

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 Maret 2024 (Tidak Diaudit)

| Uraian | LAPORAN POSISI KEUANGAN | | | | | | | | (dalam jutaan rupiah) | |
|--|-------------------------|------------|---------------------------|---------|------------------------|-----------|--------------|----------|-----------------------|-----|
| | Dana Perusahaan | | Dana Tabarru' dan Tanahud | | Dana Investasi Peserta | | Perysesuaian | Gabungan | SAK | SAK |
| | SAK | SAP | SAK DT | SAK DTH | SAP | SAK | | | | |
| ASET | 171.048,87 | 166.265,89 | 32.566,61 | - | 24.113,73 | 38.427,48 | - | - | 242.042,96 | - |
| INVESTASI | 158.618,11 | 158.618,11 | 14.308,74 | - | 11.078,13 | 37.124,11 | - | - | 210.050,96 | - |
| Deposito | 5.084,21 | 5.084,21 | - | - | - | 6.410,00 | - | - | 11.494,21 | - |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | - | - | - | - | - | 26.220,02 | - | - | 26.220,02 | - |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MTN Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 112.548,70 | 112.548,70 | - | - | - | 4.494,09 | - | - | 117.042,79 | - |
| 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 | 40.985,20 | 40.985,20 | 14.308,74 | - | 11.078,13 | - | - | - | 55.293,94 | - |
| 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 | 12.430,76 | 7.647,78 | 18.257,87 | - | 13.035,60 | 1.303,37 | - | - | 31.992,00 | - |
| Kas dan Bank | 6.728,43 | 6.728,43 | 1.904,99 | - | 1.904,99 | 1.140,49 | - | - | 9.773,91 | - |
| Tagihan | 935,87 | 919,35 | 8.584,65 | - | 5.069,00 | 17,87 | - | - | 9.538,39 | - |
| Aset Reasuransi | - | - | 6.061,61 | - | 6.061,61 | - | - | - | 6.061,61 | - |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aset Lain | 4.766,46 | - | 1.706,62 | - | - | 145,01 | - | - | 6.618,09 | - |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | 171.048,87 | 166.265,89 | 32.566,61 | - | 24.113,73 | 38.427,48 | - | - | 242.042,96 | - |
| LIABILITAS | 8.674,59 | 8.674,72 | 11.186,74 | - | 11.186,85 | 1,36 | - | - | 19.862,69 | - |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | - | - | 111,42 | - | 111,42 | - | - | - | 111,42 | - |
| Biaya sewa Masih Harus Dibayar | 923,73 | 923,73 | - | - | - | - | - | - | 925,09 | - |
| Utang lain | 7.596,83 | 7.596,83 | 1.081,83 | - | 1.081,83 | 1,36 | - | - | 8.678,66 | - |
| Penyisihan Teknis | 154,03 | 154,16 | 9.993,49 | - | 9.993,60 | - | - | - | 10.147,52 | - |
| Penyisihan uroh | 154,03 | 154,16 | - | - | - | - | - | - | 154,03 | - |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Penyisihan kontribusi | - | - | 495,65 | - | 495,76 | - | - | - | 495,65 | - |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | - | 928,43 | - | 928,43 | - | - | - | 928,43 | - |
| Penyisihan klaim | - | - | 8.569,41 | - | 8.569,41 | - | - | - | 8.569,41 | - |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| QARDH | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EKUITAS DANA | 162.374,28 | 157.591,17 | 21.379,87 | - | 12.926,88 | 38.426,12 | - | - | 222.180,27 | - |
| Modal Disetor | 25.000,00 | 25.000,00 | - | - | - | - | - | - | 25.000,00 | - |
| Akumulasi Dana | - | - | 21.334,61 | - | 21.334,61 | 38.426,12 | - | - | 59.760,73 | - |
| Profit Equalization Reserve | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 138.174,90 | 138.174,90 | - | - | - | - | - | - | 138.174,90 | - |
| Komponen Ekuitas Lainnya | (800,62) | (800,62) | 45,26 | - | 45,26 | - | - | - | (755,36) | - |
| Selish Saldo SAK dan Saldo SAP | - | (4.783,11) | - | - | (5.222,38) | - | - | - | - | - |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | - | - | - | - | (3.230,61) | - | - | - | - | - |

| Uraian | LAPORAN KINERJA KEUANGAN | | | | | | | | (dalam jutaan rupiah) | |
|--|--------------------------|---------------|--------------|------------------------|-----------------|--------------|----------|-----------|-----------------------|--|
| | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | Dana Investasi Peserta | | Perysesuaian | Gabungan | SAK | SAK | |
| | | | | Akad Wakalah Bil Ujrah | Akad Mudharabah | | | | | |
| PENDAPATAN | | | | | | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | 2.401,22 | 130,18 | - | (116,20) | - | - | - | 2.415,20 | - | |
| Hasil Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | - | - | - | 202,25 | - | - | - | 202,25 | - | |
| Jumlah Hasil Investasi | 2.401,22 | 130,18 | - | (318,45) | - | - | - | 2.212,95 | - | |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 2.401,22 | 130,18 | - | (318,45) | - | - | - | 2.212,95 | - | |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 3.629,02 | 5.401,87 | - | 1.927,59 | - | - | - | 10.958,48 | - | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 519,12 | 1.557,40 | - | - | - | - | - | 2.076,52 | - | |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kontribusi Neto | 3.109,90 | 3.844,47 | - | 1.927,59 | - | - | - | 8.881,96 | - | |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP | - | 6,39 | - | - | - | - | - | 6,39 | - | |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 3.109,90 | 3.850,86 | - | 1.927,59 | - | - | - | 8.881,96 | - | |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 3.109,90 | 3.850,86 | - | 1.927,59 | - | - | - | 8.881,96 | - | |
| BEBAN | | | | | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | | | | | |
| Beban Klaim | - | 5.357,14 | - | - | - | - | - | 5.357,14 | - | |
| a. Klaim Bruto | - | 5.357,14 | - | - | - | - | - | 5.357,14 | - | |
| b. Klaim recovery | - | 5.019,76 | - | - | - | - | - | 5.019,76 | - | |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | (265,02) | - | - | - | - | - | (265,02) | - | |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo) | - | - | - | 1.591,33 | - | - | - | 1.591,33 | - | |
| Jumlah Beban Klaim Neto | - | 72,36 | - | 1.591,33 | - | - | - | 1.663,69 | - | |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 72,36 | - | 1.591,33 | - | - | - | 1.663,69 | - | |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | - | 3.778,50 | - | - | - | - | - | 3.778,50 | - | |
| a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| BEBAN USAHA | | | | | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 0,47 | - | - | - | - | - | - | 0,47 | - | |
| b. Beban Akuisisi | 1.803,48 | - | - | - | - | - | - | 1.803,48 | - | |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 192,90 | - | - | - | - | - | - | 192,90 | - | |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 141,00 | - | - | - | - | - | - | 141,00 | - | |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 51,90 | - | - | - | - | - | - | 51,90 | - | |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | 7,93 | - | - | - | - | - | - | 7,93 | - | |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 2.004,78 | - | - | - | - | - | - | 2.004,78 | - | |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 3.506,34 | 3.908,68 | - | 17,81 | - | - | - | 7.432,83 | - | |
| Pendapatan Lain | 180,25 | 565,51 | - | - | - | - | - | 745,76 | - | |
| Beban Lain | 63,62 | 0,65 | - | - | - | - | - | 64,27 | - | |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 3.622,97 | 4.473,54 | - | 17,81 | - | - | - | 8.114,32 | - | |
| Pajak Penghasilan | 203,05 | - | - | - | - | - | - | 220,86 | - | |
| LABA SETELAH PAJAK | 3.419,92 | 4.473,54 | - | 17,81 | - | - | - | 7.893,46 | - | |
| PENDAPATAN (RUGI) KOMPRESIF LAIN | (102,25) | - | - | - | - | - | - | (102,25) | - | |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 3.317,67 | 4.473,54 | - | 17,81 | - | - | - | 7.791,21 | - | |

| Keterangan | PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS | | (dalam jutaan rupiah) | |
|---|---------------------------------|-----------------|-----------------------|--|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | | |
| Tingkat Solvabilitas | 12.926,88 | 157.591,17 | | |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 24.113,73 | 166.265,89 | | |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 11.186,85 | 8.674,72 | | |
| Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 1.082,30 | 2.788,37 | | |
| A. Risiko Kredit | 311,66 | 475,97 | | |
| B. Risiko Likuiditas | 19,82 | 0,84 | | |
| C. Risiko Pasar | 171,70 | 2.266,72 | | |
| D. Risiko Asuransi | 568,04 | - | | |
| E. Risiko Operasional | 11,08 | 44,84 | | |
| 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 %) | 1194,39% | 5651,73% | | |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 150,00% | 150,00% | | |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan 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 Tanahud, dan Dana Perusahaan | 1194,39% | 5651,73% | | |

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. | 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. | Anthonus Aswin Rooseno | Direktur |

Jakarta, 18 April 2024
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

| Uraian |
|--------|
|--------|