

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 September 2016 dan 2015 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)					
ASET	2016 Triwulan III	2015 Triwulan III	LIABILITAS DAN EKUITAS	2016 Triwulan III	2015 Triwulan III
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	3.208.714	5.111.200	A. Utang		
2 Saham	20.720	20.422	1 Utang Klaim	40.141	39.587
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	815.775	736.955	2 Utang Koasuransi	-	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	1.434.875	230.138	3 Utang Reasuransi	27.033	36.004
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	25.200	27.282
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	992	1.302
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	69.181	69.131
8 Reksa Dana	2.396.793	1.723.754	7 Utang Zakat	-	-
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	8 Utang Lain	115.890	126.001
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	9 Jumlah Utang (1 s/d 8)	278.437	299.307
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)	3.477.654	3.769.370
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	13.489	11.039
16 Investasi Lain	-	-	14 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	31.818	28.027
17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)	7.876.877	7.822.469	15 Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14)	3.522.961	3.808.436
II. BUKAN INVESTASI			16 Jumlah Liabilitas (9 + 15)	3.801.398	4.107.743
18 Kas dan Bank	135.507	138.552	17 Pinjaman Subordinasi	-	-
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	11.712	14.089	II. EKUITAS		
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	18 Modal Disetor	1.067.339	1.067.339
21 Tagihan Reasuransi	52.871	34.872	19 Agio Saham	2.869.911	2.869.911
22 Tagihan Investasi	-	-	20 Setoran Modal Lainnya	-	-
23 Tagihan Hasil Investasi	34.991	31.141	21 Saldo Laba	711.849	589.539
24 Pinjaman Polis	33.876	23.736	22 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-	-
25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	-	23 Komponen Ekuitas Lainnya	98.310	(27.975)
26 Aset Tetap Lain	14.777	13.357	24 Jumlah Ekuitas (18 s/d 23)	4.747.409	4.498.814
27 Aset Lain	388.196	528.341	25 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24)	8.548.807	8.606.557
28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27)	671.930	784.088			
29 Jumlah Aset (17 + 28)	8.548.807	8.606.557			

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

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI		
URAIAN	2016 Triwulan III	2015 Triwulan III
Aset		
a. Investasi	1.555.358	1.128.955
b. Bukan Investasi	26.029	47.028
Jumlah Aset	1.581.387	1.175.983
Liabilitas		
a. Utang	9.218	47.039
b. Cadangan Teknis	1.572.169	1.128.944
Jumlah Liabilitas	1.581.387	1.175.983
Pendapatan Premi	298.187	205.950
Hasil Investasi	198.235	(201.493)
Klaim dan Manfaat	188.948	191.323

Jakarta, 31 Oktober 2016
S.E. & O
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)		
URAIAN	2016 Triwulan III	2015 Triwulan III
1 PENDAPATAN		
2 Pendapatan Premi	2.393.420	3.006.774
3 Premi Reasuransi	(55.801)	(42.002)
4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(1.131)	(1.630)
5 Jumlah Pendapatan Premi Neto	2.336.488	2.963.142
6 Hasil Investasi	651.588	317.640
7 Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8 Pendapatan Lain	5.421	8.376
9 Jumlah Pendapatan	2.993.497	3.289.158
10 BEBAN		
11 Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	2.779.020	3.513.550
b. Klaim Reasuransi	(55.505)	(20.360)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi dan Cadangan Klaim	(466.807)	(883.832)
12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	2.256.708	2.609.358
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	61.423	64.637
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	35.512	22.928
c. Beban Komisi - Overriding	24.586	22.421
d. Beban Lainnya	32.270	35.158
14 Jumlah Biaya Akuisisi	153.791	145.144
15 Beban Pemasaran	56.078	35.754
16 Beban Umum dan Administrasi	161.370	157.813
17 Hasil (Beban) Lain	119.484	93.410
18 Jumlah Beban	2.747.431	3.041.479
19 LABA SEBELUM ZAKAT	246.066	247.679
20 ZAKAT	-	-
21 LABA SEBELUM PAJAK	246.066	247.679
22 PAJAK PENGHASILAN	955	-
23 LABA SETELAH PAJAK	245.111	247.679
24 PENDAPATAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	110.028	(33.556)
25 TOTAL LABA KOMPREHENSIF	355.139	214.123

DIREKSI DAN KOMISARIS

DEWAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris	: Mu'min Ali Gunawan
Wakil Presiden Komisaris	: Peggy Wystan
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	: Kenichi Fukuda

PEMILIK PERUSAHAAN

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

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)		
KETERANGAN	2016 Triwulan III	2015 Triwulan III
PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	6.477.357	6.719.400
b. Liabilitas	(2.220.011)	(2.931.760)
Jumlah Tingkat Solvabilitas	4.257.346	3.787.640
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ³⁾		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	239.375	313.664
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	9.658	17.106
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	3.347	4.445
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	27.306	21.642
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	931	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	456	444
g. Risiko Operasional (Schedule G)	2.075	2.044
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	1.581	1.176
Jumlah MMBR	284.729	360.521
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	3.972.617	3.427.119
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴⁾	1.495%	1.051%
INFORMASI LAIN		
a. Jumlah Dana Jaminan	162.050	194.050
b. Rasio Likuiditas (%)	250%	239%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	322%	245%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	22%	19%
f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	105%	108%

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 30 September 2016, 1 US \$: Rp. 12.998.
- Kurs pada tanggal 30 September 2015, 1 US \$: Rp. 14.657.