

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 2020 (Tidak Diaudit)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
		Dana Tabarru'	Dana Tanahud			
ASET	130.826,97	29.685,95	-	34.811,95	-	195.324,87
INVESTASI	122.315,35	18.172,40	-	33.894,81	-	174.382,56
Deposito	80.345,84	11.980,00	-	620,00	-	92.945,84
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	17.487,30	2.063,40	-	-	-	19.550,70
Surat Berharga Syariah Negara	24.482,21	4.129,00	-	-	-	28.611,21
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	-	-	-	33.274,81	-	33.274,81
Etiket Barang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyetoran Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	8.511,62	11.513,55	-	917,14	-	20.942,31
Kas dan Bank	2.410,91	683,46	-	916,86	-	4.011,23
Tagihan	702,90	4.744,45	-	5.447,63	-	5.447,63
Aset Reasuransi	-	5.541,42	-	-	-	5.541,42
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.397,81	544,22	-	-	-	5.942,03
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	130.826,97	29.685,95	-	34.811,95	-	195.324,87
LIABILITAS	9.109,57	14.779,27	-	231,49	-	24.120,33
Utang klaim dan mantau dibayar	-	3.026,53	-	231,49	-	3.258,02
Biaya yang Masih Harus Dibayar	266,68	-	-	-	-	266,68
Utang lain	8.842,22	3.011,74	-	-	-	11.853,96
Penyisihan Teknis	0,67	8.741,00	-	-	-	8.741,67
Penyisihan uroh	0,67	-	-	-	-	0,67
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	1,23	-	-	-	1,23
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	538,15	-	-	-	538,15
Penyisihan klaim	-	8.201,62	-	-	-	8.201,62
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
QARDH	121.717,40	14.906,68	-	34.580,46	-	171.204,54
EKUITAS DANA	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
Modal Disor	-	-	-	-	-	-
Ajio Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	14.782,42	-	34.580,46	-	49.362,88
Profi Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	95.801,95	-	-	-	-	95.801,95
Komponen Ekuitas Lainnya	915,45	124,26	-	-	-	1.039,71
Selanjut 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	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	6.561,75	1.019,17	-	(7.766,51)	-	-	(185,59)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	(150,53)	150,53	-	461,84	-	-	461,84
Jumlah Hasil Investasi	6.411,22	868,64	-	(8.228,35)	-	-	(948,49)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	6.411,22	868,64	-	(8.228,35)	-	-	(948,49)
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10.496,63	5.869,18	-	4.726,96	-	-	21.092,77
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	477,27	1.431,80	-	-	-	-	1.909,07
Kontribusi Neto	10.019,36	4.437,38	-	4.726,96	-	-	19.183,70
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(99,98)	-	-	-	-	(99,98)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	10.019,36	4.337,40	-	4.337,40	-	-	14.356,76
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	4.192,03	-	-	-	-	4.192,03
b. Klaim recovery	-	3.177,68	-	-	-	-	3.177,68
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.095,33	-	-	-	-	2.095,33
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	(3.507,59)	-	-	(3.507,59)
Jumlah Beban Klaim Neto	-	3.109,68	-	(3.507,59)	-	-	(397,91)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.109,68	-	(3.507,59)	-	-	(397,91)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1.227,72	-	-	-	-	1.227,72
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	27,45	-	-	-	-	-	27,45
b. Beban Akuisisi	6.372,03	-	-	-	-	-	6.372,03
c. Beban Umum dan Administrasi:	541,68	-	-	-	-	-	541,68
- Beban Pegawai dan Pengurus	423,00	-	-	-	-	-	423,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	118,68	-	-	-	-	-	118,68
d. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	14,16	-	-	-	-	-	14,16
e. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	6.955,32	-	-	-	-	-	6.955,32
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	9.475,26	2.096,96	-	6,20	-	-	11.578,42
Pendapatan Lain	681,42	1.021,60	-	-	-	-	1.703,02
Beban Lain	-	2,03	-	-	-	-	(2,03)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	10.156,68	3.115,93	-	6,20	-	-	13.278,81
Paik Penghasilan	1.211,94	171,07	-	-	-	-	1.389,21
LABA SETELAH PAJAK	8.944,74	2.944,86	-	6,20	-	-	11.895,80
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	521,99	56,65	-	-	-	-	578,64
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	9.466,63	3.001,52	-	-	-	-	12.468,15

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	
Tingkat Solvabilitas	9.965,43	116.279,38	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	24.744,70	125.357,54	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	14.779,27	9.078,16	
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.565,92	6.456,06	
A. Risiko Kredit	1.094,77	6.348,75	
B. Risiko Likuiditas	40,07	31,77	
C. Risiko Pasar	10,49	34,42	
D. Risiko Asuransi	402,43	-	
E. Risiko Operasional	18,17	41,12	
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 %)	636,40%	1801,09%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	1378,86%	3015,75%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	11.626,39	11.626,39	
B. Kelelucupan investasi, kas dan bank	11.626,39	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1378,86%	1621,00%	

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

No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%
No.	Nama	%
1.	PT Panin Internasional	95,00000655%
2.	Dai-ichi Life Holdings, Inc.	4,99999344%
3.	PT Panin Financial, Tbk	0,00000001%
No.	Nama	Jabatan
1.	Mu'min Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2.	Peggy Wylan	Wakil Presiden Komisaris
3.	Normitsu Kawahara	Komisaris
4.	Tomohiko Asano	Komisaris
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anggono	Komisaris Independen
8.	Ajun Agus Susanto	Komisaris Independen
No.	Nama	Jabatan
1.	I. M. Syakir Sula, AAU, FIS, QIP, CRGP	Ketua
2.	Dra. Hj. Siti Marifah, MM, MH, MA	Anggota
No.	Nama	Jabatan
1.	Fadjar Gunawan	Presiden Direktur
2.	Simon Imanto	Wakil Presiden Direktur
3.	Nachide Nuguchi	Wakil Presiden Direktur
4.	Yusuke Nakamitsu	Direktur Bidang Pemasaran dan Distribusi

Jakarta, 5 November 2020
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar 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	28.486,98	130.755,34	-	159.242,32
B. Kewajiban lancar	10.995,76	8.315,00	-	19.310,76
C. Rasio (a/b)	259,07%	1572,52%	-	824,63%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	18.855,86	-	-	-
B. Penyisihan teknis	8.741,00	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3.026,53	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	160,24%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	1.019,17	6.561,75	(7.766,51)	(185,59)
B. Rata-rata investasi	17.714,89	117.262,25	38.924,96	173.902,10
C. Rasio (a/b)	5,75%	5,60%	-19,95%	-0,11%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3.109,68	-	-	-
B. Kontribusi netto	4.337,40	-	-	-
C. Rasio (a/b)	71,69%	-	-	-
Rasio penubuhan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	14.906,68	121.717,40	34.580,46	171.204,54
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	11.905,16	112.250,77	44.348,37	168.504,30
C. Perubahan dana (a-b)	3.001,52	9.466,63	(9.767,91)	2.700,24
D. Rasio (c/b)	25,21%	8,43%	-22,03%	1,60%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	29.685,95
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	34.811,95
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	8.858.428,28
D. Rasio (a-b) - (a+b-c)	-	-	-	0,72%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	14.779,27	-	-	-
B. Jumlah Aset	24.744,70	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(9.965,43)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-