

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 2017 (Tidak Diaudit) dan 31 Maret 2017 (Tidak Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 30 JUNI 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	55,295	57,883
2	Piutang kontribusi	68	85
3	Piutang reasuransi	175	505
4	Piutang		
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	48,906	43,816
6	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	4,427	3,622
10	Jumlah aset	108,871	105,911
II. LIABILITAS			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	294	290
12	Utang klaim	216	421
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	843	1,075
14	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	353	356
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	1,072	1,005
18	Utang lain	5,311	3,962
19	Jumlah liabilitas	8,089	7,109
III. DANA PESERTA			
20	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
21	Dana tabarru	15,126	15,448
22	Jumlah dana peserta	15,126	15,448
IV. EKUITAS			
23	Modal disetor	25,000	25,000
24	Komponen ekuitas lainnya	-	-
25	Saldo laba	60,656	58,354
26	Jumlah ekuitas	85,656	83,354
27	Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas	108,871	105,911

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
1 PENDAPATAN			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	307	168
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	2,126	1,045
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	110	69
5	Pendapatan investasi	3,806	2,160
6	Jumlah pendapatan	6,349	3,442
7 BEBAN			
8	Beban komisi	935	416
9	Ujrah dibayar	173	87
10	Beban umum dan administrasi	480	215
11	Beban pemasaran	4	1
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	1,592	719
14	Laba usaha	4,757	2,723
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	2,288	1,750
16	Laba sebelum pajak final dan beban pajak penghasilan	7,045	4,473
17	Pajak final	534	261
18	Laba sebelum beban pajak penghasilan	6,511	4,212
19	Pajak penghasilan	24	27
20	Laba tahun berjalan	6,487	4,185

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	2,442	1,307
3	Ujrah pengelola	(307)	(168)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(519)	(261)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(9)	(4)
6	Jumlah pendapatan	1,607	874
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	1,043	656
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	(250)
10	Klaim yang masih harus dibayar	352	583
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(2)	(1)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	1,393	988
15	Surplus (defisit) neto asuransi	214	(114)
16 PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	607	314
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(110)	(69)
19	Pendapatan (beban) lain-lain	(45)	77
20	Pendapatan investasi neto	452	322
21	Surplus (defisit) underwriting dana tabarru	666	208

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
I. ASET			
1	Investasi		
1	Deposito	252	252
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	52,252	51,041
9	Efek beragun aset syariah	-	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain	-	-
11	Emas murni	-	-
12	Investasi lain	-	-
13	Jumlah investasi	52,504	51,293
II. Bukan investasi			
14	Kas dan bank	3,246	2,903
15	Tagihan hasil investasi	1	1
16	Tagihan investasi	-	-
17	Jumlah bukan investasi	3,247	2,904
18	Jumlah aset	55,751	54,197
LIABILITAS			
19	Utang ujroh/ fee pengelolaan dana	-	74
20	Utang penarikan dana investasi	2	-
21	Dana investasi peserta	55,749	54,123
22	Jumlah liabilitas	55,751	54,197

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 30 JUNI 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan yang diperkenankan	18,063	16,712
b. Kewajiban	2,993	1,759
c. Jumlah tingkat solvabilitas	15,070	14,953
B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru *)		
	216	240
C. Kelebihan (kekurangan) BTS		
	14,854	14,713
D. Rasio pencapaian (%) **)		
	6.977%	6.231%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2017 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 MARET 2017 (TIDAK DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	86,444	85,554
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	151	168
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	43	20
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	86,250	85,366

Solvabilitas Dana Perusahaan		
URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	90,752	88,704
b. Kewajiban	5,096	5,350
c. Jumlah tingkat solvabilitas	85,656	83,354
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	194	188
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		
	60,656	58,354

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 II	2017 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 (%)	1,555%	1,179%	
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)	11%	6%	
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)	-	-	
E. Rasio likuiditas (%)	779%	710%	
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)	87%	113%	

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

*) Berdasarkan Akta No.07 tertanggal 07 Juli 2017 Direktur Kenichi Fukuda telah diganti oleh Koichi Nishiyama Efektif per 04 Juli 2017

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 2017 yang tidak diaudit dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2017, yang tidak diaudit.
- Angka (nilai) yang disajikan merupakan segmen usaha syariah dan diakui berdasarkan SAK
- Kurs pada tanggal 30 Juni 2017, 1 US \$: Rp. 13.319.
Kurs pada tanggal 31 Maret 2017, 1 US \$: Rp. 13.321.

Jakarta, 31 Juli 2017
S.E. & O
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE