

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 Juni 2014 dan 2013 (Belum Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)					
PER 30 JUNI 2014 DAN 2013					
(Dalam Jutaan Rupiah)					
ASET	2014 Triwulan II	2013 Triwulan II	LIABILITAS DAN EKUITAS	2014 Triwulan II	2013 Triwulan II
<b>I. INVESTASI</b>			<b>I. LIABILITAS</b>		
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	5.008.561	1.654.751	<b>A. Utang</b>		
2 Saham	22.731	18.621	1 Utang Klaim	48.800	38.317
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	404.354	334.102	2 Utang Koasuransi	-	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	214.977	38.078	3 Utang Reasuransi	31.930	17.787
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	40.398	28.518
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	1.038	996
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	63.843	36.576
8 Reksa Dana	1.939.457	1.554.717	7 Utang Zakat	-	-
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	8 Utang Lain	58.163	113.377
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	<b>9 Jumlah Utang (1 s/d 8)</b>	<b>244.172</b>	<b>235.571</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)	3.643.666	3.939.699
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	8.114	6.911
<b>17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)</b>	<b>7.590.080</b>	<b>3.600.269</b>	14 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	23.709	18.767
			<b>15 Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14)</b>	<b>3.675.489</b>	<b>3.965.377</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>					
18 Kas dan Bank	328.246	862.232	<b>16 Jumlah Liabilitas (9+15)</b>	<b>3.919.661</b>	<b>4.200.948</b>
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	11.545	8.059			
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	<b>17 Pinjaman Subordinasi</b>	-	-
21 Tagihan Reasuransi	36.719	24.152			
22 Tagihan Investasi	-	-	<b>II. EKUITAS</b>		
23 Tagihan Hasil Investasi	32.679	9.811	18 Modal Disetor	1.067.339	387.250
24 Pinjaman Polis	24.339	12.186	19 Agio Saham	2.869.911	-
25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai sendiri	-	-	20 Setoran Modal Lainnya	-	-
26 Aset Tetap Lain	12.404	5.507	21 Saldo Laba	267.448	88.539
27 Aset Lain	87.753	146.130	22 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-	-
<b>28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27)</b>	<b>533.685</b>	<b>1.068.077</b>	23 Komponen Ekuitas Lainnya	(594)	(8.391)
			<b>24 Jumlah Ekuitas (18 s/d 23)</b>	<b>4.204.104</b>	<b>467.398</b>
<b>29 Jumlah Aset (17+28)</b>	<b>8.123.765</b>	<b>4.668.346</b>	<b>25 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24)</b>	<b>8.123.765</b>	<b>4.668.346</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 II	2013 Triwulan II
<b>Aset</b>		
a. Investasi	1.286.397	1.226.019
b. Bukan Investasi	17.144	85.842
<b>Jumlah Aset</b>	<b>1.303.541</b>	<b>1.311.861</b>
<b>Liabilitas</b>		
a. Utang	25.581	88.766
b. Cadangan Teknis	1.277.960	1.223.095
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>1.303.541</b>	<b>1.311.861</b>
<b>Pendapatan Premi</b>	<b>99.049</b>	<b>253.160</b>
<b>Hasil Investasi</b>	<b>114.907</b>	<b>128.775</b>
<b>Klaim dan Manfaat</b>	<b>141.024</b>	<b>192.231</b>

Jakarta, 24 Juli 2014  
**S.E. & O**  
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF		
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL		
30 JUNI 2014 DAN 2013		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
U R A I A N	2014 Triwulan II	2013 Triwulan II
<b>1 PENDAPATAN</b>		
2 Pendapatan Premi	1.630.344	1.769.631
3 Premi Reasuransi	(23.644)	(27.827)
4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP		
a. CAPYBMP tahun lalu	6.895	8.078
b. CAPYBMP tahun berjalan	8.114	6.911
<b>5 Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>1.605.481</b>	<b>1.742.971</b>
6 Hasil Investasi	365.288	200.794
7 Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8 Pendapatan Lain	21.223	44.464
<b>9 Jumlah Pendapatan</b>	<b>1.991.992</b>	<b>1.988.229</b>
<b>10 BEBAN</b>		
<b>11 Klaim dan Manfaat</b>		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1.270.869	1.140.789
b. Klaim Reasuransi	(16.863)	(16.716)
c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD		
c.1. KMPMD tahun berjalan	3.643.666	3.939.699
c.2. KMPMD tahun lalu	3.238.070	3.240.645
d. Kenaikan (Penurunan) EKK		
d.1. EKK tahun berjalan	23.709	18.767
d.2. EKK tahun lalu	28.713	15.056
e. (Kenaikan) Penurunan Aset Reasuransi		
e.1. Aset Reasuransi tahun berjalan	10.845	13.555
e.2. Aset Reasuransi tahun lalu	17.381	14.067
<b>12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>1.661.134</b>	<b>1.827.350</b>
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	35.160	33.894
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	12.294	19.005
c. Beban Komisi - Overiding	11.970	11.187
d. Beban Lainnya	26.976	15.973
<b>14 Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>86.400</b>	<b>80.059</b>
15 Beban Pemasaran	18.375	7.942
16 Beban Umum dan Administrasi	96.649	66.398
17 Hasil (Beban) Lain	-	(60.012)
<b>18 Jumlah Beban</b>	<b>1.862.558</b>	<b>1.921.737</b>
<b>19 LABA SEBELUM ZAKAT</b>	<b>129.434</b>	<b>66.492</b>
<b>20 ZAKAT</b>	-	-
<b>21 LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>129.434</b>	<b>66.492</b>
<b>22 PAJAK PENGHASILAN</b>	-	-
<b>23 LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>129.434</b>	<b>66.492</b>
<b>24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>12.423</b>	<b>(5.262)</b>
<b>25 TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>141.857</b>	<b>61.230</b>

DIREKSI DAN KOMISARIS	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
PRESIDEN KOMISARIS	: Mu'min Ali Gunawan
WAKIL PRESIDEN KOMISARIS	: Peggy Wytan
KOMISARIS	: Shinichi Aizawa
KOMISARIS	: Masahiro Takashima
KOMISARIS INDEPENDEN	: Achmad Gusnaeni
<b>DEWAN DIREKSI</b>	
PRESIDEN DIREKTUR	: Fadjar Gunawan
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Yoshihisa Ishii
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Simon Imanto
DIREKTUR	: Jutany Japit
DIREKTUR	: Masato Inagaki
<b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>	
1. PT Panin Internasional	95,00%
2. The Dai-ichi Life Insurance Co.,Ltd	5,00%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN		
PER 30 JUNI 2014 DAN 2013		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
Keterangan	2014 Triwulan II	2013 Triwulan II
<b>Pencapaian Tingkat Solvabilitas</b>		
<b>A. TINGKAT SOLVABILITAS</b>		
a. Aset Yang Diperkenankan	4.977.289	3.146.904
b. Liabilitas	(2.616.120)	(2.889.087)
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>2.361.169</b>	<b>257.817</b>
<b>B. MODAL MINIMUM BERBASIS RISIKO (MMBR) <sup>3)</sup></b>		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	103.230	59.760
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	13.707	3.721
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	2.342	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	25.927	24.884
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	320	392
g. Risiko Operasional (Schedule G)	1.526	985
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	1.303	1.226
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>148.355</b>	<b>90.968</b>
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>2.212.814</b>	<b>166.849</b>
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) <sup>4)</sup></b>	<b>1591,57%</b>	<b>283,41%</b>
<b>Informasi Lain</b>		
a. Jumlah Dana Jaminan	142.050	140.407
b. Rasio Likuiditas (%)	211,36%	106,98%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	201,36%	111,67%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	16,62%	4,84%
f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	109,44%	103,36%

**Keterangan:**

- 1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
- 2) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- 3) 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.
- 4) 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:**

- a. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Trishadi Rusli, FSAI.
- b. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi berdasarkan SAK.
- c. Kurs pada tanggal 30 Juni 2014, 1 US \$ : Rp. 11.969
- d. Kurs pada tanggal 30 Juni 2013, 1 US \$ : Rp. 9.929