

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

Per 30 September 2014 dan 2013 (Belum Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)					
ASET	2014 Triwulan III	2013 Triwulan III	LIABILITAS DAN EKUITAS	2014 Triwulan III	2013 Triwulan III
<b>I. INVESTASI</b>			<b>I. LIABILITAS</b>		
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	5.228.439	1.921.222	<b>A. Utang</b>		
2 Saham	24.397	16.856	1 Utang Klaim	28.501	45.417
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	415.650	334.368	2 Utang Koasuransi	-	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	207.781	162.807	3 Utang Reasuransi	22.961	17.347
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	24.264	24.973
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	1.589	815
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	96.419	39.383
8 Reksa Dana	1.905.123	1.463.318	7 Utang Zakat	-	-
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	8 Utang Lain	63.510	82.380
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	<b>9 Jumlah Utang (1 s/d 8)</b>	<b>237.244</b>	<b>210.315</b>
11 Penyertaan Langsung	-	-			
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	<b>B. Cadangan Teknis</b>		
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	10 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	3.607.773	3.516.786
14 Emas Murni	-	-	11 Dana Tabarru	-	-
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	12 Tabungan Peserta	-	-
16 Investasi Lain	-	-	13 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	9.166	7.288
<b>17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)</b>	<b>7.781.390</b>	<b>3.898.571</b>	14 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	35.711	21.598
			<b>15 Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14)</b>	<b>3.652.650</b>	<b>3.545.672</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>					
18 Kas dan Bank	145.947	386.086	<b>16 Jumlah Liabilitas (9+15)</b>	<b>3.889.894</b>	<b>3.755.987</b>
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	10.549	9.077			
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	<b>17 Pinjaman Subordinasi</b>	-	-
21 Tagihan Reasuransi	41.708	24.591			
22 Tagihan Investasi	-	-	<b>II. EKUITAS</b>		
23 Tagihan Hasil Investasi	32.466	7.787	18 Modal Disetor	1.067.339	637.250
24 Pinjaman Polis	15.756	61.204	19 Agio Saham	2.869.911	3.300.000
25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai sendiri	-	-	20 Setoran Modal Lainnya	-	-
26 Aset Tetap Lain	13.540	7.214	21 Saldo Laba	370.374	133.586
27 Aset Lain	153.084	3.416.480	22 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-	-
<b>28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27)</b>	<b>413.050</b>	<b>3.912.439</b>	23 Komponen Ekuitas Lainnya	(3.078)	(15.813)
			<b>24 Jumlah Ekuitas (18 s/d 23)</b>	<b>4.304.546</b>	<b>4.055.023</b>
<b>29 Jumlah Aset (17+28)</b>	<b>8.194.440</b>	<b>7.811.010</b>	<b>25 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24)</b>	<b>8.194.440</b>	<b>7.811.010</b>

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sbb:

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
URAIAN	2014 Triwulan III	2013 Triwulan III
<b>Aset</b>		
a. Investasi	1.208.848	1.157.652
b. Bukan Investasi	86.567	58.730
<b>Jumlah Aset</b>	<b>1.295.415</b>	<b>1.216.382</b>
<b>Liabilitas</b>		
a. Utang	18.372	59.755
b. Cadangan Teknis	1.277.043	1.156.627
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>1.295.415</b>	<b>1.216.382</b>
<b>Pendapatan Premi</b>	<b>152.232</b>	<b>313.823</b>
<b>Hasil Investasi</b>	<b>154.251</b>	<b>51.543</b>
<b>Klaim dan Manfaat</b>	<b>234.469</b>	<b>242.130</b>

Jakarta, 30 Oktober 2014  
**S.E. & O**  
Direksi

**PT PANIN DAI-ICHI LIFE**

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2014 Triwulan III	2013 Triwulan III
<b>1 PENDAPATAN</b>		
2 Pendapatan Premi	2.144.376	2.690.335
3 Premi Reasuransi	(36.247)	(39.587)
4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP		
a. CAPYBMP tahun lalu	6.895	8.078
b. CAPYBMP tahun berjalan	9.166	7.288
<b>5 Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>2.105.858</b>	<b>2.651.538</b>
6 Hasil Investasi	565.544	208.352
7 Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8 Pendapatan Lain	7.136	67.832
<b>9 Jumlah Pendapatan</b>	<b>2.678.538</b>	<b>2.927.722</b>
<b>10 BEBAN</b>		
<b>11 Klaim dan Manfaat</b>		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1.816.310	2.390.783
b. Klaim Reasuransi	(26.653)	(23.884)
c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD		
c.1. KMPMD tahun berjalan	3.607.773	3.516.786
c.2. KMPMD tahun lalu	3.238.070	3.240.645
d. Kenaikan (Penurunan) EKK		
d.1. EKK tahun berjalan	35.711	21.598
d.2. EKK tahun lalu	28.713	15.056
e. (Kenaikan) Penurunan Aset Reasuransi		
e.1. Aset Reasuransi tahun berjalan	21.792	15.791
e.2. Aset Reasuransi tahun lalu	17.381	14.067
<b>12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>2.161.947</b>	<b>2.647.858</b>
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	53.084	57.290
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	19.151	20.947
c. Beban Komisi - Overriding	18.249	18.106
d. Beban Lainnya	25.591	14.393
<b>14 Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>116.075</b>	<b>110.736</b>
15 Beban Pemasaran	45.220	7.546
16 Beban Umum dan Administrasi	122.935	111.035
17 Hasil (Beban) Lain	-	(60.991)
<b>18 Jumlah Beban</b>	<b>2.446.177</b>	<b>2.816.184</b>
<b>19 LABA SEBELUM ZAKAT</b>	<b>232.361</b>	<b>111.538</b>
<b>20 ZAKAT</b>	-	-
<b>21 LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>232.361</b>	<b>111.538</b>
<b>22 PAJAK PENGHASILAN</b>	-	-
<b>23 LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>232.361</b>	<b>111.538</b>
<b>24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>9.938</b>	<b>(12.684)</b>
<b>25 TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>242.299</b>	<b>98.854</b>

### DIREKSI DAN KOMISARIS

#### DEWAN KOMISARIS

PRESIDEN KOMISARIS : Mu'min Ali Gunawan  
WAKIL PRESIDEN KOMISARIS : Peggy Wytan  
KOMISARIS : Shinichi Aizawa  
KOMISARIS : Masahiro Takashima  
KOMISARIS INDEPENDEN : Achmad Gusnaeni

#### DEWAN DIREKSI

PRESIDEN DIREKTUR : Fadjar Gunawan  
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR : Yoshihisa Ishii  
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR : Simon Imanto  
DIREKTUR : Jutany Japit  
DIREKTUR : Masato Inagaki

#### PEMILIK PERUSAHAAN

1. PT Panin Internasional 95,00%  
2. The Dai-ichi Life Insurance Co.,Ltd 5,00%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)		
Keterangan	2014 Triwulan III	2013 Triwulan III
<b>Pencapaian Tingkat Solvabilitas</b>		
<b>A. TINGKAT SOLVABILITAS</b>		
a. Aset Yang Diperkenankan	5.236.969	2.883.144
b. Liabilitas	(2.594.480)	(2.539.607)
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>2.642.489</b>	<b>343.537</b>
<b>B. MODAL MINIMUM BERBASIS RISIKO (MMBR) <sup>3)</sup></b>		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	178.368	45.915
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	14.715	7.924
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	-	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	22.146	23.388
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	658	461
g. Risiko Operasional (Schedule G)	1.335	1.087
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	1.295	1.216
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>218.517</b>	<b>79.991</b>
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>2.423.972</b>	<b>263.546</b>
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) <sup>4)</sup></b>	<b>1209,28%</b>	<b>429,47%</b>
<b>Informasi Lain</b>		
a. Jumlah Dana Jaminan	237.110	140.411
b. Rasio Likuiditas (%)	296,63%	226,83%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	216,06%	114,82%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	21,05%	6,71%
f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	109,52%	104,84%

#### Keterangan:

- Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
- Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.

#### Catatan:

- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Trishadi Rusli, FSAI.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi berdasarkan SAK.
- Kurs pada tanggal 30 September 2014, 1 US \$ : Rp. 12.212
- Kurs pada tanggal 30 September 2013, 1 US \$ : Rp. 11.613