

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 Januari 2024 (Tidak Diaudit)

Uraian	LAPORAN POSISI KEUANGAN								
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Peryesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	169.450,48	166.019,09	30.014,73	-	23.595,53	38.300,33	-	237.765,54	
INVESTASI	155.311,22	155.311,22	11.236,95	-	10.419,71	36.875,33	-	203.423,50	
Deposito	5.084,21	5.084,21	-	-	-	6.100,00	-	11.184,21	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	26.251,18	-	26.251,18	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	112.540,30	112.540,30	-	-	-	4.524,15	-	117.064,45	
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	37.686,71	37.686,71	11.236,95	-	10.419,71	-	-	48.923,66	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Syariah Denaan Hak Tanqunqan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
BUKAN INVESTASI	14.139,26	10.707,87	18.777,78	-	13.175,82	1.425,00	-	34.342,04	
Kas dan Bank	8.461,45	8.461,45	5.997,13	-	5.997,13	1.314,78	-	15.773,36	
Tasihan	2.262,94	2.246,42	4.562,87	-	938,80	110,22	-	6.938,03	
Aset Reasuransi	-	-	6.269,89	-	6.269,89	-	-	6.269,89	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	3.414,87	-	1.947,89	-	-	-	-	5.362,76	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	169.450,48	166.019,09	30.014,73	-	23.595,53	38.300,33	-	237.765,54	
LIABILITAS	12.037,61	12.037,61	13.703,88	-	13.703,88	87,38	-	25.828,87	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	31,79	-	31,79	-	-	62,98	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.569,34	3.569,34	-	-	-	87,38	-	3.656,72	
Utang lain	8.319,66	8.319,66	1.519,14	-	1.519,14	-	-	9.838,80	
Penyisihan Teknis	148,61	148,61	12.152,95	-	12.152,95	-	-	12.301,56	
Penyisihan uroh	148,61	148,61	-	-	-	-	-	148,61	
Penyisihan kontribusi	-	-	468,72	-	468,72	-	-	468,72	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	931,61	-	931,61	-	-	931,61	
Penyisihan klaim	-	-	10.752,62	-	10.752,62	-	-	10.752,62	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	157.412,87	153.981,48	16.310,85	-	9.891,65	38.212,95	-	211.936,67	
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00	
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	16.265,59	-	16.265,59	-	-	54.478,54	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	133.243,93	133.243,93	-	-	-	-	-	133.243,93	
Komponen Ekuitas Lainnya	(831,06)	(831,06)	45,26	-	45,26	-	-	(785,80)	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(3.431,39)	-	-	(5.601,96)	-	-	(8.033,35)	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	(817,24)	

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Peryesuaian	Gabungan	
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah			
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	848,32	58,39	-	-	(148,66)	-	758,05	
Hasil Investasi yang Dibaikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	74,59	-	74,59	
Jumlah Hasil Investasi	848,32	58,39	-	-	(74,07)	-	832,64	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	(223,25)	-	(223,25)	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	848,32	58,39	-	-	(223,25)	-	683,46	
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1.140,44	1.810,63	-	-	623,93	-	3.575,00	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	172,13	516,43	-	-	-	-	688,56	
Kontribusi Neto	968,31	1.294,20	-	-	623,93	-	2.886,44	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	3,22	-	-	-	-	3,22	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	968,31	1.297,42	-	-	623,93	-	2.886,44	
PENDAPATAN UNDERWRITING	968,31	1.297,42	-	-	623,93	-	2.265,73	
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	1.120,47	-	-	-	-	1.120,47	
b. Klaim recovery	-	292,94	-	-	-	-	292,94	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.891,25	-	-	-	-	1.891,25	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Perubahan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.718,78	-	-	-	-	3.942,23	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.718,78	-	-	-	-	3.110,01	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING								
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	(1.421,36)	-	-	-	-	(1.421,36)	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemasaran	0,17	-	-	-	-	-	0,17	
b. Beban Akuisisi	617,87	-	-	-	-	-	617,87	
c. Beban Umum dan Administrasi:								
- Beban Pegawai dan Pengurus	58,87	-	-	-	-	-	58,87	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	47,00	-	-	-	-	-	47,00	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	11,87	-	-	-	-	-	11,87	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2,51	-	-	-	-	-	2,51	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA	679,42	-	-	-	-	-	679,42	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.137,21	(1.362,97)	-	-	6,45	-	(219,31)	
Pendapatan Lain	65,98	767,57	-	-	-	-	833,55	
Beban Lain	26,94	0,99	-	-	-	-	26,13	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.177,15	(595,49)	-	-	6,45	-	588,11	
Paik Penghasilan	69,26	-	-	-	6,45	-	75,71	
LABA SETELAH PAJAK	1.107,89	(595,49)	-	-	-	-	512,40	
PENDAPATAN (RUGI) KOMPRESIF LAIN	(132,69)	-	-	-	-	-	(132,69)	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	975,20	(595,49)	-	-	-	-	379,71	

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	9.891,65	153.981,48
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	23.595,53	166.019,09
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	13.703,88	12.037,61
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.140,50	2.625,99
A. Risiko Kredit	201,00	502,51
B. Risiko Likuiditas	18,73	9,69
C. Risiko Pasar	134,87	2.069,85
D. Risiko Asuransi	775,47	-
E. Risiko Operasional	10,42	43,94
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 %)	867,31%	5863,74%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	100,00%	100,00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	867,31%	5863,74%

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.	Mu'min Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2.	Budi Martono Winata	Wakil Presiden Komisaris
3.	Girish Pandurang Kulkarni	Komisaris
4.	Yusuke Nakamitsu	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.	Anthonius Aswin Rooseno	Direktur

Jakarta, 13 Februari 2024
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Naohide Noguchi
Wakil Presiden Direktur

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	26.560,56	76.863,66	38.300,33	141.724,55
B. Kewajiban lancar	13.235,59	11.795,26	38.300,33	63.331,18
C. Rasio (a/b)	200,68%	651,65%	100,00%	223,78%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	16.416,84	-	-	-
B. Penyisihan teknis	5.883,06	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	31,79	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	277,55%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	58,39	848,32	(148,66)	758,05
B. Rata-rata investasi	11.207,76	155.286,34	37.024,04	203.518,14
C. Rasio (a/b)	0,52%	0,55%	-0,40%	0,37%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	2.718,78	-	-	-
B. Kontribusi netto	1.297,42	-	-	-
C. Rasio (a:b)	209,55%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/turunan/bulan berjalan	16.310,85	157.412,87	38.212,95	211.936,67
B. Dana tahun/turunan/bulan lalu	16.906,33	156.437,69	39.040,32	212.384,34
C. Perubahan dana (a-b)	(595,48)	975,18	(827,37)	(447,67)
D. Rasio (c:b)	-3,52%	0,62%	-2,12%	-0,21%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	30.014,73
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	38.300,33
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	8.987.383,02
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-</	