



Ringkasan Laporan Keuangan Triwulan III Tahun 2017

URAIAN	Laporan Posisi Keuangan (dalam jutaan rupiah)								
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	94.688,31	91.150,11	19.899,72	-	19.850,84	54.489,27	-	1.006,09	
Investasi	88.024,08	88.024,08	17.037,31	-	17.037,31	51.533,02	-	156.594,41	
Deposito	41.655,84	41.655,84	7.800,31	-	7.800,31	253,32	-	49.709,47	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	10.201,00	10.201,00	-	-	-	-	-	10.201,00	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	36.167,24	36.167,24	9.237,00	-	9.237,00	-	-	45.404,24	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	51.279,70	-	51.279,70	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	6.664,23	3.126,03	2.862,41	-	2.813,53	2.956,25	-	1.006,09	
Kas dan Bank	2.457,43	2.457,43	733,34	-	733,34	528,04	-	3.718,81	
Tagihan	686,17	668,60	132,12	-	89,77	0,49	-	818,78	
Aset Reasuransi	-	-	1.990,42	-	1.990,42	-	-	1.990,42	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	3.520,63	-	6,53	-	-	2.427,72	-	4.948,79	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	94.688,31	91.150,11	19.899,72	-	19.850,84	54.489,27	-	168.071,21	
Liabilitas	4.999,11	4.448,15	4.018,25	-	4.018,25	3,26	-	1.006,09	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	45,00	-	45,00	-	-	45,00	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	125,10	125,10	-	-	-	3,26	-	128,36	
Utang lain	4.360,51	4.323,05	868,93	-	868,93	-	-	4.223,35	
Penyisihan Teknis	13,50	-	3.104,32	-	3.104,32	-	-	3.117,82	
Penyisihan uroh	13,50	-	-	-	-	-	-	13,50	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	5,34	-	5,34	-	-	5,34	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	250,64	-	250,64	-	-	250,64	
Penyisihan klaim	-	-	2.848,34	-	2.848,34	-	-	2.848,34	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	90.189,20	86.701,96	15.881,47	-	15.881,47	54.486,01	-	160.556,68	
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	15.881,47	-	15.881,47	54.486,01	-	70.367,48	
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	65.189,20	65.189,20	-	-	-	-	-	65.189,20	
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(3.469,67)	-	-	(6,53)	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(17,57)	-	-	(42,35)	-	-	-	

Uraian	Laporan Kinerja Keuangan (dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	6.777,68	1.135,30	-	1.368,96	-	9.281,94
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	7.147,35	173,89	-	880,79	-	8.202,03
Jumlah Hasil Investasi	13.925,03	961,41	-	488,17	-	15.374,61
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	13.925,03	961,41	-	488,17	-	15.374,61
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	483,83	3.396,91	-	6.797,29	-	10.678,03
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	262,53	787,59	-	-	-	1.050,12
Kontribusi Neto	221,30	2.609,32	-	6.797,29	-	9.627,91
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	(37,46)	-	-	-	-	(37,46)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(37,46)	-	-	-	-	(37,46)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	29,86	-	-	-	29,86
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	483,83	3.396,91	-	6.797,29	-	10.678,03
PENDAPATAN UNDERWRITING	183,84	2.639,18	-	-	-	2.823,02
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	1.456,00	-	-	-	1.456,00
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.355,71	-	-	-	2.355,71
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	7.285,46	-	7.285,46
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.456,00	-	7.285,46	-	11.097,17
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.456,00	-	7.285,46	-	11.097,17
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	4,62	-	-	-	-	4,62
b. Beban Akuisisi	1.551,37	-	-	-	-	1.551,37
c. Beban Umum dan Administrasi:	586,46	-	-	-	-	586,46
- Beban Pegawai dan Pengurus	297,00	-	-	-	-	297,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	5,15	-	-	-	-	5,15
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	284,31	-	-	-	-	284,31
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	13,50	-	-	-	-	13,50
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2.155,95	-	-	-	-	2.155,95
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	11.952,92	-	-	-	-	11.952,92
Pendapatan Lain	-	1.825,38	-	-	-	1.825,38
Beban Lain	822,95	172,22	-	-	-	995,17
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11.129,97	-	-	-	-	11.129,97
Pajak Penghasilan	110,07	21,43	-	-	-	131,50
LABA SETELAH PAJAK	11.019,90	-	-	-	-	11.019,90
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	11.019,90	1.420,61	-	-	-	12.440,51

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15.832,59	86.701,96
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	19.850,84	91.150,11
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	4.018,25	4.448,15
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	805,45	3.096,61
A. Risiko Kredit	592,76	3.047,22
B. Risiko Likuiditas	0,21	16,05
C. Risiko Pasar	9,52	25,66
D. Risiko Asuransi	185,92	-
E. Risiko Operasional	17,04	7,68
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1965,68%	2799,90%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	6419,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60,00%	60,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	35.869,25	35.869,25
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	35.869,25	35.869,25
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	5,64	5,64
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	6419,00%	1641,56%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Panin Internasional	95%
2.	Dai-ichi Life Holdings, Inc.	5%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Mu'min Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2.	Peggy Wytan	Wakil Presiden Komisaris
3.	Norimitsu Kawahara	Komisaris
4.	Tomohiko Asano	Komisaris
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anggono	Komisaris Independen
8.	Atjun Agus Santoso	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. M. Syakir Sula, AAL, FII	Ketua
2.	Dra. Hj. Siti Ma'rifah, MM, MH, MA	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Fadjar Gunawan	Presiden Direktur
2.	Simon Imanto	Wakil Presiden Direktur
3.	Masayuki Tanaka	Wakil Presiden Direktur
4.	Koichi Nishiyama	Direktur
5.	Andrew Bain	Direktur

Jakarta, 31 Oktober 2017
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Simon Imanto

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	10.613,85	58.010,47	52.061,55	120.685,87
B. Kewajiban lancar	3.412,65	4.448,15	-	7.860,80
C. Rasio (a-b)	311,01%	1304,15%	0,00%	1535,29%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	17.770,65	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.104,32	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	45,00	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	5,64	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.135,30	6.777,68	1.368,96	9.281,94
B. Rata-rata investasi	16.193,16	80.740,01	50.883,19	147.816,36
C. Rasio (a:b)	7,01%	8,39%	2,69%	6,28%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3.813,04	-	-	-
B. Kontribusi netto	2.640,51	-	-	-
C. Rasio (a-b)	144,41%	0%	0%	0%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	15.881,47	90.189,20	54.486,01	160.556,68
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	15.240,88	25.000,00	53.603,33	93.844,21
C. Perubahan dana (a-b)	640,59	65.189,20	882,68	66.712,47
D. Rasio (c-b)	4,20%	260,76%	1,65%	71,09%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	4.018,25	-	-	-
B. Jumlah Aset	19.850,84	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(15.832,59)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	