

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 SEPTEMBER 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016 Triwulan III	2016 Triwulan II
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	57.140	71.015
2	Piutang kontribusi	119	124
3	Piutang reasuransi	1.018	1.023
4	Piutang		
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	38.982	51.564
6	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	4.353	33.519
10	Jumlah aset	101.612	157.245
II. LIABILITAS			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	285	283
12	Utang klaim	229	357
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	814	964
14	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	361	375
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	858	695
18	Utang lain	6.060	65.060
19	Jumlah liabilitas	8.607	67.734
III. DANA PESERTA			
20	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	-	-
21	Dana tabarru	14.914	15.220
22	Jumlah dana peserta	14.914	15.220
IV. EKUITAS			
23	Modal disetor	25.000	25.000
24	Komponen ekuitas lainnya	-	-
25	Saldo laba	53.091	49.291
26	Jumlah ekuitas	78.091	74.291
27	Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas	101.612	157.245

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016 Triwulan III	2016 Triwulan II
1 PENDAPATAN			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	585	414
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	3.666	2.606
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	236	170
5	Pendapatan investasi	7.706	5.659
6	Jumlah pendapatan	12.193	8.849
7 BEBAN			
8	Beban komisi	1.360	969
9	Ujrah dibayar	269	181
10	Beban umum dan administrasi	588	328
11	Beban pemasaran	25	19
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	2.242	1.497
14	Laba usaha	9.951	7.352
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	2.270	747
16	Laba sebelum pajak final dan beban pajak penghasilan	12.221	8.099
17	Pajak final	1.024	756
18	Laba sebelum beban pajak penghasilan	11.197	7.343
19	Pajak penghasilan	71	17
20	Laba tahun berjalan	11.126	7.326

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016 Triwulan III	2016 Triwulan II
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	4.163	2.776
3	Ujrah pengelola	(585)	(414)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(806)	(542)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	3	5
6	Jumlah pendapatan	2.775	1.825
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	2.566	1.915
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(700)	(700)
10	Klaim yang masih harus dibayar	(752)	(602)
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	-	-
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	1.114	613
15	Surplus (defisit) neto asuransi	1.661	1.212
16 PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	1.137	787
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(236)	(170)
19	Pendapatan (beban) lain-lain	(688)	(671)
20	Pendapatan investasi neto	213	(54)
21	Surplus (defisit) underwriting dana tabarru	1.874	1.158

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016 Triwulan III	2016 Triwulan II
ASET			
I. Investasi			
1	Deposito	257	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	51.398	49.677
9	Efek beragun aset syariah	-	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain	-	-
11	Emas murni	-	-
12	Investasi lain	-	-
13	Jumlah investasi	51.655	50.100
II. Bukan investasi			
14	Kas dan bank	3.374	3.020
15	Tagihan hasil investasi	-	1
16	Tagihan investasi	-	-
17	Jumlah bukan investasi	3.374	3.021
18	Jumlah aset	55.029	53.121
LIABILITAS			
19	Utang ujroh/ fee pengelolaan dana	73	67
20	Utang penarikan dana investasi	-	-
21	Dana investasi peserta	54.956	53.054
22	Jumlah liabilitas	55.029	53.121

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 30 SEPTEMBER 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2016 Triwulan III	2016 Triwulan II
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan yang diperkenankan	15.463	22.578
b. Kewajiban	1.509	11.723
c. Jumlah tingkat solvabilitas	13.954	10.855
B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru *)	208	288
C. Kelebihan (kekurangan) BTS	13.746	10.567
D. Rasio pencapaian (%) **)	6.709%	3.769%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEPTEMBER 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 JUNI 2016 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2016 Triwulan III	2016 Triwulan II
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	81.024	98.606
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	146	202
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	65	45
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	80.813	98.359

Solvabilitas Dana Perusahaan		
URAIAN	2016 Triwulan III	2016 Triwulan II
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	85.189	130.302
b. Kewajiban	7.098	56.011
c. Jumlah tingkat solvabilitas	78.091	74.291
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	211	247
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	53.091	49.291

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 Triwulan III	2016 Triwulan II
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 (%)	1.362%	1.626%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)	19%	12%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)	-	-
E. Rasio likuiditas (%)	651%	805%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)	40%	34%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Ir. M. Syakir Sula, AAU, 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 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	: Masayuki Tanaka
Wakil Presiden Direktur	: Simon Imanto
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 September 2016 yang tidak diaudit dan untuk pada tanggal 30 Juni 2016, yang tidak diaudit, dan untuk periode yang berakhir pada tanggal - tanggal tersebut, yang tidak di audit.
- Angka (nilai) yang disajikan merupakan segmen usaha syariah dan diakui berdasarkan SAK
- Kurs pada tanggal 30 September 2016, 1 US \$: Rp. 12.998.
Kurs pada tanggal 30 Juni 2016, 1 US \$: Rp. 13.180.

Jakarta, 31 Oktober 2016
S.E. & O
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE