

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 29 Februari 2024 (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		
ASET	170.251,75	164.914,23	29.901,81	-	23.652,44	37.718,66	-	237.872,22
INVESTASI	155.650,76	155.650,76	11.273,44	-	10.450,62	36.556,68	-	203.480,88
Deposito	5.084,21	5.084,21	-	-	-	6.200,00	-	11.284,21
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	25.858,40	-	25.858,40
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	112.727,30	112.727,30	-	-	-	4.498,28	-	117.225,58
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	37.839,25	37.839,25	11.273,44	-	10.450,62	-	-	49.112,69
Efek 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	-	-	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	14.600,99	9.263,47	18.628,37	-	13.201,82	1.161,98	-	34.391,34
Kas dan Bank	6.480,71	6.480,71	5.293,77	-	5.293,77	1.031,86	-	12.806,34
Tagihan	2.799,28	2.782,76	5.413,51	-	1.882,40	130,12	-	8.342,91
Aset Reasuransi	-	-	6.025,65	-	6.025,65	-	-	6.025,65
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.321,00	-	1.895,44	-	-	-	-	7.216,44
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	170.251,75	164.914,23	29.901,81	-	23.652,44	37.718,66	-	237.872,22
LIABILITAS	8.878,30	8.878,30	12.661,83	-	12.661,83	117,97	-	21.658,10
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	3,77	-	3,77	-	-	3,77
Biaya sewa Masih Harus Dibayar	961,70	961,70	-	-	-	1.079,67	-	1.079,67
Utang lain	7.766,14	7.766,14	1.453,85	-	1.453,85	117,97	-	9.219,99
Penyisihan Teknis	150,46	150,46	11.204,21	-	11.204,21	-	-	11.354,67
Penyisihan uroh	150,46	150,46	-	-	-	-	-	150,46
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	506,35	-	506,35	-	-	506,35
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	931,04	-	931,04	-	-	931,04
Penyisihan klaim	-	-	9.766,82	-	9.766,82	-	-	9.766,82
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	161.373,45	156.035,93	17.239,98	-	10.990,61	37.600,69	-	216.214,12
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	17.194,72	-	17.194,72	37.600,69	-	54.795,41
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	137.008,31	137.008,31	-	-	-	-	-	137.008,31
Komponen Ekuitas Lainnya	(634,86)	(634,86)	45,26	-	45,26	-	-	(589,60)
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(5.337,52)	-	-	(5.426,55)	-	-	(822,82)
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	1.607,70	94,87	-	(520,00)	-	-	1.182,57
Hasil Investasi	-	-	-	139,21	-	-	139,21
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	(659,21)	-	-	(659,21)
Jumlah Hasil Investasi	1.607,70	94,87	-	-	-	-	1.702,57
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.607,70	94,87	-	(659,21)	-	-	1.043,36
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.376,94	3.751,19	-	1.072,02	-	-	7.200,15
Kontribusi Reasuransi/Retroseksi	344,60	1.033,78	-	-	-	-	1.378,38
Kontribusi Neto	2.032,34	2.717,41	-	1.072,02	-	-	5.821,77
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	3,79	-	-	-	-	3,79
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.032,34	2.721,20	-	-	-	-	2.721,20
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.032,34	2.721,20	-	-	-	-	4.753,54
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3.899,14	-	-	-	-	3.899,14
b. Klaim recovery	-	1.833,17	-	-	-	-	1.833,17
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	943,08	-	-	-	-	943,08
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	400,66	-	-	400,66
f. Jumlah Beban Klaim Neto	-	3.009,05	-	400,66	-	-	3.409,71
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.009,05	-	-	-	-	3.009,05
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	0,26	-	-	-	-	-	0,26
b. Beban Akuisisi	1.207,25	-	-	-	-	-	1.207,25
c. Beban Umum dan Administrasi:	125,98	-	-	-	-	-	125,98
- Beban Pegawai dan Pengurus	94,00	-	-	-	-	-	94,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	31,98	-	-	-	-	-	31,98
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,36	-	-	-	-	-	4,36
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.337,85	-	-	-	-	-	1.337,85
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.302,19	(192,98)	-	12,15	-	-	2.121,36
Pendapatan Lain	123,90	527,12	-	-	-	-	651,02
Beban Lain	38,71	0,48	-	-	-	-	39,19
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.387,38	333,66	-	12,15	-	-	2.733,19
Pajak Penghasilan	134,05	-	-	12,15	-	-	146,20
LABA SETELAH PAJAK	2.253,33	333,66	-	-	-	-	2.586,99
PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN	63,50	-	-	-	-	-	63,50
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.316,83	333,66	-	-	-	-	2.650,49

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10.990,61	156.035,93
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	23.652,44	164.914,23
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	12.661,83	8.878,30
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.008,69	2.636,47
A. Risiko Kredit	221,43	513,23
B. Risiko Likuiditas	20,24	0,69
C. Risiko Pasar	135,28	2.078,44
D. Risiko Asuransi	621,29	-
E. Risiko Operasional	10,45	44,12
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 %)	1089,59%	5918,36%
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 Perusahaan	1089,59%	5918,36%

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.	Murmin Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2.	Budi Martono Winata	Wakil Presiden Komisaris
3.	Girah Pandurang Kulkarni	Komisaris
4.	Yusuke Nakamitsu	Komisaris
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anggoro	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.	Antonius Aswin Rooseno	Direktur

Jakarta, 13 Maret 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	26.370,69	77.459,43	37.718,66	141.548,78
B. Kewajiban lancar	12.155,80	8.861,37	37.718,66	58.735,83
C. Rasio (a:b)	216,94%	874,12%	100,00%	240,99%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	15.744,39	-	-	-
B. Penyisihan teknis	5.178,56	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3,77	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	303,81%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	94,87	1.607,70	(520,00)	1.182,57
B. Rata-rata investasi	11.226,00	155.456,11	36.864,72	203.546,83
C. Rasio (a:b)	0,85%	1,03%	-1,41%	0,88%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3.009,05	-	-	-
B. Kontribusi netto	2.721,19	-	-	-
C. Rasio (a:b)	110,58%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/twulan/bulan berjalan	17.239,98	161.373,45	37.600,69	216.214,12
B. Dana tahun/twulan/bulan lalu	16.906,33	159.056,62	39.040,32	215.003,27
C. Perubahan dana (a-b)	333,65	2.316,83	(1.439,63)	1.210,85
D. Rasio (c:b)	1,97%	1,46%	-3,69%	0,56%