

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2015 dan 2014 (dalam jutaan Rupiah)

PT Prudential Life Assurance

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014					
ASET			LIABILITAS DAN EKUITAS		
	2015	2014	2015	2014	
1 Kas dan Setara Kas	6.604.750	5.123.189	I LIABILITAS KEPADA PEMEGANG POLIS		
2 INVESTASI			1 Utang Klaim	216.178	211.934
3 Deposito Wajib dan Berjangka	4.395.991	4.691.629	2 Cadangan Klaim	1.522.093	1.363.447
4 Saham	30.370.464	32.113.695	3 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	7.553	9.675
5 Reksa Dana	256.707	253.529	4 Cadangan Premi	42.536.148	44.622.973
6 Surat Hutang	9.860.000	9.621.426	5 Jumlah Liabilitas Kepada Pemegang Polis (1 s.d. 4)		
7 Investasi Lain	305.373	278.421		44.281.972	46.208.029
8 Jumlah Investasi (3 s.d. 7)			II LIABILITAS KEPADA PIHAK LAINNYA		
	45.188.535	46.958.700	6 Premi Diterima di Muka	224.794	244.160
9 Tagihan Premi Penutupan Langsung	2.427.910	2.808.065	7 Utang Komisi	631.454	788.438
10 Piutang Lain	457.075	438.157	8 Utang Pajak	205.778	118.017
11 Aset Tetap	102.823	81.787	9 Utang Reasuransi	120.838	145.502
12 Aset Pajak Tangguhan	454.908	366.747	10 Biaya yang Masih Harus Dibayar	453.757	550.212
13 Aset Lain	97.381	41.682	11 Utang Lain	1.075.708	1.022.614
14 Pajak Dibayar di Muka	194.946	2.606	12 Kewajiban Imbalan Pascakerja	111.547	76.275
15 Aset Reasuransi	102.559	158.170	13 Jumlah Liabilitas Kepada Pihak Lainnya (6 s.d. 12)		
16 Aset Tidak Berwujud	306.498	487.238		2.823.876	2.945.218
17 Jumlah Aset (1 dan 8 s.d. 16)			14 Jumlah Liabilitas (5 dan 13)		
	55.937.385	56.466.341		47.105.848	49.153.247
			15 Dana Tabarru'		
				416.681	293.429
			III EKUITAS		
			16 Modal Disetor	111.500	111.500
			17 Agio Saham	10.000	10.000
			18 Saldo Laba	8.293.356	6.898.165
			19 Jumlah Ekuitas (16 s.d. 18)		
				8.414.856	7.019.665
			20 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14,15 dan 19)		
				55.937.385	56.466.341

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

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI ¹⁾			
NO.	URAIAN	2015	2014
1	Aset		
	a. Investasi	41.654.354	43.533.062
	b. Bukan Investasi	459.038	570.317
	Jumlah Aset	42.113.392	44.103.379
2	Liabilitas		
	a. Utang	691.563	572.485
	b. Cadangan Teknis	41.421.829	43.530.894
	Jumlah Liabilitas	42.113.392	44.103.379
3	Pendapatan Premi	24.776.201	24.164.838
4	Hasil Investasi	(5.407.634)	8.398.203
5	Klaim dan Manfaat	8.658.829	9.033.946

KOMISARIS DAN DIREKSI	
Dewan Komisaris	
Presiden Komisaris	: Richard John Taylor
Komisaris	: Ira Eddymurthy Andamara
Komisaris	: Stephen Paul Bickell
Komisaris Independen	: Mulchis Anwar
Komisaris Independen	: Agustinus Prasetyantoko
Komisaris Independen	: Raden Mohammad Marty Muliana Natalegawa
Direksi	
Presiden Direktur	: Rinaldi Mudahar
Direktur	: Evelyne Mirna Damayanti Kusumowidagdo
Direktur	: Heraandajani Soemohandojo
Direktur	: John Joseph Oehmke
Direktur	: Nicholas Oliver Holder
Direktur	: Kenneth Andrew Stearns

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
No.	URAIAN	2015	2014
PENDAPATAN			
1 Pendapatan Premi			
	a. Premi Bruto	26.883.390	26.177.280
	b. Premi Reasuransi	(855.645)	(783.770)
	c. Penurunan CAPYBMP ¹⁾	2.122	593
	Jumlah Pendapatan Premi	26.029.867	25.394.103
3	Hasil Investasi ²⁾	(4.680.834)	9.165.014
4	Jumlah Pendapatan	21.349.033	34.559.117
5 Beban Klaim dan Manfaat			
	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	9.149.572	9.438.403
	b. Klaim Reasuransi	(589.602)	(492.167)
	c. (Penurunan) Kenaikan Cadangan Premi dan Cadangan Klaim	(1.947.242)	11.561.139
	d. Penurunan (Kenaikan) Aset Reasuransi	55.611	(128.517)
	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	6.668.339	20.378.858
7	Beban Komisi	5.194.625	5.269.096
8	Beban Pemasaran	1.125.850	1.387.133
9	Beban Umum dan Administrasi	1.606.449	1.478.289
10	(Pendapatan) Beban Lainnya	(8.403)	17.001
11	Jumlah Beban	14.586.860	28.530.377
12	LABA SEBELUM PAJAK	6.762.173	6.028.740
13	Pajak Penghasilan	(1.316.675)	(1.165.750)
14	LABA SETELAH PAJAK	5.445.498	4.862.990
15	Pendapatan Komprehensif Lainnya	(8.735)	-
16	JUMLAH LABA KOMPREHENSIF	5.436.763	4.862.990

RASIO KESEHATAN KEUANGAN ³⁾ PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
KETERANGAN			
Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset yang Diperkenankan	7.782.738	7.246.589	
b. Kewajiban	4.599.092	4.858.251	
Jumlah Tingkat Solvabilitas	3.183.646	2.388.338	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)³⁾			
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	118.156	90.691	
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	48.226	33.266	
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	7.490	1.593	
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	65.224	64.525	
e. Ketidakcukupan Premi Akibat Perbedaan Hasil Investasi yang Diasumsikan dalam Penetapan Premi dengan Hasil Investasi yang Diperoleh (Schedule E)	-	-	
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	13.375	12.154	
g. Risiko Operasional (Schedule G)	15.255	11.864	
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	41.654	43.541	
Jumlah MMBR	309.380	257.634	
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	2.874.266	2.130.704	
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)			
	1.029%	927%	
Informasi Lain			
a. Jumlah Dana Jaminan	1.265.878	781.384	
b. Rasio Likuiditas (%)	231%	190%	
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	261%	249%	
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	4%	5%	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	64%	64%	

Keterangan:

- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- Hasil Investasi pada tahun 2015 negatif dikarenakan kerugian pendapatan investasi yang belum terealisasi dari saham dan obligasi.
- 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.
- Penyajian Rasio Kesehatan Keuangan 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.
- Rincian produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional.

Catatan:

- Rasio kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- Informasi lain merupakan informasi keuangan dengan prinsip konvensional.
- Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini Wajar Tanpa Pengecualian. Informasi keuangan di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Yenie Rahardja, FSAI Nomor Register PAI 201010473".
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US\$: Rp 13.795
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US\$: Rp 12.440

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Prudential Corporation Holdings Limited	94,6%
2. PT Sasana Dwi Paramitra	5,4%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. DR. H. Anwar Ibrahim	
2. H. Ahmad Nuryadi Asmawi, LLB, MA	

Jakarta, April 2016
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2015 dan 2014 (dalam jutaan Rupiah)

PT Prudential Life Assurance

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
NO.	URAIAN	2015	2014
I. ASET			
1	Kas dan Bank	2.519	11.575
2	Piutang Kontribusi	104.435	108.374
3	Piutang Reasuransi	-	-
4	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada Surat Berharga	2.827.552	1.953.342
6	Pembayaran	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada Entitas Lain	-	-
8	Properti Investasi	-	-
9	Piutang Pendapatan Investasi	8.402	7.071
10	Aktiva Lain	78.632	77.488
11	Jumlah Aset	3.021.540	2.157.850
II. LIABILITAS			
1	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	-	-
2	Utang Klaim	20.850	18.384
3	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	27.456	31.937
4	Penyisihan Klaim	134.128	112.519
5	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting Dana Tabarru' yang Masih Harus Dibayar	-	-
6	Utang Reasuransi	11.157	10.464
7	Utang Dividen	-	-
8	Utang Pajak	108.913	38.838
9	Utang Lain	147.181	130.423
10	Jumlah Liabilitas	449.685	342.565
III. DANA PESERTA			
11	Dana Syirkah Temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
12	Dana Tabarru'	416.681	293.429
13	Jumlah Dana Peserta	416.681	293.429
IV. EKUITAS			
14	Modal Disetor	5.000	5.000
15	Tambahan Modal Disetor	-	-
16	Saldo Laba	2.150.174	1.516.856
17	Jumlah Ekuitas	2.155.174	1.521.856
18	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas	3.021.540	2.157.850

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
NO.	URAIAN	2015	2014
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi Bruto	2.238.992	2.066.456
3	Ujrah Pengelola	(1.715.254)	(1.613.845)
4	Bagian Reasuransi (atas Risiko)	(89.760)	(67.079)
5	Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	-	-
6	Jumlah Pendapatan	433.978	385.532
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran Klaim	309.402	281.085
9	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(62.455)	(51.407)
10	Klaim yang Masih Harus Dibayar	17.128	28.047
11	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
12	Penyisihan Teknis	1.935	(4.132)
13	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
14	Jumlah Beban Asuransi	266.010	253.593
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	167.968	131.939
16 PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total Pendapatan Investasi	52.266	41.139
18	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	(9.372)	(7.289)
19	Pendapatan Investasi Neto	42.894	33.850
20	Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' "	210.862	165.789

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
NO.	URAIAN	2015	2014
I. AKTIVA			
1	Investasi	213.722	190.522
2	Deposito	3.660.242	3.498.610
3	Saham Syariah	40.598	56.109
4	Surat Berharga Syariah Negara	170.678	143.063
5	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh BI	-	-
6	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Lain	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8	Reksa Dana Syariah	-	-
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Emas Murni	-	-
11	Jumlah Investasi	4.085.240	3.888.304
II. Bukan Investasi			
12	Kas dan Bank	20.687	18.679
13	Tagihan Hasil Investasi	3.801	5.026
14	Tagihan Investasi	-	-
15	Aktiva Lain	22.661	42.095
16	Jumlah Bukan Investasi	47.149	65.800
17	Jumlah Aktiva	4.132.389	3.954.104
PASSIVA			
18	Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
20	Utang Lain	44.385	33.929
21	Dana Investasi Peserta	4.088.004	3.920.175
22	Jumlah Pasiva	4.132.389	3.954.104

Catatan:

- Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini Wajar Tanpa Pengecualian. Informasi keuangan di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan serta Bentuk dan Susunan Laporan serta Pengumuman Laporan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US\$: Rp 13.795
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US\$: Rp 12.440

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
URAIAN			
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan yang Diperkenankan	675.973	492.693	
b. Kewajiban	320.411	238.912	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	355.562	253.781	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)			
	64.063	57.083	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS			
	291.499	196.698	