



## Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Maret 2015 (Belum Diaudit) dan 31 Desember 2014 (Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2015 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2014 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2015 Triwulan I	2014 Audited
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	39.723	43.035
2	Piutang kontribusi	387	802
3	Piutang reasuransi	204	283
4	Piutang		
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	24.082	23.645
6	Pembiayaan		
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	23.484	41.538
10	<b>Jumlah aset</b>	<b>87.880</b>	<b>109.303</b>
<b>II. LIABILITAS</b>			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	289	275
12	Utang klaim	172	588
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	429	426
14	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	390	490
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	275	197
18	Utang lain	14.757	38.552
19	<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>16.312</b>	<b>40.528</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
20	Dana syirkah temporer		
	a. Mudharabah	-	-
21	Dana tabarru	12.847	11.746
22	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>12.847</b>	<b>11.746</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
23	Modal disetor	25.000	25.000
24	Komponen ekuitas lainnya	-	-
25	Saldo laba	33.721	32.029
26	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>58.721</b>	<b>57.029</b>
27	<b>Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>87.880</b>	<b>109.303</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2015 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2014 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2015 Triwulan I	2014 Audited
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2	Kontribusi bruto	1.580	6.586
3	Ujrah pengelola	(195)	(814)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(284)	(1.187)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(89)	74
	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>1.012</b>	<b>4.659</b>
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>			
8	Pembayaran klaim	322	1.744
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(133)	(330)
10	Klaim yang masih harus dibayar	3	323
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	12	5
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>204</b>	<b>1.742</b>
	<b>Surplus (defisit) neto asuransi</b>	<b>808</b>	<b>2.917</b>
<b>16 PENDAPATAN INVESTASI</b>			
17	Total pendapatan investasi	358	1.189
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(55)	(194)
19	Pendapatan (beban) lain-lain	(10)	104
20	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>293</b>	<b>1.099</b>
21	<b>Surplus (defisit) underwriting dana tabarru</b>	<b>1.101</b>	<b>4.016</b>

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2015 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2014 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2015 Triwulan I	2014 Audited
<b>ASET</b>			
<b>I. Investasi</b>			
1	Deposito	712	686
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	-	-
8	Reksa dana syariah	48.414	43.389
9	Efek beragun aset syariah	-	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain	-	-
11	Emas murni	-	-
12	Investasi lain	-	-
13	<b>Jumlah investasi</b>	<b>49.126</b>	<b>44.075</b>
<b>II. Bukan investasi</b>			
14	Kas dan bank	1.879	5.228
15	Tagihan hasil investasi	2	2
16	Tagihan investasi	-	-
17	<b>Jumlah bukan investasi</b>	<b>1.881</b>	<b>5.230</b>
18	<b>Jumlah aset</b>	<b>51.007</b>	<b>49.305</b>
<b>LIABILITAS</b>			
19	Utang uroh/ fee pengelolaan dana	73	70
20	Utang penarikan dana investasi	-	-
21	Dana investasi peserta	50.934	49.235
22	<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>51.007</b>	<b>49.305</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2015 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2014 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2015 Triwulan I	2014 Audited
<b>1 PENDAPATAN</b>			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	195	814
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	1.432	8.101
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	55	194
5	Pendapatan investasi	1.184	4.218
6	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>2.866</b>	<b>13.327</b>
<b>7 BEBAN</b>			
8	Beban komisi	628	3.829
9	Ujrah dibayar	95	396
10	Beban umum dan administrasi	43	381
11	Beban pemasaran	14	116
12	Beban pengembangan	-	-
13	<b>Jumlah beban</b>	<b>780</b>	<b>4.722</b>
14	<b>Laba usaha</b>	<b>2.086</b>	<b>8.605</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(395)	1.702
16	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>1.691</b>	<b>10.307</b>
17	Beban pajak	-	-
18	<b>Laba neto</b>	<b>1.691</b>	<b>10.307</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 MARET 2015 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2014 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2015 Triwulan I	2014 Audited
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan yang diperkenankan	25.372	18.876
b. Kewajiban	13.415	12.720
c. Jumlah tingkat solvabilitas	11.957	6.156
B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru *)	500	371
C. Kelebihan (kekurangan) BTS	11.457	5.785
D. Rasio pencapaian (%) **)	2.391%	1.659%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2015 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2014 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2015 Triwulan I	2014 Audited
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	24.363	29.514
B. Minimum kekayaan 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	350	260
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	23	94
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	23.990	29.160

Solvabilitas Dana Perusahaan		
URAIAN	2015 Triwulan I	2014 Audited
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	61.619	84.838
b. Kewajiban	2.898	27.809
c. Jumlah tingkat solvabilitas	58.721	57.029
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	374	354
b. Modal sendiri atau modal kerja minimum	25.000	25.000
c. Jumlah minimum solvabilitas dana perusahaan (jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000	25.000
C. Kelebihan (kekurangan) solvabilitas dana perusahaan	33.721	32.029

**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.

Jakarta, 30 April 2015

S.E. & O  
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Indikator Keuangan Lainnya	2015	2014
	Triwulan I	Audited
A. Dana jaminan		
a. Dana jaminan dari kekayaan dana perusahaan	5.060	5.060
b. Dana jaminan dari dana tabarru	-	-
c. Dana jaminan dari dana investasi peserta	-	-
Total dana jaminan	5.060	5.060
B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	3.349%	2.517%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)	8%	39%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)	-	-
E. Rasio likuiditas (%)	189%	2.010%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)	18%	38%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. Reasuransi Internasional Indonesia Persero - Syariah	100%
<b>DEWAN PENGAWAS SYARIAH</b>	
1. Ir. M. Syakir Sula, AAIJ, FIIS	
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	: Tomohiko Asano
KOMISARIS	: Masahiro Takashima
KOMISARIS INDEPENDEN	: Achmad Gusnaeni
KOMISARIS INDEPENDEN	: Rio Naga Sundoro
KOMISARIS INDEPENDEN	: Hasan Anggono
KOMISARIS INDEPENDEN	: Atjun Agus Susanto
<b>DEWAN DIREKSI</b>	
PRESIDEN DIREKTUR	: Fadjar Gunawan
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Masayuki Tanaka
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Simon Imanto
DIREKTUR	: Jutany Japit
DIREKTUR	: Masato Inagaki

**Catatan :**

a. Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru untuk periode berakhir pada tanggal 31 Maret 2015 belum diaudit, dan untuk periode berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja (Ernst & Young) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian.

b. Angka (nilai) yang disajikan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 berdasarkan SAK (Audit Report).

c. Kurs pada tanggal 31 Maret 2015, 1 US \$ : Rp. 13.084.

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