

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 31 Desember 2012 dan 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

ASET	2012	2013
I. INVESTASI		
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1.201.568	3.453.809
2 Saham	18.333	17.472
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	531.102	411.222
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	-	171.609
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8 Reksa Dana	1.617.861	1.639.964
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	-
11 Penyerahan Langsung	-	-
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-
14 Emas Mumi	-	-
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
16 Investasi Lain	-	-
17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)	3.368.864	5.694.076
II. BUKAN INVESTASI		
18 Kas dan Bank	366.935	286.495
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	7.526	9.067
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-
21 Tagihan Reasuransi	31.690	30.399
22 Tagihan Investasi	-	-
23 Tagihan Hasil Investasi	9.713	24.480
24 Pinjaman Polis	10.005	65.437
25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai sendiri	-	-
26 Aset Tetap Lain	6.416	10.993
27 Aset Lain	66.255	1.447.502
28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27)	498.540	1.874.913
29 Jumlah Aset (17+28)	3.867.404	7.568.989

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
URAIAN	2012	2013
Aset		
a. Investasi	1.033.391	1.206.207
b. Bukan Investasi	-	46.038
Jumlah Aset	1.033.391	1.252.245
Liabilitas		
a. Utang	-	47.217
b. Cadangan Teknis	1.033.391	1.205.028
Jumlah Liabilitas	1.033.391	1.252.245
Pendapatan Premi	303.393	376.504
Hasil Investasi	72.836	77.127
Klaim dan Manfaat	366.290	281.994

LIABILITAS DAN EKUITAS	2012	2013
I. LIABILITAS		
A. Utang		
1 Utang Klaim	31.459	26.865
2 Utang Koasuransi	-	-
3 Utang Reasuransi	14.141	18.251
4 Utang Komisi	21.922	24.792
5 Utang Pajak	1.415	1.528
6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	31.058	38.379
7 Utang Zakat	-	-
8 Utang Lain	103.564	69.882
9 Jumlah Utang (1 s/d 8)	203.559	179.697
B. Cadangan Teknis		
10 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	3.240.645	3.238.070
11 Dana Tabarru	-	-
12 Tabungan Peserta	-	-
13 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	8.078	6.895
14 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	15.056	28.713
15 Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14)	3.263.779	3.273.678
16 Jumlah Liabilitas (9+15)	3.467.338	3.453.375
17 Pinjaman Subordinasi	-	-
II. EKUITAS		
18 Modal Disetor	243.500	1.067.339
19 Agio Saham	-	2.869.911
20 Setoran Modal Lainnya	143.750	-
21 Saldo Laba	15.945	191.381
22 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-	-
23 Komponen Ekuitas Lainnya	(3.129)	(13.017)
24 Jumlah Ekuitas (18 s/d 23)	400.066	4.115.614
25 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24)	3.867.404	7.568.989

Jakarta, 23 April 2014
 S.E. & O
 Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2012 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2012	2013
1 PENDAPATAN		
2 Pendapatan Premi	2.243.381	3.279.918
3 Premi Reasuransi	(43.811)	(48.870)
4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP		
a. CAPYBMP tahun lalu	6.598	8.078
b. CAPYBMP tahun berjalan	8.078	6.895
5 Jumlah Pendapatan Premi Neto	2.198.090	3.232.231
6 Hasil Investasi	264.983	361.456
7 Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8 Pendapatan Lain	26.632	41.774
9 Jumlah Pendapatan	2.489.705	3.635.461
10 BEBAN		
11 Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	2.071.863	3.248.203
b. Klaim Reasuransi	(27.799)	(30.161)
c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD		
c.1. KMPMD tahun berjalan	3.240.645	3.238.070
c.2. KMPMD tahun lalu	3.193.176	3.240.645
d. Kenaikan (Penurunan) EKK		
d.1. EKK tahun berjalan	15.056	28.713
d.2. EKK tahun lalu	13.476	15.056
e. (Kenaikan) Penurunan Aset Reasuransi		
e.1. Aset Reasuransi tahun berjalan	14.067	17.381
e.2. Aset Reasuransi tahun lalu	12.143	14.067
12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	2.091.189	3.225.810
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	79.895	53.185
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	25.610	48.053
c. Beban Komisi - Overiding	23.037	24.187
d. Beban Lainnya	17.796	16.893
14 Jumlah Biaya Akuisisi	146.338	142.318
15 Beban Pemasaran	12.768	12.361
16 Beban Umum dan Administrasi	129.101	146.629
17 Hasil (Beban) Lain	-	(67.093)
18 Jumlah Beban	2.379.396	3.460.025
19 LABA SEBELUM ZAKAT	110.309	175.436
20 ZAKAT	-	-
21 LABA SEBELUM PAJAK	110.309	175.436
22 PAJAK PENGHASILAN	-	-
23 LABA SETELAH PAJAK	110.309	175.436
24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	(8.520)	(9.888)
25 TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	101.789	165.548

DIREKSI DAN KOMISARIS

DEWAN KOMISARIS
 PRESIDEN KOMISARIS : Mu'min Ali Gunawan
 WAKIL PRESIDEN KOMISARIS : Peggy Wyan
 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 95,000%
 2. The Dai-ichi Life Insurance Co., Ltd 5,000%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	2012	2013
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. TINGKAT SOLVABILITAS		
a. Aset Yang Diperkenankan	2.701.188	3.927.619
b. Liabilitas	(2.366.854)	(2.201.130)
Jumlah Tingkat Solvabilitas	334.334	1.726.489
B. MODAL MINIMUM BERBASIS RISIKO (MMBR) ³⁾		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	44.548	56.966
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	88.290	9.909
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	5.032	2.493
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	35.148	22.468
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	3.494	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	973	522
g. Risiko Operasional (Schedule G)	-	1.131
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	-	1.252
Jumlah MMBR	177.485	94.741
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	156.849	1.631.748
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴⁾	188,37%	1822,33%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	140,400	140,415
b. Rasio Likuiditas (%)	185,91%	228,49%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	102,22%	182,13%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	10,14%	9,96%
f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	105,83%	105,28%

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:

- Diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Anwar, Sugiharto dan Rekan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dan Kantor Akuntan Publik Anwar dan Rekan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dengan paragraf penjelasan.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Trishadi Rusli, FSAI.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$: Rp. 9.670
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$: Rp. 12.189