

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2013	
		Triwulan IV	Triwulan III
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	42,528	32,138
2	Piutang kontribusi	802	797
3	Piutang reasuransi	207	693
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	59,994	61,826
6	Pembiayaan	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	27,759	26,659
10	<b>Jumlah aset</b>	<b>131,290</b>	<b>122,113</b>
<b>II. LIABILITAS</b>			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	249	276
12	Utang klaim	34	24
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	103	95
14	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	372	708
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	66	57
18	Utang Lain	34,780	26,464
19	<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>35,604</b>	<b>27,624</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
20	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	40,283	39,512
21	Dana tabarru'	8,773	8,011
22	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>49,056</b>	<b>47,523</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
23	Modal disetor	25,000	25,000
24	Komponen Ekuitas Lainnya	(4,897)	(2,531)
25	Saldo laba	26,527	24,497
26	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>46,630</b>	<b>46,966</b>
27	<b>Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>131,290</b>	<b>122,113</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2013	
		Triwulan IV	Triwulan III
<b>I. Pendapatan</b>			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	703	480
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	10,326	7,859
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
4	Pendapatan investasi	2,862	2,171
5	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>13,891</b>	<b>10,510</b>
<b>II. Beban</b>			
6	Beban komisi	6,132	4,853
7	Ujrah dibayar	357	267
8	Beban umum dan administrasi	254	200
9	Beban pemasaran	76	67
10	Beban pengembangan	-	-
11	<b>Jumlah beban</b>	<b>6,819</b>	<b>5,387</b>
12	<b>Laba Usaha</b>	<b>7,072</b>	<b>5,123</b>
13	Pendapatan (beban) non usaha neto	(281)	(361)
14	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>6,791</b>	<b>4,762</b>
15	Beban pajak	-	-
16	<b>Laba neto</b>	<b>6,791</b>	<b>4,762</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2013	
		Triwulan IV	Triwulan III
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
1	Kontribusi bruto	5,516	3,928
2	Ujrah pengelola	(703)	(480)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1,029)	(758)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	32	10
5	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>3,816</b>	<b>2,700</b>
<b>II. BEBAN ASURANSI</b>			
6	Pembayaran klaim	2,169	1,537
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(1,145)	(1,019)
8	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Penyisihan teknis	(142)	(145)
11	Beban pengelolaan asuransi	(16)	(13)
12	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>866</b>	<b>360</b>
13	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>2,950</b>	<b>2,340</b>
<b>III. Pendapatan Investasi</b>			
14	Total pendapatan investasi	551	399
15	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
16	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>551</b>	<b>399</b>
17	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>3,501</b>	<b>2,739</b>

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2013	
		Triwulan IV	Triwulan III
<b>I. ASET</b>			
1	Investasi	-	-
2	Deposito	828	791
3	Saham Syariah	-	-
4	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
5	Surat Berharga Syariah Negara	-	-
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Republik Indonesia	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara	-	-
8	Reksa dana Syariah	37,891	37,357
9	Efektif Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>38,719</b>	<b>38,148</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			
14	Kas dan Bank	1,616	1,418
15	Tagihan Hasil Investasi	2	1
16	Tagihan Investasi	-	-
17	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>1,618</b>	<b>1,419</b>
18	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>40,337</b>	<b>39,567</b>
<b>LIABILITAS</b>			
19	Utang Joroh / Fee Pengelolaan Dana	54	55
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	40,283	39,512
22	<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>40,337</b>	<b>39,567</b>

Catatan :

- a. Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$ : Rp. 12.189  
Kurs pada tanggal 30 September 2013, 1 US \$ : Rp. 11.613

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2013		
	Triwulan IV	Triwulan III	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	12,898	12,800	
b. Kewajiban	7,030	5,598	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	5,868	7,202	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	236	244	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	5,632	6,958	
D. Rasio Pencapaian (%) (**)	2484.35%	2949.35%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2013		
	Triwulan IV	Triwulan III	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	28,094	26,207	
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	171	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	142	115	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	27,787	25,921	
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	74,644	67,663	
b. Kewajiban	27,927	20,639	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	46,717	47,024	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	307	286	
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	21,717	22,024	

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	2013	
	Triwulan IV	Triwulan III
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%	3091.93%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	44.14%	34.11%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung Terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E. Rasio Likuiditas (%)	2337.65%	1452.89%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	23.48%	14.20%

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

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1 Ir .M. Syakir Sula, AAJJ, FIIIS	
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 Wistan
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