

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 31 Agustus 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	SAP		
ASET	198.579,15	179.774,75	32.231,00	-	25.188,31	37.681,15	-	-	268.491,30
INVESTASI	167.045,53	167.045,53	11.081,78	-	10.294,65	36.538,67	-	-	214.665,98
Deposito	36.974,21	36.974,21	-	-	-	5.520,00	-	-	42.494,21
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	26.412,26	-	-	26.412,26
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	121.859,65	121.859,65	-	-	-	4.606,41	-	-	126.466,06
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	8.211,67	8.211,67	11.081,78	-	10.294,65	-	-	-	19.293,45
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Denaan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyetaraan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	31.533,62	12.729,22	21.149,22	-	14.893,66	1.142,48	-	-	53.825,32
Kas dan Bank	9.352,90	9.352,90	5.727,99	-	5.727,99	1.005,01	-	-	16.085,90
Tasihan	3.389,35	3.376,32	5.718,62	-	1.159,06	137,47	-	-	9.245,44
Aset Reasuransi	-	-	8.006,61	-	8.006,61	-	-	-	8.006,61
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	18.791,37	-	1.696,00	-	-	-	-	-	20.487,37
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	198.579,15	179.774,75	32.231,00	-	25.188,31	37.681,15	-	-	268.491,30
LIABILITAS	47.937,88	47.937,88	14.266,62	-	14.266,62	96,38	-	-	62.300,88
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	19,90	-	19,90	-	-	-	19,90
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.086,16	7.086,16	-	-	-	96,38	-	-	7.182,54
Utang lain	40.713,36	40.713,36	2.143,53	-	2.143,53	-	-	-	42.856,89
Penyisihan Teknis	138,36	138,36	12.103,19	-	12.103,19	-	-	-	12.241,55
Penyisihan uroh	138,36	138,36	-	-	-	-	-	-	138,36
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	225,52	-	225,52	-	-	-	225,52
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	941,11	-	941,11	-	-	-	941,11
Penyisihan klaim	-	-	10.936,56	-	10.936,56	-	-	-	10.936,56
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH	150.641,27	131.836,87	17.964,38	-	10.921,69	37.584,77	-	-	206.190,42
EKUITAS DANA	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Modal Disetor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	17.919,12	-	17.919,12	37.584,77	-	-	55.503,89
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sakdo Laba	125.057,43	125.057,43	-	-	-	-	-	-	125.057,43
Komponen Ekuitas Lainnya	583,84	583,84	45,26	-	45,26	-	-	-	629,10
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(18.804,40)	-	-	(6.255,56)	-	-	-	(24.060,00)
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(787,13)	-	-	-	(787,13)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
Uraian	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	5.682,59	371,74	-	(502,20)	-	-	5.552,13		
Hasil Investasi yang Dibaikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	534,19	-	-	534,19		
Jumlah Hasil Investasi	5.682,59	371,74	-	(1.036,39)	-	-	5.017,94		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	5.682,59	371,74	-	(1.036,39)	-	-	5.017,94		
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	12.884,22	12.194,12	-	4.304,69	-	-	29.383,03		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.553,16	4.659,47	-	-	-	-	6.212,63		
Kontribusi Neto	11.331,06	7.534,65	-	4.304,69	-	-	23.170,40		
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-		
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-		
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(20,94)	-	-	-	-	(20,94)		
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	11.331,06	7.513,71	-	-	-	-	18.844,77		
PENDAPATAN UNDERWRITING									
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-		
a. Klaim Bruto	-	8.516,13	-	-	-	-	8.516,13		
b. Klaim recovery	-	3.766,48	-	-	-	-	3.766,48		
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	5.146,65	-	-	-	-	5.146,65		
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-		
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	3.224,06	-	-	3.224,06		
Jumlah Beban Klaim Netto	-	9.896,30	-	3.224,06	-	-	13.120,36		
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING									
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING									
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-		
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-		
BEBAN USAHA:									
a. Beban Pemasaran	15,56	-	-	-	-	-	15,56		
b. Beban Akuisisi	7.751,03	-	-	-	-	-	7.751,03		
c. Beban Umum dan Administrasi:	7.477,93	-	-	-	-	-	7.477,93		
- Beban Pegawai dan Pengurus	376,00	-	-	-	-	-	376,00		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	49,18	-	-	-	-	-	49,18		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	7.052,75	-	-	-	-	-	7.052,75		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,97	-	-	-	-	-	4,97		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN USAHA	15.249,49	-	-	-	-	-	15.249,49		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.764,16	(2.010,85)	-	44,24	-	-	(202,45)		
Pendapatan Lain	422,23	4.818,54	-	-	-	-	5.240,77		
Beban Lain	240,53	9,70	-	-	-	-	250,23		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.945,86	2.797,99	-	44,24	-	-	4.788,09		
Paik Penghasilan	813,14	-	-	44,23	-	-	857,37		
LABA SETELAH PAJAK	1.132,72	2.797,99	-	-	-	-	3.930,71		
PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN	1.301,35	-	-	-	-	-	1.301,35		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.434,07	2.797,99	-	0,01	-	-	5.232,07		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10.921,69	131.836,87
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	25.188,31	179.774,75
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	14.266,62	47.937,88
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	932,38	3.846,85
A. Risiko Kredit	256,64	3.395,21
B. Risiko Likuiditas	9,02	0,13
C. Risiko Pasar	133,06	303,54
D. Risiko Asuransi	523,37	-
E. Risiko Operasional	10,29	147,97
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 %)	1171,38%	3427,14%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperkirakan 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	1171,38%	3427,14%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan penundangan.

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 Pandurang 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.	Anthony Aswin Rooseno	Direktur

Jakarta, 11 September 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	29.568,06	84.520,72	33.074,74	147.163,52
B. Kewajiban lancar	14.041,10	47.934,37	37.681,15	99.656,62
C. Rasio (a-b)	210,58%	176,33%	87,78%	147,67%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	16.022,64	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4.096,58	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	19,90	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	389,23%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	371,74	5.682,59	(502,20)	5.552,13
B. Rata-rata investasi	7.895,92	156.060,91	35.620,08	199.576,91
C. Rasio (a:b)	4,71%	3,64%	-1,41%	2,78%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	9.896,30	-	-	-
B. Kontribusi netto	7.513,71	-	-	-
C. Rasio (a:b)	131,71%	-	-	-
Rasio perubahan dana				