

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 30 April 2024 (Tidak Diaudit)

Uraian	LAPORAN POSISI KEUANGAN										
	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK		SAP	
ASET	171.544,75	167.759,28	34.482,33	-	25.056,57	38.167,60	-	-	-	244.194,68	
INVESTASI	158.003,20	158.003,20	14.339,28	-	11.084,50	36.766,83	-	-	-	209.109,31	
Deposito	5.084,21	5.084,21	-	-	-	6.410,00	-	-	-	11.494,21	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	25.887,59	-	-	-	25.887,59	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	141.180,00	141.180,00	-	-	-	4.469,24	-	-	-	145.649,24	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	11.738,99	11.738,99	14.339,28	-	11.084,50	-	-	-	-	26.078,27	
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BUKAN INVESTASI	13.541,55	9.756,08	20.143,05	-	13.972,07	1.400,77	-	-	-	35.085,37	
Kas dan Bank	8.075,88	8.075,88	3.202,50	-	3.202,50	1.358,91	-	-	-	12.637,29	
Tagihan	1.696,72	1.680,20	8.233,63	-	4.262,21	41,86	-	-	-	9.972,21	
Aset Reasuransi	-	-	6.507,36	-	6.507,36	-	-	-	-	6.507,36	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	3.768,95	-	2.199,56	-	-	-	-	-	-	5.968,51	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	171.544,75	167.759,28	34.482,33	-	25.056,57	38.167,60	-	-	-	244.194,68	
LIABILITAS	8.702,76	8.704,47	14.194,12	-	14.209,40	88,18	-	-	-	22.985,06	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,91	-	1,91	-	-	-	-	1,91	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	935,20	935,20	-	-	-	-	-	-	-	1.023,38	
Utang lain	7.606,73	7.606,73	1.648,90	-	1.648,90	88,18	-	-	-	9.255,63	
Perisihan Teknis	160,83	162,54	12.543,31	-	12.558,59	-	-	-	-	12.704,14	
Perisihan ujroh	160,83	162,54	-	-	-	-	-	-	-	160,83	
Perisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Perisihan kontribusi	-	-	539,62	-	540,02	-	-	-	-	539,62	
Perisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	915,31	-	-	-	-	915,31	
Perisihan klaim	-	-	11.089,38	-	11.103,26	-	-	-	-	11.088,38	
Perisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EKUITAS DANA	162.841,99	159.054,81	20.288,21	-	10.847,17	38.079,42	-	-	-	221.209,62	
Modal Diseter	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	-	25.000,00	
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	20.242,95	-	20.242,95	38.079,42	-	-	-	58.322,37	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	139.103,62	139.103,62	-	-	-	-	-	-	-	139.103,62	
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.261,63)	(1.261,63)	45,26	-	45,26	-	-	-	-	(1.216,37)	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(3.787,18)	-	-	(6.186,26)	-	-	-	-	(3.254,78)	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN												
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan						
	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Akad Wakalah Bil Ujrah		Akad Mudharabah						
PENDAPATAN													
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	3.202,51	160,71	-	-	-	-	-	-	-	-	123,01	-	3.486,23
Hasil Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276,72	-	276,72
Hasil Investasi Yang Dibaikakan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.202,51	160,71	-	-	-	-	-	-	-	-	123,01	-	3.209,51
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153,71)	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.202,51	160,71	-	-	-	-	-	-	-	-	(153,71)	-	3.209,51
PENDAPATAN UNDERWRITING													
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4.527,26	7.509,42	-	-	-	-	-	-	-	-	2.099,94	-	14.136,62
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	695,47	2.086,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.781,89
Kontribusi Neto	3.831,79	5.423,00	-	-	-	-	-	-	-	-	2.099,94	-	11.354,73
Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,52	-	19,52
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3.831,79	5.442,52	-	-	-	-	-	-	-	-	2.099,94	-	5.442,52
PENDAPATAN UNDERWRITING	3.831,79	5.442,52	-	-	-	-	-	-	-	-	2.099,94	-	9.274,31
BEBAN													
BEBAN UNDERWRITING													
Beban Klaim													
a. Klaim Bruto	-	5.619,48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.619,48
b. Klaim recovery	-	4.684,16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.684,16
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian Klaim	-	2.297,92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.297,92
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.921,54	-	1.921,54
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3.233,24	-	-	-	-	-	-	-	-	1.921,54	-	5.154,78
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.233,24	-	-	-	-	-	-	-	-	1.921,54	-	3.233,24
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING													
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	0,61	2.305,95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.306,56
a. Beban Pemasaran	0,61	2.305,95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.306,56
b. Beban Akuisisi	256,11	188,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	444,11
c. Beban Umum dan Administrasi:													
- Beban Pegawai dan Pengurus	188,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	68,11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,11
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	14,76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,76
Kenaikan (penurunan) Penyesuaian Ujroh	2.577,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.577,43
Kenaikan (penurunan) Penyesuaian PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	4.456,87	2.369,99	-	-	-	-	-	-	-	-	24,69	-	6.851,55
JUMLAH BEBAN USAHA	2.577,43	2.369,99	-	-	-	-	-	-	-	-	24,69	-	4.972,11
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	246,59	1.012,90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.259,49
Pendapatan Lain	85,22	1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,22
Beban Lain	4.618,24	3.381,89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.000,13
Pajak Penghasilan	299,61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,69	-	324,30
LABA SETELAH PAJAK	4.348,63	3.381,89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.730,52
PENDAPATAN (RUGI) KOMPRESIF LAIN	(563,26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(563,26)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.785,37	3.381,89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.167,26

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10.847,17	159.054,81
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	25.056,57	167.759,28
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	14.209,40	8.704,47
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.281,80	1.048,83
A. Risiko Kredit	301,55	491,18
B. Risiko Likuiditas	21,59	1,25
C. Risiko Pasar	172,07	511,94
D. Risiko Asuransi	775,50	-
E. Risiko Operasional	11,08	44,45
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 %)	846,24%	15165,01%
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. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	846,24%	15165,01%

Laporan Posi Keuangan, Laporan Knerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unauditd yang disusun berdasarkan peraturan perundang.

REASURADUR UTAMA		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%
PEMILIK PERUSAHAAN		
No.	Nama	%
1.	PT Panin Internasional	95,00000665%
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.	Griah Pandurang Kulkarni	Komisaris
4.	Yusuke Nakamitsu	Komisaris
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anggono	Komisaris Independen
8.	Ajlan Agus Susanto	Komisaris Independen
DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dra. Hj. Siti Mairifah, MM, MH.	Anggota
DEWAN DIREKSI		
No.	Nama	Jabatan
1.	Fajjar Gunawan	Presiden Direktur
2.	Satoshi Fujita	Wakil Presiden Direktur
3.	Anthoniun Aswin Rooseno	Direktur

Jakarta, 14 Mei 2024
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fajdar Gunawan
Presiden Direktur

Satoshi Fujita
Wakil Presiden Direktur

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	30.982,08	50.232,23	38.167,59	119.381,90
B. Kewajiban lancar	13.669,55	8.673,19	38.167,59	60.510,33
C. Rasio (a/b)	226,65%	579,17%	100,00%	197,29%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	14.287,00	-	-	-
B. Perisihan teknis	6.051,23	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,91	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	236,03%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	160,71	3.202,51	123,01	3.486,23
B. Rata-rata investasi	12.756,92	156.632,33	36.969,79	206.361,04
C. Rasio (a/b)	1,26%	2,04%	0,33%	1,69%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3.233,24	-	-	-
B. Kontribusi netto	5.442,52	-	-	-
C. Rasio (a/b)	59,41%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	20.288,21	162.841,99	38.079,42	221.209,62
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	16.906,33	159.056,62	39.040,32	215.003,27
C. Perubahan dana (a-b)	3.			