



PaninDai-ichiLife

Laporan Keuangan Unit Syariah Tahun 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH (Audited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
ASET		
Kas dan setara kas	24,385	112,578
Piutang kontribusi	3,529	2,776
Piutang reasuransi	816	4,482
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	192,429	90,014
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang investasi	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
Aset Lain	14,820	10,457
TOTAL ASET	235,979	220,307
LIABILITAS		
Utang klaim	776	1,100
Utang reasuransi	2,044	3,320
Utang pajak	1,536	1,491
Utang lain	6,206	6,847
Bagian peserta atas surplus <i>underwriting</i>	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	-	-
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	8,933	5,811
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1,069	1,052
Penyisihan manfaat polis masa depan	409	205
Total Liabilitas	20,973	19,826
DANA PESERTA		
Dana investasi	39,043	37,106
Dana <i>tabarru'</i>	16,861	15,121
Total Dana Peserta	55,904	52,227
EKUITAS		
Modal disetor	25,000	25,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	(653)	(672)
Saldo laba	134,755	123,926
Total Ekuitas	159,102	148,254
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	235,979	220,307

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN (Audited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan dana <i>tabarru'</i>	2,788	2,181
dikurangi : Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan dana <i>tabarru'</i> yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan investasi dana peserta	15,149	18,255
dikurangi : Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan investasi dana peserta yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan alokasi surplus <i>underwriting</i>	55	-
Pendapatan investasi	8,752	7,608
Jumlah pendapatan	26,744	28,044
BEBAN USAHA		
Beban usaha	15,154	14,106
LABA USAHA	11,590	13,938
Pendapatan nonusaha	331	(490)
Beban nonusaha	1,091	1,187
LABA SEBELUM PAJAK	10,830	12,261
(Manfaat) beban pajak penghasilan	-	-
LABA (RUGI)	10,830	12,261
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	19	(1,944)
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	10,849	10,317

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' (Audited)				
(dalam jutaan rupiah)				
Uraian	2023	2022		
PENDAPATAN ASURANSI				
Pendapatan kontribusi	22,556	17,674		
Bagian pengelola atas kontribusi	(2,788)	(2,181)		
Bagian reasuransi atas kontribusi	(6,894)	(4,686)		
Total Pendapatan Asuransi	13,074	10,807		
BEBAN ASURANSI				
Beban klaim	15,100	18,757		
Bagian reasuransi atas klaim	(4,585)	(8,770)		
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	957	(839)		
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	(57)	185		
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	(42)	86		
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	192	169		
Total Beban Asuransi	11,565	9,588		
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	1,509	1,219		
Surplus <i>underwriting</i> yang dialokasikan ke peserta individual	220	-		
Surplus <i>underwriting</i> yang dialokasikan ke entitas pengelola	55	-		
Surplus <i>underwriting</i> yang dialokasikan ke dana <i>tabarru'</i>	1,234	1,219		
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI				
Pendapatan bagi hasil	469	174		
Keuntungan pelepasan investasi	-	-		
Perubahan nilai wajar investasi	-	-		
Beban investasi	-	(32)		
Pendapatan (beban) lain-lain, neto	37	18		
Total Pendapatan dan Beban Investasi	506	160		
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	1,740	1,379		
SALDO AWAL DANA TABARRU'	15,121	13,742		
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	16,861	15,121		

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	25,055	75,545	39,043	139,643
B. Kewajiban lancar	11,265	9,301	39,043	59,609
C. Rasio (a/b)	222%	812%	100%	234%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	16,118	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4,758	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	234	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	323%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	469	8,752	(862)	8,359
B. Rata-rata investasi	7,944	150,169	35,937	194,050
C. Rasio (a/b)	6%	6%	-2%	4%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	13,829	-	-	-
B. Kontribusi netto	13,060	-	-	-
C. Rasio (a/b)	106%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	16,906	159,057	39,040	215,003
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	15,166	148,207	37,103	200,476
C. Perubahan dana (a-b)	1,740	10,849	1,937	14,526
D. Rasio (c/b)	11%	7%	5%	7%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	28,568
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	39,043
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	8,978,472
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	1%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	11,661	-	-	-
B. Jumlah Aset	22,241	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PENCAPIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10,580	153,741
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	22,241	163,054
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	11,661	9,313
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	985	2,607
A. Risiko Kredit	171	491
B. Risiko Likuiditas	16	-
C. Risiko Pasar	134	2,059
D. Risiko Asuransi	654	-
E. Risiko Operasional	10	57
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 %)	1074%	5897%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150%	150%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100%	100%
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	1074%	5897%

REASURADUR UTAMA	
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT Panin Internasional	95.00000655%
2. Dai-ichi Life Holdings, Inc.	4.99999344%
3. PT Panin Financial, Tbk	0.00000001%
DEWAN KOMISARIS	
1. Mu'min Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2. Budi Martono Winata	Wakil Presiden Komisaris
3. Norimitsu Kawahara	Komisaris
4. Girish Pandurang Kulkarni	Komisaris
5. Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6. Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7. Hasan Anggono	Komisaris Independen
8. Ajiun Agus Susanto	Komisaris Independen
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Dra. Hj. Siti Ma'rifah, MM, MH.	Anggota
DEWAN DIREKSI	
1. Fadjar Gunawan	Presiden Direktur
2. Naohide Noguchi	Wakil Presiden Direktur
3. Anthonius Aswin Rooseno	Direktur

Catatan :
Laporan Posisi Keuangan, Laporan Surplus Defisit Dana Tabarru', Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain disajikan sesuai dengan SEOJK No. 2/SEOJK.05/2018 tanggal 24 Januari 2018 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya merupakan bagian dari Laporan Keuangan PT Panin Dai-ichi Life ("Perusahaan") - Unit Syariah pada tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan rekan penanggung jawab adalah Yasir, CPA, auditor independen, berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 24 April 2024, yang tidak termasuk dalam publikasi ini.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas disusun berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 29 April 2024
Direksi
PT Panin Dai-ichi Life

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur