



# PaninDai-ichiLife

## Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Desember 2013 dan 2012

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
<b>I.</b>	<b>ASET</b>		
1	Kas dan setara kas	42.528	26.213
2	Piutang kontribusi	802	610
3	Piutang reasuransi	207	78
4	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	59.994	60.517
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	27.759	12.560
10	<b>Jumlah aset</b>	<b>131.290</b>	<b>99.978</b>
<b>II.</b>	<b>LIABILITAS</b>		
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	249	299
12	Utang klaim	125	112
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	103	228
14	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	372	251
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	66	43
18	Utang lain	34.690	11.924
19	<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>35.605</b>	<b>12.857</b>
<b>III.</b>	<b>DANA PESERTA</b>		
20	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	40.283	36.867
21	Dana tabarru	8.767	5.255
22	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>49.050</b>	<b>42.122</b>
<b>IV.</b>	<b>EKUITAS</b>		
23	Modal disetor	25.000	25.000
24	Komponen Ekuitas Lainnya	(4.897)	264
25	Saldo laba	26.532	19.735
26	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>46.635</b>	<b>44.999</b>
27	<b>Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>131.290</b>	<b>99.978</b>

### LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
1	<b>Pendapatan</b>		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	703	622
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	10.331	12.506
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	2.863	2.357
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>13.897</b>	<b>15.485</b>
7	<b>Beban</b>		
8	Beban komisi	6.132	6.033
9	Ujrah dibayar	357	521
10	Beban umum dan administrasi	254	334
11	Beban pemasaran	76	107
12	Beban pengembangan	-	-
13	<b>Jumlah beban</b>	<b>6.819</b>	<b>6.995</b>
14	<b>Laba Usaha</b>	<b>7.078</b>	<b>8.490</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(281)	1.533
16	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>6.797</b>	<b>10.023</b>
17	Beban pajak	-	-
18	<b>Laba neto</b>	<b>6.797</b>	<b>10.023</b>

### LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
1	<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
2	Kontribusi bruto	5.516	4.227
3	Ujrah pengelola	(703)	(622)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1.029)	(1.558)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	32	(2)
6	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>3.816</b>	<b>2.045</b>
7	<b>BEBAN ASURANSI</b>		
8	Pembayaran klaim	2.175	2.244
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(1.145)	-
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(143)	128
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>887</b>	<b>2.372</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>2.929</b>	<b>(327)</b>
16	<b>Pendapatan Investasi</b>		
17	Total pendapatan investasi	639	408
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(88)	-
19	Pendapatan lain-lain	32	146
20	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>583</b>	<b>554</b>
21	<b>Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru</b>	<b>3.512</b>	<b>227</b>

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
<b>I.</b>	<b>ASET</b>		
1	Investasi	829	698
2	Deposito	-	-
3	Saham Syariah	-	-
4	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
5	Surat Berharga Syariah Negara	-	-
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-
8	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	37.891	34.252
9	Reksa Dana Syariah	-	-
10	Efekt Beragun Aset Syariah	-	-
11	Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-
12	Emas Murni	-	-
13	Investasi Lain	-	-
14	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>38.720</b>	<b>34.950</b>
<b>II.</b>	<b>Bukan Investasi</b>		
15	Kas dan Bank	1.616	1.917
16	Tagihan Hasil Investasi	2	-
17	Tagihan Investasi	-	-
18	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>1.618</b>	<b>1.917</b>
19	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>40.338</b>	<b>36.867</b>
20	<b>LIABILITAS</b>		
21	Utang Ujroh / Fee Pengelolaan Dana	55	-
22	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
23	Dana Investasi Peserta	40.283	36.867
24	<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>40.338</b>	<b>36.867</b>

#### Catatan :

- Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Anwar, Sugiharto dan Rekan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan Kantor Akuntan Publik Anwar dan Rekan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012, masing-masing dengan pendapat wajar tanpa pengecualian.
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$ : Rp. 12.189  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$ : Rp. 9.670

### KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2013	2012
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	12.896	8.602
b. Kewajiban	7.038	5.902
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	5.858	2.700
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru*)	236	213
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	5.622	2.487
D. Rasio Pencapaian (%) **)	2482,00%	1268,00%

### KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2013	2012
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	37.751	21.089
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	165	96
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	142	140
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	37.444	20.853
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	74.644	51.924
b. Kewajiban	27.922	6.938
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	46.722	44.986
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)	307	236
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	25.000	25.000
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)		
C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	21.722	19.986

#### 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.

(Dalam Jutaan Rupiah)

Indikator Keuangan Lainnya	2013	2012
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.059	5.059
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	5.059	5.059
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	3273,66%	1555,52%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	44,17%	38,80%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E. Rasio Likuiditas (%)	2337,65%	1547,92%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	23,63%	115,97%

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

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Ir .M. Syakir Sula, AAJ, FIS	
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

DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Mu'min Ali Gunawan
WAKIL PRESIDEN KOMISARIS	: Peggy Wytan
KOMISARIS	: Shinichi Aizawa
KOMISARIS	: Masahiro Takashima
KOMISARIS INDEPENDEN	: Achmad Gusnaeni
DEWAN DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Fadjar Gunawan
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Yoshihisa Ishii
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Simon Imanto
DIREKTUR	: Jutany Japit
DIREKTUR	: Masato Inagaki

Jakarta, 23 April 2014  
S.E. & O  
Direksi