

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
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	5.008.561	1.654.751	A. Utang		
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	-	-	9 Jumlah Utang (1 s/d 8)	244.172	235.571
11 Penyertaan Langsung	-	-			
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	B. Cadangan Teknis		
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
17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)	7.590.080	3.600.269	14 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	23.709	18.767
			15 Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14)	3.675.489	3.965.377
II. BUKAN INVESTASI			16 Jumlah Liabilitas (9+15)	3.919.661	4.200.948
18 Kas dan Bank	328.246	862.232	17 Pinjaman Subordinasi	-	-
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	11.545	8.059			
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	II. EKUITAS		
21 Tagihan Reasuransi	36.719	24.152	18 Modal Disetor	1.067.339	387.250
22 Tagihan Investasi	-	-	19 Agio Saham	2.869.911	-
23 Tagihan Hasil Investasi	32.679	9.811	20 Setoran Modal Lainnya	-	-
24 Pinjaman Polis	24.339	12.186	21 Saldo Laba	267.448	88.539
25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai sendiri	-	-	22 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-	-
26 Aset Tetap Lain	12.404	5.507	23 Komponen Ekuitas Lainnya	(594)	(8.391)
27 Aset Lain	87.753	146.130	24 Jumlah Ekuitas (18 s/d 23)	4.204.104	467.398
28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27)	533.685	1.068.077			
			25 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24)	8.123.765	4.668.346
29 Jumlah Aset (17+28)	8.123.765	4.668.346			

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
Aset		
a. Investasi	1.286.397	1.226.019
b. Bukan Investasi	17.144	85.842
Jumlah Aset	1.303.541	1.311.861
Liabilitas		
a. Utang	25.581	88.766
b. Cadangan Teknis	1.277.960	1.223.095
Jumlah Liabilitas	1.303.541	1.311.861
Pendapatan Premi	99.049	253.160
Hasil Investasi	114.907	128.775
Klaim dan Manfaat	141.024	192.231

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
1 PENDAPATAN		
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
5 Jumlah Pendapatan Premi Neto	1.605.481	1.742.971
6 Hasil Investasi	365.288	200.794
7 Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8 Pendapatan Lain	21.223	44.464
9 Jumlah Pendapatan	1.991.992	1.988.229
10 BEBAN		
11 Klaim dan Manfaat		
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
12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1.661.134	1.827.350
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
14 Jumlah Biaya Akuisisi	86.400	80.059
15 Beban Pemasaran	18.375	7.942
16 Beban Umum dan Administrasi	96.649	66.398
17 Hasil (Beban) Lain	-	(60.012)
18 Jumlah Beban	1.862.558	1.921.737
19 LABA SEBELUM ZAKAT	129.434	66.492
20 ZAKAT	-	-
21 LABA SEBELUM PAJAK	129.434	66.492
22 PAJAK PENGHASILAN	-	-
23 LABA SETELAH PAJAK	129.434	66.492
24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	12.423	(5.262)
25 TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	141.857	61.230

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 JUNI 2014 DAN 2013		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
Keterangan	2014 Triwulan II	2013 Triwulan II
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. TINGKAT SOLVABILITAS		
a. Aset Yang Diperkenankan	4.977.289	3.146.904
b. Liabilitas	(2.616.120)	(2.889.087)
Jumlah Tingkat Solvabilitas	2.361.169	257.817
B. MODAL MINIMUM BERBASIS RISIKO (MMBR) ³⁾		
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
Jumlah MMBR	148.355	90.968
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	2.212.814	166.849
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴⁾	1591,57%	283,41%
Informasi Lain		
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