

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 Maret 2016 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2015 (Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2015 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016 Triwulan I	2015 Audited
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	88.570	92.327
2	Piutang kontribusi	166	191
3	Piutang reasuransi	921	981
4	Piutang		
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	31.098	22.576
6	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	7.850	33.153
10	Jumlah aset	128.605	149.228
II. LIABILITAS			
11	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	280	288
12	Utang klaim	1.318	305
13	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	695	1.566
14	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	-	-
15	Utang reasuransi	365	376
16	Utang dividen	-	-
17	Utang pajak	673	639
18	Utang lain	38.965	65.003
19	Jumlah liabilitas	42.296	68.177
III. DANA PESERTA			
20	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	-	-
21	Dana tabarru	14.747	14.087
22	Jumlah dana peserta	14.747	14.087
IV. EKUITAS			
23	Modal disetor	25.000	25.000
24	Komponen ekuitas lainnya	-	-
25	Saldo laba	46.562	41.964
26	Jumlah ekuitas	71.562	66.964
27	Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas	128.605	149.228

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2015 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016 Triwulan I	2015 Audited
1 PENDAPATAN			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	257	745
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	1.319	5.981
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	123	159
5	Pendapatan investasi	3.727	4.656
6	Jumlah pendapatan	5.426	11.541
7 BEBAN			
8	Beban komisi	422	2.125
9	Ujrah dibayar	89	374
10	Beban umum dan administrasi	161	368
11	Beban pemasaran	6	77
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	678	2.944
14	Laba usaha	4.748	8.597
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	272	2.374
16	Laba sebelum pajak final dan beban pajak penghasilan	5.020	10.971
17	Pajak final	417	1.036
18	Laba sebelum beban pajak penghasilan	4.603	9.935
19	Pajak penghasilan	6	-
20	Laba tahun berjalan	4.597	9.935

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2015 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016 Triwulan I	2015 Audited
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	1.403	6.101
3	Ujrah pengelola	(257)	(745)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(267)	(1.122)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	8	(114)
6	Jumlah pendapatan	887	4.120
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	1.288	1.382
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(700)	(205)
10	Klaim yang masih harus dibayar	(870)	1.139
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	-	(6)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	(282)	2.310
15	Surplus (defisit) neto asuransi	1.169	1.810
16 PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	408	1.423
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(123)	(159)
19	Pendapatan (beban) lain-lain	(769)	812
20	Pendapatan investasi neto	(484)	2.076
21	Surplus (defisit) underwriting dana tabarru	685	3.886

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2015 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016 Triwulan I	2015 Audited
ASET			
I. Investasi			
1	Deposito	423	428
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	46.280	42.270
9	Efek beragun aset syariah	-	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain	-	-
11	Emas murni	-	-
12	Investasi lain	-	-
13	Jumlah investasi	46.703	42.698
II. Bukan investasi			
14	Kas dan bank	2.663	3.053
15	Tagihan hasil investasi	1	1
16	Tagihan investasi	-	-
17	Jumlah bukan investasi	2.664	3.054
18	Jumlah aset	49.367	45.752
LIABILITAS			
19	Utang ujroh/ fee pengelolaan dana	67	59
20	Utang penarikan dana investasi	-	-
21	Dana investasi peserta	49.300	45.693
22	Jumlah liabilitas	49.367	45.752

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2015 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2016 Triwulan I	2015 Audited
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan yang diperkenankan	23.387	22.449
b. Kewajiban	12.295	12.090
c. Jumlah tingkat solvabilitas	11.092	10.359
B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru *)	414	488
C. Kelebihan (kekurangan) BTS	10.678	9.871
D. Rasio pencapaian (%) **)	2.679%	2.123%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2016 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2015 (DIAUDIT) (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2016 Triwulan I	2015 Audited
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	94.743	91.634
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	290	341
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	22	80
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	94.431	91.213

Solvabilitas Dana Perusahaan		
URAIAN	2016 Triwulan I	2015 Audited
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	101.563	123.050
b. Kewajiban	30.001	56.086
c. Jumlah tingkat solvabilitas	71.562	66.964
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	312	421
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	46.562	41.964

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 I	2015 Audited
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 (%)	1.120%	1.138%
C.	Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)	6%	30%
D.	Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)	-	-
E.	Rasio likuiditas (%)	812%	1.042%
F.	Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)	-32%	55%

REASURADUR UTAMA		
NAMA REASURADUR		%
Reasuransi Dalam Negeri		
1.	Reasuransi Internasional Indonesia Persero - Syariah	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	: 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 31 Maret 2016 yang tidak diaudit dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015, 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.
- Angka (nilai) yang disajikan merupakan segmen usaha syariah dan diakui berdasarkan SAK
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2016, 1 US \$: Rp. 13.276.
Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795.

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

PT PANIN DAI-ICHI LIFE