



Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah
Triwulan II Tahun 2018

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	100.032,48	97.614,29	16.290,45	-	16.046,34	48.475,85	-	168,49	164.630,29
Investasi	94.313,10	94.313,10	13.926,78	-	13.926,78	45.930,67	-	-	154.170,55
Deposito	46.615,84	46.615,84	6.979,98	-	6.979,98	185,00	-	-	53.780,82
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	9.944,00	9.944,00	-	-	-	-	-	-	9.944,00
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	37.753,26	37.753,26	6.946,80	-	6.946,80	-	-	-	44.700,06
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	-	-	-	-	-	45.745,67	-	-	45.745,67
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	5.719,38	3.301,19	2.363,67	-	2.119,56	2.545,18	-	168,49	10.459,74
Kas dan Bank	2.817,64	2.817,64	1.073,88	-	1.073,88	876,73	-	-	4.768,25
Tagihan	536,58	483,55	865,35	-	845,79	0,33	-	-	1.402,26
Aset Reasuransi	-	-	199,89	-	199,89	-	-	-	199,89
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2.365,16	-	224,55	-	-	1.668,12	-	168,49	4.089,34
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	100.032,48	97.614,29	16.290,45	-	16.046,34	48.475,85	-	168,49	164.630,29
Liabilitas	4.178,92	4.138,41	1.959,51	-	1.959,51	2,99	-	168,49	5.972,93
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	10,75	-	10,75	-	-	-	10,75
Biaya yang Masih Harus Dibayar	198,50	198,50	-	-	-	2,99	-	-	201,49
Utang lain	3.976,27	3.939,08	612,11	-	612,11	-	-	168,49	4.419,89
Penyisihan Teknis	4,15	0,83	1.336,65	-	1.336,65	-	-	-	1.340,80
Penyisihan uroh	4,15	0,83	-	-	-	-	-	-	4,15
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	4,13	-	4,13	-	-	-	4,13
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	314,01	-	314,01	-	-	-	314,01
Penyisihan klaim	-	-	1.018,51	-	1.018,51	-	-	-	1.018,51
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	95.853,56	93.475,88	14.330,94	-	14.086,83	48.472,86	-	-	158.657,36
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	14.330,94	-	14.330,94	48.472,86	-	-	62.803,80
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	71.179,91	71.179,91	-	-	-	-	-	-	71.179,91
Komponen Ekuitas Lainnya	(326,35)	(326,35)	-	-	-	-	-	-	(326,35)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	(232,45)	(232,45)	-	-	(224,55)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(53,03)	-	-	-	(19,56)	-	-	-	-

Uraian	Laporan Kinerja Keuangan (dalam jutaan rupiah)						
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2.055,52	262,88	-	(4.382,61)	-	-	(2.064,21)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	4.219,72	83,73	-	1.147,77	-	-	5.451,22
Jumlah Hasil Investasi	6.275,24	179,15	-	(5.530,38)	-	-	924,01
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	6.275,24	179,15	-	(5.530,38)	-	-	924,01
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	277,13	1.998,53	-	4.441,48	-	-	6.717,14
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	131,04	532,32	-	-	-	-	663,36
Kontribusi Neto	146,09	1.466,21	-	4.441,48	-	-	6.053,78
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	(6,06)	-	-	-	-	-	(6,06)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(6,06)	-	-	-	-	-	(6,06)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(42,54)	-	-	-	-	(42,54)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	140,03	1.423,67	-	-	-	-	1.423,67
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	140,03	1.423,67	-	-	-	-	1.563,70
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	1.535,57	-	-	-	-	1.535,57
a. Klaim Bruto	-	1.535,57	-	-	-	-	1.535,57
b. Klaim recovery	-	0,91	-	-	-	-	0,91
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2.690,68)	-	-	-	-	(2.690,68)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	(1.090,21)	-	-	(1.090,21)
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(1.156,02)	-	(1.090,21)	-	-	(2.246,23)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(1.156,02)	-	-	-	-	(1.156,02)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	2.579,69	-	-	-	-	2.579,69
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	7,58	-	-	-	-	-	7,58
b. Beban Akuisisi	1.670,20	-	-	-	-	-	1.670,20
c. Beban Umum dan Administrasi:	332,56	-	-	-	-	-	332,56
- Beban Pegawai dan Pengurus	198,00	-	-	-	-	-	198,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2,73	-	-	-	-	-	2,73
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	131,83	-	-	-	-	-	131,83
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(5,67)	-	-	-	-	-	(5,67)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2.004,67	-	-	-	-	-	2.004,67
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4.410,60	-	-	-	-	-	4.410,60
Pendapatan Lain	-	(2.072,80)	-	-	-	-	(2.072,80)
Beban Lain	-	2,36	-	-	-	-	2,36
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4.410,60	-	-	-	-	-	4.410,60
Pajak Penghasilan	471,21	64,58	-	1,31	-	-	537,10
LABA SETELAH PAJAK	3.939,39	-	-	-	-	-	3.939,39
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	326,35	-	-	-	-	-	326,35
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.613,04	619,10	-	-	-	-	4.232,14

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14.086,83	93.475,88
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	16.046,34	97.614,29
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1.959,51	4.138,41
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	886,79	4.431,04
A. Risiko Kredit	657,13	4.364,20
B. Risiko Likuiditas	0,56	26,04
C. Risiko Pasar	10,10	30,99
D. Risiko Asuransi	205,07	-
E. Risiko Operasional	13,93	9,81
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 %)	1588,52%	2109,57%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	11,13	11,13
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	11,13	11,13
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1589,77%	2109,32%

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, AAI, FIS	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, 31 Juli 2018
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Simon Imanto
Wakil Presiden Direktur

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	12.122,95	70.021,03	-	82.143,98
B. Kewajiban lancar	1.945,54	3.487,29	-	5.432,83
C. Rasio (a:b)	623,11%	2007,89%	-	1511,99%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	15.000,65	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1.336,65	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	10,75	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	1113,30%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	262,88	2.055,52	(4.382,61)	(2.064,21)
B. Rata-rata investasi	14.805,12	93.626,29	48.605,06	157.036,47
C. Rasio (a:b)	1,78%	2,20%	-9,02%	-1,31%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(1.156,02)	-	-	-
B. Kontribusi netto	1.423,67	-	-	-
C. Rasio (a:b)	-81,20%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	14.330,94			