

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 November 2023 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN										
Uraian	Dana Perusahaan					Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Perysuasan
	(dalam jutaan rupiah)									
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	Gabungan	
ASET	166.800,16	161.433,33	29.170,62	-	22.061,83	37.059,11	-	233.029,89	-	-
INVESTASI	154.064,94	154.064,94	11.121,14	-	10.309,25	34.724,27	-	199.910,35	-	-
Deposito	5.084,21	5.084,21	-	-	-	5.980,00	-	11.064,21	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	24.236,72	-	24.236,72	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	111.642,00	111.642,00	-	-	-	4.507,55	-	116.149,55	-	-
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	37.338,73	37.338,73	11.121,14	-	10.309,25	-	-	48.459,87	-	-
Efek Beraqun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lansung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	12.735,22	7.368,39	18.049,48	-	11.752,58	2.334,84	-	33.119,54	-	-
Kas dan Bank	5.892,14	5.892,14	4.771,35	-	4.771,35	2.271,29	-	12.934,78	-	-
Tanahan	1.492,76	1.476,25	5.493,46	-	1.053,54	63,55	-	7.049,77	-	-
Aset Reasuransi	-	-	5.927,69	-	5.927,69	-	-	5.927,69	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.350,32	-	1.856,98	-	-	-	-	7.207,30	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	166.800,16	161.433,33	29.170,62	-	22.061,83	37.059,11	-	233.029,89	-	-
LIABILITAS	12.989,02	12.989,02	13.130,21	-	13.130,21	79,46	-	26.198,69	-	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	11,62	-	-	-	-	11,62	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.767,69	3.767,69	-	-	-	79,46	-	3.847,15	-	-
Utang lain	9.079,40	9.079,40	2.211,81	-	2.211,81	-	-	11.291,21	-	-
Penyisihan Teknis	141,93	141,93	10.906,78	-	10.906,78	-	-	11.048,71	-	-
Penyisihan uroh	141,93	141,93	-	-	-	-	-	141,93	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	319,04	-	319,04	-	-	319,04	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	936,43	-	936,43	-	-	936,43	-	-
Penyisihan klaim	-	-	9.651,31	-	9.651,31	-	-	9.651,31	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	153.811,14	148.444,31	16.040,41	-	8.931,62	36.979,65	-	206.831,20	-	-
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00	-	-
Akumulasi Dana	-	-	15.995,15	-	15.995,15	36.979,65	-	52.974,80	-	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	130.554,24	130.554,24	-	-	-	-	-	130.554,24	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.743,10)	(1.743,10)	45,26	-	45,26	-	-	(1.697,84)	-	-
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(5.366,83)	-	-	(6.296,90)	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(811,89)	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Perysuasan	Gabungan		
				Akad Wakalah Bil Uirah	Akad Mudharabah				
				(dalam jutaan rupiah)					
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	7.951,12	411,09	-	(2.047,57)	-	-	6.314,64		
Hasil Investasi	-	-	-	742,91	-	-	742,91		
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Hasil Investasi	7.951,12	411,09	-	(2.790,48)	-	-	5.571,73		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	7.951,12	411,09	-	(2.790,48)	-	-	5.571,73		
PENDAPATAN UNDERWRITING	16.502,99	17.816,73	-	6.735,78	-	-	41.055,50		
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.057,72	6.173,17	-	-	-	-	8.230,89		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	14.445,27	11.643,56	-	6.735,78	-	-	32.824,61		
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-		
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-		
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-		
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(16,26)	-	-	-	-	(16,26)		
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	14.445,27	11.627,30	-	-	-	-	11.627,30		
PENDAPATAN UNDERWRITING	14.445,27	11.627,30	-	-	-	-	26.072,57		
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim	-	14.688,94	-	-	-	-	14.688,94		
a. Klaim Bruto	-	4.822,91	-	-	-	-	4.822,91		
b. Klaim recovery	-	3.954,92	-	-	-	-	3.954,92		
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-		
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	581,88	-	-	581,88		
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	3.302,54	-	-	3.302,54		
Jumlah Beban Klaim Netto	-	13.820,95	-	3.884,42	-	-	17.705,37		
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	13.820,95	-	-	-	-	13.820,95		
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(2.193,65)	-	-	-	-	(2.193,65)		
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-		
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-		
BEBAN USAHA:									
a. Beban Pemasaran	17,96	-	-	-	-	-	17,96		
b. Beban Akuisisi	10.090,46	-	-	-	-	-	10.090,46		
c. Beban Umum dan Administrasi:	4.924,98	-	-	-	-	-	4.924,98		
- Beban Pegawai dan Pengurus	517,00	-	-	-	-	-	517,00		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	59,73	-	-	-	-	-	59,73		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4.348,25	-	-	-	-	-	4.348,25		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	8,52	-	-	-	-	-	8,52		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN USAHA	15.041,92	-	-	-	-	-	15.041,92		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	7.354,47	(1.782,56)	-	60,88	-	-	5.632,79		
Pendapatan Lain	602,70	2.748,13	-	-	-	-	3.350,83		
Beban Lain	305,78	13,58	-	-	-	-	319,36		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	7.651,39	951,99	-	60,88	-	-	8.664,26		
Pajak Penghasilan	1.021,84	-	-	60,88	-	-	1.082,72		
LABA SETELAH PAJAK	6.629,55	951,99	-	-	-	-	7.581,54		
PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN	(1.025,60)	-	-	-	-	-	(1.025,60)		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5.603,95	951,99	-	-	-	-	6.555,94		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8.931,62	148.444,31
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	22.061,83	161.433,33
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	13.130,21	12.989,02
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.037,20	2.626,21
A. Risiko Kredit	195,47	487,10
B. Risiko Likuiditas	12,73	12,73
C. Risiko Pasar	133,48	2.051,02
D. Risiko Asuransi	685,19	-
E. Risiko Operasional	10,31	87,80
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 %)	861,13%	5652,41%
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 Tanahud, dan Dana Perusahaan	861,13%	5652,41%

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

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.	Murmin Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2.	Budi Martono Winata	Wakil Presiden Komisaris
3.	Norimitsu Kawahara	Komisaris
4.	Griah Panjuranj Kulkarni	Komisaris
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anqono	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.	Anthonius Aswin Rooseno	Direktur

Jakarta, 12 Desember 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	25.892,63	75.011,65	37.059,11	137.963,39
B. Kewajiban lancar	12.811,85	12.981,39	37.059,11	62.852,35
C. Rasio (a-b)	202,10%	577,84%	100,00%	219,50%
Rasio pertimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	15.080,60	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4.979,09	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	11,62	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	302,17%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	411,09	7.951,12	(2.047,57)	