

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 Desember 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	168.369,15	163.054,05	28.567,59	-	22.240,76	39.042,77	-	-	235.979,51
INVESTASI	155.261,46	155.261,46	11.178,56	-	10.366,81	37.172,75	-	-	203.612,77
Deposito	5.084,21	5.084,21	-	-	-	6.100,00	-	-	11.184,21
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	26.560,66	-	-	26.560,66
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	112.689,60	112.689,60	-	-	-	4.512,09	-	-	117.201,69
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	37.487,65	37.487,65	11.178,56	-	10.366,81	-	-	-	48.666,21
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BUKLAN INVESTASI	13.107,69	7.792,59	17.389,03	-	11.873,95	1.870,02	-	-	32.366,74
Kas dan Bank	6.121,08	6.121,08	5.751,34	-	5.751,34	1.328,48	-	-	13.200,90
Taghian	1.688,03	1.671,51	4.329,00	-	615,96	86,19	-	-	6.102,22
Aset Reasuransi	-	-	5.506,75	-	5.506,75	-	-	-	5.506,75
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.298,58	-	1.802,94	-	-	455,35	-	-	7.556,87
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	168.369,15	163.054,05	28.567,59	-	22.240,76	39.042,77	-	-	235.979,51
LIABILITAS	11.931,46	11.931,46	11.861,26	-	11.661,26	2,45	-	-	23.955,17
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	234,15	-	-	-	-	-	234,15
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.557,86	3.557,86	-	-	-	2,45	-	-	3.560,31
Utang lain	8.227,54	8.227,54	1.162,20	-	1.162,20	-	-	-	9.389,74
Penyisihan Teknis	146,06	146,06	10.264,91	-	10.264,91	-	-	-	10.410,97
Penyisihan uroh	146,06	146,06	-	-	-	-	-	-	146,06
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	396,76	-	396,76	-	-	-	396,76
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	934,83	-	934,83	-	-	-	934,83
Penyisihan klaim	-	-	8.933,32	-	8.933,32	-	-	-	8.933,32
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	156.437,69	151.122,59	16.906,33	-	10.579,50	39.040,32	-	-	212.384,34
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	16.861,07	-	16.861,07	-	-	-	55.901,39
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	132.136,06	132.136,06	-	-	-	-	-	-	132.136,06
Komponen Ekuitas Lainnya	(698,37)	(698,37)	45,26	-	45,26	-	-	-	(653,11)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(5.315,10)	-	-	(5.315,08)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	(811,75)	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan		
				Akad Wakalah Bil Urairah	Akad Mudharabah				
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Hasil Investasi	8.752,16	468,52	-	(861,73)	-	-	8.358,95		
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	(54,88)	-	-	808,38	-	-	753,50		
Jumlah Hasil Investasi	8.697,28	468,52	-	(53,35)	-	-	7.495,69		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	8.697,28	468,52	-	(53,35)	-	-	7.495,69		
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	17.937,32	19.768,37	-	8.219,81	-	-	45.925,50		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	2.231,25	6.693,79	-	-	-	-	8.925,04		
Kontribusi Neto	15.706,07	13.074,58	-	8.219,81	-	-	37.000,46		
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-		
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-		
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(14,66)	-	-	-	-	(14,66)		
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	15.706,07	13.059,92	-	8.219,81	-	-	37.000,46		
PENDAPATAN UNDERWRITING	15.706,07	13.059,92	-	8.219,81	-	-	28.765,99		
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-		
a. Klaim Bruto	-	15.099,78	-	-	-	-	15.099,78		
b. Klaim recovery	-	4.585,14	-	-	-	-	4.585,14		
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3.314,66	-	-	-	-	3.314,66		
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	856,17	-	-	856,17		
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	5.627,04	-	-	5.627,04		
Jumlah Beban Klaim Netto	-	13.829,30	-	6.483,21	-	-	20.312,51		
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	13.829,30	-	6.483,21	-	-	20.312,51		
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING									
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-		
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-		
BEBAN USAHA:									
a. Beban Pemasaran	18,16	-	-	-	-	-	18,16		
b. Beban Akuisisi	10.637,94	-	-	-	-	-	10.637,94		
c. Beban Umum dan Administrasi:	4.872,25	-	-	-	-	-	4.872,25		
- Beban Pegawai dan Pengurus	564,00	-	-	-	-	-	564,00		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	63,71	-	-	-	-	-	63,71		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4.244,54	-	-	-	-	-	4.244,54		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	12,65	-	-	-	-	-	12,65		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN USAHA	15.541,00	-	-	-	-	-	15.541,00		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8.862,35	(300,86)	-	66,49	-	-	8.627,98		
Pendapatan Lain	715,72	2.331,07	-	-	-	-	3.046,79		
Beban Lain	275,60	14,75	-	-	-	-	290,35		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	9.302,47	2.015,46	-	66,49	-	-	11.384,42		
Pajak Penghasilan	1.091,10	-	-	66,49	-	-	1.157,59		
LABA SETELAH PAJAK	8.211,37	2.015,46	-	-	-	-	10.226,83		
PENDAPATAN (RUGI) KOMPRESIF LAIN	19,14	-	-	-	-	-	19,14		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8.230,51	2.015,46	-	-	-	-	10.245,97		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10.579,50	151.122,59
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	22.240,76	163.054,05
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	11.661,26	11.931,46
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	985,36	2.635,60
A. Risiko Kredit	171,43	491,01
B. Risiko Likuiditas	15,85	0,45
C. Risiko Pasar	134,19	2.058,88
D. Risiko Asuransi	653,52	-
E. Risiko Operasional	10,37	85,26
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 %)	1073,67%	5733,89%
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	1073,67%	5733,89%

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	95,000000655%
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.	Grieh Panjuran 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, 11 Januari 2024
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	25.055,35	75.544,53	39.042,77	139.642,65
B. Kewajiban lancar	11.265,06	11.919,47	39.042,77	62.227,30
C. Rasio (a-b)	222,42%	633,79%	100,00%	224,41%
Rasio pertimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	16.118,15	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4.758,16	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	234,15	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	322,86%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	468,52	8.752,16	(861,73)	8.358,95
B. Rata-rata investasi	7.944,31	150.168,87	35.937,12	194.050,30
C. Rasio (a-b)	5,90%	5,83%	-2,40%	4,31%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	13.829,30	-	-	-
B. Kontribusi netto	13.059,92	-	-	-