



Laporan Keuangan Unit Syariah Tahun 2017

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH (Audited) (dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2017	2016
ASET		
Kas dan setara kas	56.864	55.023
Piutang kontribusi	52	100
Piutang reasuransi	800	-
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	106.663	93.065
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Investasi	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
Aset Lain	6.712	6.844
TOTAL ASET	171.091	155.032
LIABILITAS		
Utang klaim	307	305
Utang reasuransi	2.588	357
Utang Pajak	1.189	863
Utang Lain	2.807	4.716
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	-	-
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	3.708	491
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	312	280
Penyisihan manfaat polis masa depan	15	7
Total Liabilitas	10.926	7.019
DANA PESERTA		
Dana investasi	54.212	53.603
Dana tabarru'	13.712	15.241
Total Dana Peserta	67.924	68.844
EKUITAS		
Modal disetor	25.000	25.000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	67.241	54.169
Total Ekuitas	92.241	79.169
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	171.091	155.032

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (Audited) (dalam jutaan rupiah)			
Uraian	2017	2016	
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' dikurangi : Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan	633	755	-
Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta dikurangi : Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta yang ditangguhkan	4.770	4.037	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	230	277	-
Pendapatan investasi	8.488	8.573	-
Jumlah Pendapatan	14.121	13.642	
BEBAN USAHA			
Beban usaha	3.961	2.959	-
LABA (RUGI) USAHA	10.160	10.683	
Pendapatan nonusaha	4.142	2.839	-
Beban nonusaha	1.121	1.303	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	13.181	12.219	
Beban pajak penghasilan	109	14	-
LABA (RUGI)	13.072	12.205	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-	-
Pajak penghasilan	-	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	-	-	-
Pajak penghasilan	-	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	13.072	12.205	

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU' (Audited) (dalam jutaan rupiah)			
Uraian	2017	2016	
PENDAPATAN ASURANSI			
Pendapatan kontribusi	5.122	5.498	-
Bagian pengelola atas kontribusi (633)	(633)	(755)	-
Bagian reasuransi atas kontribusi (2.460)	(2.460)	(1.065)	-
Total Pendapatan Asuransi	2.029	3.678	
BEBAN ASURANSI			
Beban klaim	3.457	2.730	-
Bagian reasuransi atas klaim (800)	(800)	-	-
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	-	-	-
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	3.217	(1.074)	-
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	(18)	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan (1)	(1)	-	-
Total Beban Asuransi	5.855	1.656	
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(3.826)	2.022	
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	630	848	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	150	199	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	(4.606)	975	-
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI			
Pendapatan bagi hasil	1.447	1.269	-
Keuntungan pelepasan investasi	-	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-	-
Beban investasi (230)	(230)	(277)	-
Pendapatan (beban) lain-lain	1.860	(813)	-
Total Pendapatan dan Beban Investasi	3.077	179	
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	(1.529)	1.154	
SALDO AWAL DANA TABARRU'	15.241	14.087	
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	13.712	15.241	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13.307	90.404
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	19.417	95.694
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6.110	5.290
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	773	3.545
A. Risiko Kredit	501	3.485
B. Risiko Likuiditas	-	24
C. Risiko Pasar	9	29
D. Risiko Asuransi	247	-
E. Risiko Operasional	16	7
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 %)	1721%	2550%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60%	60%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	4	4
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	4	4
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1722%	2550%

REASURADUR UTAMA	
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT Panin Internasional	95%
2. Dai-ichi Life Holdings, Inc.	5%
DEWAN KOMISARIS	
1. Mu'min Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2. Peggy Wistan	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 Susanto	Komisaris Independen
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Ir .M. Syakir Sula, AAJ, FIIS	Ketua
2. Dra. Hj. Siti Ma'rifah, MM, MH, MA	Anggota
DEWAN DIREKSI	
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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	10.178	62.565	-	72.743
B. Kewajiban lancar	6.105	5.290	-	11.395
C. Rasio (a:b)	167%	1183%	-	638%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	16.278	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.985	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	19	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	407%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	1.447	8.488	2.034	11.969
B. Ratarata investasi	15.459	83.198	50.756	149.413
C. Rasio (a:b)	9%	10%	4%	8%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5.873	-	-	-
B. Kontribusi netto	2.047	-	-	-
C. Rasio (a:b)	287%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	13.712	92.241	54.209	160.162
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	15.241	25.000	53.603	93.844
C. Perubahan dana (a-b)	(1.529)	67.241	606	66.318
D. Rasio (c:b)	-10%	269%	1%	71%
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	6.110	-	-	-
B. Jumlah Aset	19.417	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(13.307)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' disajikan sesuai dengan SEOJK No. 2/SEOJK.05/2018 tanggal 24 Januari 2018 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya bersumber dari Laporan Keuangan PT Panin Dai-ichi Life – Unit Syariah ("Perusahaan") pada tanggal 31 Desember 2017 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang disusun sesuai dengan ketentuan pelaporan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 72/POJK.05/2016 tanggal 23 Desember 2016 tentang "Kesehatan Perusahaan Asuransi dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah" yang telah diaudit oleh KAP Purwanto, Sungkoro & Surja (PSS), firma anggota Ernst & Young Global Limited, berdasarkan standar audit ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 6 April 2018 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 27 April 2018
Direksi
PT Panin Dai-ichi Life

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Simon Imanto
Wakil Presiden Direktur