

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 September 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	183,120.39	178,551.92	43,307.59	822.20	36,500.50	40,156.27	-	-	267,406.45	-
INVESTASI	183,120.39	178,551.92	43,307.59	822.20	36,500.50	40,156.27	-	-	267,406.45	-
Deposito	5,084.21	5,084.21	-	-	-	6,910.00	-	-	11,994.21	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	27,486.70	-	-	27,486.70	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	162,870.00	162,870.00	-	-	-	4,521.06	-	-	167,391.06	-
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	5,294.88	5,294.88	22,250.64	666.67	21,112.59	-	-	-	28,212.19	-
Efek Beraqun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Lancasung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	9,871.30	5,302.83	21,066.95	155.53	15,387.91	1,238.51	-	-	32,322.29	-
Kas dan Bank	3,418.86	3,418.86	2,532.01	1.10	2,533.11	1,218.93	-	-	7,170.90	-
Tanggihan	1,900.49	1,883.97	5,331.50	-	1,646.06	19.58	-	-	7,251.57	-
Aset Reasuransi	-	-	11,208.74	-	11,208.74	-	-	-	11,208.74	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4,551.95	-	1,984.70	154.43	-	-	-	-	6,691.08	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	183,120.39	178,551.93	43,307.59	822.20	36,500.50	40,156.27	-	-	267,406.45	-
LIABILITAS	11,777.03	11,772.21	20,977.35	785.22	20,787.54	97.93	-	-	32,737.53	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	247.39	-	247.39	-	-	-	247.39	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	850.72	850.72	-	-	-	97.93	-	-	948.65	-
Utang lain	10,721.78	10,721.78	1,094.09	-	1,094.09	-	-	-	11,815.87	-
Penyisihan Teknis	204.53	199.71	18,735.87	785.22	19,446.06	-	-	-	19,725.62	-
Penyisihan uroh	204.53	199.71	-	-	-	-	-	-	204.53	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	781.57	768.49	1,464.44	-	-	-	1,530.06	-
Penyisihan kontribusi	-	-	906.41	-	906.41	-	-	-	906.41	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	17,067.89	16.73	17,075.21	-	-	-	17,084.62	-
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	171,343.36	166,779.72	23,230.24	36.98	15,712.96	40,058.34	-	-	234,668.92	-
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00	-
Apa Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	23,184.98	36.98	23,221.96	40,058.34	-	-	63,280.30	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	145,894.67	145,894.67	-	-	-	-	-	-	145,894.67	-
Komponen Ekuitas Lainnya	448.69	448.69	45.26	-	45.26	-	-	-	493.95	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(4,563.64)	-	-	(5,749.54)	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(1,804.72)	-	-	-	-	-

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan			
	Akad Wakalah Bil Uraih	Akad Mudharabah								
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	7,670.58	572.07	1.66	-	-	-	-	-	10,413.69	-
Hasil Investasi yang Dibaikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	2,169.38	-	-	-	-	625.84	-
Jumlah Hasil Investasi	7,670.58	572.07	1.66	2,169.38	-	-	-	-	9,787.85	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	1,543.54	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	7,670.58	572.07	1.66	4,838.75	-	-	-	-	9,787.85	-
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10,777.69	16,253.76	820.59	-	-	-	-	-	32,690.79	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,563.94	4,691.81	-	-	-	-	-	-	6,255.75	-
Kontribusi Neto	9,213.75	11,561.95	820.59	4,838.75	-	-	-	-	26,435.04	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	28.41	-	-	-	-	-	-	28.41	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	9,213.75	11,590.36	820.59	-	-	-	-	-	21,624.70	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	9,213.75	11,590.36	820.59	-	-	-	-	-	21,624.70	-
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	11,160.15	-	-	-	-	-	-	11,160.15	-
b. Klaim recovery	-	8,094.38	-	-	-	-	-	-	8,094.38	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	8,499.37	785.22	-	-	-	-	-	9,284.59	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	6,327.68	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	11,565.14	785.22	-	-	-	-	-	18,678.04	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	11,565.14	785.22	-	-	-	-	-	12,350.36	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	25.22	35.37	-	-	-	-	-	60.59	-
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	-	4,262.52	-	-	-	-	-	-	4,262.52	-
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	94.00	-	-	-	-	-	-	94.00	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	19.00	-	-	-	-	-	-	19.00	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	906.53	-	-	-	-	-	-	906.53	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	58.47	-	-	-	-	-	-	58.47	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5,340.52	-	-	-	-	-	-	-	5,340.52	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	11,543.81	597.29	37.03	54.61	-	-	-	-	12,232.74	-
Pendapatan Lain	550.97	5,728.42	-	-	-	-	-	-	6,279.39	-
Beban Lain	249.36	1.81	0.06	-	-	-	-	-	251.23	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11,845.42	6,323.90	36.97	54.61	-	-	-	-	18,260.90	-
Pajak Penghasilan	705.73	-	-	-	-	-	-	-	760.34	-
LABA SETELAH PAJAK	11,139.69	6,323.90	36.97	54.61	-	-	-	-	17,500.56	-
PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN	1,147.04	-	-	-	-	-	-	-	1,147.04	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	12,286.73	6,323.90	36.97	-	-	-	-	-	18,647.60	-

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15,712.96	166,779.71
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	36,500.50	178,551.92
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	20,787.54	11,772.21
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	1,546.19	590.16
A. Risiko Kredit	359.93	495.26
B. Risiko Likuiditas	58.58	2.63
C. Risiko Pasar	267.71	40.00
D. Risiko Asuransi	839.52	-
E. Risiko Operasional	20.45	52.26
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 %)	1016.24%	28260.27%
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1016.24%	28260.27%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Tingkat 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.	Girsh Pandurang Kulkarni	Komisaris
4.	Yusuke Nakamitsu	Komisaris
5.	Achmad Gusnani	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anoaqo	Komisaris Independen
8.	Ajijun 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.	Anthony Aswin Rooseno	Direktur

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