

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 2022 (Tidak Diaudit)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
		Dana Tabarru'	Dana Tanahud			
<b>LAPORAN POSISI KEUANGAN (dalam jutaan rupiah)</b>						
<b>ASET</b>	153.969,96	25.791,20	-	37.699,73	-	217.460,89
INVESTASI	144.837,45	4.640,23	-	38.476,48	-	185.954,16
Deposito	86.864,21	-	-	7.610,00	-	94.474,21
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	28.866,48	-	28.866,48
Sukuk atau Obligasi Syariah	4.064,00	-	-	-	-	4.064,00
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	42.999,65	-	-	-	-	42.999,65
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	10.909,59	4.640,23	-	-	-	15.549,82
Efekt Berasas Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanaqungan	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lansung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
BUKAN INVESTASI	9.132,51	21.150,97	-	1.223,25	-	31.506,73
Investasi lain	3.768,00	5.747,47	-	1.216,22	-	10.751,69
Kas dan Bank	977,88	6.675,86	-	7,03	-	7.660,77
Taahhan	-	4.759,91	-	-	-	4.759,91
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4.366,63	3.967,73	-	-	-	8.334,36
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	153.969,96	25.791,20	-	37.699,73	-	217.460,89
<b>LIABILITAS</b>	9.158,92	9.710,29	-	100,91	-	18.970,12
Utang klaim dan manfaat dibayar	177,28	33,98	-	-	-	211,26
Biaya yang Masih Harus Dibayar	8.981,25	1.163,75	-	100,91	-	10.246,91
Utang lain	0,41	8.512,56	-	-	-	8.512,97
Penyisihan Teknis	-	-	-	-	-	-
Penyisihan ujuh	0,41	-	-	-	-	0,41
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	107,47	-	-	-	107,47
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	853,70	-	-	-	853,70
Penyisihan klaim	-	7.551,39	-	-	-	7.551,39
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
<b>QARDH</b>	-	-	-	-	-	-
<b>EKUITAS DANA</b>	144.811,04	16.080,91	-	37.598,82	-	198.490,77
Modal Dasar	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	16.035,65	-	37.598,82	-	53.634,47
Profil Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	120.715,09	-	-	-	-	120.715,09
Saldo Laba (858,79)	(904,05)	45,26	-	-	-	(858,79)
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-
Seluruh 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		
<b>LAPORAN KINERJA KEUANGAN (dalam jutaan rupiah)</b>							
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	5.665,68	103,70	-	1.314,39	-	-	7.083,77
Hasil Investasi Yang Dibaikan ke Dana Perusahaan	(31,90)	31,90	-	209,21	-	-	209,21
Jumlah Hasil Investasi	5.633,78	71,80	-	1.105,18	-	-	6.810,76
Jumlah Penghasilan Investasi	5.633,78	71,80	-	1.105,18	-	-	6.810,76
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	14.153,73	11.413,03	-	5.371,42	-	-	30.938,18
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.131,35	3.394,04	-	-	-	-	4.525,39
Kontribusi Neto	13.022,38	8.018,99	-	5.371,42	-	-	26.412,79
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(112,45)	-	-	-	-	(112,45)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Underwriting	13.022,38	7.906,54	-	-	-	-	20.928,92
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
<b>Beban Klaim</b>							
a. Klaim Bruto	-	14.638,46	-	-	-	-	14.638,46
b. Klaim recovery	-	8.483,75	-	-	-	-	8.483,75
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.916,97)	-	-	-	-	(1.916,97)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.237,74	-	-	-	-	4.237,74
<b>Beban Adjuster</b>							
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>							
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	3.668,80	-	-	-	-	3.668,80
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemisaran	24,39	-	-	-	-	-	24,39
b. Beban Akuisisi	8.454,27	-	-	-	-	-	8.454,27
c. Beban Umum dan Administrasi:	535,20	-	-	-	-	-	535,20
- Beban Pegawai dan Penourus	423,00	-	-	-	-	-	423,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	112,20	-	-	-	-	-	112,20
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	16,16	-	-	-	-	-	16,16
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	9.060,02	3.740,60	-	28,72	-	-	12.829,34
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	9.596,14	(1.432,38)	-	-	-	-	8.163,76
Pendapatan Lain	346,19	1,39	-	-	-	-	347,58
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	9.942,33	2.306,83	-	-	-	-	12.277,88
Pajak Penghasilan	890,47	12,81	-	-	-	-	903,28
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	9.051,86	2.294,02	-	-	-	-	11.345,88
<b>PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN</b>	(2.130,71)	(185,37)	-	-	-	-	(2.316,08)
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	6.921,15	2.108,65	-	0,01	-	-	9.029,81

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	
<b>PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)</b>			
Tingkat Solvabilitas	7.127,30	-	116.207,95
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	16.837,59	-	125.366,87
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	9.710,29	-	9.158,92
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	690,52	-	5.445,44
A. Risiko Kredit	180,60	-	5.234,01
B. Risiko Likuiditas	15,80	-	9,32
C. Risiko Pasar	0,00	-	158,50
D. Risiko Asuransi	489,49	-	-
E. Risiko Operasional	4,64	-	43,61
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 %)	1032,16%	-	2134,04%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	-	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	-	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	1032,16%	-	2134,04%

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

No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100%
<b>REASURADUR UTAMA</b>		
<b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>		
No.	Nama	%
1.	PT Panin Internasional	95,00000655%
2.	Dai-ichi Life Holdings, Inc.	4,99999344%
3.	PT Panin Financial, Tbk	0,00000001%
<b>DEWAN KOMISARIS</b>		
No.	Nama	Jabatan
1.	Mu'min Ali Gunawan	Presiden Komisaris
2.	Budi Martono Winata	Wakil Presiden Komisaris
3.	Norintisu Kawahara	Komisaris
4.	Koichi Nishiyama	Komisaris
5.	Achmad Gusnaeni	Komisaris Independen
6.	Rio Naga Sundoro	Komisaris Independen
7.	Hasan Anggono	Komisaris Independen
8.	Atun Agus Susanto	Komisaris Independen
<b>DEWAN PENGAWAS SYARIAH</b>		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dra. Hj. Siti Marifah, MM, MH.	Anggota
<b>DEWAN DIREKSI</b>		
No.	Nama	Jabatan
1.	Fadjar Gunawan	Presiden Direktur
2.	Naohide Noguchi	Wakil Presiden Direktur
3.	Antonius Aswin Rooseno	Direktur

Jakarta, 31 Oktober 2022  
Direksi  
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar Gunawan  
Presiden Direktur

Naohide Noguchi  
Wakil Presiden Direktur

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud			Dana Perusahaan	Gabungan
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		
<b>RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)</b>					
<b>Rasio Likuiditas</b>					
A. Kekayaan lancar	23.311,59	118.897,82	37.699,73	-	179.909,14
B. Kewajiban lancar	9.315,40	8.925,98	37.699,73	-	55.941,11
C. Rasio (a/b)	250,25%	1332,04%	100,00%	-	321,60%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>					
A. Investasi, kas dan bank	10.387,70	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.752,65	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	33,98	-	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	274,33%	-	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>					
A. Pendapatan investasi netto	103,70	5.665,68	1.314,39	-	7.083,77
B. Rata-rata investasi	6.174,91	141.638,71	36.995,63	-	184.809,25
C. Rasio (a/b)	1,68%	4,00%	3,55%	-	3,83%
<b>Rasio beban klaim</b>					
A. Beban klaim netto	4.237,74	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	7.906,54	-	-	-	-
C. Rasio (a/b)	53,60%	-	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	16.080,91	144.811,04	37.598,82	-	198.490,77
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	13.972,24	137.889,89	38.019,78	-	189.881,91
C. Perubahan dana (a-b)	2.108,67	6.921,15	(420,96)	-	8.608,86
D. Rasio (c/b)	15,09%	5,02%	-1,11%	-	4,53%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-	25.791,20
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	37.699,73
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	9.100.701,72
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-	0,69%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	9.710,29	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	16.837,59	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>					
A. Jumlah K					