

Kantor Pusat :
Panin Life Center Lantai 6
Jl. Letjend S. Parman Kav. 91
Jakarta 11420 - Indonesia
Telp: +62 21 25566888
Fax: +62 21 25566819
www.panindai-ichilife.co.id



PaninDai-ichiLife

Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Maret 2017 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2016 (Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2016 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Audited
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	57.883	53.740
2	Piutang kontribusi	85	100
3	Piutang reasuransi	505	168
4	Piutang		
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	43.816	43.091
6	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	3.622	4.846
10	Jumlah aset	105.911	101.945
II. LIABILITAS			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	290	287
12	Utang klaim	421	305
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.075	491
14	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	356	357
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	1.005	863
18	Utang lain	3.962	5.232
19	Jumlah liabilitas	7.109	7.535
III. DANA PESERTA			
20	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	-	-
21	Dana tabarru	15.448	15.241
22	Jumlah dana peserta	15.448	15.241
IV. EKUITAS			
23	Modal disetor	25.000	25.000
24	Komponen ekuitas lainnya	-	-
25	Saldo laba	58.354	54.169
26	Jumlah ekuitas	83.354	79.169
27	Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas	105.911	101.945

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2016 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Audited
1 PENDAPATAN			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	168	755
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	1.045	4.037
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	69	277
5	Pendapatan investasi	2.160	8.573
6	Jumlah pendapatan	3.442	13.642
7 BEBAN			
8	Beban komisi	416	1.828
9	Ujrah dibayar	87	355
10	Beban umum dan administrasi	215	750
11	Beban pemasaran	1	26
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	719	2.959
14	Laba usaha	2.723	10.683
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	1.750	2.839
16	Laba sebelum pajak final dan beban pajak penghasilan	4.473	13.522
17	Pajak final	261	1.303
18	Laba sebelum beban pajak penghasilan	4.212	12.219
19	Pajak penghasilan	27	14
20	Laba tahun berjalan	4.185	12.205

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2016 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Audited
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	1.307	5.498
3	Ujrah pengelola	(168)	(755)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(261)	(1.065)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(4)	-
6	Jumlah pendapatan	874	3.678
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	656	2.730
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(250)	-
10	Klaim yang masih harus dibayar	583	(1.074)
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(1)	-
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	988	1.656
15	Surplus (defisit) neto asuransi	(114)	2.022
16 PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	314	1.269
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(69)	(277)
19	Pendapatan (beban) lain-lain	77	(813)
20	Pendapatan investasi neto	322	179
21	Surplus (defisit) underwriting dana tabarru	208	2.201

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2016 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Audited
ASET			
I. Investasi			
1	Deposito	252	259
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	51.041	49.974
9	Efek beragun aset syariah	-	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain	-	-
11	Emas murni	-	-
12	Investasi lain	-	-
13	Jumlah investasi	51.293	50.233
II. Bukan investasi			
14	Kas dan bank	2.903	3.439
15	Tagihan hasil investasi	1	1
16	Tagihan investasi	-	-
17	Jumlah bukan investasi	2.904	3.440
18	Jumlah aset	54.197	53.673
LIABILITAS			
19	Utang ujroh/ fee pengelolaan dana	74	70
20	Utang penarikan dana investasi	-	-
21	Dana investasi peserta	54.123	53.603
22	Jumlah liabilitas	54.197	53.673

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2016 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Audited
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan yang diperkenankan	16.712	16.160
b. Kewajiban	1.759	1.081
c. Jumlah tingkat solvabilitas	14.953	15.079
B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru *)	240	219
C. Kelebihan (kekurangan) BTS	14.713	14.860
D. Rasio pencapaian (%) **)	6.231%	6.885%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2016 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Audited
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	85.554	80.961
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	168	153
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	20	85
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	85.366	80.723

Solvabilitas Dana Perusahaan		
URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Audited
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	88.704	85.623
b. Kewajiban	5.350	6.454
c. Jumlah tingkat solvabilitas	83.354	79.169
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	188	238
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		
	58.354	54.169

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		2017 Triwulan I	2016 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 (%)	1.179%	1.998%
C.	Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)	6%	24%
D.	Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)	-	-
E.	Rasio likuiditas (%)	710%	855%
F.	Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)	113%	45%

REASURADUR UTAMA		%
NAMA REASURADUR		
Reasuransi Dalam Negeri		
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%
DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
1.	Ir. M. Syakir Sula, AAJ, FIIS	
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	

Catatan :

- Informasi keuangan diatas disajikan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam 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 Maret 2017 yang tidak diaudit dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016, yang telah diaudit oleh Purwanto, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan rekan penanggung jawab adalah Danil Setiadi Handaja, CPA, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi.
- Angka (nilai) yang disajikan merupakan segmen usaha syariah dan diakui berdasarkan SAK
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2017, 1 US \$: Rp. 13.321.
Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$: Rp. 13.436.

Jakarta, 28 April 2017
S.E. & O
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE