



## Laporan Keuangan

Per 31 Maret 2013 dan 2014 (Belum Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)				
PER 31 MARET 2013 DAN 2014				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
ASET	2013	2014	LIABILITAS DAN EKUITAS	
	Triwulan I	Triwulan I	Triwulan I	Triwulan I
<b>I. INVESTASI</b>			<b>I. LIABILITAS</b>	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1.341.252	3.025.523	<b>A. Utang</b>	
2 Saham	21.352	19.110	1 Utang Klaim	53.314
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	576.243	374.410	2 Utang Koasuransi	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	-	187.717	3 Utang Reasuransi	16.474
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	19.132
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	938
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	49.922
8 Reksa Dana	1.575.979	1.913.093	7 Utang Zakat	-
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	8 Utang Lain	55.733
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	<b>9 Jumlah Utang (1 s/d 8)</b>	<b>195.513</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)	3.764.053
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	1.835
<b>17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)</b>	<b>3.514.826</b>	<b>5.519.853</b>	14 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	21.171
			<b>15 Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14)</b>	<b>3.787.059</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>				
18 Kas dan Bank	750.646	841.489	<b>16 Jumlah Liabilitas (9+15)</b>	<b>3.982.572</b>
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	9.925	13.209		
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	<b>17 Pinjaman Subordinasi</b>	-
21 Tagihan Reasuransi	24.060	29.387		
22 Tagihan Investasi	-	-	<b>II. EKUITAS</b>	
23 Tagihan Hasil Investasi	8.486	23.560	18 Modal Disetor	387.250
24 Pinjaman Polis	12.831	29.794	19 Agio Saham	-
25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai sendiri	-	-	20 Setoran Modal Lainnya	-
26 Aset Tetap Lain	5.951	12.135	21 Saldo Laba	49.112
27 Aset Lain	92.535	1.424.897	22 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-
<b>28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27)</b>	<b>904.434</b>	<b>2.374.471</b>	23 Komponen Ekuitas Lainnya	326
			<b>24 Jumlah Ekuitas (18 s/d 23)</b>	<b>436.688</b>
<b>29 Jumlah Aset (17+28)</b>	<b>4.419.260</b>	<b>7.894.324</b>	<b>25 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24)</b>	<b>4.419.260</b>

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
URAIAN	2013	2014
	Triwulan I	Triwulan I
<b>Aset</b>		
a. Investasi	1.126.179	1.286.545
b. Bukan Investasi	40.319	16.557
<b>Jumlah Aset</b>	<b>1.166.498</b>	<b>1.303.102</b>
<b>Liabilitas</b>		
a. Utang	32.362	22.371
b. Cadangan Teknis	1.134.136	1.280.731
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>1.166.498</b>	<b>1.303.102</b>
<b>Pendapatan Premi</b>	<b>74.850</b>	<b>49.238</b>
<b>Hasil Investasi</b>	<b>143.868</b>	<b>82.217</b>
<b>Klaim dan Manfaat</b>	<b>117.972</b>	<b>55.753</b>

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

PT PANIN DAI-ICHI LIFE

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF		
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2013 DAN 2014		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2013	2014
	Triwulan I	Triwulan I
<b>1 PENDAPATAN</b>		
2 Pendapatan Premi	1.041.793	856.049
3 Premi Reasuransi	(15.465)	(10.882)
4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP		
a. CAPYBMP tahun lalu	8.078	6.895
b. CAPYBMP tahun berjalan	1.835	7.682
<b>5 Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>1.032.571</b>	<b>844.380</b>
6 Hasil Investasi	177.932	176.639
7 Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8 Pendapatan Lain	17.191	12.507
<b>9 Jumlah Pendapatan</b>	<b>1.227.694</b>	<b>1.033.526</b>
<b>10 BEBAN</b>		
<b>11 Klaim dan Manfaat</b>		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	655.192	652.936
b. Klaim Reasuransi	(9.844)	(8.662)
c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD		
c.1. KMPMD tahun berjalan	3.764.053	3.513.423
c.2. KMPMD tahun lalu	3.240.645	3.238.070
d. Kenaikan (Penurunan) EKK		
d.1. EKK tahun berjalan	21.171	24.730
d.2. EKK tahun lalu	15.056	28.713
e. (Kenaikan) Penurunan Aset Reasuransi		
e.1. Aset Reasuransi tahun berjalan	14.212	11.948
e.2. Aset Reasuransi tahun lalu	14.067	17.381
<b>12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>1.174.726</b>	<b>921.077</b>
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	16.487	18.388
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	7.950	6.398
c. Beban Komisi - Overiding	5.286	6.073
d. Beban Lainnya	6.795	4.371
<b>14 Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>36.518</b>	<b>35.230</b>
15 Beban Pemasaran	2.697	6.026
16 Beban Umum dan Administrasi	45.671	39.047
17 Hasil (Beban) Lain	(58.982)	-
<b>18 Jumlah Beban</b>	<b>1.200.630</b>	<b>1.001.380</b>
<b>19 LABA SEBELUM ZAKAT</b>	<b>27.064</b>	<b>32.146</b>
<b>20 ZAKAT</b>	-	-
<b>21 LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>27.064</b>	<b>32.146</b>
<b>22 PAJAK PENGHASILAN</b>	-	-
<b>23 LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>27.064</b>	<b>32.146</b>
<b>24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>3.455</b>	<b>6.957</b>
<b>25 TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>30.519</b>	<b>39.103</b>

DIREKSI DAN KOMISARIS	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
PRESIDEN KOMISARIS	: Mu'min Ali Gunawan
WAKIL PRESIDEN KOMISARIS	: Peggy Wystan
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 31 MARET 2013 DAN 2014		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
Keterangan	2013	2014
	Triwulan I	Triwulan I
<b>Pencapaian Tingkat Solvabilitas</b>		
<b>A. TINGKAT SOLVABILITAS</b>		
a. Aset Yang Diperkenankan	3.139.054	4.128.317
b. Liabilitas	(2.816.074)	(2.436.505)
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>322.980</b>	<b>1.691.812</b>
<b>B. MODAL MINIMUM BERBASIS RISIKO (MMBR)<sup>3)</sup></b>		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	74.548	84.856
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	4.770	14.209
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	1.509	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	138.417	24.608
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	411	354
g. Risiko Operasional (Schedule G)	1.508	1.140
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	1.126	1.303
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>222.289</b>	<b>126.470</b>
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>100.691</b>	<b>1.565.342</b>
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)<sup>4)</sup></b>	<b>145,30%</b>	<b>1337,72%</b>
<b>Informasi Lain</b>		
a. Jumlah Dana Jaminan	140.403	142.050
b. Rasio Likuiditas (%)	108,19%	218,67%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	114,34%	174,35%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	3,56%	11,87%
f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	102,53%	109,41%

**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 31 Maret 2013, 1 US \$ : Rp. 9.719
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2014, 1 US \$ : Rp. 11.404