

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 2015 dan 2014

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

ASET	2015	2014
<b>I. INVESTASI</b>		
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	5.176.448	5.975.198
2 Saham	18.890	27.722
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	752.824	522.403
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	218.095	225.119
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	2.002.644	1.847.440
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	-
11 Penyertaan Langsung	-	-
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/ atau Bank	-	-
14 Emas Murni	-	-
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
16 Investasi Lain	-	-
<b>17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)</b>	<b>8.168.901</b>	<b>8.597.882</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>		
18 Kas dan Bank	96.041	65.492
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	12.860	10.884
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-
21 Tagihan Reasuransi	39.882	30.173
22 Tagihan Investasi	-	-
23 Tagihan Hasil Investasi	30.142	35.066
24 Pinjaman Polis	14.187	17.007
25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	-
26 Aset Tetap Lain	15.214	14.727
27 Aset Lain	510.753	1.455.919
<b>28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27)</b>	<b>719.079</b>	<b>1.629.268</b>
<b>29 Jumlah Aset (17 + 28)</b>	<b>8.887.980</b>	<b>10.227.150</b>

LIABILITAS DAN EKUITAS	2015	2014
<b>I. LIABILITAS</b>		
<b>A. Utang</b>		
1. Utang Klaim	46.002	30.508
2. Utang Koasuransi	-	-
3. Utang Reasuransi	27.757	24.925
4. Utang Komisi	27.688	29.230
5. Utang Pajak	2.057	2.061
6. Biaya yang Masih Harus Dibayar	69.555	58.907
7. Utang Zakat	-	-
8. Utang Lain	120.841	1.016.026
<b>9. Jumlah Utang (1 s/d 8)</b>	<b>293.900</b>	<b>1.161.657</b>
<b>B. Cadangan Teknis</b>		
10. Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	3.948.493	4.655.855
11. Dana Tabarru	-	-
12. Tabungan Peserta	-	-
13. Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	11.844	9.211
14. Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	28.005	23.813
<b>15. Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14)</b>	<b>3.988.342</b>	<b>4.688.879</b>
<b>16. Jumlah Liabilitas (9 + 15)</b>	<b>4.282.242</b>	<b>5.850.536</b>
<b>17. Pinjaman Subordinasi</b>	-	-
<b>II. EKUITAS</b>		
18. Modal Disetor	1.067.339	1.067.339
19. Agio Saham	2.869.911	2.869.911
20. Setoran Modal Lainnya	-	-
21. Saldo Laba	680.960	432.737
22. Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-	-
23. Komponen Ekuitas Lainnya	(12.472)	6.627
<b>24. Jumlah Ekuitas (18 s/d 23)</b>	<b>4.605.738</b>	<b>4.376.614</b>
<b>25. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24)</b>	<b>8.887.980</b>	<b>10.227.150</b>

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

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI		
URAIAN	2015	2014
<b>Aset</b>		
a. Investasi	1.259.090	1.266.148
b. Bukan Investasi	43.853	983.282
<b>Jumlah Aset</b>	<b>1.302.943</b>	<b>2.249.430</b>
<b>Liabilitas</b>		
a. Utang	38.248	933.620
b. Cadangan Teknis	1.264.695	1.315.810
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>1.302.943</b>	<b>2.249.430</b>
<b>Pendapatan Premi</b>	<b>273.734</b>	<b>199.369</b>
<b>Hasil Investasi</b>	<b>(101.574)</b>	<b>211.914</b>
<b>Klaim dan Manfaat</b>	<b>223.275</b>	<b>300.501</b>

Jakarta, 18 April 2016  
S.E. & O  
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE

### LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2015	2014
<b>1 PENDAPATAN</b>		
2 Pendapatan Premi	3.762.472	3.684.458
3 Premi Reasuransi	(56.544)	(54.120)
4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(2.333)	(1.764)
<b>5 Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>3.703.595</b>	<b>3.628.574</b>
6 Hasil Investasi	583.911	885.509
7 Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8 Pendapatan Lain	6.965	3.457
<b>9 Jumlah Pendapatan</b>	<b>4.294.471</b>	<b>4.517.540</b>
<b>10 BEBAN</b>		
<b>11 Klaim dan Manfaat</b>		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	4.130.433	2.347.927
b. Klaim Reasuransi	(35.925)	(35.348)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi dan Cadangan Klaim	(704.575)	1.417.401
<b>12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>3.389.933</b>	<b>3.729.980</b>
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	89.520	76.401
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	30.062	27.263
c. Beban Komisi - Overriding	29.522	25.823
d. Beban Lainnya	45.917	36.364
<b>14 Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>195.021</b>	<b>165.851</b>
15 Beban Pemasaran	53.295	38.946
16 Beban Umum dan Administrasi	198.962	149.816
17 Hasil (Beban) Lain	112.477	119.941
<b>18 Jumlah Beban</b>	<b>3.949.688</b>	<b>4.204.534</b>
<b>19 LABA SEBELUM ZAKAT</b>	<b>344.783</b>	<b>313.006</b>
<b>20 ZAKAT</b>	-	-
<b>21 LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>344.783</b>	<b>313.006</b>
<b>22 PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>191</b>	<b>5.047</b>
<b>23 LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>344.592</b>	<b>307.959</b>
<b>24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>(24.744)</b>	<b>20.458</b>
<b>25 TOTAL LABA KOMPREHENSIF</b>	<b>319.848</b>	<b>328.417</b>

#### DIREKSI DAN KOMISARIS

**DEWAN KOMISARIS**  
 Presiden Komisaris : Mu'min Ali Gunawan  
 Wakil Presiden Komisaris : Peggy Wytian  
 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 : Masato Inagaki

#### PEMILIK PERUSAHAAN

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

### TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	2015	2014
<b>PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS</b>		
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
a. Aset Yang Diperkenankan	7.035.766	6.016.359
b. Liabilitas	(2.979.298)	(3.601.106)
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>4.056.468</b>	<b>2.415.253</b>
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)<sup>3)</sup></b>		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	310.794	211.170
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	18.020	13.933
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	4.890	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	26.815	24.698
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	446	391
g. Risiko Operasional (Schedule G)	1.908	1.437
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	1.303	2.249
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>364.176</b>	<b>253.878</b>
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>3.692.292</b>	<b>2.161.375</b>
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)<sup>4)</sup></b>	<b>1114%</b>	<b>951%</b>
<b>INFORMASI LAIN</b>		
a. Jumlah Dana Jaminan	194.050	142.050
b. Rasio Likuiditas (%)	243%	213%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	252%	175%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	20%	16%
f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	108%	108%

#### Keterangan:

- 1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
- 2) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- 3) 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.
- 4) 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:

- a. Informasi keuangan yang disajikan dalam publikasi ini merupakan informasi keuangan segmen usaha konvensional sesuai dengan Peraturan Surat Edaran OJK No.2/SEOJK.05/2013. Perusahaan telah menerbitkan laporan keuangan konsolidasian terpisah tanggal 31 Desember 2015 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah diaudit oleh Purwanto, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi tanggal 29 Februari 2016, yang tidak termasuk dalam publikasi ini.
- b. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Nasuha, FSAL.
- c. 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.
- d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$ : Rp. 13.795
- e. Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$ : Rp. 12.440