

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 Desember 2015 dan 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2015	2014
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	92.327	43.035
2	Piutang kontribusi	191	802
3	Piutang reasuransi	981	283
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	22.576	23.645
6	Pembiayaan	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	33.153	41.538
10	Jumlah aset	149.228	109.303
II. LIABILITAS			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	288	275
12	Utang klaim	305	588
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.566	426
14	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	376	490
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	639	197
18	Utang lain	65.003	38.552
19	Jumlah liabilitas	68.177	40.528
III. DANA PESERTA			
20	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
21	Dana tabarru	14.087	11.746
22	Jumlah dana peserta	14.087	11.746
IV. EKUITAS			
23	Modal disetor	25.000	25.000
24	Komponen ekuitas lainnya	-	-
25	Saldo laba	41.964	32.029
26	Jumlah ekuitas	66.964	57.029
27	Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas	149.228	109.303

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2015	2014
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	745	814
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi	-	-
3	dana peserta	5.981	8.101
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	159	194
5	Pendapatan investasi	4.656	4.774
6	Jumlah pendapatan	11.541	13.883
II. BEBAN			
7	Beban komisi	2.125	3.829
8	Ujrah dibayar	374	396
9	Beban umum dan administrasi	368	381
10	Beban pemasaran	77	116
11	Beban pengembangan	-	-
12	Jumlah beban	2.944	4.722
13	Labanya	8.597	9.161
14	Pendapatan (beban) non usaha neto	2.374	1.702
15	Labanya sebelum pajak final dan beban pajak penghasilan	10.971	10.863
16	Pajak final	1.036	556
17	Labanya sebelum beban pajak penghasilan	9.935	10.307
18	Pajak penghasilan	-	-
19	Labanya tahun berjalan	9.935	10.307

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2015	2014
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontribusi bruto	6.101	6.586
2	Ujrah pengelola	(745)	(814)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1.122)	(1.187)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(114)	74
5	Jumlah pendapatan	4.120	4.659
II. BEBAN ASURANSI			
6	Pembayaran klaim	1.382	1.744
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(205)	(330)
8	Klaim yang masih harus dibayar	1.139	323
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Penyisihan teknis	(6)	5
11	Beban pengelolaan asuransi	-	-
12	Jumlah beban asuransi	2.310	1.742
13	Surplus (defisit) neto asuransi	1.810	2.917
III. PENDAPATAN INVESTASI			
14	Total pendapatan investasi	1.423	1.189
15	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(159)	(194)
16	Pendapatan (beban) lain-lain	812	104
17	Pendapatan investasi neto	2.076	1.099
18	Surplus (defisit) underwriting dana tabarru	3.886	4.016

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	URAIAN	2015	2014
I. ASET			
1. Investasi			
1	Deposito	428	686
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	42.270	43.389
9	Efek beragun aset syariah	-	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain	-	-
11	Emas murni	-	-
12	Investasi lain	-	-
13	Jumlah investasi	42.698	44.075
II. Bukan investasi			
14	Kas dan bank	3.053	5.228
15	Tagihan hasil investasi	1	2
16	Tagihan investasi	-	-
17	Jumlah bukan investasi	3.054	5.230
18	Jumlah aset	45.752	49.305
III. LIABILITAS			
19	Utang ujroh/ fee pengelolaan dana	59	70
20	Utang penarikan dana investasi	-	-
21	Dana investasi peserta	45.693	49.235
22	Jumlah liabilitas	45.752	49.305

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2015	2014
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan yang diperkenankan	22.449	18.876
b. Kewajiban	12.090	12.720
c. Jumlah tingkat solvabilitas	10.359	6.156
B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru *	488	371
C. Kelebihan (kekurangan) BTS	9.871	5.785
D. Rasio pencapaian (%) **	2.123%	1.659%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2015	2014
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	91.634	29.514
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	341	260
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	80	94
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	91.213	29.160

URAIAN	2015	2014
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	123.050	84.838
b. Kewajiban	56.086	27.809
c. Jumlah tingkat solvabilitas	66.964	57.029
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***		
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	421	354
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	41.964	32.029

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	2015	2014
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 (%)	1.138%	2.517%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)	30%	39%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)	-	-
E. Rasio likuiditas (%)	1.042%	2.010%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)	55%	38%

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. Reasuransi Internasional Indonesia Persero - 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%
The Dai-ichi Life Insurance Co.,Ltd	5%

DIREKSI DAN KOMISARIS

DEWAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris	: Mu'min Ali Gunawan
Wakil Presiden Komisaris	: Peggy Wystan
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	: Masayuki Tanaka
Wakil Presiden Direktur	: Simon Imanto
Direktur	: Jutany Japit
Direktur	: Masato Inagaki

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 Desember 2015 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") yang telah diaudit oleh Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 31 Maret 2016 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.
- Angka (nilai) yang disajikan merupakan segmen usaha syariah dan diakui berdasarkan SAK.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795
Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440

Jakarta, 18 April 2016

S.E. & O
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE