

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Takaful Keluarga
Laporan Bulanan Oktober 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	SAK	SAP		
ASET	350.488,31	237.310,11	604.578,98	-	594.473,93	755.584,11	755.384,11	377,08
Investasi	228.428,27	216.016,81	327.517,68	-	327.517,68	742.726,30	742.526,30	-
Deposito	43.600,00	43.600,00	125.800,00	-	125.800,00	240.835,02	240.835,02	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	75,00	-	-	-	-	125.990,69	125.790,69	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	53.954,70	53.954,70	72.370,40	-	72.370,40	137.152,67	137.152,67	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	60.378,62	60.378,62	112.087,99	-	112.087,99	172.466,68	172.466,68	-
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	12.397,83	12.397,83	17.259,28	-	17.259,28	66.281,24	66.281,24	-
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	45.685,65	-	-	-	-	-	58.022,12
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	122.060,04	21.293,31	277.061,31	-	266.956,25	12.857,82	12.857,82	377,08
Kas dan Bank	604,65	604,65	10.268,31	-	10.268,31	8.364,59	8.364,59	-
Tagihan	13.007,59	12.739,48	66.754,91	-	56.649,86	4.493,23	4.493,23	377,08
Aset Reasuransi	-	-	200.038,08	-	200.038,08	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	7.949,18	7.949,18	-	-	-	-	-	7.949,18
Aset Lain	100.498,63	-	-	-	-	-	-	100.498,63
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	350.488,31	237.310,11	604.578,98	-	594.473,93	755.584,11	755.384,11	377,08
Liabilitas	155.734,11	76.401,85	442.924,53	-	442.924,53	17.363,61	17.363,61	377,08
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	12.603,85	12.603,85	8.647,04	-	8.647,04	16.175,37	16.175,37	-
Utang lain	23.239,59	23.239,59	13.569,45	-	13.569,45	-	-	-
Penyisihan Teknis	119.890,67	40.558,41	415.569,99	-	415.569,99	-	-	-
Penyisihan ujiroh	119.890,67	40.558,41	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	219.457,69	-	219.457,69	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	97.428,07	-	97.428,07	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	98.425,63	-	98.425,63	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	258,59	-	258,59	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	194.754,20	160.908,26	161.654,45	-	151.549,40	738.220,51	738.020,51	-
Modal Disorot	151.555,00	151.555,00	-	-	-	-	-	-
Agio/Disagio Saham	553,58	553,58	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	161.654,45	-	161.654,45	738.220,51	738.220,51	-
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	42.645,62	42.645,62	-	-	-	-	-	42.645,62
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(33.845,94)	-	-	(10.105,05)	-	(200,00)	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

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	11.038,58	15.716,01	-	8.965,92	22.681,04	-	58.401,54
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	9.680,52	3.557,34	-	3.521,91	6.448,98	-	23.208,75
Jumlah Hasil Investasi	20.719,10	12.158,67	-	5.444,01	16.232,05	-	54.553,83
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3.847,72	-	-	-	-	-	3.847,72
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	24.566,81	12.158,67	-	5.444,01	16.232,05	-	58.401,54
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	50.767,76	102.134,79	-	24.879,70	78.284,16	-	256.066,41
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	50.767,76	45.434,10	-	-	-	-	45.434,10
Kontribusi Neto	50.767,76	56.700,69	-	24.879,70	78.284,16	-	210.632,31
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	54.214,32	-	-	-	-	54.214,32
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(20.104,89)	-	-	-	-	(20.104,89)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	97,40	-	-	-	-	97,40
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	50.767,76	90.907,51	-	24.879,70	78.284,16	-	244.839,13
Jumlah Pendapatan UNDERWRITING	50.767,76	90.907,51	-	24.879,70	78.284,16	-	244.839,13
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	138.460,19	-	-	-	-	138.460,19
b. Klaim recovery	-	67.387,44	-	-	-	-	67.387,44
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	16.297,10	-	-	-	-	16.297,10
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	3.411,24	25.138,99	-	28.550,23
e. Penarikan/Penbusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	45.830,71	89.617,91	-	135.448,62
Jumlah Beban Klaim Netto	-	87.369,85	-	49.241,95	114.756,91	-	251.368,71
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	87.369,85	-	49.241,95	114.756,91	-	251.368,71
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	3.537,66	-	-	-	-	3.537,66
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	879,31	-	-	-	-	-	879,31
b. Beban Akuisisi	28.782,17	-	-	-	-	-	28.782,17
c. Beban Umum dan Administrasi:	64.889,58	-	-	-	-	-	64.889,58
- Beban Pegawai dan Pengurus	46.254,06	-	-	-	-	-	46.254,06
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	823,74	-	-	-	-	-	823,74
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	17.411,78	-	-	-	-	-	17.411,78
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(17.394,34)	-	-	-	-	-	(17.394,34)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	76.756,71	-	-	-	-	-	76.756,71
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1.422,14)	15.696,33	-	(18.918,23)	(20.240,70)	-	(24.884,75)
Pendapatan Lain	7.143,94	927,03	-	-	-	-	8.070,97
Beban Lain	147,45	1.879,04	-	2.836,50	0,26	-	4.863,25
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	21.754,74	20.240,96	-	41.995,70
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5.574,35	14.744,32	-	-	-	-	20.318,67
Pajak Penghasilan	(437,84)	-	-	-	-	-	(437,84)
LABA SETELAH PAJAK	6.012,18	14.744,32	-	-	-	-	20.756,50
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6.012,18	14.744,32	-	-	-	-	20.756,50

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
	Tingkat Solvabilitas	151.549,40
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	594.473,93	237.310,11
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	442.924,53	76.401,85
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	45.488,00	9.282,76
A. Risiko Kredit	13.608,94	3.663,62
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	665,22	4.226,90
D. Risiko Asuransi	30.886,32	-
E. Risiko Operasional	327,52	1.392,24
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 %)	333,16%	1733,41%
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	333,16%	1733,41%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	333.228,92	126.322,35	505.909,24	965.460,52
B. Kewajiban lancar	224.278,94	50.788,79	325.985,27	601.052,99
C. Rasio (a-b)	148,58%	248,72%	155,19%	160,63%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	337.785,99	-	-	-
B. Penyisihan teknis	215.531,91	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	8.647,04	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	150,68%	-	-	-
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	15.716,01	11.038,58	31.646,96	58.401,54
B. Rata-rata investasi	326.047,58	231.978,29	762.697,55	1.320.723,42
C. Rasio (a-b)	4,82%	4,76%	4,15%	4,42%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	87.369,85	-	-	-
B. Kontribusi netto	56.700,69	-	-	-
C. Rasio (a-b)	154,09%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	161.654,45	194.754,20	738.220,51	1.094.629,16
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	146.910,13	188.742,02	780.216,20	1.115.868,35
C. Perubahan dana (a-b)	14.744,32	6.012,18	(41.995,70)	(21.239,20)
D. Rasio (c-b)	10,04%	3,19%	-5,38%	-1,90%
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	442.924,53	-	-	442.924,53
B. Jumlah Aset	594.473,93	-	-	594.473,