



PaninDai-ichiLife

Laporan Keuangan

Per 31 Maret 2016 dan 2015 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)					
PER 31 MARET 2016 DAN 2015					
(Dalam Jutaan Rupiah)					
ASET	2016	2015	LIABILITAS DAN EKUITAS	2016	2015
	Triwulan I	Triwulan I		Triwulan I	Triwulan I
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	4,390,120	4,365,896	A. Utang		
2 Saham	16,826	32,821	1 Utang Klaim	37,360	38,254
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	779,135	512,419	2 Utang Koasuransi	-	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	579,095	235,285	3 Utang Reasuransi	29,929	21,820
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	40,722	44,454
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	1,054	2,227
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	89,235	92,676
8 Reksa Dana	2,143,666	2,037,080	7 Utang Zakat	-	-
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	8 Utang Lain	337,261	200,040
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	9 Jumlah Utang (1 s/d 8)	535,561	399,471
11 Penyertaan Langsung	-	-	B. Cadangan Teknis		
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	10 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	3,550,649	3,052,071
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/ atau Bank	-	-	11 Dana Tabarru	-	-
14 Emas Murni	-	-	12 Tabungan Peserta	-	-
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	13 Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	11,942	9,433
16 Investasi Lain	-	-	14 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	27,107	28,956
17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)	7,908,842	7,183,501	15 Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14)	3,589,698	3,090,460
II. BUKAN INVESTASI			16 Jumlah Liabilitas (9 + 15)	4,125,259	3,489,931
18 Kas dan Bank	109,745	93,936	17 Pinjaman Subordinasi	-	-
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	11,251	10,242	II. EKUITAS		
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	18 Modal Disetor	1,067,339	1,067,339
21 Tagihan Reasuransi	44,368	30,422	19 Agio Saham	2,869,911	2,869,911
22 Tagihan Investasi	-	-	20 Setoran Modal Lainnya	-	-
23 Tagihan Hasil Investasi	33,993	27,550	21 Saldo Laba	535,452	409,846
24 Pinjaman Polis	13,189	16,377	22 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-	-
25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	-	23 Komponen Ekuitas Lainnya	19,540	22,673
26 Aset Tetap Lain	15,101	14,009	24 Jumlah Ekuitas (18 s/d 23)	4,492,242	4,369,769
27 Aset Lain	481,012	483,663	25 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24)	8,617,501	7,859,700
28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27)	708,659	676,199			
29 Jumlah Aset (17 + 28)	8,617,501	7,859,700			

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

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI		
URAIAN	2016	2015
	Triwulan I	Triwulan I
Aset		
a. Investasi	1,325,542	1,338,261
b. Bukan Investasi	14,809	13,162
Jumlah Aset	1,340,351	1,351,423
Liabilitas		
a. Utang	3,273	15,391
b. Cadangan Teknis	1,337,078	1,336,032
Jumlah Liabilitas	1,340,351	1,351,423
Pendapatan Premi	69,559	56,964
Hasil Investasi	62,469	53,411
Klaim dan Manfaat	59,644	90,153

Jakarta, 29 April 2016

S.E. & O

Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF		
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL		
31 MARET 2016 DAN 2015		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2016	2015
	Triwulan I	Triwulan I
1 PENDAPATAN		
2 Pendapatan Premi	782,751	648,941
3 Premi Reasuransi	(19,474)	(12,452)
4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	86	(45)
5 Jumlah Pendapatan Premi Neto	763,363	636,444
6 Hasil Investasi	242,040	258,525
7 Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8 Pendapatan Lain	(14,439)	2,532
9 Jumlah Pendapatan	990,964	897,501
10 BEBAN		
11 Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1,155,318	2,252,892
b. Klaim Reasuransi	(20,759)	(4,070)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi dan Cadangan Klaim	(396,988)	(1,601,564)
12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	737,571	647,258
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	24,429	18,457
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	9,380	7,615
c. Beban Komisi - Overriding	7,467	7,090
d. Beban Lainnya	29,514	34,543
14 Jumlah Biaya Akuisisi	70,790	67,705
15 Beban Pemasaran	21,143	23,209
16 Beban Umum dan Administrasi	66,297	59,015
17 Hasil (Beban) Lain	26,753	32,481
18 Jumlah Beban	922,554	829,668
19 LABA SEBELUM ZAKAT	68,410	67,833
20 ZAKAT	-	-
21 LABA SEBELUM PAJAK	68,410	67,833
22 PAJAK PENGHASILAN	122	-
23 LABA SETELAH PAJAK	68,288	67,833
24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	31,684	16,046
25 TOTAL LABA KOMPREHENSIF	99,972	83,879

DIREKSI DAN KOMISARIS

DEWAN KOMISARIS

Presiden Komisaris	: Mu'min Ali Gunawan
Wakil Presiden Komisaris	: Peggy Wytan
Komisaris	: Norimitsu Kawahara
Komisaris	: Tomohiko Asano
Komisaris Independen	: Achmad Gusnaeni
Komisaris Independen	: Rio Naga Sundoro
Komisaris Independen	: Hasan Anggono
Komisaris Independen	: Atjun Agus Susanto

DEWAN DIREKSI

Presiden Direktur	: Fadjar Gunawan
Wakil Presiden Direktur	: Masayuki Tanaka
Wakil Presiden Direktur	: Simon Imanto
Direktur	: Jutany Japit
Direktur	: Kenichi Fukuda

PEMILIK PERUSAHAAN

1. PT Panin Internasional	95%
2. The Dai-ichi Life Insurance Co.,Ltd	5%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN		
PER 31 MARET 2016 DAN 2015		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
KETERANGAN	2016	2015
	Triwulan I	Triwulan I
PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	6,721,264	4,639,829
b. Liabilitas	(2,784,908)	(2,138,507)
Jumlah Tingkat Solvabilitas	3,936,356	2,501,322
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ³⁾		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	291,670	233,444
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	12,460	18,374
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	5,887	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	26,354	20,806
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	2,562	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	396	481
g. Risiko Operasional (Schedule G)	2,462	2,162
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	1,340	1,351
Jumlah MMBR	343,131	276,618
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	3,593,225	2,224,704
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴⁾	1,147%	904%
INFORMASI LAIN		
a. Jumlah Dana Jaminan	194,050	142,050
b. Rasio Likuiditas (%)	244%	327%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	291%	256%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	26%	35%
f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	111%	120%

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:

- Informasi keuangan yang disajikan dalam publikasi ini merupakan informasi keuangan segmen usaha konvensional sesuai dengan Peraturan Surat Edaran OJK No.2/SEOJK.05/2013 (tidak diaudit).
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Nasuha, FSAI.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain merupakan segmen usaha konvensional dan diakui berdasarkan SAK.
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2016, 1 US \$: Rp. 13.276.
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2015, 1 US \$: Rp. 13.084.