

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 Agustus 2024 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN										
Uraian	Dana Perusahaan					Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	
ASET	179,015.35	174,512.03	46,613.93	-	31,868.75	39,334.11	-	264,963.39	-	-
INVESTASI	166,462.10	166,462.10	18,145.25	-	15,547.53	38,290.88	-	222,898.23	-	-
Deposito	5,084.21	5,084.21	-	-	-	5,910.00	-	10,994.21	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	27,859.70	-	27,859.70	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	144,987.60	144,987.60	-	-	-	4,521.18	-	149,508.78	-	-
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	16,390.29	16,390.29	18,145.25	-	15,547.53	-	-	34,535.54	-	-
Efek Beraqun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lansung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	12,553.25	8,049.93	28,468.68	-	16,321.22	1,043.23	-	42,065.16	-	-
Kas dan Bank	4,790.71	4,790.71	5,206.07	-	5,206.07	913.65	-	10,910.43	-	-
Tanggihan	3,275.74	3,259.22	10,811.47	-	1,549.43	129.58	-	14,216.79	-	-
Aset Reasuransi	-	-	9,565.72	-	9,565.72	-	-	9,565.72	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4,486.80	-	2,885.42	-	-	-	-	7,372.22	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	179,015.35	174,512.03	46,613.93	-	31,868.75	39,334.11	-	264,963.39	-	-
LIABILITAS	9,927.07	9,925.61	20,541.24	-	20,510.57	97.65	-	30,565.96	-	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	670.41	-	670.41	-	-	670.41	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	978.64	978.64	-	-	-	-	-	1,076.29	-	-
Utang lain	8,763.47	8,763.47	5,737.72	-	5,737.72	-	-	14,501.19	-	-
Penyisihan Teknis	184.96	183.50	14,133.11	-	14,102.44	-	-	14,318.07	-	-
Penyisihan uroh	184.96	183.50	-	-	-	-	-	184.96	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	1,215.20	-	1,189.53	-	-	1,215.20	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	908.06	-	908.06	-	-	908.06	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	12,009.85	-	12,004.85	-	-	12,009.85	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	169,088.28	164,586.42	26,072.69	-	11,358.18	39,236.46	-	234,397.43	-	-
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	25,000.00	-	-
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	26,027.43	-	26,027.43	39,236.46	-	65,263.89	-	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	144,511.84	144,511.84	-	-	45.26	-	-	144,511.84	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	(423.56)	(423.56)	45.26	-	45.26	-	-	(378.30)	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(4,501.86)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan		
				Akad Wakalah Bil Uraih	Akad Mudharabah				
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	6,772.44	466.68	-	1,675.65	-	-	8,914.77		
Hasil Investasi	-	-	-	553.43	-	-	553.43		
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Hasil Investasi	6,772.44	466.68	-	1,122.22	-	-	8,361.34		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	6,772.44	466.68	-	1,122.22	-	-	8,361.34		
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	9,527.51	15,344.38	-	3,869.54	-	-	28,741.43		
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,391.06	4,173.17	-	-	-	-	5,564.23		
Kontribusi Neto	8,136.45	11,171.21	-	3,869.54	-	-	23,177.20		
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-		
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-		
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	26.76	-	-	-	-	26.76		
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	8,136.45	11,197.97	-	3,869.54	-	-	23,197.97		
PENDAPATAN UNDERWRITING	8,136.45	11,197.97	-	3,869.54	-	-	23,197.97		
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-		
a. Klaim Bruto	-	10,228.72	-	-	-	-	10,228.72		
b. Klaim recovery	-	7,544.75	-	-	-	-	7,544.75		
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3,894.96	-	-	-	-	3,894.96		
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-		
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Beban Klaim Netto	-	6,578.93	-	-	-	-	6,578.93		
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6,578.93	-	-	-	-	6,578.93		
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	4,619.04	-	-	-	-	4,619.04		
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-		
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-		
BEBAN USAHA:									
a. Beban Pemasaran	-	3,917.27	-	-	-	-	3,917.27		
b. Beban Akuisisi	-	846.92	-	-	-	-	846.92		
c. Beban Umum dan Administrasi:									
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	376.00	-	-	-	-	376.00		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	19.00	-	-	-	-	19.00		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	451.92	-	-	-	-	451.92		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	38.90	-	-	-	-	38.90		
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN USAHA	4,803.09	-	-	-	-	-	4,803.09		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	10,105.80	5,085.72	-	48.19	-	-	15,239.71		
Pendapatan Lain	486.97	4,062.30	-	-	-	-	4,549.27		
Beban Lain	218.11	1.66	-	-	-	-	219.77		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	10,374.66	9,166.36	-	48.19	-	-	19,589.21		
Pajak Penghasilan	617.78	-	-	48.21	-	-	665.99		
LABA SETELAH PAJAK	9,756.88	9,166.36	-	-	-	-	18,923.24		
PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN	274.83	-	-	-	-	-	274.83		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	10,031.71	9,166.36	-	(0.02)	-	-	19,198.05		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta
Tingkat Solvabilitas	11,358.18	164,586.42	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	31,868.75	174,512.03	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	20,510.57	9,925.61	-
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,173.70	1,147.23	-
A. Risiko Kredit	311.22	522.76	-
B. Risiko Likuiditas	47.58	2.14	-
C. Risiko Pasar	217.78	571.62	-
D. Risiko Asuransi	581.57	-	-
E. Risiko Operasional	15.55	50.71	-
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 %)	967.72%	14346.46%	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150.00%	150.00%	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturannya	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	967.72%	14346.46%	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang.

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.	Gresh Pandurang Kulkarni	Komisaris	
4.	Yusuke Nakamitsu	Komisaris	
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen	
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen	
7.	Hasan Anqono	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.	Anthonius Aswin Rooseno	Direktur	

Jakarta, 11 September 2024
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Satoshi Fujita
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	43,396.43	53,986.73	39,334.11	136,717.27
B. Kewajiban lancar	19,321.05	9,872.23	39,334.11	68,527.39
C. Rasio (a-b)	224.61%	546.85%	100.00%	199.51%
Rasio pertimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	20,753.60	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4,536.72	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	670.41	-	-	-