

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 Maret 2015 dan 2014 (Belum Diaudit)

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) | | | | |
|--|------------------|------------------|--|----------------------------|
| PER 31 MARET 2015 DAN 2014 | | | | |
| (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
| ASET | 2015 | 2014 | LIABILITAS DAN EKUITAS | |
| | Triwulan I | Triwulan I | 2015 | 2014 |
| | | | Triwulan I | Triwulan I |
| I. INVESTASI | | | I. LIABILITAS | |
| 1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito | 4.365.896 | 3.025.523 | A. Utang | |
| 2 Saham | 32.821 | 19.110 | 1 Utang Klaim | 38.254 61.538 |
| 3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi | 512.419 | 374.410 | 2 Utang Koasuransi | - - |
| 4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 235.285 | 187.717 | 3 Utang Reasuransi | 21.820 23.084 |
| 5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | - | - | 4 Utang Komisi | 44.454 19.021 |
| 6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | 5 Utang Pajak | 2.227 970 |
| 7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | 6 Biaya yang Masih Harus Dibayar | 92.676 38.348 |
| 8 Reksa Dana | 2.037.080 | 1.913.093 | 7 Utang Zakat | - - |
| 9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset | - | - | 8 Utang Lain | 200.040 50.811 |
| 10 Dana Investasi Real Estat | - | - | 9 Jumlah Utang (1 s/d 8) | 399.471 193.772 |
| 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) | 3.052.071 3.513.423 |
| 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 | 9.433 7.682 |
| 16 Investasi Lain | - | - | 14 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim) | 28.956 24.730 |
| 17 Jumlah Investasi (1 s/d 16) | 7.183.501 | 5.519.853 | 15 Jumlah Cadangan Teknis (10 s/d 14) | 3.090.460 3.545.835 |
| II. BUKAN INVESTASI | | | 16 Jumlah Liabilitas (9 + 15) | 3.489.931 3.739.607 |
| 18 Kas dan Bank | 93.936 | 841.489 | 17 Pinjaman Subordinasi | - - |
| 19 Tagihan Premi Penutupan Langsung | 10.242 | 13.209 | II. EKUITAS | |
| 20 Tagihan Klaim Koasuransi | - | - | 18 Modal Disetor | 1.067.339 1.067.339 |
| 21 Tagihan Reasuransi | 30.422 | 29.387 | 19 Agio Saham | 2.869.911 2.869.911 |
| 22 Tagihan Investasi | - | - | 20 Setoran Modal Lainnya | - - |
| 23 Tagihan Hasil Investasi | 27.550 | 23.560 | 21 Saldo Laba | 409.846 223.527 |
| 24 Pinjaman Polis | 16.377 | 29.794 | 22 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak | - - |
| 25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri | - | - | 23 Komponen Ekuitas Lainnya | 22.673 (6.060) |
| 26 Aset Tetap Lain | 14.009 | 12.135 | 24 Jumlah Ekuitas (18 s/d 23) | 4.369.769 4.154.717 |
| 27 Aset Lain | 483.663 | 1.424.897 | | |
| 28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27) | 676.199 | 2.374.471 | 25 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16 + 17 + 24) | 7.859.700 7.894.324 |
| 29 Jumlah Aset (17 + 28) | 7.859.700 | 7.894.324 | | |

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

| Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi | | |
|---|------------------|------------------|
| URAIAN | 2015 | 2014 |
| | Triwulan I | Triwulan I |
| Aset | | |
| a. Investasi | 1.338.261 | 1.286.545 |
| b. Bukan Investasi | 13.162 | 16.557 |
| Jumlah Aset | 1.351.423 | 1.303.102 |
| Liabilitas | | |
| a. Utang | 15.391 | 22.371 |
| b. Cadangan Teknis | 1.336.032 | 1.280.731 |
| Jumlah Liabilitas | 1.351.423 | 1.303.102 |
| Pendapatan Premi | 56.964 | 49.238 |
| Hasil Investasi | 52.758 | 82.217 |
| Klaim dan Manfaat | 89.500 | 55.753 |

Jakarta, 30 April 2015
S.E. & O
Direksi

PT PANIN DAI-ICHI LIFE

| LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF | | | |
|---|----------------|------------------|--|
| UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2015 DAN 2014 | | | |
| (Dalam Jutaan Rupiah) | | | |
| URAIAN | 2015 | 2014 | |
| | Triwulan I | Triwulan I | |
| 1 PENDAPATAN | | | |
| 2 Pendapatan Premi | 648.941 | 856.049 | |
| 3 Premi Reasuransi | (12.452) | (10.882) | |
| 4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP | (45) | (699) | |
| 5 Jumlah Pendapatan Premi Neto | 636.444 | 844.468 | |
| 6 Hasil Investasi | 226.043 | 177.013 | |
| 7 Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya | - | - | |
| 8 Pendapatan Lain | 2.532 | 2.590 | |
| 9 Jumlah Pendapatan | 865.019 | 1.024.071 | |
| 10 BEBAN | | | |
| 11 Klaim dan Manfaat | | | |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar | 2.252.892 | 652.936 | |
| b. Klaim Reasuransi | (4.070) | (8.662) | |
| c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi dan Cadangan Klaim | (1.601.564) | 276.891 | |
| 12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 647.258 | 921.165 | |
| 13 Biaya Akuisisi | | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 18.457 | 18.388 | |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 7.615 | 6.398 | |
| c. Beban Komisi - Overriding | 7.090 | 6.073 | |
| d. Beban Lainnya | 34.543 | 4.371 | |
| 14 Jumlah Biaya Akuisisi | 67.705 | 35.230 | |
| 15 Beban Pemasaran | 23.209 | 6.026 | |
| 16 Beban Umum dan Administrasi | 59.014 | 29.504 | |
| 17 Hasil (Beban) Lain | - | - | |
| 18 Jumlah Beban | 797.186 | 991.925 | |
| 19 LABA SEBELUM ZAKAT | 67.833 | 32.146 | |
| 20 ZAKAT | - | - | |
| 21 LABA SEBELUM PAJAK | 67.833 | 32.146 | |
| 22 PAJAK PENGHASILAN | - | - | |
| 23 LABA SETELAH PAJAK | 67.833 | 32.146 | |
| 24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK | 16.046 | 7.771 | |
| 25 TOTAL LABA KOMPREHENSIF | 83.879 | 39.917 | |

DIREKSI DAN KOMISARIS

| | |
|--------------------------|----------------------|
| DEWAN KOMISARIS | |
| PRESIDEN KOMISARIS | : Mu'min Ali Gunawan |
| WAKIL PRESIDEN KOMISARIS | : Peggy Wyan |
| KOMISARIS | : Tomohiko Asano |
| KOMISARIS | : Masahiro Takashima |
| KOMISARIS INDEPENDEN | : Achmad Gusnaeni |
| KOMISARIS INDEPENDEN | : Rio Naga Surodo |
| 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 MARET 2015 DAN 2014 | | | |
| (Dalam Jutaan Rupiah) | | | |
| KETERANGAN | 2015 | 2014 | |
| | Triwulan I | Triwulan I | |
| Pencapaian Tingkat Solvabilitas | | | |
| A. TINGKAT SOLVABILITAS | | | |
| a. Aset Yang Diperkenankan | 4.639.829 | 4.128.317 | |
| b. Liabilitas | (2.138.507) | (2.436.505) | |
| Jumlah Tingkat Solvabilitas | 2.501.322 | 1.691.812 | |
| B. MODAL MINIMUM BERBASIS RISIKO (MMBR) ³⁾ | | | |
| a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A) | 233.444 | 84.856 | |
| b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B) | 18.374 | 14.209 | |
| c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C) | - | - | |
| d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D) | 20.806 | 24.608 | |
| e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E) | - | - | |
| f. Risiko Reasuransi (Schedule F) | 481 | 354 | |
| g. Risiko Operasional (Schedule G) | 2.162 | 1.140 | |
| h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H) | 1.351 | 1.303 | |
| Jumlah MMBR | 276.618 | 126.470 | |
| C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas | 2.224.704 | 1.565.342 | |
| D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴⁾ | 904% | 1.338% | |
| Informasi Lain | | | |
| a. Jumlah Dana Jaminan | 142.050 | 142.050 | |
| b. Rasio Likuiditas (%) | 327% | 219% | |
| c. Rasio Kecukupan Investasi (%) | 256% | 174% | |
| d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%) | 30% | 12% | |
| f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 120% | 109% | |

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. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Nasuha, FSAI.
- b. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi berdasarkan SAK.
- c. Kurs pada tanggal 31 Maret 2015, 1 US \$: Rp. 13.084.
- d. Kurs pada tanggal 31 Maret 2014, 1 US \$: Rp. 11.404.