



# PaninDai-ichiLife

## Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Desember 2014 dan 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2014	2013
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	43.035	41.328
2	Piutang kontribusi	802	802
3	Piutang reasuransi	283	208
4	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	23.645	22.103
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	41.538	25.945
<b>10</b>	<b>Jumlah aset</b>	<b>109.303</b>	<b>90.386</b>
<b>II. LIABILITAS</b>			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	275	249
12	Utang klaim	588	125
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	426	103
	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	490	372
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	197	66
18	Utang lain	38.552	34.069
<b>19</b>	<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>40.528</b>	<b>34.984</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
20	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
21	Dana tabarru	11.746	8.680
<b>22</b>	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>11.746</b>	<b>8.680</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
23	Modal disetor	25.000	25.000
24	Komponen ekuitas lainnya	-	-
25	Saldo laba	32.029	21.722
<b>26</b>	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>57.029</b>	<b>46.722</b>
<b>27</b>	<b>Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>109.303</b>	<b>90.386</b>

### LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2014	2013
<b>I. PENDAPATAN</b>			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	814	703
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	8.101	10.331
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	194	88
5	Pendapatan investasi	4.218	(2.035)
<b>6</b>	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>13.327</b>	<b>9.087</b>
<b>II. BEBAN</b>			
7	Beban komisi	3.829	6.072
9	Ujrah dibayar	396	357
10	Beban umum dan administrasi	381	252
11	Beban pemasaran	116	138
12	Beban pengembangan	-	-
<b>13</b>	<b>Jumlah beban</b>	<b>4.722</b>	<b>6.819</b>
<b>14</b>	<b>Laba usaha</b>	<b>8.605</b>	<b>2.268</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	1.702	(281)
<b>16</b>	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>10.307</b>	<b>1.987</b>
17	Beban pajak	-	-
<b>18</b>	<b>Laba neto</b>	<b>10.307</b>	<b>1.987</b>

### LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2014	2013
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
1	Kontribusi bruto	6.586	5.516
2	Ujrah pengelola	(814)	(703)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1.187)	(1.029)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	74	41
<b>6</b>	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>4.659</b>	<b>3.825</b>
<b>II. BEBAN ASURANSI</b>			
7	Pembayaran klaim	1.744	2.175
8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(330)	(1.145)
9	Klaim yang masih harus dibayar	323	(125)
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	5	(18)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
<b>14</b>	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>1.742</b>	<b>887</b>
<b>15</b>	<b>Surplus (defisit) neto asuransi</b>	<b>2.917</b>	<b>2.938</b>
<b>III. PENDAPATAN INVESTASI</b>			
16	Total pendapatan investasi	1.189	552
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(194)	(88)
19	Pendapatan (beban) lain-lain	104	23
<b>20</b>	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>1.099</b>	<b>487</b>
<b>21</b>	<b>Surplus (defisit) underwriting dana tabarru</b>	<b>4.016</b>	<b>3.425</b>

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2014	2013
<b>I. ASET</b>			
<b>1. Investasi</b>			
1	Deposito	686	829
2	Saham syariah	-	-
3	Sukuk atau obligasi syariah	-	-
4	Surat berharga syariah negara	-	-
5	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
6	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-
7	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh lembaga multinasional	43.389	37.891
8	Reksa dana syariah	-	-
9	Efektif beragun aset syariah	-	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain	-	-
11	Emas murni	-	-
12	Investasi lain	-	-
<b>13</b>	<b>Jumlah investasi</b>	<b>44.075</b>	<b>38.720</b>
<b>II. Bukan investasi</b>			
14	Kas dan bank	5.228	1.616
15	Tagihan hasil investasi	2	2
16	Tagihan investasi	-	-
<b>17</b>	<b>Jumlah bukan investasi</b>	<b>5.230</b>	<b>1.618</b>
<b>18</b>	<b>Jumlah aset</b>	<b>49.305</b>	<b>40.338</b>
<b>III. LIABILITAS</b>			
19	Utang ujuhi/ fee pengelolaan dana	70	55
20	Utang penarikan dana investasi	-	-
21	Dana investasi peserta	49.235	40.283
<b>22</b>	<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>49.305</b>	<b>40.338</b>

### KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2014	2013
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan yang diperkenankan	18.876	12.896
b. Kewajiban	12.720	7.038
c. Jumlah tingkat solvabilitas	6.156	5.858
B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru *)	371	236
C. Kelebihan (kekurangan) BTS	5.785	5.622
D. Rasio pencapaian (%) **)	1659%	2482%

### KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2014	2013
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	29.514	37.751
B. Minimum kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)	260	165
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban		
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkenerja baik, atau kejadian dari luar	94	142
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	29.160	37.444

<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>		
URAIAN	2014	2013
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	84.838	74.644
b. Kewajiban	27.809	27.922
c. Jumlah tingkat solvabilitas	57.029	46.722
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)	354	307
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	25.000	25.000
b. Modal sendiri atau modal kerja minimum		
c. Jumlah minimum solvabilitas dana perusahaan (jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000	25.000
C. Kelebihan (kekurangan) solvabilitas dana perusahaan	32.029	21.722

#### Keterangan:

\*) Sesuai dengan PMK Nomor 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 30% dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan liabilitas yang dihitung berdasarkan Peraturan Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.

\*\*) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK Nomor 11/PMK.010/2011. Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.

\*\*\*) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011.

Indikator Keuangan Lainnya	2014	2013
A. Dana jaminan		
a. Dana jaminan dari kekayaan dana perusahaan	5.060	5.059
b. Dana jaminan dari dana tabarru	-	-
c. Dana jaminan dari dana investasi peserta	-	-
Total dana jaminan	5.060	5.059
B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	2.517%	3.274%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)	39%	44%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)	-	-
E. Rasio likuiditas (%)	2.010%	2.338%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)	38%	24%

<b>REASURADUR UTAMA</b>		
<b>NAMA REASURADUR</b>		<b>%</b>
Reasuransi Dalam Negeri		
1.	Reasuransi Internasional Indonesia Persero - Syariah	100%
<b>DEWAN PENGAWAS SYARIAH</b>		
1.	Ir. M. Syakir Sula, AAJ, FIIIS	
2.	Dra. Siti Ma'rifah, SH, MM	
<b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>		
PT Panin Internasional		95%
The Dai-ichi Life Insurance Co., Ltd		5%
<b>DIREKSI DAN KOMISARIS</b>		
<b>DEWAN KOMISARIS</b>		
PRESIDEN KOMISARIS		: Mu'min Ali Gunawan
WAKIL PRESIDEN KOMISARIS		: Peggy Wytan
KOMISARIS		: Shinichi Aizawa
KOMISARIS		: Masahiro Takashima
KOMISARIS INDEPENDEN		: Achmad Gusnaeni
<b>DEWAN DIREKSI</b>		
PRESIDEN DIREKTUR		: Fadjar Gunawan
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR		: Yoshihisa Ishii
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR		: Simon Imanto
DIREKTUR		: Jutany Japit
DIREKTUR		: Masato Inagaki

#### Catatan:

- a. Neraca, laporan laba rugi dana Perusahaan dan laporan surplus (defisit) underwriting dana Tabarru disajikan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK PER.06/BL/2011 mengenai "Bentuk dan susunan laporan serta pengumuman laporan usaha syariah dan reasuransi dengan prinsip syariah" dimana angkanya bersumber dari laporan keuangan Unit Usaha Syariah PT Panin Dai-ichi Life ("Perusahaan") tanggal 31 Desember 2014 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun dengan menggunakan kerangka kepatuhan (Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 11/PMK.010/2011) bertanggal 12 Januari 2011 tentang "Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah", sebagaimana telah diubah oleh Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012, yang telah diaudit oleh Purwanoto, Suherman & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini lampiran modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 10 Maret 2015 yang tidak termasuk dalam publikasi ini. Informasi keuangan dalam publikasi ini tidak mencakup laporan akumulasi dana Tabarru, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan.
- b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report).
- c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$ = Rp. 12.440.  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$ = Rp. 12.189.

Jakarta, 30 April 2015

S.E. & O  
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE