

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 2021 (Tidak Diaudit)

Uraian	LAPORAN POSISI KEUANGAN					(dalam jutaan rupiah)
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	
		Dana Tabarru'	Dana Tanahud			
ASET	140.386,42	35.434,41	-	37.091,14	-	212.911,97
INVESTASI	129.261,63	20.297,58	-	36.086,03	-	185.645,24
Deposito	83.845,84	10.989,98	-	2.680,00	-	97.515,82
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	17.506,90	2.050,20	-	-	-	19.557,10
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	27.908,89	7.257,40	-	-	-	35.166,29
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	33.406,03	-	33.406,03
Etik Beruang Asat Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanqungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Lansung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	11.124,79	15.136,83	-	1.005,11	-	27.266,73
Kas dan Bank	4.861,44	854,75	-	933,66	-	6.649,85
Taahhan	861,17	4.352,13	-	1,06	-	5.214,36
Aset Reasuransi	-	9.387,83	-	-	-	9.387,83
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.402,18	542,12	-	70,39	-	6.014,69
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	140.386,42	35.434,41	-	37.091,14	-	212.911,97
LIABILITAS	8.945,96	21.695,83	-	2,57	-	30.644,06
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2.627,32	-	-	-	2.627,32
Biaya yang Masih Harus Dibayar	253,59	-	-	2,57	-	256,16
Utang lain	8.691,82	5.775,88	-	-	-	14.467,70
Penyisihan Teknis	0,55	13.292,33	-	-	-	13.292,88
Penyisihan uroh	0,55	-	-	-	-	0,55
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	11,41	-	-	-	11,41
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	640,66	-	-	-	640,66
Penyisihan klaim	-	12.640,26	-	-	-	12.640,26
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
QARDH	-	-	-	-	-	-
EKUITAS DANA	131.440,46	13.738,88	-	37.088,57	-	182.267,91
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	13.567,69	-	37.088,57	-	50.652,26
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	105.258,27	-	-	-	-	105.258,27
Komponen Ekuitas Lainnya	1.182,19	171,19	-	-	-	1.353,38
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN						(dalam jutaan rupiah)
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	4.407,49	596,37	-	(2.281,86)	-	-	2.722,00
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	(97,40)	97,40	-	361,68	-	-	361,68
Jumlah Hasil Investasi	4.310,09	498,97	-	(2.643,54)	-	-	2.165,52
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4.310,09	498,97	-	(2.643,54)	-	-	2.165,52
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	8.273,02	4.767,85	-	3.110,32	-	-	16.151,19
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	654,66	1.963,99	-	-	-	-	2.618,65
Kontribusi Neto	7.618,36	2.803,86	-	3.110,32	-	-	13.532,54
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(43,97)	-	-	-	-	(43,97)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2.759,89	-	-	-	-	2.759,89
PENDAPATAN UNDERWRITING	7.618,36	2.759,89	-	-	-	-	10.378,25
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	4.626,53	-	-	-	-	4.626,53
b. Klaim recovery	-	3.137,22	-	-	-	-	3.137,22
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.891,05	-	-	-	-	2.891,05
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.380,36	-	-	-	-	4.380,36
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4.380,36	-	-	-	-	4.380,36
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(1.620,47)	-	-	-	-	(1.620,47)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	12,56	-	-	-	-	-	12,56
b. Beban Akuisisi	4.918,93	-	-	-	-	-	4.918,93
c. Beban Umum dan Administrasi:	364,42	-	-	-	-	-	364,42
- Beban Pegawai dan Pengurus	282,00	-	-	-	-	-	282,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	82,42	-	-	-	-	-	82,42
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	6,11	-	-	-	-	-	6,11
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5.302,03	-	-	-	-	-	5.302,03
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6.626,42	(1.121,51)	-	-	-	17,04	5.521,96
Pendapatan Lain	546,86	3.652,42	-	-	-	-	4.199,28
Beban Lain	-	2,06	-	-	-	-	2,06
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	7.173,28	2.528,85	-	-	-	17,04	9.719,18
Paik Penghasilan	818,53	103,52	-	-	-	-	939,09
LABA SETELAH PAJAK	6.354,75	2.425,33	-	-	-	-	8.780,09
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(53,32)	39,25	-	-	-	-	(14,07)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6.301,43	2.464,58	-	-	-	-	8.766,02

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		(dalam jutaan rupiah)
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	10.547,03	93.134,07	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	32.242,56	102.061,47	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	21.695,53	8.927,40	
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.784,54	4.942,12	
A. Risiko Kredit	1.270,30	4.882,46	
B. Risiko Likuiditas	1,93	16,28	
C. Risiko Pasar	0,01	0,01	
D. Risiko Asuransi	492,99	-	
E. Risiko Operasional	19,31	43,37	
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 %)	591,02%	1884,50%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	761,27%	1835,32%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan	3.038,14	3.038,14	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	3.038,14	3.038,14	
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	761,27%	1823,02%	

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.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
5.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
6.	Hasan Anqono	Komisaris Independen
7.	Atun 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.	Yusuke Nakamitsu	Direktur
5.	Anthonyus Aswin Rooseno	Direktur

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

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Simon Imanto
Wakil Presiden Direktur

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				(dalam jutaan rupiah)
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan	
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	26.966,50	114.356,06	-	-	141.322,56
B. Kewajiban lancar	21.647,19	8.538,92	-	-	30.186,11
C. Rasio (a/b)	124,57%	1339,23%	-	-	468,17%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	20.161,87	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.904,50	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.027,32	-	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	408,81%	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto					
A. Pendapatan investasi netto	596,37	4.407,49	(2.281,86)	-	2.722,00
B. Rasio-rata investasi	19.479,08	127.403,02	38.151,11	-	185.033,21
C. Rasio (a/b)	3,06%	3,46%	-5,98%	-	1,47%
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	4.380,36	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	2.759,89	-	-	-	-
C. Rasio (a/b)	158,72%	-	-	-	-
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/turunan/bulan berjalan	13.738,88	131.440,46	37.088,57	-	182.267,91
B. Dana tahun/turunan/bulan lalu	11.274,30	125.139,02	40.725,20	-	177.138,52
C. Perubahan dana (a-b)	2.464,58	6.301,44	(3.636,63)	-	5.129,39
D. Rasio (c-b)	21,86%	5,04%	-8,93%	-	2,90%
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-	35.434,41
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	37.091,14
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	9.596.752,14
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-	0,75%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	21.695,53	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	32.242,56	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diper					