

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 30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN								
Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	164.972,58	139.151,43	31.007,92	-	25.845,27	36.497,91	-	232.478,41
INVESTASI	153.641,20	134.255,23	11.028,38	-	11.028,38	35.048,92	-	199.718,50
Deposito	77.864,21	58.478,24	-	-	-	4.590,00	-	82.454,21
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	25.858,82	-	25.858,82
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	54.480,64	54.480,64	-	-	-	4.600,10	-	59.080,74
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	21.296,35	21.296,35	11.028,38	-	11.028,38	-	-	32.324,73
Efek Beraqun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Lansung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	11.331,38	4.896,20	19.979,54	-	14.816,89	1.448,99	-	32.759,91
Kas dan Bank	4.138,26	4.138,26	5.936,20	-	5.936,20	1.089,76	-	11.164,21
Tagihan	805,45	757,94	4.867,89	-	811,14	92,37	-	5.765,71
Aset Reasuransi	-	-	8.069,55	-	8.069,55	-	-	8.069,55
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	6.387,67	-	1.105,90	-	-	266,87	-	7.750,44
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	164.972,58	139.151,43	31.007,92	-	25.845,27	36.497,91	-	232.478,41
LIABILITAS	16.076,84	16.076,84	13.212,63	-	13.212,63	2,85	-	29.292,32
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	0,75	-	0,75	-	-	0,75
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.064,98	7.064,98	-	-	-	2,85	-	7.067,83
Utang lain	8.874,10	8.874,10	1.046,01	-	1.046,01	-	-	9.920,11
Penyisihan Teknis	137,76	137,76	12.165,87	-	12.165,87	-	-	12.303,63
Penyisihan uroh	137,76	137,76	-	-	-	-	-	137,76
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	189,83	-	189,83	-	-	189,83
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	948,98	-	948,98	-	-	948,98
Penyisihan klaim	-	-	11.027,06	-	11.027,06	-	-	11.027,06
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH DANA	148.895,74	123.074,59	17.795,29	-	12.632,64	36.495,06	-	203.186,09
EKUITAS DANA	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00
Modal Dieter	-	-	-	-	-	-	-	-
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit Equalization Reserve	-	-	17.750,03	-	17.750,03	36.495,06	-	54.245,09
Saldo Laba	123.118,38	123.118,38	-	-	-	-	-	123.118,38
Komponen Ekuitas Lainnya	777,36	-	45,26	-	45,26	-	-	822,62
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(19.385,97)	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uraih	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	4.209,90	318,34	-	(1.241,44)	-	-	3.286,80
Hasil Investasi	-	-	-	-	-	-	386,89
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4.209,90	318,34	-	(1.628,33)	-	-	2.899,91
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4.209,90	318,34	-	(1.628,33)	-	-	2.899,91
PENDAPATAN UNDERWRITING	10.022,77	9.156,58	-	3.047,90	-	-	22.227,25
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1.220,34	3.661,05	-	-	-	-	4.881,39
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	8.802,43	5.495,53	-	3.047,90	-	-	17.345,86
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(28,81)	-	-	-	-	(28,81)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	5.466,72	-	-	-	-	5.466,72
PENDAPATAN UNDERWRITING	8.802,43	5.466,72	-	-	-	-	14.269,15
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim		5.522,49	-	-	-	-	5.522,49
a. Klaim Bruto		-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery		-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)		-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto		8.024,26	-	-	-	-	8.024,26
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		8.024,26	-	-	-	-	8.024,26
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(2.557,54)	-	-	-	-	(2.557,54)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	12,18	-	-	-	-	-	12,18
b. Beban Akuisisi	5.947,96	-	-	-	-	-	5.947,96
c. Beban Umum dan Administrasi:	7.361,31	-	-	-	-	-	7.361,31
- Beban Pegawai dan Pengurus	282,00	-	-	-	-	-	282,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	49,18	-	-	-	-	-	49,18
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	7.030,13	-	-	-	-	-	7.030,13
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,35	-	-	-	-	-	4,35
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	13.325,80	-	-	-	-	-	13.325,80
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(313,47)	(2.239,20)	-	-	-	-	(2.517,95)
Pendapatan Lain	296,20	4.875,11	-	-	-	-	5.171,31
Beban Lain	182,93	7,03	-	-	-	-	189,96
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(200,20)	2.628,88	-	-	-	-	2.464,40
Pajak Penghasilan	606,11	-	-	-	-	-	640,82
LABA SETELAH PAJAK	(806,31)	2.628,88	-	-	-	-	1.822,57
PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN	1.494,86	-	-	-	-	-	1.494,86
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	688,55	2.628,88	-	0,01	-	-	3.317,44

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12.632,64	123.074,59
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	25.845,27	139.151,43
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	13.212,63	16.076,84
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	778,92	6.341,43
A. Risiko Kredit	248,96	5.067,75
B. Risiko Likuiditas	7,59	-
C. Risiko Pasar	0,10	1.089,48
D. Risiko Asuransi	511,54	-
E. Risiko Operasional	11,03	181,29
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 %)	1621,81%	1940,80%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturannya	100,00%	100,00%
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 Perusahaan	1621,81%	1940,80%

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	95,00000655%
2.	Dai-ichi Life Holdings, Inc.	4,99999344%
3.	PT Panin Financial, Tbk	0,00000001%
DEWAN KOMISARIS		
No.	Nama	Jabatan
1.	Mu'min Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2.	Budi Martono Winata	Wakil Presiden Komisaris
3.	Norimitsu Kawahara	Komisaris
4.	Girish Panduranga Kulkarni	Komisaris
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6.	Rio Naqa Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anggono	Komisaris Independen
8.	Atjun Agus Susanto	Komisaris Independen
DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dra. Hj. Siti Ma'rifah, MM, MH.	Anggota
DEWAN DIREKSI		
No.	Nama	Jabatan
1.	Fadjar Gunawan	Presiden Direktur
2.	Naohide Noguchi	Wakil Presiden Direktur
3.	Antonius Aswin Rooseno	Direktur

Jakarta, 11 Juli 2023
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Naohide Noguchi
Wakil Presiden Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	28.128,92	118.295,37	31.897,81	178.322,10
B. Kewajiban lancar	13.022,80	16.004,22	36.497,91	65.524,93
C. Rasio (a-b)	216,00%	739,15%	87,40%	272,14%
Rasio pertimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	16.964,58	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4.096,32	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	0,75	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	414,07%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	318,34	4.209,90	(1.241,44)	3.286,80
B. Rata-rata investasi	7.869,22	149.358,74	34.875,20	192.103,16
C. Rasio (a:b)	4,05%	2,82%	-3,56%	1,71%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8.024,26	-	-	-
B. Kontribusi netto	5.466,72	-	-	-
C. Rasio (a:b)	146,78%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/tetapan/bulan berjalan	17.795,29	148.895,74	36.495,06	203.186,09
B. Dana tahun/tetapan/bulan lalu	15.166,40	148.207,20	37.103,42	200.477,02
C. Perubahan dana (a-b)	2.628,89	688,54	(608,36)	2.709,07
D. Rasio (c:b)	17,3			