

PT ASURANSI TAKAFUL KELUARGA**Graha Takaful Indonesia**

Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100

Jakarta 12790 - Indonesia

Tel. (62-21) 799 1234

Fax. (62-21) 790 1435

Layanan Peserta : (62-21) 7919 0005

0807 100 3456 (Pulsa lokal)

www.takaful.co.id



saatnya berasuransi

syariah**TAKAFUL**
KELUARGA
Life Insurance**PT ASURANSI TAKAFUL KELUARGA****LAPORAN KEUANGAN****LAPORAN POSISI KEUANGAN****31 DESEMBER 2015 DAN 2014***(dalam jutaan rupiah)*

NO.	URAIAN	2015	2014
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	23.447	9.528
2	Piutang kontribusi	5.056	9.928
3	Piutang retakaful	6.564	8.794
4	Piutang		
a.	Murabahah	1.055	1.744
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
c.	lainnya	6.768	5.440
5	Investasi pada surat berharga	873.413	881.276
6	Pembayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	25.795	27.133
8	Properti investasi	50.222	36.391
9	Aktiva tetap	14.727	16.173
10	Aktiva lainnya	57.465	44.583
11	Jumlah aset	1.064.512	1.040.990
II. LIABILITAS			
1	Kewajiban manfaat polis masa depan	186.710	178.554
2	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	9.011	10.801
3	Utang klaim	417	381
4	Klaim dalam proses	6.371	7.074
5	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	3.221	1.555
6	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	2.484	5.418
7	Utang retakaful	4.271	5.521
8	Utang dividen	-	-
9	Utang pajak	196	333
10	Utang zakat	547	686
11	Utang Lain	27.323	31.803
12	Jumlah Liabilitas	240.551	242.126
III. DANA PESERTA			
13	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	658.964	621.508
14	Rugi dari nilai wajar surat berharga yang belum direalisasikan	(86.641)	(41.500)
15	Dana tabarru'	89.239	62.334
16	Jumlah dana peserta	661.562	642.342
IV. EKUITAS			
17	Modal disetor	151.555	151.555
18	Tambahan modal disetor	554	554
19	Komponen ekuitas lain	(16.447)	(2.554)
20	Saldo laba (defisit)	26.737	6.967
21	Jumlah ekuitas	162.399	156.522
22	Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas	1.064.512	1.040.990

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'**UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL****31 DESEMBER 2015 DAN 2014***(dalam jutaan rupiah)*

NO.	URAIAN	2015	2014
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	181.671	199.570
3	Ujrah pengelola	(83.470)	(92.790)
4	Bagian retakaful (atas risiko)	(29.712)	(30.758)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	1.791	6.106
6	Jumlah pendapatan	70.280	82.128
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	82.730	97.989
9	Klaim yang ditanggung retakaful dan pihak lain	(28.649)	(25.427)
10	Klaim yang masih harus dibayar	417	381
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung retakaful dan pihak lain	(5.775)	(8.794)
12	Penyisihan teknis	4.341	1.307
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	53.064	65.456
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	17.216	16.672
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	16.132	18.178
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio	-	-
19	Pendapatan investasi neto	16.132	18.178
20	Pendapatan lain-lain	2.703	25
21	Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'	36.051	34.875

LAPORAN POSISI KEUANGAN DANA INVESTASI PESERTA**31 DESEMBER 2015 DAN 2014***(dalam jutaan rupiah)*

NO.	URAIAN	2015	2014
I. ASET			
1	Investasi		
1	Deposito	24.000	11.500
2	Saham Syariah	178.906	177.196
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	58.708	48.450
4	Surat Berharga Syariah Negara	55.412	32.911
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara RI	-	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8	Reksa dana Syariah	16.638	39.627
9	Efek Beragang Aset Syariah	-	-
10	Pembayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	333.664	309.684
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	28.987	14.832
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Jumlah Bukan Investasi	28.987	14.832
18	JUMLAH ASET	362.651	324.516
LIABILITAS			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	672	716
20	Utang Penarikan Dana Investasi	529	546
21	Dana Investasi Peserta	361.450	323.254
22	JUMLAH LIABILITAS	362.651	324.516

Catatan :

a. Laporan Posisi Keuangan tanggal 31 Desember 2015 dan 2014, serta Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Dana Perusahaan, Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru', dan Laporan Posisi Keuangan Dana Investasi Peserta untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2015 dan 2014, diambil dari Laporan Keuangan yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Mulyamin Senni Suryanto & Lianny (member firm of Moore Stephens International Limited) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dengan paragraf penekanan suatu hal mengenai penerapan standar akuntansi keuangan baru tertentu.

b. Cadangan Teknis pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 masing - masing dihitung oleh Aktuaris Perusahaan dan untuk 31 Desember 2014 direview oleh PT. Sigma Prima Solusindo, Konsultan Aktuaris.

c. Angka (nilai) di sajikan berdasarkan SAK (Audit Report)

d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795

Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'**31 DESEMBER 2015 DAN 2014***(dalam jutaan rupiah)*

Tingkat Solvabilitas			
	URAIAN	2015	2014
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan yang Diperkenankan	273.175	249.031
b.	Kewajiban	(187.002)	(192.903)
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	86.173	56.128
B.	Jumlah Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	61.241	53.097
C.	Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	24.932	3.030
D.	Rasio Pencapaian (%) **)	140,71%	105,71%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN**31 Desember 2015 dan 2014***(dalam jutaan rupiah)*

	URAIAN	2015	2014
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A.	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	113.441	112.134
B.	Kekayaan Minimum yang Wajib Disediakan untuk Qardh **)		
a.	70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban masing-masing tahun 2015 dan 2014	42.868	37.168
b.	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	2.161	2.293
	Jumlah Kekayaan Minimum yang Wajib Disediakan untuk Qardh	45.029	39.461
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	68.412	72.672

Solvabilitas Dana Perusahaan			
	URAIAN	2015	2014
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan	181.369	176.680
b.	Kewajiban	18.970	16.878
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	162.399	159.802
B.	Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan **)		
a.	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	45.029	39.461
b.	Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	50.000	50.000
c.	Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan	50.000	50.000
	(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)		
C.	Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	112.399	109.802

Keterangan:

*) Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yg mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam-LK nomor PER-07/BL/2011.

**) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011, solvabilitas dana tabarru' per 31 Desember 2015 paling kurang sebesar 30% dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yg mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban.

***) Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk qardh dan tingkat solvabilitas dana perusahaan minimum ditetapkan berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011

Indikator Keuangan Lainnya	2015	2014
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	-	-
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	10.200	8.400
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	20.000	16.000
Total Dana Jaminan	30.200	24.400
B. Rasio Investasi (SAP) dan kas/bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	154,54%	141,30%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	42,17%	48,57%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	100,00%	100,00%
E. Rasio Likuiditas (%)	724,91%	565,09%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	74,33%	79,04%

RETAKAFUL	
NAMA RETAKAFUL	%
Retakaful Dalam Negeri	
1. PT Retakaful International Indonesia	96,02%
2. Maskapai Retakaful Indonesia	2,45%
3. BOA Retakaful	1,53%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Ketua	: Drs. H. Slamet Effendy Yusuf, MSc.
2. Anggota	: KH. Muhyiddin Junaidi, MA

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT. Syarikat Takaful Indonesia	57,24%
2. Syarikat Takaful Malaysia Bhd.	42,73%
3. Koperasi Karyawan Takaful	0,03%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Dato' Sri Mohamed Hassan Md. Kamil
KOMISARIS	: H. Muhammad Harris
KOMISARIS	: Mahadzir Azizan
KOMISARIS INDEPENDEN	: Tri Djoko Santoso
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Ronny A. Iskandar
DIREKTUR OPERASIONAL	: Rina Elvi Roza
DIREKTUR KEUANGAN	: Johanes

Jakarta, 27 April 2016

S.E. & O**Direksi****PT Asuransi Takaful Keluarga****KANTOR LAYANAN**

• Jakarta Tebet (021) 8378 0555 • Bogor (0251) 8650 271 • Bandung (022) 7333 700 • Purwokerto (0281) 642 761 • Yogyakarta (0274) 417 608 • Surabaya (031) 841 9009 • Medan (061) 822 6252

• Batam (0778) 469 053 • Palembang (0711) 4325 225 • Makassar (0411) 832 794