

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 Juli 2024 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN												
Uraian	Dana Perusahaan					Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Perysuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta						
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP			
ASET	176.940.82	172.913.61	39.946.27	-	26.216.01	39.116.78	-	-	256.003.97	-	-	256.003.97
INVESTASI	163.285.38	163.285.38	16.545.01	-	13.653.90	38.036.15	-	-	217.866.54	-	-	217.866.54
Deposito	5.084.21	5.084.21	-	-	-	5.910.00	-	-	10.994.21	-	-	10.994.21
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	27.645.59	-	-	27.645.59	-	-	27.645.59
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	141.887.70	141.887.70	-	-	-	4.480.56	-	-	146.368.26	-	-	146.368.26
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	16.313.47	16.313.47	16.545.01	-	13.653.90	-	-	-	32.858.48	-	-	32.858.48
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	13.655.54	9.628.23	23.401.26	-	12.562.11	1.080.63	-	-	38.137.43	-	-	38.137.43
Kas dan Bank	7.138.59	7.138.59	3.001.94	-	3.001.94	972.14	-	-	11.112.67	-	-	11.112.67
Tagihan	2.506.16	2.489.64	10.705.86	-	2.298.24	108.49	-	-	13.320.51	-	-	13.320.51
Aset Reasuransi	-	-	7.261.93	-	7.261.93	-	-	-	7.261.93	-	-	7.261.93
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4.010.79	-	2.431.53	-	-	-	-	-	6.442.32	-	-	6.442.32
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	176.940.82	172.913.61	39.946.27	-	26.216.01	39.116.78	-	-	256.003.97	-	-	256.003.97
LIABILITAS	9.851.93	9.852.70	15.337.84	-	15.290.65	89.13	-	-	25.278.90	-	-	25.278.90
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	95.63	-	95.63	-	-	-	95.63	-	-	95.63
Biaya yang Masih Harus Dibayar	967.32	967.32	-	-	-	-	-	-	1.056.45	-	-	1.056.45
Utang lain	8.709.87	8.709.87	3.342.55	-	3.342.55	89.13	-	-	12.052.42	-	-	12.052.42
Perisihan Teknis	174.74	175.51	11.899.66	-	11.852.47	-	-	-	12.074.40	-	-	12.074.40
Perisihan uroh	174.74	175.51	-	-	-	-	-	-	174.74	-	-	174.74
Perisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perisihan kontribusi	-	-	728.63	-	678.24	-	-	-	728.63	-	-	728.63
Perisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	913.02	-	913.01	-	-	-	913.02	-	-	913.02
Perisihan klaim	-	-	10.258.01	-	10.261.22	-	-	-	10.258.01	-	-	10.258.01
Perisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	167.088.89	163.060.91	24.608.43	-	10.925.36	39.027.65	-	-	230.725.07	-	-	230.725.07
Modal Disetor	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	25.000.00	-	-	25.000.00
Akumulasi Dana	-	-	24.563.17	-	24.563.17	39.027.65	-	-	63.590.82	-	-	63.590.82
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	142.634.76	142.634.76	-	-	-	-	-	-	142.634.76	-	-	142.634.76
Komponen Ekuitas Lainnya	(545.77)	(545.77)	45.26	-	45.26	-	-	-	(500.51)	-	-	(500.51)
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(4,028.08)	-	-	-	(10,791.96)	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	(2,891.11)	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Perysuaian	Gabungan		
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah				
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Hasil Investasi	5.857.06	366.45	-	1.059.30	-	-	7.282.81		
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	484.73	-	-	484.73		
Jumlah Hasil Investasi	5.857.06	366.45	-	574.57	-	-	6.798.08		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	5.857.06	366.45	-	574.57	-	-	6.798.08		
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	7.739.44	12.784.01	-	3.441.50	-	-	23.964.95		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.216.87	3.650.64	-	-	-	-	4.867.51		
Kontribusi Neto	6.522.57	9.133.37	-	3.441.50	-	-	19.097.44		
Penurunan (Kenaikan) Perisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-		
a. Penurunan (Kenaikan) Perisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-		
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	21.81	-	-	-	-	21.81		
c. Penurunan (Kenaikan) Perisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	6.522.57	9.155.18	-	3.441.50	-	-	19,155.18		
PENDAPATAN UNDERWRITING	6.522.57	9.155.18	-	3.441.50	-	-	15,677.75		
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-		
a. Klaim Bruto	-	9,330.74	-	-	-	-	9,330.74		
b. Klaim recovery	-	7,392.39	-	-	-	-	7,392.39		
c. Kenaikan (Penurunan) Perisihan Klaim	-	1,656.55	-	-	-	-	1,656.55		
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-		
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Beban Klaim Neto	-	3,594.90	-	-	-	-	3,594.90		
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3,594.90	-	-	-	-	3,594.90		
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING									
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	5,560.28	-	-	-	-	5,560.28		
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-		
BEBAN USAHA:									
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-		
b. Beban Akuisisi	3,551.67	-	-	-	-	-	3,551.67		
c. Beban Umum dan Administrasi:	648.98	-	-	-	-	-	648.98		
- Beban Pegawai dan Pengurus	282.00	-	-	-	-	-	282.00		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	366.98	-	-	-	-	-	366.98		
Kenaikan (penurunan) Perisihan Ujroh	28.67	-	-	-	-	-	28.67		
Kenaikan (penurunan) Perisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN USAHA	4,229.32	-	-	-	-	-	4,229.32		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8,150.31	5,926.73	-	42.35	-	-	14,119.39		
Pendapatan Lain	424.71	1,776.65	-	-	-	-	2,201.36		
Beban Lain	165.30	1.29	-	-	-	-	166.59		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	8,409.72	7,702.09	-	42.35	-	-	16,154.16		
Pajak Penghasilan	529.94	-	-	42.35	-	-	572.29		
LABA SETELAH PAJAK	7,879.78	7,702.09	-	-	-	-	15,581.87		
PENDAPATAN (RUGI) KOMPRESIF LAIN	152.60	-	-	-	-	-	152.60		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8,032.38	7,702.09	-	-	-	-	15,734.47		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10,925.36	163,060.91
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	26,216.01	172,913.61
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	15,290.65	9,852.70
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,137.06	1,127.49
A. Risiko Kredit	267.68	507.37
B. Risiko Likuiditas	27.13	1.79
C. Risiko Pasar	198.54	569.17
D. Risiko Asuransi	630.05	-
E. Risiko Operasional	13.65	49.16
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 %)	960.84%	14462.31%
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	960.84%	14462.31%

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.	Satoshi Fujita	Wakil Presiden Direktur
3.	Antihonus Aswin Rooseno	Direktur

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

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Satoshi Fujita
Wakil Presiden Direktur