

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 Maret 2021 (Tidak Diaudit)

Uraian	LAPORAN POSISI KEUANGAN					Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	
		Dana Tabaru'	Dana Tanahud			
<b>ASET</b>						
INVESTASI	136,715.64	33,243.96	-	39,440.64	-	209,400.24
Deposito	128,410.23	20,071.79	-	38,654.76	-	187,146.77
Sertifikat Deposito	83,845.84	13,919.98	-	2,580.01	-	100,345.83
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	17,569.00	2,067.60	-	-	-	19,636.60
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	26,995.39	4,084.20	-	-	-	31,079.59
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	-	-	-	36,084.75	-	36,084.75
Efak Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lansung	-	-	-	-	-	-
Properfi Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	8,305.41	13,172.18	-	775.88	-	22,253.47
Kas dan Bank	2,557.49	607.26	-	774.40	-	3,939.15
Tagihan	773.21	1,523.33	-	1.48	-	2,298.02
Aset Reasuransi	-	11,041.59	-	-	-	11,041.59
Biaya akuisisi yang dilansuhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4,974.71	-	-	-	-	4,974.71
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>						
LIABILITAS	136,715.64	33,243.96	-	39,440.64	-	209,400.24
Utang klaim dan manfaat dibayar	8,530.72	23,294.04	-	78.93	-	31,903.69
Biaya yang Masih Harus Dibayar	223.18	4,079.64	-	-	-	4,079.64
Utang lain	8,306.94	3,206.83	-	78.93	-	11,513.77
Penyisihan Teknis	0.60	16,007.57	-	-	-	16,008.17
Penyisihan Ujroh	0.60	-	-	-	-	0.60
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	6.99	-	-	-	6.99
Penyisihan kontribusi	-	614.14	-	-	-	614.14
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	15,386.44	-	-	-	15,386.44
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
<b>QARDH</b>						
Ekuitas Dana	128,184.92	9,949.92	-	39,361.71	-	177,496.55
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	-	25,000.00
Agro/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	9,846.02	-	39,361.71	-	49,207.73
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	102,067.93	-	-	-	-	102,067.93
Komponen Ekuitas Lainnya	1,116.99	103.90	-	-	-	1,220.89
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN					
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	2,134.44	310.15	-	(884.34)	-	1,560.25
Hasil Investasi Yang Dibaikan ke Dana Perusahaan	(34.19)	34.19	-	198.40	-	198.40
Jumlah Hasil Investasi	2,100.25	275.96	-	(1,082.74)	-	1,293.47
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2,100.25	275.96	-	(1,082.74)	-	1,293.47
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4,252.24	2,319.65	-	1,437.66	-	8,009.55
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Alokasi Investasi	276.58	829.73	-	-	-	1,106.31
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	3,975.66	1,489.92	-	1,437.66	-	6,903.24
Kontribusi Nelo	-	-	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(17.45)	-	-	-	(17.45)
b. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Nelo	-	1,472.47	-	-	-	1,472.47
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,975.66	1,472.47	-	-	-	5,448.13
<b>BEBAN</b>						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	1,626.29	-	-	-	1,626.29
b. Klaim recovery	-	236.95	-	-	-	236.95
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	5,632.82	-	-	-	5,632.82
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	5.81	-	5.81
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	341.79	-	341.79
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7,022.16	-	347.60	-	7,369.76
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	7,022.16	-	-	-	7,022.16
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(5,549.69)	-	-	-	(5,549.69)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasaran	8.09	-	-	-	-	8.09
b. Beban Akuisisi	2,523.43	-	-	-	-	2,523.43
c. Beban Umum dan Administrasi:	185.13	-	-	-	-	185.13
- Beban Pegawai dan Penourus	141.00	-	-	-	-	141.00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	44.13	-	-	-	-	44.13
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2.44	-	-	-	-	2.44
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-
Keuntungan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2,719.09	-	-	-	-	2,719.09
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3,356.82	(5,273.73)	-	7.32	-	(1,909.59)
Pendapatan Lain	203.86	4,035.81	-	-	-	4,239.67
Beban Lain	-	1.14	-	-	-	1.14
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3,560.68	(1,239.06)	-	7.32	-	2,328.94
Pajak Penghasilan	396.26	57.26	-	7.32	-	460.84
LABA SETELAH PAJAK	3,164.42	(1,296.32)	-	-	-	1,868.10
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(118.51)	(28.05)	-	-	-	(146.56)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,045.91	(1,324.37)	-	-	-	1,721.54

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS	
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	2,060.48	90,152.36
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	25,354.52	98,665.26
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	23,294.04	8,512.90
Dana Tabaru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,612.46	4,922.26
A. Risiko Kredit	1,002.34	4,866.72
B. Risiko Likuiditas	1.39	9.47
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	595.33	-
E. Risiko Operasional	13.41	46.07
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 %)	127.78%	1831.52%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	761.27%	1835.32%
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	10,214.70	10,214.70
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	10,214.70	10,214.70
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	761.27%	1824.00%

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	95.00000655%
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.	Norimitsu Kawahara	Komisaris
3.	Tomohiko Asano	Komisaris
4.	Achmet Gusnaeni	Komisaris Independen
5.	Rio Naqa Sundoro	Komisaris Independen
6.	Hasan Anasqono	Komisaris Independen
7.	Altun Agus Susanto	Komisaris Independen
DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. M. Syakir Sula, AAI, FIIS, OIP, CRGP	Ketua
2.	Dra. Hi. Siti Ma'rifah, MM, MH, MA	Anasqono
DEWAN DIREKSI		
No.	Nama	Jabatan
1.	Fadjar Gunawan	Presiden Direktur
2.	Simon Imanto	Wakil Presiden Direktur
3.	Naohide Noguchi	Wakil Presiden Direktur
4.	Yusuke Nakamitsu	Direktur
5.	Anthony Aswin Rooseno	Direktur

Jakarta, 30 April 2021  
Direksi  
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

**Fadjar Gunawan**  
Presiden Direktur

**Simon Imanto**  
Wakil Presiden Direktur

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	32,020.15	136,703.76	-	168,723.91
B. Kewajiban lancar	23,259.32	8,293.74	-	31,553.06
C. Rasio (a/b)	137.67%	1648.28%	-	534.73%
<b>Rasio pertimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	14,013.40	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4,965.98	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,092.14	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	231.32%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	310.15	2,134.44	(884.34)	1,560.25
B. Rata-rata investasi	19,366.18	126,977.32	39,440.48	185,783.98
C. Rasio (a/b)	1.60%	1.68%	-2.24%	0.84%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	7,022.16	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,472.47	-	-	-
C. Rasio (a/b)	476.90%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	9,949.92	128,184.92	39,361.71	177,496.55
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11,274.30	125,139.02	40,725.20	177,138.52
C. Perubahan dana (a-b)	(1,324.38)	3,045.90	(1,363.49)	358.03
D. Rasio (c/b)	-11.75%	2.43%	-3.35%	0.20%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	-	-	-	33,243.96
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	39,440.64
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	9,516.783.18
D. Rasio ((a+b) : (a+b+c))	-	-	-	0.76%
<b>Penghilangan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	23,294.04	-	-	-
B. Jumlah Aset	25,354.52	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(2,060.48)	-	-	-
<b>Penghilangan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-