

## 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 September 2023 (Tidak Diaudit)

Uraian	LAPORAN POSISI KEUANGAN								Perubahan	Gabungan
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Perubahan	SAK		
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK				
<b>ASET</b>	166.177.56	160.664.72	30.132.35	-	22.911.53	38.516.11	-	-	234.826.02	
<b>INVESTASI</b>	154.576.11	154.576.11	11.074.57	-	10.275.66	37.291.46	-	-	202.942.14	
Deposito	5.084.21	5.084.21	-	-	-	5.980.00	-	-	11.064.21	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	26.720.04	-	-	26.720.04	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	112.416.00	112.416.00	-	-	-	4.591.42	-	-	117.007.42	
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	37.075.90	37.075.90	11.074.57	-	10.275.66	-	-	-	48.150.47	
a. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>BUKAN INVESTASI</b>	11.601.45	6.088.61	19.057.78	-	12.635.87	1.224.65	-	-	31.883.88	
Kas dan Bank	5.181.16	5.181.16	3.198.15	-	3.198.15	1.205.99	-	-	9.585.30	
Tagihan	923.96	907.45	9.305.11	-	4.263.75	18.66	-	-	10.247.73	
Aset Reasuransi	-	-	5.173.97	-	5.173.97	-	-	-	5.173.97	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	5.496.33	-	1.380.55	-	-	-	-	-	6.876.88	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	166.177.56	160.664.72	30.132.35	-	22.911.53	38.516.11	-	-	234.826.02	
<b>LIABILITAS</b>	16.636.42	16.636.42	12.171.51	-	12.171.51	80.49	-	-	28.888.42	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	4.69	-	4.69	-	-	-	4.69	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.036.77	7.036.77	-	-	-	7.177.26	-	-	14.214.03	
Utang lain	9.401.32	9.401.32	2.723.20	-	2.723.20	80.49	-	-	12.124.52	
Penyisihan Teknis	138.33	138.33	9.443.62	-	9.443.62	-	-	-	19.524.95	
Penyisihan uroh	138.33	138.33	-	-	-	-	-	-	138.33	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	237.64	-	237.64	-	-	-	237.64	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	937.48	-	937.48	-	-	-	937.48	
Penyisihan klaim	-	-	8.268.50	-	8.268.50	-	-	-	8.268.50	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>QARDH</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>EKUITAS DANA</b>	149.541.14	144.028.30	17.960.84	-	10.740.02	38.435.62	-	-	205.937.60	
Modal Disetor	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	25.000.00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	17.915.58	-	17.915.58	38.435.62	-	-	56.351.20	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	125.544.66	125.544.66	-	-	-	-	-	-	125.544.66	
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.003.52)	(1.003.52)	45.26	-	45.26	-	-	-	(958.26)	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(5,512.84)	-	-	(6,421.91)	-	-	-	(11,934.75)	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN								Perubahan	Gabungan
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta			
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK		
<b>PENDAPATAN</b>	6.133.23	364.53	-	-	-	-	-	-	-	6.369.59
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>	6.133.23	364.53	-	-	-	-	-	-	-	6.369.59
Hasil Investasi	-	-	-	-	-	-	-	(128.17)	-	605.92
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	605.92	-	605.92
Jumlah Hasil Investasi	6.133.23	364.53	-	-	-	-	-	(734.09)	-	5.763.67
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	6.133.23	364.53	-	-	-	-	-	(734.09)	-	5.763.67
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	14.283.68	13.926.35	-	-	-	-	-	5.125.58	-	33.335.61
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1.720.33	5.161.00	-	-	-	-	-	-	-	6.881.33
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	12.563.35	8.765.35	-	-	-	-	-	5,125.58	-	26.454.28
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(17.31)	-	-	-	-	-	-	-	(17.31)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	8,748.04	-	-	-	-	-	-	-	8,748.04
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	12.563.35	8.748.04	-	-	-	-	-	-	-	21,311.39
<b>BEBAN</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	12,767.85	-	-	-	-	-	-	-	12,767.85
b. Klaim recovery	-	6,963.44	-	-	-	-	-	-	-	6,963.44
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2,490.70	-	-	-	-	-	-	-	2,490.70
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	4,342.20	-	4,342.20
Jumlah Beban Klaim Neto	-	8,295.11	-	-	-	-	-	4,342.20	-	12,637.31
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	8,295.11	-	-	-	-	-	-	-	8,295.11
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	-	452.93	-	-	-	-	-	-	-	452.93
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	16.75	-	-	-	-	-	-	-	-	16.75
b. Beban Akuisisi	8,547.05	-	-	-	-	-	-	-	-	8,547.05
c. Beban Umum dan Administrasi:	7,839.69	-	-	-	-	-	-	-	-	7,839.69
- Beban Pegawai dan Pengurus	423.00	-	-	-	-	-	-	-	-	423.00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	49.18	-	-	-	-	-	-	-	-	49.18
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	7,367.51	-	-	-	-	-	-	-	-	7,367.51
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4.92	-	-	-	-	-	-	-	-	4.92
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	16,408.41	-	-	-	-	-	-	-	-	16,408.41
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	2,288.17	817.46	-	-	-	-	-	49.29	-	3,154.92
Pendapatan Lain	479.71	1,987.89	-	-	-	-	-	-	-	2,467.60
Beban Lain	262.56	10.90	-	-	-	-	-	-	-	273.46
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	2,505.32	2,794.45	-	-	-	-	-	49.29	-	5,349.06
Pajak Penghasilan	855.33	-	-	-	-	-	-	49.29	-	934.62
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	1,619.99	2,794.45	-	-	-	-	-	-	-	4,414.44
<b>PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN</b>	(286.02)	-	-	-	-	-	-	-	-	(286.02)
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	1,333.97	2,794.45	-	-	-	-	-	-	-	4,128.42

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		(dalam jutaan rupiah)
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	10,740.02	144,028.30	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	22,911.53	160,664.72	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	12,171.51	16,636.42	
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,007.46	2,652.85	
A. Risiko Kredit	264.26	475.73	
B. Risiko Likuiditas	9.51	0.15	
C. Risiko Pasar	132.95	2,035.81	
D. Risiko Asuransi	590.47	-	
E. Risiko Operasional	10.28	141.16	
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 %)	106.05%	5429.19%	
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 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	106.05%	5429.19%	

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.	Murim Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2.	Budi Martono Winata	Wakil Presiden Komisaris
3.	Norimitsu Kawahara	Komisaris
4.	Gireh Panjurano Kulkarni	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.	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 Oktober 2023  
 Direksi  
 PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar Gunawan  
 Presiden