,82	57.552,69
B. Rata-rata investasi	325.884,24	232.372,74	764.916,58	1.323.173,55
C. Rasio (a-b)	4,54%	4,46%	4,24%	4,35%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	78.539,26	-	-	-
B. Kontribusi netto	47.984,45	-	-	-
C. Rasio (a-b)	163,68%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	161.093,63	195.955,04	743.112,17	1.100.160,84
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1			