

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 2019 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN						
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
		Dana Tabaru'	Dana Tanahud			
ASET	113.255,98	20.950,43	-	45.532,27	(1.766,43)	181.505,11
INVESTASI	107.145,86	17.230,38	-	45.090,79	-	169.467,03
Deposito	60.005,84	11.179,98	-	280,00	-	71.465,82
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	23.351,40	2.043,60	-	-	-	25.395,00
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	23.788,62	4.006,80	-	-	-	27.795,42
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	-	-	-	44.810,79	-	44.810,79
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Pernyataan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properiti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	6.110,12	3.720,05	-	441,48	(1.766,43)	12.038,08
Kas dan Bank	2.079,99	464,02	-	441,40	-	2.985,41
Tagihan	692,05	491,89	-	0,08	-	1.184,02
Aset Reasuransi	-	2.764,14	-	-	-	2.764,14
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	3.338,08	-	-	-	(1.766,43)	5.104,51
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	113.255,98	20.950,43	-	45.532,27	(1.766,43)	181.505,11
LIABILITAS	4.058,63	6.378,93	-	128,17	(1.766,43)	12.332,16
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	782,61	-	-	-	782,61
Biaya yang Masih Harus Dibayar	226,45	-	-	128,17	-	354,62
Utang lain	3.831,54	1.320,00	-	-	(1.766,43)	6.917,97
Penyisihan Teknis	0,64	4.276,32	-	-	-	4.276,96
Penyisihan ujrah	0,64	-	-	-	-	0,64
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2,36	-	-	-	2,36
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	405,75	-	-	-	405,75
Penyisihan klaim	-	3.868,21	-	-	-	3.868,21
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	109.197,35	14.571,50	-	45.404,10	-	169.172,95
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
Ago/Disago Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	14.571,50	-	45.404,10	-	59.921,80
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	83.931,50	-	-	-	-	83.931,50
Komponen Ekuitas Lainnya	265,85	53,80	-	-	-	319,65
Selich Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	6.297,26	997,08	-	2.066,60	-	-	9.360,94
Hasil Investasi	(145,03)	145,03	-	1.389,91	-	-	1.389,91
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	676,69	-	-	676,69
Jumlah Hasil Investasi	6.152,23	852,05	-	2.066,60	-	-	7.860,97
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	6.152,23	852,05	-	2.066,60	-	-	7.860,97
PENDAPATAN UNDERWRITING	6.367,01	4.177,04	-	6.677,70	-	-	17.221,75
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	361,31	960,11	-	-	-	-	1.321,42
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	6.005,70	3.216,93	-	6.677,70	-	-	15.900,33
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	(60,87)	-	-	(60,87)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	6.005,70	3.156,06	-	-	-	-	3.156,06
PENDAPATAN UNDERWRITING	6.005,70	3.156,06	-	-	-	-	9.161,76
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	4.532,10	-	-	-	-	4.532,10
a. Klaim Bruto	-	4.532,10	-	-	-	-	4.532,10
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	181,49	-	-	-	-	181,49
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	2.434,21	-	-	-	-	2.434,21
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	683,62	-	-	683,62
Jumlah Beban Klaim Netto	-	6.784,82	-	-	-	-	6.784,82
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6.784,82	-	-	-	-	6.784,82
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(3.628,76)	-	-	-	-	(3.628,76)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasarkan	14,89	-	-	-	-	-	14,89
b. Beban Akuisisi	4.267,26	-	-	-	-	-	4.267,26
c. Beban Umum dan Administrasi:	692,10	-	-	-	-	-	692,10
- Beban Pegawai dan Pengurus	484,00	-	-	-	-	-	484,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	29,98	-	-	-	-	-	29,98
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	178,12	-	-	-	-	-	178,12
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	7,69	-	-	-	-	-	7,69
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4.981,94	-	-	-	-	-	4.981,94
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	7.175,99	(2.776,71)	-	-	3,45	-	4.402,73
Pendapatan Lain	2.226,50	2.366,14	-	-	-	-	4.592,64
Beban Lain	-	3,24	-	-	-	-	3,24
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	9.402,49	(413,81)	-	-	-	-	8.988,68
Pajak Penghasilan	1.091,19	183,11	-	-	-	-	1.274,30
LABA SETELAH PAJAK	8.311,30	(596,92)	-	-	-	-	7.714,38
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	547,72	-	-	-	-	-	547,72
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8.859,02	(596,92)	-	-	-	-	8.262,10

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14.158,27	105.805,03
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	20.537,20	109.827,71
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6.378,93	4.022,68
Dana Tabaru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.214,87	5.229,13
A. Risiko Kredit	937,87	5.186,19
B. Risiko Likuiditas	16,64	3,95
C. Risiko Pasar	10,04	30,56
D. Risiko Asuransi	233,09	-
E. Risiko Operasional	17,23	8,43
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 %)	1165,42%	2023,38%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	1727,00%	2155,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	6.822,47	6.822,47
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	6.822,47	6.822,47
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1727,00%	1892,91%

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

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

REASURADUR UTAMA		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%
PEMILIK PERUSAHAAN		
No.	Nama	%
1.	PT Panin Internasional	95%
2.	Dai-ichi Life Holdings, Inc.	5%
DEWAN KOMISARIS		
No.	Nama	Jabatan
1.	Mu'min Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2.	Peggy Wystan	Wakil Presiden Komisaris
3.	Norimitsu Kawahara	Komisaris
4.	Tomohiko Asano	Komisaris
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anggono	Komisaris Independen
8.	Atjun Agus Susanto	Komisaris Independen
DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. M. Syakir Sula, AAU, FIIS, QIP, CRGP	Ketua
2.	Dra. Hj. Siti Ma'rifah, MM, MH, MA	Anggota
DEWAN DIREKSI		
No.	Nama	Jabatan
1.	Fadjar Gunawan	Presiden Direktur
2.	Simon Imanto	Wakil Presiden Direktur
3.	Naohide Noguchi	Wakil Presiden Direktur
4.	Akiharu Yamatani	Direktur
5.	Andrew Bain	Direktur

Jakarta, 31 Oktober 2019
Direksi
PT PANIN DAICHI LIFE

Simon Imanto
Wakil Presiden Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	16.676,09	75.879,39	-	92.555,48
B. Kewajiban lancar	5.931,31	3.572,35	-	9.503,66
C. Rasio (a-b)	281,15%	2124,07%	-	973,89%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	17.694,40	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4.276,32	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	782,61	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	349,77%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	997,08	6.297,26	2.066,60	9.360,94
B. Rata-rata investasi	16.456,92	100.042,67	48.185,12	164.684,71
C. Rasio (a-b)	6,06%	6,29%	4,29%	5,88%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	6.784,82	-	-	-
B. Kontribusi netto	3.156,07	-	-	-
C. Rasio (a-b)	214,96%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	14.571,50	109.197,35	45.404,10	169.172,95
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	15.463,85	100.338,32	47.352,87	163.155,04
C. Perubahan dana (a-b)	(892,35)	8.859,03	(1.948,77)	6.017,91
D. Rasio (c/b)	-5,77%	8,83%	-4,12%	3,69%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	-	-	-	20.950,43
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	45.532,27
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	9.338.905,50
D. Rasio (a-b) : (a+b+c)	-	-	-	0,71%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	6.378,93	-	-	-
B. Jumlah Aset	20.537,20	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(14.158,27)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-