

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 Oktober 2024 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN										
Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK	SAP
	<i>(dalam jutaan rupiah)</i>									
ASET	181.479,03	178.028,58	46.690,31	1.091,09	37.633,44	40.298,13	-	-	-	269.558,56
INVESTASI	171.991,68	171.991,68	23.397,85	817,62	22.611,77	38.778,70	-	-	-	234.985,85
Deposito	5.084,21	5.084,21	-	-	-	6.910,00	-	-	-	11.994,21
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	27.372,75	-	-	-	27.372,75
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	161.217,70	161.217,70	-	-	-	4.495,95	-	-	-	165.713,65
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	5.689,77	5.689,77	23.397,85	817,62	22.611,77	-	-	-	-	29.905,24
Efek Beraqun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Lancang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	9.487,35	6.036,90	23.292,46	273,47	15.021,67	1.519,43	-	-	-	34.572,71
Kas dan Bank	3.760,63	3.760,63	671,50	3,46	674,96	1.475,95	-	-	-	5.911,54
Tanggihan	2.292,79	2.276,27	5.903,87	-	1.085,46	43,48	-	-	-	9.525,60
Aset Reasuransi	-	-	13.261,25	-	13.261,25	-	-	-	-	13.261,25
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	3.433,93	-	3.455,84	270,01	-	-	-	-	-	7.159,78
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	181.479,03	178.028,58	46.690,31	1.091,09	37.633,44	40.298,13	-	-	-	269.558,56
LIABILITAS	8.900,96	8.671,23	22.113,37	855,22	22.989,70	83,24	-	-	-	31.852,79
Utang klaim dan manfaat dibayar	862,21	862,21	110,48	-	110,48	-	-	-	-	1.785,17
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	83,24	-	-	-	945,45
Utang lain	7.704,16	7.704,16	1.399,16	-	1.399,16	-	-	-	-	9.103,32
Penyisihan Teknis	234,59	104,86	20.603,73	855,22	21.480,06	-	-	-	-	21.693,54
Penyisihan uroh	234,59	104,86	-	-	-	-	-	-	-	234,59
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	851,04	851,58	1.702,62	-	-	-	-	3.405,24
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	915,51	-	915,51	-	-	-	-	915,51
Penyisihan klaim	-	-	18.837,18	3,64	18.843,33	-	-	-	-	18.847,02
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	172.678,07	169.357,35	24.576,94	235,87	14.643,74	40.214,89	-	-	-	237.705,77
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Aqiqo/Desagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	24.531,69	235,87	24.767,56	40.214,89	-	-	-	64.982,45
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	148.772,76	148.772,76	-	-	-	-	-	-	-	148.772,76
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.094,69)	(1.094,69)	45,25	-	45,25	-	-	-	-	(1.049,44)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(3.320,72)	-	-	(8.565,37)	-	-	-	-	(11.886,09)
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(1.603,70)	-	-	-	-	(1.603,70)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN										
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan			
				Akad Wakalah Bil Uraih	Akad Mudharabah		SAK	SAP		
				<i>(dalam jutaan rupiah)</i>						
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	8.611,32	574,29	0,62	-	-	-	-	-	-	11.373,57
Hasil Investasi yang Dibaikan ke Dana Perusahaan	235,05	55,85	-	-	-	-	-	-	-	990,61
Jumlah Hasil Investasi	8.846,37	630,14	0,62	-	-	-	-	-	-	10.853,06
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	8.846,37	630,14	0,62	-	-	-	-	-	-	10.853,06
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	12.937,58	18.793,73	1.090,59	-	-	-	-	-	-	38.406,24
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.736,46	5.209,39	-	-	-	-	-	-	-	6.945,85
Kontribusi Neto	11.201,12	13.584,34	1.090,59	-	-	-	-	-	-	31.460,39
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	19,33	-	-	-	-	-	-	-	19,33
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	11.201,12	13.603,67	1.090,59	-	-	-	-	-	-	14.694,26
PENDAPATAN UNDERWRITING NETO	11.201,12	13.603,67	1.090,59	-	-	-	-	-	-	25.895,38
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	11.453,59	-	-	-	-	-	-	-	11.453,59
b. Klaim recovery	-	8.477,85	-	-	-	-	-	-	-	8.477,85
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	10.358,13	855,22	-	-	-	-	-	-	11.213,35
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	13.333,87	855,22	-	-	-	-	-	-	21.199,34
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	13.333,87	855,22	-	-	-	-	-	-	14.189,09
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	269,80	235,37	-	-	-	-	-	-	505,17
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	2,50
b. Beban Akuisisi	4.603,83	-	-	-	-	-	-	-	-	4.603,83
c. Beban Umum dan Administrasi:										
- Beban Pegawai dan Pengurus	94,00	-	-	-	-	-	-	-	-	94,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	25,58	-	-	-	-	-	-	-	-	25,58
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	991,35	-	-	-	-	-	-	-	-	991,35
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	88,52	-	-	-	-	-	-	-	-	88,52
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5.805,78	-	-	-	-	-	-	-	-	5.805,78
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	14.241,71	788,24	235,99	61,72	-	-	-	-	-	15.327,66
Pendapatan Lain	379,54	7.782,60	-	-	-	-	-	-	-	8.162,14
Beban Lain	(211,48)	2,28	0,12	-	-	-	-	-	-	(209,08)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	14.832,73	8.568,56	235,87	61,72	-	-	-	-	-	23.698,88
Pajak Penghasilan	814,96	-	-	-	-	-	-	-	-	876,68
LABA SETELAH PAJAK	14.017,77	8.568,56	235,87	61,72	-	-	-	-	-	22.822,20
PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN	(396,32)	-	-	-	-	-	-	-	-	(396,32)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	13.621,45	8.568,56	235,87	61,72	-	-	-	-	-	22.425,88

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	<i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta
Tingkat Solvabilitas	14.643,74	169.357,35	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	37.633,44	178.028,58	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	22.989,70	8.671,23	-
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.829,98	607,11	-
A. Risiko Kredit	401,71	503,10	-
B. Risiko Likuiditas	68,85	4,19	-
C. Risiko Pasar	280,77	48,01	-
D. Risiko Asuransi	1.056,85	-	-
E. Risiko Operasional	21,79	51,80	-
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 %)	800,21%	27895,45%	-
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	800,21%	27895,45%	-

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

REASURADUR UTAMA		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%

PEMILIK PERUSAHAAN		
No.	Nama	%
1.	PT Panin Internasional	95,0000655%
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.	Girish Pandurang Kulkarni	Komisaris
4.	Yusuke Nakamitsu	Komisaris Independen
5.	Achmad Gusnani	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anoaqo	Komisaris Independen
8.	Ajijun Agus Susanto	Komisaris Independen

||
||
||