

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 30 Juni 2016 (Tidak Diaudit) dan 31 Maret 2016 (Tidak Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH<br>PER 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT)<br>(Dalam Jutaan Rupiah) |  |                     |                    |
|--|--|---------------------|--------------------|
| NO.  | URAIAN   | 2016<br>Triwulan II | 2016<br>Triwulan I |
| <b>I. ASET</b>   |  |                     |                    |
| 1  | Kas dan setara kas   | 71.015              | 88.570             |
| 2  | Piutang kontribusi   | 124                 | 166                |
| 3  | Piutang reasuransi   | 1.023               | 921                |
| 4  | Piutang  |                     |                    |
| a.   | Murabahah  | -                   | -                  |
| b.   | Salam  | -                   | -                  |
| c.   | Istishna'  | -                   | -                  |
| 5  | Investasi pada surat berharga  | 51.564              | 31.098             |
| 6  | Pembiayaan   |                     |                    |
| a.   | Mudharabah   | -                   | -                  |
| b.   | Musyarakah   | -                   | -                  |
| 7  | Investasi pada entitas lain  | -                   | -                  |
| 8  | Properti investasi   | -                   | -                  |
| 9  | Aset lainnya   | 33.519              | 7.850              |
| 10   | <b>Jumlah aset</b>   | <b>157.245</b>      | <b>128.605</b>     |
| <b>II. LIABILITAS</b>  |  |                     |                    |
| 11   | Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak                                   | 283                 | 280                |
| 12   | Utang klaim  | 357                 | 1.318              |
| 13   | Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan                               | 964                 | 695                |
| 14   | Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar | -                   | -                  |
| 15   | Utang reasuransi   | 375                 | 365                |
| 16   | Utang dividen  | -                   | -                  |
| 17   | Utang pajak  | 695                 | 673                |
| 18   | Utang lain   | 65.060              | 38.965             |
| 19   | <b>Jumlah liabilitas</b>   | <b>67.734</b>       | <b>42.296</b>      |
| <b>III. DANA PESERTA</b>   |  |                     |                    |
| 20   | Dana syirkah temporer  |                     |                    |
| a.   | Mudharabah   | -                   | -                  |
| 21   | Dana tabarru   | 15.220              | 14.747             |
| 22   | <b>Jumlah dana peserta</b>   | <b>15.220</b>       | <b>14.747</b>      |
| <b>IV. EKUITAS</b>   |  |                     |                    |
| 23   | Modal disetor  | 25.000              | 25.000             |
| 24   | Komponen ekuitas lainnya   | -                   | -                  |
| 25   | Saldo laba   | 49.291              | 46.562             |
| 26   | <b>Jumlah ekuitas</b>  | <b>74.291</b>       | <b>71.562</b>      |
| 27   | <b>Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas</b>                            | <b>157.245</b>      | <b>128.605</b>     |

| LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN<br>UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL<br>PER 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT)<br>(Dalam Jutaan Rupiah) |   |                     |                    |
|---|---|---------------------|--------------------|
| NO.   | URAIAN  | 2016<br>Triwulan II | 2016<br>Triwulan I |
| <b>1 PENDAPATAN</b>   |   |                     |                    |
| 2   | Pendapatan pengelolaan operasi asuransi                     | 414                 | 257                |
| 3   | Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta    | 2.606               | 1.319              |
| 4   | Pendapatan pembagian surplus underwriting                   | 170                 | 123                |
| 5   | Pendapatan investasi  | 5.659               | 3.727              |
| 6   | <b>Jumlah pendapatan</b>                                    | <b>8.849</b>        | <b>5.426</b>       |
| <b>7 BEBAN</b>  |   |                     |                    |
| 8   | Beban komisi  | 969                 | 422                |
| 9   | Ujrah dibayar   | 181                 | 89                 |
| 10  | Beban umum dan administrasi                                 | 328                 | 161                |
| 11  | Beban pemasaran   | 19                  | 6                  |
| 12  | Beban pengembangan  | -                   | -                  |
| 13  | <b>Jumlah beban</b>   | <b>1.497</b>        | <b>678</b>         |
| 14  | <b>Laba usaha</b>   | <b>7.352</b>        | <b>4.748</b>       |
| 15  | Pendapatan (beban) non usaha neto                           | 747                 | 272                |
| 16  | <b>Laba sebelum pajak final dan beban pajak penghasilan</b> | <b>8.099</b>        | <b>5.020</b>       |
| 17  | Pajak final   | 756                 | 417                |
| 18  | <b>Laba sebelum beban pajak penghasilan</b>                 | <b>7.343</b>        | <b>4.603</b>       |
| 19  | Pajak penghasilan   | 17                  | 6                  |
| 20  | <b>Laba tahun berjalan</b>                                  | <b>7.326</b>        | <b>4.597</b>       |

| LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU<br>UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL<br>PER 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT)<br>(Dalam Jutaan Rupiah) |  |                     |                    |
|---|--|---------------------|--------------------|
| NO.   | URAIAN   | 2016<br>Triwulan II | 2016<br>Triwulan I |
| <b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>  |  |                     |                    |
| 2   | Kontribusi bruto   | 2.776               | 1.403              |
| 3   | Ujrah pengelola  | (414)               | (257)              |
| 4   | Bagian reasuransi (atas risiko)  | (542)               | (267)              |
| 5   | Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak                              | 5                   | 8                  |
| 6   | <b>Jumlah pendapatan</b>   | <b>1.825</b>        | <b>887</b>         |
| <b>7 BEBAN ASURANSI</b>   |  |                     |                    |
| 8   | Pembayaran klaim   | 1.915               | 1.288              |
| 9   | Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain                          | (700)               | (700)              |
| 10  | Klaim yang masih harus dibayar   | (602)               | (870)              |
| 11  | Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain | -                   | -                  |
| 12  | Penyisihan teknis  | -                   | -                  |
| 13  | Beban pengelolaan asuransi   | -                   | -                  |
| 14  | <b>Jumlah beban asuransi</b>   | <b>613</b>          | <b>(282)</b>       |
| 15  | <b>Surplus (defisit) neto asuransi</b>                                   | <b>1.212</b>        | <b>1.169</b>       |
| <b>16 PENDAPATAN INVESTASI</b>  |  |                     |                    |
| 17  | Total pendapatan investasi   | 787                 | 408                |
| 18  | Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi                        | (170)               | (123)              |
| 19  | Pendapatan (beban) lain-lain   | (671)               | (769)              |
| 20  | <b>Pendapatan investasi neto</b>   | <b>(54)</b>         | <b>(484)</b>       |
| 21  | <b>Surplus (defisit) underwriting dana tabarru</b>                       | <b>1.158</b>        | <b>685</b>         |

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA<br>PER 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT)<br>(Dalam Jutaan Rupiah) |   |                     |                    |
|--|---|---------------------|--------------------|
| NO.  | URAIAN  | 2016<br>Triwulan II | 2016<br>Triwulan I |
| <b>ASET</b>  |   |                     |                    |
| <b>I. Investasi</b>  |   |                     |                    |
| 1  | Deposito  | 423                 | 423                |
| 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  | 49.677              | 46.280             |
| 9  | Efek beragun aset syariah   | -                   | -                  |
| 10   | Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain                                | -                   | -                  |
| 11   | Emas murni  | -                   | -                  |
| 12   | Investasi lain  | -                   | -                  |
| 13   | <b>Jumlah investasi</b>   | <b>50.100</b>       | <b>46.703</b>      |
| <b>II. Bukan investasi</b>   |   |                     |                    |
| 14   | Kas dan bank  | 3.020               | 2.663              |
| 15   | Tagihan hasil investasi   | 1                   | 1                  |
| 16   | Tagihan investasi   | -                   | -                  |
| 17   | <b>Jumlah bukan investasi</b>   | <b>3.021</b>        | <b>2.664</b>       |
| 18   | <b>Jumlah aset</b>  | <b>53.121</b>       | <b>49.367</b>      |
| <b>LIABILITAS</b>  |   |                     |                    |
| 19   | Utang ujroh/ fee pengelolaan dana   | 67                  | 67                 |
| 20   | Utang penarikan dana investasi  | -                   | -                  |
| 21   | Dana investasi peserta  | 53.054              | 49.300             |
| 22   | <b>Jumlah liabilitas</b>  | <b>53.121</b>       | <b>49.367</b>      |

| KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU<br>PER 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT)<br>(Dalam Jutaan Rupiah) |                     |                    |
|--|---------------------|--------------------|
| URAIAN   | 2016<br>Triwulan II | 2016<br>Triwulan I |
| <b>Tingkat Solvabilitas</b>  |                     |                    |
| A. Tingkat solvabilitas  |                     |                    |
| a. Kekayaan yang diperkenankan   | 22.578              | 23.387             |
| b. Kewajiban   | 11.723              | 12.295             |
| c. Jumlah tingkat solvabilitas   | 10.855              | 11.092             |
| B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru *)  | 288                 | 414                |
| C. Kelebihan (kekurangan) BTS  | 10.567              | 10.678             |
| D. Rasio pencapaian (%) **)  | 3.769%              | 2.679%             |

| KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN<br>PER 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT)<br>(Dalam Jutaan Rupiah)                                  |                     |                    |
|--|---------------------|--------------------|
| URAIAN   | 2016<br>Triwulan II | 2016<br>Triwulan I |
| <b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>  |                     |                    |
| A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh  | 98.606              | 94.743             |
| 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                    | 202                 | 290                |
| b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar | 45                  | 22                 |
| C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh   | 98.359              | 94.431             |

| Solvabilitas Dana Perusahaan  |                     |                    |
|---|---------------------|--------------------|
| URAIAN  | 2016<br>Triwulan II | 2016<br>Triwulan I |
| A. Tingkat solvabilitas   |                     |                    |
| a. Kekayaan   | 130.302             | 101.563            |
| b. Kewajiban  | 56.011              | 30.001             |
| c. Jumlah tingkat solvabilitas  | 74.291              | 71.562             |
| B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)   |                     |                    |
| a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh   | 247                 | 312                |
| 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                                  | 49.291              | 46.562             |

### 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   |                     |                    |
|--|---------------------|--------------------|
|  | 2016<br>Triwulan II | 2016<br>Triwulan I |
| 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 (%)                    | 1.626%              | 1.120%             |
| C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)                            | 12%                 | 6%                 |
| D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%) | -                   | -                  |
| E. Rasio likuiditas (%)  | 805%                | 812%               |
| F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)         | 34%                 | -32%               |

| REASURADUR UTAMA  |                      |
|---|----------------------|
| NAMA REASURADUR   | %                    |
| Reasuransi Dalam Negeri                                 |                      |
| 1. Reasuransi Internasional Indonesia Persero - Syariah | 100%                 |
| DEWAN PENGAWAS SYARIAH                                  |                      |
| 1. Ir. M. Syakir Sula, AAI, 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                                   |                      |
| <b>DEWAN KOMISARIS</b>                                  |                      |
| 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 |
| <b>DEWAN DIREKSI</b>                                    |                      |
| Presiden Direktur                                       | : Fadjar Gunawan     |
| Wakil Presiden Direktur                                 | : Masayuki Tanaka    |
| Wakil Presiden Direktur                                 | : Simon Imanto       |
| Direktur  | : Jutany Japit       |
| Direktur  | : Kenichi Fukuda     |

### 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 30 Juni 2016 yang tidak diaudit dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2016, yang tidak diaudit.
- Angka (nilai) yang disajikan merupakan segmen usaha syariah dan diakui berdasarkan SAK
- Kurs pada tanggal 30 Juni 2016, 1 US \$ : Rp. 13.180.  
Kurs pada tanggal 31 Maret 2016, 1 US \$ : Rp. 13.276.

Jakarta, 29 July 2016  
S.E. & O  
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE