

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 Tahun 2018

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH (Audited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2018	2017
ASET		
Kas dan setara kas	64.825	56.864
Piutang kontribusi	85	52
Piutang reasuransi	46	800
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	100.638	106.663
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Investasi	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
Aset lain	4.089	6.712
TOTAL ASET	169.683	171.091
LIABILITAS		
Utang klaim	575	307
Utang reasuransi	442	2.588
Utang pajak	1.228	1.189
Utang lain	2.445	2.807
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	-	-
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.433	3.708
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	396	312
Penyisihan manfaat polis masa depan	5	15
Total Liabilitas	6.524	10.926
DANA PESERTA		
Dana investasi	47.356	54.212
Dana tabarru'	15.464	13.712
Total Dana Peserta	62.820	67.924
EKUITAS		
Modal disetor	25.000	25.000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	(333)	-
Saldo laba	75.672	67.241
Total Ekuitas	100.339	92.241
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	169.683	171.091

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (Audited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2018	2017
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	587	633
dikurangi : Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	5.697	4.770
dikurangi : Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	172	230
Pendapatan investasi	5.694	8.488
Jumlah pendapatan	12.150	14.121
BEBAN USAHA		
Beban usaha	5.154	3.961
LABA (RUGI) USAHA	6.996	10.160
Pendapatan nonusaha	2.532	4.142
Beban nonusaha	1.212	1.121
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	8.316	13.181
(Manfaat) Beban pajak penghasilan	(115)	109
LABA (RUGI)	8.431	13.072
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	(333)	-
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	8.098	13.072

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU' (Audited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2018	2017
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	4.809	5.122
Bagian pengelola atas kontribusi	(587)	(633)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(1.261)	(2.460)
Total Pendapatan Asuransi	2.961	2.029
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	2.354	3.457
Bagian reasuransi atas klaim	(342)	(800)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	-	-
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	(2.275)	3.217
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	60	(18)
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	(2)	(1)
Total Beban Asuransi	(205)	5.855
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	3.166	(3.826)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	630
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	150
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	3.166	(4.606)
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
Pendapatan bagi hasil	613	1.447
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	(172)	(230)
(Beban) pendapatan lain-lain, neto	(1.855)	1.860
Total Pendapatan dan Beban Investasi	(1.414)	3.077
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	1.752	(1.529)
SALDO AWAL DANA TABARRU'	13.712	15.241
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	15.464	13.712

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	13.687	74.441	-	88.128
B. Kewajiban lancar	2.476	3.483	-	5.959
C. Rasio (a:b)	553%	2137%	-	1479%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	17.111	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1.781	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	231	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	851%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	800	5.694	(3.638)	2.856
B. Rata-rata investasi	15.301	95.842	48.768	159.911
C. Rasio (a:b)	5%	6%	-7%	2%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(265)	-	-	-
B. Kontribusi netto	2.888	-	-	-
C. Rasio (a:b)	-9%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	15.464	100.338	47.353	163.155
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	13.712	25.000	54.209	92.921
C. Perubahan dana (a-b)	1.752	75.338	(6.856)	70.234
D. Rasio (c:b)	13%	301%	-13%	76%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	17.943
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	47.356
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	9.147.866
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	1%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2.479	-	-	-
B. Jumlah Aset	17.613	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(15.134)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15.134	98.108
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	17.613	102.112
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	2.479	4.004
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	981	4.824
A. Risiko Kredit	732	4.762
B. Risiko Likuiditas	-	21
C. Risiko Pasar	10	33
D. Risiko Asuransi	224	-
E. Risiko Operasional	15	8
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 %)	1543%	2034%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100%	100%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1543%	2034%

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 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

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. Koichi Nishiyama	Wakil Presiden Direktur
4. Kenichi Fukuda	Direktur
5. Andrew Bain	Direktur

Catatan:

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 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya diambil dari Laporan Keuangan PT Panin Dai-ichi Life ("Perusahaan") - Unit Syariah pada tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia, yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan rekan penanggung jawab adalah Hermawan Setiadi, CPA, auditor independen, dengan opini tanpa modifikasi tanggal 8 April 2019, yang tidak termasuk dalam publikasi ini.

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

Jakarta, 25 April 2019

Direksi
PT Panin Dai-ichi Life

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Simon Imanto
Wakil Presiden Direktur