



PaninDai-ichiLife

Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Desember 2016 dan 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2016	2015
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	53.740	92.327
2	Piutang kontribusi	100	191
3	Piutang reasuransi	168	981
4	Piutang	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	43.091	22.576
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	4.846	33.153
10	Jumlah aset	101.945	149.228
II. LIABILITAS			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	287	288
12	Utang klaim	305	305
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	491	1.566
14	Bagian peserta atas surplus dan kewajiban dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	357	376
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	863	639
18	Utang lain	5.232	65.003
19	Jumlah liabilitas	7.535	68.177
III. DANA PESERTA			
20	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	Dana tabarru	15.241	14.087
22	Jumlah dana peserta	15.241	14.087
IV. EKUITAS			
23	Modal disetor	25.000	25.000
24	Komponen ekuitas lainnya	-	-
25	Saldo laba	54.169	41.964
26	Jumlah ekuitas	79.169	66.964
27	Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas	101.945	149.228

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2016	2015
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	755	745
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi	-	-
3	dana peserta	4.037	5.981
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	277	159
5	Pendapatan investasi	8.573	4.656
6	Jumlah pendapatan	13.642	11.541
II. BEBAN			
7	Beban komisi	1.828	2.125
8	Beban dibayar	355	374
9	Beban umum dan administrasi	750	368
10	Beban pemasaran	26	77
11	Beban pengembangan	-	-
12	Jumlah beban	2.959	2.944
13	Jumlah beban	2.959	2.944
14	Laba usaha	10.683	8.597
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	2.839	2.374
16	Laba sebelum pajak final dan beban pajak penghasilan	13.522	10.971
17	Pajak final	1.303	1.036
18	Laba sebelum beban pajak penghasilan	12.219	9.935
19	Pajak penghasilan	14	-
20	Laba tahun berjalan	12.205	9.935

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2016	2015
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontribusi bruto	5.498	6.101
2	Ujrah pengelola	(755)	(745)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1.065)	(1.122)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
5	Jumlah pendapatan	3.678	4.120
II. BEBAN ASURANSI			
6	Pembayaran klaim	2.730	1.382
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	(205)
8	Klaim yang masih harus dibayar	(1.074)	1.139
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Penyisihan teknis	-	(6)
11	Beban pengelolaan asuransi	-	-
12	Jumlah beban asuransi	1.656	2.310
13	Surplus (defisit) neto asuransi	2.022	1.810
III. PENDAPATAN INVESTASI			
14	Total pendapatan investasi	1.269	1.423
15	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(277)	(159)
16	Pendapatan (beban) lain-lain	(813)	812
17	Pendapatan investasi neto	179	2.076
18	Surplus (defisit) underwriting dana tabarru	2.201	3.886

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2016	2015
I. ASET			
1	Investasi	-	-
2	Deposito	259	428
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	-	-
9	Reksa dana syariah	49.974	42.270
10	Efek beragang aset syariah	-	-
11	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain	-	-
12	Emas murni	-	-
13	Investasi lain	-	-
14	Jumlah investasi	50.233	42.698
II. Bukan investasi			
15	Kas dan bank	3.439	3.053
16	Tagihan hasil investasi	1	1
17	Tagihan investasi	-	-
18	Jumlah bukan investasi	3.440	3.054
19	Jumlah aset	53.673	45.752
III. LIABILITAS			
20	Utang ujiroh/ fee pengelolaan dana	70	59
21	Utang penarikan dana investasi	-	-
22	Dana investasi peserta	53.603	45.693
23	Jumlah liabilitas	53.673	45.752

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2016	2015
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan yang diperkenankan	16.160	22.449
b. Kewajiban	1.081	12.090
c. Jumlah tingkat solvabilitas	15.079	10.359
B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru *)	219	488
C. Kelebihan (kekurangan) BTS	14.860	9.871
D. Rasio pencapaian (%) **)	6.885%	2.123%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2016	2015
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	80.961	91.634
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	153	341
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkernaja baik, atau kejadian dari luar	85	80
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	80.723	91.213

Solvabilitas Dana Perusahaan

URAIAN	2016	2015
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	85.623	123.050
b. Kewajiban	6.454	56.086
c. Jumlah tingkat solvabilitas	79.169	66.964
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	238	421
b. Modal sendiri atau sumber 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		
	54.169	41.964

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 Bapeppam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.

**) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK Nomor 11/PMK.010/2011. Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapeppam 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	2016	2015
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 (%)		
	1.998%	1.138%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)		
	24%	30%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)		
	-	-
E. Rasio likuiditas (%)		
	855%	1.042%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)		
	45%	55%

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1.	Ir. M. Syakir Sula, AAIJ, FIIIS
2.	Dra. Hj. Siti Ma'rifah, MM, MH

PEMILIK PERUSAHAAN

PT Panin Internasional	95%
Dai-ichi Life Holdings, Inc.	5%

DIREKSI DAN KOMISARIS

DEWAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris	: Mu'min Ali Gunawan
Wakil Presiden Komisaris	: Peggy Wytan
Komisaris	: Norimitsu Kawahara
Komisaris	: Tomohiko Asano
Komisaris Independen	: Achmad Gusnaeni
Komisaris Independen	: Rio Naga Sundoro
Komisaris Independen	: Hasan Anggono
Komisaris Independen	: Atjun Agus Susanto
DEWAN DIREKSI	
Presiden Direktur	: Fadjar Gunawan
Wakil Presiden Direktur	: Simon Imanto
Wakil Presiden Direktur	: Masayuki Tanaka
Direktur	: Kenichi Fukuda
Direktur	: Andrew Bain

Calatan:
a. Laporan posisi keuangan (neraca), laporan laba rugi dana Perusahaan dan laporan surplus (defisit) underwriting dana Tabarru disajikan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapeppam dan LK PER-06/BL/2011 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan serta Pengumuman Laporan Usaha Syariah dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah" dimana angka-angkanya bersumber dari laporan keuangan unit syariah PT Panin Dai-ichi Life ("Perusahaan") tanggal 31 Desember 2016 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen Perusahaan sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 11/PMK.010/2011 tertanggal 12 Januari 2011 tentang "Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah" ("PMK 11"), sebagaimana telah diubah oleh Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012 ("PMK 228"; bersama dengan PMK 11, "Peraturan Unit Syariah"), yang telah diaudit oleh Purwanitono, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan rekan penanggung jawab adalah Damil Setiadi Handaja, CPA, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 10 April 2017 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.
b. Angka (nilai) yang disajikan merupakan segmen usaha syariah diukur dan diakui berdasarkan SAK.
c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2016 1 US \$: Rp. 13.436
Kurs pada tanggal 31 Desember 2015 1 US \$: Rp. 13.795