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 Juni 2020 (Tidak Diaudit)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
		Dana Tabarru'	Dana Tanahud			
ASET	128.235,92	25.291,59	-	35.967,90	-	189.495,41
INVESTASI	118.315,56	18.083,60	-	35.325,22	-	171.724,38
Deposito	76.645,84	11.980,00	-	700,00	-	89.325,84
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	17.463,20	2.063,00	-	-	-	19.526,20
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	24.206,52	4.040,60	-	-	-	28.247,12
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	-	-	-	34.625,22	-	34.625,22
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	9.920,36	7.207,99	-	642,68	-	17.771,03
Kas dan Bank	2.636,20	412,46	-	642,42	-	3.691,08
Tagihan	720,12	2.966,67	-	0,26	-	3.687,05
Aset Reasuransi	-	3.828,86	-	-	-	3.828,86
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	6.564,04	-	-	-	-	6.564,04
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	128.235,92	25.291,59	-	35.967,90	-	189.495,41
LIABILITAS	10.149,37	11.589,66	-	283,56	-	22.022,59
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2.919,94	-	-	-	2.919,94
Biaya yang Masih Harus Dibayar	242,78	-	-	283,56	-	526,34
Utang lain	9.905,87	2.247,04	-	-	-	12.152,91
Pencadangan Teknis	0,72	6.422,68	-	-	-	6.423,40
Pencadangan ujroh	0,72	-	-	-	-	0,72
Pencadangan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Pencadangan kontribusi	-	1,34	-	-	-	1,34
Pencadangan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	504,70	-	-	-	504,70
Pencadangan klaim	-	5.916,64	-	-	-	5.916,64
Pencadangan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	118.086,55	13.701,93	-	35.684,34	-	167.472,82
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	13.625,52	-	35.684,34	-	49.309,86
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	92.261,56	-	-	-	-	92.261,56
Komponen Ekuitas Lainnya	824,99	76,41	-	-	-	901,40
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	1.00	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	4.241,44	670,37	-	(7.482,93)	-	-	(2.571,12)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	(110,25)	110,25	-	305,59	-	-	305,59
Jumlah Hasil Investasi	4.131,19	560,12	-	(7.788,52)	-	-	(3.097,21)
Jumlah Ujroh Penjelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Penjelolaan Investasi	4.131,19	560,12	-	(7.788,52)	-	-	(3.097,21)
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	6.597,31	3.976,09	-	3.124,23	-	-	13.697,63
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	307,17	921,51	-	-	-	-	1.228,68
Kontribusi Neto	6.290,14	3.054,58	-	3.124,23	-	-	12.468,95
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi		-	-			-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(66,53)	-			-	(66,53)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		2.988,05	-			-	2.988,05
PENDAPATAN UNDERWRITING	6.290,14	2.988,05	-	-	-	-	9.278,19
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Reguler		2.502,98	-			-	2.502,98
b. Klaim Lainnya		1.464,07	-			-	1.464,07
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(180,53)	-			-	(180,53)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah latuh tempo				-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum latuh tempo)				(4.667,69)		-	(4.667,69)
Jumlah Beban Klaim Netto		938,48		(4.667,69)		-	(3.729,21)
Beban Adjuster		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		938,48	-			-	938,48
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		2.049,57	-			-	2.049,57
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	21,61					-	21,61
b. Beban Akuisisi	4.139,46					-	4.139,46
c. Beban Umum dan Administrasi	364,55					-	364,55
- Beban Pegawai dan Pengurus	282,00					-	282,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-					-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	82,55					-	82,55
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	9,67					-	9,67
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4.535,29					-	4.535,29
LABA /RUGI USAHA ASURANSI	5.886,04	2.609,69	-	-	3,40	-	8.499,13
Pendapatan Lain	430,16	(696,52)	-	-	-	-	(266,36)
Beban Lain	-	1,13	-	-	-	-	1,13
LABA /RUGI SEBELUM PAJAK	6.316,20	1.912,04	-	-	3,40	-	8.231,64
Pajak Penghasilan	795,97	124,08	-	-	3,40	-	923,45
LABA SETELAH PAJAK	5.520,23	1.787,96	-	-	-	-	7.318,19
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	305,55	8,81	-	-	-	-	314,36
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5.825,78	1.796,77	-	-	-	-	7.632,55

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10.846,50	111.452,87
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	22.436,16	121.572,64
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	11.589,66	10.119,77
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMMBR)	1.489,96	6.086,29
A. Risiko Kredit	1.060,64	6.015,15
B. Risiko Likuiditas	44,64	32,85
C. Risiko Pasar	10,06	33,00
D. Risiko Asuransi	348,33	-
E. Risiko Operasional	18,98	7,29
1. Risiko PAYDI Disarankan	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Disarankan	-	-
3. Liabilitas PAYDI Disarankan	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	741,87%	1830,61%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	1378,86%	3015,75%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBRMMBR yang Dibersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan	9.313,15	9.313,15
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	9.313,15	9.313,15
B. Ketidakpastian investasi jangka panjang	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1378,86%	1677,64%

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

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

No.	Nama	%
1.	PT Panin Internasional	95,000006655%
2.	Dai-ichi Life Holdings, Inc.	4,999993344%
3.	PT Panin Financial, Tbk	0,000000001%

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 Nasa Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anozono	Komisaris Independen
8.	Atiun Aous Susanto	Komisaris Independen

No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. M. Syakir Sula, AAIJ. FRS. OIP. CRGP	Ketua
2.	Dra. Hj. Siti Marifah. MM. MH. MA	Anggota

No.	Nama	Jabatan
1.	Fadlar Gunawan	Presiden Direktur
2.	Simon Imanto	Wakil Presiden Direktur
3.	Naohide Noguchi	Wakil Presiden Direktur
4.	Andrew Bain	Direktur

Jakarta, 31 Juli 2020
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadlar Gunawan
Presiden Direktur

Simon Imanto
Wakil Presiden Direktur

Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	24.101,51	128.136,68	-	152.238,19
B. Kewajiban lancar	10.466,21	9.327,88	-	19.794,09
C. Rasio (a:b)	230,29%	1373,70%	-	769,11%
Rasio penempatan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi: kas dan bank	18.466,06	-	-	-
B. Penyisihan teknis	6.422,68	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2.919,94	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	197,98%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	670,37	4.741,44	(7.482,93)	(2.571,12)
B. Rata-rata investasi	17.620,49	115.240,16	96.680,17	177.571,69
C. Rasio (a:b)	3,80%	4,11%	-7,74%	-1,45%
Rasio bahan baku	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	938,48	-	-	-
B. Kontribusi netto	2.988,05	-	-	-
C. Rasio (a:b)	31,41%	-	-	-
Rasio pembahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	13.701,93	118.086,55	35.684,34	167.472,82
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.925,16	117.250,77	44.348,37	169.524,30
C. Pembahan dana (a:b)	1.780,77	835,78	(8.664,03)	(2.051,48)
D. Rasio (c:b)	15,00%	5,20%	-19,54%	-0,61%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud				25.291,59
B. Aset Dana Investasi Peserta				35.967,90
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				8.860.364,97
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				0,69%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	11.589,66			
B. Jumlah Aset	22.436,16			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(10.846,50)			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-			
B. Jumlah Aset	-			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-			