



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 | 2013 | 2014 |
| | | | Triwulan I | Triwulan I |
| I. INVESTASI | | | I. LIABILITAS | |
| 1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito | 1.341.252 | 3.025.523 | A. Utang | |
| 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 | - | - | 9 Jumlah Utang (1 s/d 8) | 195.513 |
| 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) | 3.764.053 |
| 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 |
| 17 Jumlah Investasi (1 s/d 16) | 3.514.826 | 5.519.853 | 14 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim) | 21.171 |
| | | | 15 Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14) | 3.787.059 |
| | | | | |
| II. BUKAN INVESTASI | | | 16 Jumlah Liabilitas (9+15) | 3.982.572 |
| 18 Kas dan Bank | 750.646 | 841.489 | | |
| 19 Tagihan Premi Penutupan Langsung | 9.925 | 13.209 | 17 Pinjaman Subordinasi | - |
| 20 Tagihan Klaim Koasuransi | - | - | | |
| 21 Tagihan Reasuransi | 24.060 | 29.387 | II. EKUITAS | |
| 22 Tagihan Investasi | - | - | 18 Modal Disetor | 387.250 |
| 23 Tagihan Hasil Investasi | 8.486 | 23.560 | 19 Agio Saham | - |
| 24 Pinjaman Polis | 12.831 | 29.794 | 20 Setoran Modal Lainnya | - |
| 25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai sendiri | - | - | 21 Saldo Laba | 49.112 |
| 26 Aset Tetap Lain | 5.951 | 12.135 | 22 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak | - |
| 27 Aset Lain | 92.535 | 1.424.897 | 23 Komponen Ekuitas Lainnya | 326 |
| 28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27) | 904.434 | 2.374.471 | 24 Jumlah Ekuitas (18 s/d 23) | 436.688 |
| | | | | |
| 29 Jumlah Aset (17+28) | 4.419.260 | 7.894.324 | 25 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24) | 4.419.260 |

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 |
| Aset | | |
| a. Investasi | 1.126.179 | 1.286.545 |
| b. Bukan Investasi | 40.319 | 16.557 |
| Jumlah Aset | 1.166.498 | 1.303.102 |
| Liabilitas | | |
| a. Utang | 32.362 | 22.371 |
| b. Cadangan Teknis | 1.134.136 | 1.280.731 |
| Jumlah Liabilitas | 1.166.498 | 1.303.102 |
| Pendapatan Premi | 74.850 | 49.238 |
| Hasil Investasi | 143.868 | 82.217 |
| Klaim dan Manfaat | 117.972 | 55.753 |

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 |
| I. PENDAPATAN | | |
| 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 |
| 5 Jumlah Pendapatan Premi Neto | 1.032.571 | 844.380 |
| 6 Hasil Investasi | 177.932 | 176.639 |
| 7 Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya | - | - |
| 8 Pendapatan Lain | 17.191 | 12.507 |
| 9 Jumlah Pendapatan | 1.227.694 | 1.033.526 |
| 10 BEBAN | | |
| 11 Klaim dan Manfaat | | |
| 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 |
| 12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 1.174.726 | 921.077 |
| 13 Biaya Akuisisi | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 16.487 | 18.388 |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 7.950 | 6.398 |
| c. Beban Komisi - Overriding | 5.286 | 6.073 |
| d. Beban Lainnya | 6.795 | 4.371 |
| 14 Jumlah Biaya Akuisisi | 36.518 | 35.230 |
| 15 Beban Pemasaran | 2.697 | 6.026 |
| 16 Beban Umum dan Administrasi | 45.671 | 39.047 |
| 17 Hasil (Beban) Lain | (58.982) | - |
| 18 Jumlah Beban | 1.200.630 | 1.001.380 |
| 19 LABA SEBELUM ZAKAT | 27.064 | 32.146 |
| 20 ZAKAT | - | - |
| 21 LABA SEBELUM PAJAK | 27.064 | 32.146 |
| 22 PAJAK PENGHASILAN | - | - |
| 23 LABA SETELAH PAJAK | 27.064 | 32.146 |
| 24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK | 3.455 | 6.957 |
| 25 TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF | 30.519 | 39.103 |

| DIREKSI DAN KOMISARIS | |
|--|----------------------|
| DEWAN KOMISARIS | |
| PRESIDEN KOMISARIS | : Mu'min Ali Gunawan |
| WAKIL PRESIDEN KOMISARIS | : Peggy Wystan |
| 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 31 MARET 2013 DAN 2014 | | |
| (Dalam Jutaan Rupiah) | | |
| Keterangan | 2013 | 2014 |
| | Triwulan I | Triwulan I |
| Pencapaian Tingkat Solvabilitas | | |
| A. TINGKAT SOLVABILITAS | | |
| a. Aset Yang Diperkenankan | 3.139.054 | 4.128.317 |
| b. Liabilitas | (2.816.074) | (2.436.505) |
| Jumlah Tingkat Solvabilitas | 322.980 | 1.691.812 |
| B. MODAL MINIMUM BERBASIS RISIKO (MMBR)³⁾ | | |
| 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 |
| Jumlah MMBR | 222.289 | 126.470 |
| C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas | 100.691 | 1.565.342 |
| D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)⁴⁾ | 145,30% | 1337,72% |
| Informasi Lain | | |
| 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