

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 Oktober 2023 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN										
Uraian	Dana Perusahaan					Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Perysuaian	Gabungan		
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK			SAP	
<b>ASET</b>	164.626,32	160.709,95	29.848,67	-	21.603,45	37.069,77	-	-	231.544,76	
INVESTASI	152.245,13	152.245,13	11.050,36	-	10.235,57	35.530,26	-	-	198.825,75	
Deposito	5.084,21	5.084,21	-	-	-	5.980,00	-	-	11.064,21	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	25.023,92	-	-	25.023,92	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	109.972,90	109.972,90	-	-	-	4.526,34	-	-	114.499,24	
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	37.188,02	37.188,02	11.050,36	-	10.235,57	-	-	-	48.238,38	
Efekt Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanqqnan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>BUKAN INVESTASI</b>	12.381,19	8.464,82	18.798,31	-	11.367,88	1.539,51	-	-	32.719,01	
Kas dan Bank	7.544,26	7.544,26	4.068,64	-	4.068,64	1.497,60	-	-	13.110,50	
Tagihan	937,07	920,56	6.823,93	-	1.319,94	41,91	-	-	7.802,91	
Aset Reasuransi	-	-	5.979,30	-	5.979,30	-	-	-	5.979,30	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	3.899,86	-	1.926,44	-	-	-	-	-	5.826,30	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	164.626,32	160.709,95	29.848,67	-	21.603,45	37.069,77	-	-	231.544,76	
<b>LIABILITAS</b>	16.666,79	16.666,79	14.002,32	-	14.002,32	84,37	-	-	30.753,48	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	109,62	-	109,62	-	-	-	109,62	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.107,58	7.107,58	-	-	-	7.191,95	-	-	14.300,11	
Utang lain	9.418,53	9.418,53	3.061,28	-	3.061,28	-	-	-	12.479,81	
Penyisihan Teknis	140,68	140,68	10.831,42	-	10.831,42	-	-	-	11.012,78	
Penyisihan uroh	140,68	140,68	-	-	-	-	-	-	140,68	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	304,42	-	304,42	-	-	-	304,42	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	934,80	-	934,80	-	-	-	934,80	
Penyisihan klaim	-	-	9.592,20	-	9.592,20	-	-	-	9.592,20	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>QARDH</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>EKUITAS DANA</b>	147.959,53	144.043,16	15.846,35	-	7.601,13	36.985,40	-	-	200.791,28	
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00	
Agon/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	15.801,09	-	15.801,09	36.985,40	-	-	52.786,49	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	126.365,06	126.365,06	-	-	-	-	-	-	126.365,06	
Komponen Ekuitas Lainnya	(3.405,53)	(3.405,53)	45,26	-	45,26	-	-	-	(3.360,27)	
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

LAPORAN KINERJA KEUANGAN										
Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'	Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Perysuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
<b>PENDAPATAN</b>	7.170,37	340,31	-	-	-	-	-	-	-	
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	7.170,37	340,31	-	-	-	-	-	-	-	
Hasil Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	7.170,37	340,31	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	7.170,37	340,31	-	-	-	-	-	-	-	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	15.162,64	15.816,20	-	-	-	-	-	-	-	
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1.888,57	5.665,66	-	-	-	-	-	-	-	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	13.274,07	10.150,54	-	-	-	-	-	-	-	
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(14,63)	-	-	-	-	-	-	(14,63)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	13.274,07	10.135,91	-	-	-	-	-	-	10.135,91	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	13.274,07	10.135,91	-	-	-	-	-	-	23.409,98	
<b>BEBAN</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	13.178,93	-	-	-	-	-	-	13.178,93	
b. Klaim recovery	-	4.480,02	-	-	-	-	-	-	4.480,02	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3.881,19	-	-	-	-	-	-	3.881,19	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Klaim Neto	-	12.580,10	-	-	-	-	-	-	12.580,10	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	12.580,10	-	-	-	-	-	-	12.580,10	
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	-	(2.444,19)	-	-	-	-	-	-	(2.444,19)	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>BEBAN USAHA:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Beban Pemasaran	17,56	-	-	-	-	-	-	-	17,56	
b. Beban Akuisisi	9.385,63	-	-	-	-	-	-	-	9.385,63	
c. Beban Umum dan Administrasi:	7.898,54	-	-	-	-	-	-	-	7.898,54	
- Beban Pegawai dan Pengurus	470,00	-	-	-	-	-	-	-	470,00	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	49,18	-	-	-	-	-	-	-	49,18	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	7.379,36	-	-	-	-	-	-	-	7.379,36	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	7,27	-	-	-	-	-	-	-	7,27	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	17.309,00	-	-	-	-	-	-	-	17.309,00	
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	3.135,44	(2.103,88)	-	-	-	-	-	-	55,22	
Pendapatan Lain	544,20	2.796,20	-	-	-	-	-	-	3.340,40	
Beban Lain	284,41	12,37	-	-	-	-	-	-	296,78	
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	3.395,23	679,95	-	-	-	-	-	-	4.130,40	
Paik Penghasilan	954,88	-	-	-	-	-	-	-	1.010,10	
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	2.440,35	679,95	-	-	-	-	-	-	3.120,30	
<b>PENDAPATAN (RUGI) KOMPRESIF LAIN</b>	(2.688,02)	-	-	-	-	-	-	-	(2.688,02)	
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	(247,67)	679,95	-	-	-	-	-	-	432,28	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta
Tingkat Solvabilitas	7.601,13	144.043,16	37.069,77
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	21.603,45	160.709,95	37.069,77
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	14.002,32	16.666,79	84,37
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.045,31	2.649,33	-
A. Risiko Kredit	204,38	475,99	-
B. Risiko Likuiditas	12,18	0,25	-
C. Risiko Pasar	132,62	2.043,36	-
D. Risiko Asuransi	685,90	-	-
E. Risiko Operasional	10,24	129,72	-
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 %)	727,16%	5436,97%	-
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. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	727,16%	5436,97%	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudit 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 Pandurang Kulkarni	Komisaris
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anaqono	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, 13 November 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	
<b>Rasio Likuiditas</b>	26.793,95	74.540,41	37.069,77	138.404,13
A. Kekayaan lancar	13.697,90	16.666,11	37.069,81	67.427,82