



## Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Maret 2014 (Belum Diaudit) dan 31 Desember 2013 (Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2014 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2013 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2014 Triwulan I	2013 Audited
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	43.517	42.528
2	Piutang kontribusi	806	802
3	Piutang reasuransi	310	207
4	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	65.324	59.994
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	35.303	27.759
10	<b>Jumlah aset</b>	<b>145.260</b>	<b>131.290</b>
<b>II. LIABILITAS</b>			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	267	249
12	Utang klaim	100	125
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	99	103
14	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	740	372
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	70	66
18	Utang lain	40.518	34.690
19	<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>41.794</b>	<b>35.605</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
20	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	44.867	40.283
21	Dana tabarru	9.431	8.767
22	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>54.298</b>	<b>49.050</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
23	Modal disetor	25.000	25.000
24	Komponen Ekuitas Lainnya	(4.897)	(4.897)
25	Saldo laba	29.065	26.532
26	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>49.168</b>	<b>46.635</b>
27	<b>Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>145.260</b>	<b>131.290</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2014 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2013 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2014 Triwulan I	2013 Audited
<b>1 Pendapatan</b>			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	200	703
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	2.015	10.331
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	1.608	2.863
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>3.823</b>	<b>13.897</b>
<b>7 Beban</b>			
8	Beban komisi	1.099	6.132
9	Ujrah dibayar	92	357
10	Beban umum dan administrasi	53	254
11	Beban pemasaran	34	76
12	Beban pengembangan	-	-
13	<b>Jumlah beban</b>	<b>1.278</b>	<b>6.819</b>
14	<b>Laba Usaha</b>	<b>2.545</b>	<b>7.078</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(12)	(281)
16	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>2.533</b>	<b>6.797</b>
17	Beban pajak	-	-
18	<b>Laba neto</b>	<b>2.533</b>	<b>6.797</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2014 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2013 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2014 Triwulan I	2013 Audited
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2	Kontribusi bruto	1.583	5.516
3	Ujrah pengelola	(200)	(703)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(276)	(1.029)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(21)	32
6	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>1.086</b>	<b>3.816</b>
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>			
8	Pembayaran klaim	797	2.175
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(106)	(1.145)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(7)	(143)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>684</b>	<b>887</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>402</b>	<b>2.929</b>
<b>16 Pendapatan Investasi</b>			
17	Total pendapatan investasi	270	639
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	(88)
19	Pendapatan (beban) lain-lain	(7)	32
20	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>263</b>	<b>583</b>
21	<b>Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru</b>	<b>665</b>	<b>3.512</b>

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2014 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2013 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2014 Triwulan I	2013 Audited
<b>ASET</b>			
<b>I. Investasi</b>			
1	Deposito	794	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	-	-
8	Reksa Dana Syariah	42.390	37.891
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>43.184</b>	<b>38.720</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			
14	Kas dan Bank	1.736	1.616
15	Tagihan Hasil Investasi	2	2
16	Tagihan Investasi	-	-
17	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>1.738</b>	<b>1.618</b>
18	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>44.922</b>	<b>40.338</b>
<b>LIABILITAS</b>			
19	Utang Ujroh / Fee Pengelolaan Dana	55	55
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	44.867	40.283
22	<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>44.922</b>	<b>40.338</b>

**Catatan :**

- Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru untuk periode berakhir pada tanggal 31 Maret 2014 belum diaudit, dan untuk periode berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Anwar, Sugiharto dan Rekan dengan pendapat wajar tanpa syarat.
- Angka (nilai) yang disajikan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2014, 1 US \$ : Rp. 11.404  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$ : Rp. 12.189

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 MARET 2014 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2013 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2014 Triwulan I	2013 Audited
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	12.625	12.896
b. Kewajiban	7.050	7.038
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	5.575	5.858
<b>B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru *)</b>		
	233	236
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) BTS</b>		
	5.342	5.622
<b>D. Rasio Pencapaian (%) **)</b>		
	2393,00%	2482,00%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2014 (BELUM DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2013 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2014 Triwulan I	2013 Audited
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>		
<b>A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh</b>		
	39.658	37.751
<b>B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)</b>		
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	163	165
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	26	142
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh</b>		
	39.469	37.444
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>		
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
a. Kekayaan	83.683	74.644
b. Kewajiban	34.428	27.922
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	49.255	46.722
<b>B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)</b>		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	189	307
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
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan</b>		
	24.255	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 Triwulan I	2013 Audited
<b>A. Dana Jaminan</b>		
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>B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)</b>		
	3162,94%	3273,66%
<b>C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)</b>		
	11,66%	44,17%
<b>D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)</b>		
	-	-
<b>E. Rasio Likuiditas (%)</b>		
	1601,74%	2337,65%
<b>F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)</b>		
	63,12%	23,63%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. Reasuransi International Indonesia - Syariah	100%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1 Ir .M. Syakir Sula, AAIJ, FIIS	
2 Dra. Siti Ma'rifah, SH, MM	

PEMILIK PERUSAHAAN	
PT Panin Internasional	95,00%
The Dai-ichi Life Insurance Co.,Ltd	5,00%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
PRESIDEN KOMISARIS	: Mu'min Ali Gunawan
WAKIL PRESIDEN KOMISARIS	: Peggy Wystan
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

Jakarta, 30 April 2014  
S.E. & O  
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE