



Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah
Triwulan I Tahun 2018

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	98.570,13	96.800,70	16.225,44	-	14.980,55	50.517,96	-	164.799,16
Investasi	94.355,06	94.355,06	14.178,88	-	14.178,88	48.029,30	-	156.563,24
Deposito	45.315,84	45.315,84	4.979,98	-	4.979,98	240,13	-	50.535,95
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	10.218,00	10.218,00	-	-	-	-	-	10.218,00
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	38.821,22	38.821,22	9.198,90	-	9.198,90	-	-	48.020,12
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	-	-	-	-	-	47.789,17	-	47.789,17
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	4.215,07	2.445,64	2.046,56	-	801,67	2.488,66	-	514,37
Kas dan Bank	1.823,63	1.823,63	324,47	-	324,47	440,46	-	2.588,56
Tagihan	634,22	622,01	935,29	-	84,54	0,38	-	1.569,89
Aset Reasuransi	-	-	392,66	-	392,66	-	-	392,66
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	1.757,22	-	394,14	-	-	2.047,82	-	3.684,81
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	98.570,13	96.800,70	16.225,44	-	14.980,55	50.517,96	-	164.799,16
Liabilitas	4.290,13	4.251,48	2.094,94	-	2.094,94	3,09	-	5.873,79
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	106,42	-	106,42	-	-	106,42
Biaya yang Masih Harus Dibayar	169,88	169,88	-	-	-	3,09	-	172,97
Utang lain	4.113,44	4.080,24	294,63	-	294,63	-	-	3.893,70
Penyesihan Teknis	6,81	1,36	1.693,89	-	1.693,89	-	-	1.700,70
Penyesihan ujjroh	6,81	1,36	-	-	-	-	-	6,81
Penyesihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyesihan kontribusi	-	-	4,65	-	4,65	-	-	4,65
Penyesihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	279,15	-	279,15	-	-	279,15
Penyesihan klaim	-	-	1.410,09	-	1.410,09	-	-	1.410,09
Penyesihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	94.280,00	92.549,22	14.130,50	-	12.885,61	50.514,87	-	158.925,37
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	14.130,50	-	14.130,50	50.514,87	-	64.645,37
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	69.357,58	69.357,58	-	-	-	-	-	69.357,58
Komponen Ekuitas Lainnya	(77,58)	(77,58)	-	-	-	-	-	(77,58)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(1.718,57)	-	-	(394,14)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(12,21)	-	-	(850,75)	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujjroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.497,66	244,36	-	(2.696,77)	-	-	(954,75)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.644,62	39,49	-	524,84	-	-	2.208,95
Jumlah Hasil Investasi	3.142,28	204,87	-	(3.221,61)	-	-	125,54
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.142,28	204,87	-	(3.221,61)	-	-	125,54
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	150,88	1.085,43	-	2.244,13	-	-	3.480,44
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	64,33	192,99	-	-	-	-	257,32
Kontribusi Neto	86,55	892,44	-	2.244,13	-	-	3.223,12
Penurunan (kenaikan) Penyesihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	(1,07)	-	-	-	-	-	(1,07)
a. Penurunan (kenaikan) Penyesihan Kontribusi	(1,07)	-	-	-	-	-	(1,07)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(7,68)	-	-	-	-	(7,68)
c. Penurunan (kenaikan) Penyesihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	85,48	884,76	-	2.244,13	-	-	3.114,37
PENDAPATAN UNDERWRITING	85,48	884,76	-	2.244,13	-	-	3.114,37
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	1.040,00	-	-	-	-	1.040,00
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesihan Klaim	-	(2.298,60)	-	-	-	-	(2.298,60)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	(978,16)	-	-	(978,16)
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(1.258,60)	-	(978,16)	-	-	(2.236,76)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(1.258,60)	-	(978,16)	-	-	(2.236,76)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2.143,36	-	-	-	-	2.143,36
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	3,60	-	-	-	-	-	3,60
b. Beban Akuisisi	676,87	-	-	-	-	-	676,87
c. Beban Umum dan Administrasi:	158,69	-	-	-	-	-	158,69
- Beban Pegawai dan Pengurus	99,00	-	-	-	-	-	99,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,34	-	-	-	-	-	1,34
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	58,35	-	-	-	-	-	58,35
Kenaikan (penurunan) Penyesihan Ujroh	(3,01)	-	-	-	-	-	(3,01)
Kenaikan (penurunan) Penyesihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	836,15	-	-	-	-	-	836,15
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.391,61	-	-	-	-	-	2.391,61
Pendapatan Lain	-	(1.885,72)	-	-	-	-	(1.885,72)
Beban Lain	-	1,33	-	-	-	-	1,33
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.391,61	-	-	-	-	-	2.391,61
Pajak Penghasilan	274,55	42,53	-	0,68	-	-	317,76
LABA SETELAH PAJAK	2.117,06	-	-	-	-	-	2.117,06
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	77,58	-	-	-	-	-	77,58
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.039,48	418,65	-	-	-	-	2.458,13

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12.885,61	92.549,22
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	14.980,55	96.800,70
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	2.094,94	4.251,48
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	604,98	4.140,28
A. Risiko Kredit	364,88	4.080,36
B. Risiko Likuiditas	0,19	24,02
C. Risiko Pasar	9,66	29,66
D. Risiko Asuransi	216,07	-
E. Risiko Operasional	14,18	6,24
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 %)	2129,92%	2235,34%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	8,06	8,06
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	8,06	8,06
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2131,26%	2235,14%

Reasurador 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 Wystan	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		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. M. Syakir Sula, AAJ, 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.	Koichi Nishiyama	Wakil Presiden Direktur
4.	Kenichi Fukuda	Direktur
5.	Andrew Bain	Direktur

Jakarta, 30 April 2018
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Simon Imanto
Wakil Presiden Direktur

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	11.723,16	73.403,98	-	85.127,14
B. Kewajiban lancar	2.090,29	4.251,48	-	6.341,77
C. Rasio (a/b)	560,84%	1726,55%	-	1342,32%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	14.503,34	-	-	-
B. Penyesihan teknis	1.693,89	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	106,42	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	805,60%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	244,36	1.497,66	(2.696,77)	(954,75)
B. Rata-rata investasi	14.931,17	93.647,27	49.654,37	158.232,81
C. Rasio (a-b)	1,64%	1,60%	-5,43%	-0,60%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(1.258,60)	-	-	-
B. Kontribusi netto	884,76	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-142,25%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	14.130,50	94.280,00	50.514,87	158.925,37
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	13.711,85	25.000,00	54.209,32	92.921,17
C. Perubahan dana (a-b)	418,65	69.280,00	(3.694,45)	66.004,20
D. Rasio (c/b)	3,05%	277,12%	-6,82%	71,03%
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	2.094,94	-	-	-