

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 2023 (Tidak Diaudit)

| Uraian | LAPORAN POSISI KEUANGAN | | | | | (dalam jutaan rupiah) |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|------------------------|-------------|-----------------------|
| | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' dan Tanahud | | Dana Investasi Peserta | Penyesuaian | |
| | | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | | | |
| ASET | 160.292,54 | 28.894,70 | - | 36.724,29 | - | 225.911,53 |
| INVESTASI | 150.826,25 | 10.760,16 | - | 35.967,65 | - | 197.454,06 |
| Deposito | 77.864,21 | - | - | 6.510,00 | - | 84.374,21 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | - | - | - | 29.357,65 | - | 29.357,65 |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 4.009,20 | - | - | 4.009,20 | - | 4.009,20 |
| MTN Syariah | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 52.886,41 | - | - | - | - | 52.886,41 |
| 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 | 16.066,43 | 10.760,16 | - | - | - | 26.826,59 |
| Efekt Berasua Aset Syariah | - | - | - | - | - | - |
| Dana Investasi Real Estate Syariah | - | - | - | - | - | - |
| REPO | - | - | - | - | - | - |
| Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | - | - | - | - | - | - |
| Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanpaungan | - | - | - | - | - | - |
| Penyerahan Lansung | - | - | - | - | - | - |
| Properti Investasi | - | - | - | - | - | - |
| Emas murni | - | - | - | - | - | - |
| Sukuk Daerah | - | - | - | - | - | - |
| Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK | - | - | - | - | - | - |
| Investasi lain | - | - | - | - | - | - |
| BUKAN INVESTASI | 9.466,29 | 18.134,54 | - | 856,64 | - | 28.457,47 |
| Kas dan Bank | 4.291,98 | 4.321,38 | - | 847,38 | - | 9.460,74 |
| Taahhan | 999,18 | 6.556,89 | - | 9,26 | - | 7.565,33 |
| Aset Reasuransi | - | 5.451,00 | - | - | - | 5.451,00 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - |
| Aset Lain | 4.175,13 | 1.805,27 | - | - | - | 5.980,40 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | 160.292,54 | 28.894,70 | - | 36.724,29 | - | 225.911,53 |
| LIABILITAS | 12.479,38 | 13.014,90 | - | 508,91 | - | 26.003,19 |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | - | 532,05 | - | - | - | 532,05 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 3.235,24 | - | - | 508,91 | - | 3.744,15 |
| Utang lain | 9.105,15 | 3.393,47 | - | - | - | 12.498,62 |
| Penyisihan Teknis | 138,99 | 9.089,38 | - | - | - | 9.228,37 |
| Penyisihan ujroh | 138,99 | - | - | - | - | 138,99 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - | - |
| Penyisihan kontribusi | - | 205,04 | - | - | - | 205,04 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | 957,31 | - | - | - | 957,31 |
| Penyisihan klaim | - | 7.927,03 | - | - | - | 7.927,03 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | - | - |
| QARDH | - | - | - | - | - | - |
| EKUITAS DANA | 147.813,16 | 15.879,80 | - | 36.215,38 | - | 199.908,34 |
| Modal Dasar | 25.000,00 | - | - | - | - | 25.000,00 |
| Aksi/Disagio Saham | - | - | - | - | - | - |
| Akumulasi Dana | - | 15.879,80 | - | 36.215,38 | - | 52.049,92 |
| Profil Equization Reserve | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 123.596,92 | - | - | - | - | 123.596,92 |
| Saldo Laba | (783,76) | 45,26 | - | - | - | (738,50) |
| Komponen Ekuitas Lainnya | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | |
| PENDAPATAN | - | - | - | - | - | - | - |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | 2.028,07 | 50,11 | - | (799,88) | - | - | 1.278,30 |
| Hasil Investasi | - | - | - | 205,76 | - | - | 205,76 |
| Hasil Investasi Yang Dibaikan ke Dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Hasil Investasi | 2.028,07 | 50,11 | - | (1.005,64) | - | - | 1.072,54 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 2.028,07 | 50,11 | - | (1.005,64) | - | - | 1.072,54 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 5.316,65 | 4.750,91 | - | 1.308,12 | - | - | 11.375,68 |
| Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 723,97 | 2.171,89 | - | - | - | - | 2.895,86 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | 4.592,68 | 2.579,02 | - | - | - | - | 8.479,82 |
| Kontribusi Neto | - | - | - | - | - | - | - |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP | - | (37,14) | - | - | - | - | (37,14) |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | - | 2.541,88 | - | - | - | - | 2.541,88 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 4.592,68 | 2.541,88 | - | - | - | - | 7.134,56 |
| BEBAN | - | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN UNDERWRITING | - | - | - | - | - | - | - |
| Beban Klaim | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Klaim Bruto | - | 3.892,00 | - | - | - | - | 3.892,00 |
| b. Klaim recovery | - | 1.888,55 | - | - | - | - | 1.888,55 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | 2.116,64 | - | - | - | - | 2.116,64 |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo) | - | - | - | 283,20 | - | - | 283,20 |
| Jumlah Beban Klaim Netto | - | 4.120,09 | - | 283,20 | - | - | 4.403,29 |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 4.120,09 | - | - | - | - | 4.120,09 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | - | (1.578,21) | - | - | - | - | (1.578,21) |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA: | 8,85 | - | - | - | - | - | 8,85 |
| a. Beban Pemisaran | 3.285,26 | - | - | - | - | - | 3.285,26 |
| b. Beban Akuisisi | 3.382,97 | - | - | - | - | - | 3.382,97 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 141,00 | - | - | - | - | - | 141,00 |
| - Beban Pegawai dan Penourus | 49,18 | - | - | - | - | - | 49,18 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 3.192,79 | - | - | - | - | - | 3.192,79 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 5,59 | - | - | - | - | - | 5,59 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | - | - | - | - | - | - | - |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 6.682,67 | (1.528,10) | - | 19,28 | - | - | 6.682,67 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | (61,92) | (1.528,10) | - | 19,28 | - | - | (1.570,74) |
| Pendapatan Lain | 115,28 | 2.245,07 | - | - | - | - | 2.360,35 |
| Beban Lain | 82,15 | 3,56 | - | - | - | - | 85,71 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | (28,79) | 713,41 | - | 19,28 | - | - | 703,90 |
| Pajak Penghasilan | 298,99 | - | - | 19,27 | - | - | 318,26 |
| LABA SETELAH PAJAK | (327,78) | 713,41 | - | - | - | - | 385,63 |
| PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN | (66,26) | - | - | - | - | - | (66,26) |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | (394,04) | 713,41 | - | 0,01 | - | - | 319,38 |

| Keterangan | PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS | | (dalam jutaan rupiah) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | |
| Tingkat Solvabilitas | 10.104,79 | 123.621,47 | |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 23.119,69 | 136.100,85 | |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 13.014,90 | 12.479,38 | |
| Dana Tabaru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 724,17 | 6.036,71 | |
| A. Risiko Kredit | 225,07 | 5.084,70 | |
| B. Risiko Likuiditas | 17,95 | 2,52 | |
| C. Risiko Pasar | 0,08 | 780,27 | |
| D. Risiko Asuransi | 470,32 | - | |
| E. Risiko Operasional | 10,78 | 169,22 | |
| 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 %) | 1395,37% | 2047,83% | |
| Tarjet 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 Tabaru' dan Dana Perusahaan | - | - | |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | - | - | |
| B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank | - | - | |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Perusahaan | 1395,37% | 2047,83% | |

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. | 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 |
| DEWAN PENGAWAS SYARIAH | | |
| No. | Nama | Jabatan |
| 1. | Dra. Hj. Siti Marifah, MM, MH. | Anggota |
| DEWAN DIREKSI | | |
| No. | Nama | Jabatan |
| 1. | Fadjar Gunawan | Presiden Direktur |
| 2. | Naohide Noguchi | Wakil Presiden Direktur |
| 3. | Masakazu Kimura | Direktur |
| 4. | Anthonius Aswin Rooseno | Direktur |

Jakarta, 18 April 2023
Direksi
PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Fadjar Gunawan
Presiden Direktur

Naohide Noguchi
Wakil Presiden Direktur

| Uraian | RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS | | | | (dalam jutaan rupiah) |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|------------------------|--------------|-----------------------|
| | Dana Tabaru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan | |
| Rasio Likuiditas | | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 26.124,57 | 115.235,54 | 36.724,29 | 178.084,40 | |
| B. Kewajiban lancar | 12.566,14 | 12.416,39 | 36.724,29 | 61.706,82 | |
| C. Rasio (a/b) | 207,90% | 928,09% | 100,00% | 288,60% | |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 15.081,54 | - | - | - | |
| B. Penyisihan teknis | 3.638,38 | - | - | - | |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 532,05 | - | - | - | |
| D. Rasio (a:(b+c)) | 381,63% | - | - | - | |
| Rasio Pendapatan Investasi Netto | | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 50,11 | 2.028,07 | (799,88) | 1.278,30 | |
| B. Rata-rata investasi | 7.735,11 | 147.951,27 | 35.284,57 | 190.970,95 | |
| C. Rasio (a/b) | 0,65% | 1,37% | -2,27% | 0,67% | |
| Rasio beban klaim | | | | | |
| A. Beban klaim netto | 4.120,09 | - | - | - | |
| B. Kontribusi netto | 2.541,88 | - | - | - | |
| C. Rasio (a/b) | 162,09% | - | - | - | |
| Rasio perubahan dana | | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 15.879,80 | 147.813,16 | 36.215,38 | 199.908,34 | |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 15.166,40 | 148.207,20 | 37.103,42 | 200.477,02 | |
| C. Perubahan dana (a-b) | 713,40 | (394,04) | (888,04) | (568,68) | |
| D. Rasio (c/b) | 4,70% | -0,27% | -2,39% | -0,28% | |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | | |
| A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud | - | - | - | 28.894,70 | |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 36.724,29 | |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 8.692.239,07 | |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 0,75% | |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru' | | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 13.014,90 | - | - | - | |
| B. Jumlah Aset | 23.119,69 | - | - | - | |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - | |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud | | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | - | - | - | - | |
| B. Jumlah Aset | - | | | | |