

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 2021 (Tidak Diaudit)

Uraian	LAPORAN POSISI KEUANGAN					(dalam jutaan rupiah)
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	
		Dana Tabarru'	Dana Tanahud			
<b>ASET</b>						
<b>INVESTASI</b>	143.166,87	30.933,10	-	37.722,30	-	211.822,27
Deposito	134.874,30	20.350,58	-	37.198,77	-	192.423,65
Sertifikat Deposito	89.395,84	10.989,98	-	2.680,00	-	103.065,82
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	17.445,80	2.036,40	-	-	-	19.482,20
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	28.032,66	7.324,20	-	-	-	35.356,86
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	-	-	-	34.518,77	-	34.518,77
Efekt Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	8.292,57	10.582,52	-	523,53	-	19.398,62
Kas dan Bank	1.540,22	797,78	-	522,61	-	2.860,61
Tagihan	787,35	1.600,40	-	0,92	-	2.388,67
Aset Reasuransi	-	8.184,34	-	-	-	8.184,34
Biaya akuisisi yang diarsipkan	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.965,00	-	-	-	-	5.965,00
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	143.166,87	30.933,10	-	37.722,30	-	211.822,27
<b>LIABILITAS</b>	8.474,80	22.066,08	-	69,91	-	30.610,79
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.391,83	-	-	-	1.391,83
Biaya yang Masih Harus Dibayar	150,46	-	-	69,91	-	220,37
Utang lain	8.323,85	8.946,71	-	-	-	17.270,56
Penyisihan Teknis	0,49	11.727,54	-	-	-	11.728,03
Penyisihan ulroh	0,49	-	-	-	-	0,49
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	14,97	-	-	-	14,97
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	672,21	-	-	-	672,21
Penyisihan klaim	-	11.040,36	-	-	-	11.040,36
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
<b>QARDH</b>	-	-	-	-	-	-
<b>EKUITAS DANA</b>	134.692,07	8.867,02	-	37.652,39	-	181.211,48
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8.629,68	-	37.652,39	-	46.282,07
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	108.353,76	-	-	-	-	108.353,76
Komponen Ekuitas Lainnya	1.338,31	237,34	-	-	-	1.575,65
Selisih 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		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	6.665,58	931,19	-	(1.127,78)	-	-	6.468,99
Hasil Investasi Yang Dibaikn ke Dana Perusahaan	(132,58)	132,58	-	-	-	-	520,67
Jumlah Hasil Investasi	6.533,00	798,61	-	(1.648,45)	-	-	5.683,16
Jumlah Penghasilan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	6.533,00	798,61	-	(1.648,45)	-	-	5.683,16
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	12.505,42	7.478,39	-	4.640,06	-	-	24.623,87
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	942,73	2.828,18	-	-	-	-	3.770,91
Kontribusi Neto	11.562,69	4.650,21	-	4.640,06	-	-	20.852,96
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(75,52)	-	-	-	-	(75,52)
b. Penurunan (kenaikan) Penyisihan PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	11.562,69	4.574,69	-	4.574,69	-	-	4.574,69
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	11.562,69	4.574,69	-	4.574,69	-	-	16.137,38
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	12.188,80	-	-	-	-	12.188,80
b. Klaim recovery	-	3.308,67	-	-	-	-	3.308,67
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.294,72	-	-	-	-	1.294,72
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	21,27	-	-	21,27
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	2.943,61	-	-	2.943,61
Jumlah Beban Klaim Netto	-	10.174,85	-	2.964,88	-	-	13.139,73
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	10.174,85	-	-	-	-	10.174,85
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	-	(5.600,16)	-	-	-	-	(5.600,16)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	16,93	-	-	-	-	-	16,93
b. Beban Akuisisi	7.659,51	-	-	-	-	-	7.659,51
c. Beban Umum dan Administrasi	554,51	-	-	-	-	-	554,51
- Beban Pegawai dan Penousus	423,00	-	-	-	-	-	423,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	131,51	-	-	-	-	-	131,51
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	10,48	-	-	-	-	-	10,48
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	8.241,44	-	-	-	-	-	8.241,44
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	9.854,25	(4.801,55)	-	26,73	-	-	5.079,43
Pendapatan Lain	819,69	2.451,17	-	-	-	-	3.270,86
Beban Lain	-	2,69	-	-	-	-	2,69
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	10.673,94	(2.353,07)	-	26,73	-	-	8.347,60
Pajak Penghasilan	1.223,69	159,60	-	26,73	-	-	1.410,02
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	9.450,25	(2.512,67)	-	-	-	-	6.937,58
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	102,80	105,39	-	-	-	-	208,19
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	9.553,05	(2.407,28)	-	-	-	-	7.145,77

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		(dalam jutaan rupiah)
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	6.594,90	96.963,02	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	28.660,98	105.418,39	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	22.066,08	8.455,37	
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.638,70	5.535,61	
A. Risiko Kredit	1.169,71	5.480,67	
B. Risiko Likuiditas	4,52	10,15	
C. Risiko Pasar	0,02	0,00	
D. Risiko Asuransi	445,08	-	
E. Risiko Operasional	19,37	44,59	
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 %)	402,45%	1751,62%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	761,27%	1835,32%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan	100,00%	100,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan	5.880,02	5.880,02	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	5.880,02	5.880,02	
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	761,27%	1645,40%	

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited 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.	Achmed Gusnaeni	Komisaris Independen
5.	Rio Naqa Sundoro	Komisaris Independen
6.	Hasan Anoaqo	Komisaris Independen
7.	Atun Agus Susanto	Komisaris Independen
DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. M. Syakir Sula, AALJ, FIIS, OIP, CRGP	Ketua
2.	Dra. Hi. Siti Ma'rifah, MM, MH.	Anaqota
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, 29 Oktober 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	
<b>Rasio Likuiditas</b>					
A. Kekayaan lancar	22.316,63	116.996,70	37.722,30	177.035,63	
B. Kewajiban lancar	21.953,00	8.221,01	37.722,30	67.896,31	
C. Rasio (a/b)	101,66%	1423,14%	100,00%	260,74%	
<b>Rasio pertambahan investasi dengan liabilitas</b>					
A. Investasi, kas dan bank	20.168,50	-	-	-	
B. Penyisihan teknis	3.543,20	-	-	-	
C. Utang klaim retensi sendiri	691,83	-	-	-	
D. Rasio (a/(b+c))	476,23%	-	-	-	
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>					
A. Pendapatan investasi netto	931,19	6.665,58	(1.127,78)	6.468,99	
B. Rata-rata investasi	19.505,58	130.209,36	38.707,48	188.422,42	
C. Rasio (a/b)	4,77%	5,12%	-2,91%	3,43%	
<b>Rasio beban klaim</b>					
A. Beban klaim netto	10.174,85	-	-	-	
B. Kontribusi netto	4.574,69	-	-	-	
C. Rasio (a/b)	222,42%	-	-	-	
<b>Rasio perubahan dana</b>					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.867,02	134.692,07	37.652,39	181.211,48	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.274,30	125.139,02	40.725,20	177.138,52	
C. Perubahan dana (a-b)	(2.407,28)	9.553,05	(3.072,81)	4.072,96	
D. Rasio (c/b)	-21,35%	7,63%	-7,55%	2,30%	
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	30.933,10	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	37.722,30	
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	9.466.370,75	
D. Rasio ((a+b) : (a+b+c))	-	-	-	0,72%	
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	22.066,08	-	-	-	
B. Jumlah Aset	28.660,98	-	-	-	
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	
B. Jumlah Aset					