

LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN

Per 31 Desember 2011 dan 2010 (dalam jutaan Rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010				RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010							
ASET	2011*	2010**		LIABILITAS DAN EKUITAS	2011*	2010**		No.	URAIAN	2011*	2010**		KETERANGAN	2011	2010**
		Konsolidasi	Induk Perusahaan			Konsolidasi	Induk Perusahaan				Konsolidasi	Induk Perusahaan			
I. INVESTASI				I. UTANG				1 PENDAPATAN							
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	6.390.384	4.936.755	4.936.755	1 Utang Klaim	100.124	44.966	44.966	2 Pendapatan Premi	14.940.994	10.093.594	10.093.594				
2 Saham	13.686.925	11.228.111	11.228.111	2 Utang Reasuransi	144.386	69.590	69.590	3 Premi Reasuransi	(527.926)	(367.803)	(367.803)				
3 Obligasi dan MTH	1.412.999	1.331.589	1.331.589	3 Utang Komisil	501.345	370.898	370.898	4 Penunanan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾	7.767	8.656	8.656				
4 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah	5.939.425	4.707.476	4.707.476	4 Utang Pajak	845.823	-	-	a. CAPYBMP tahun/triwulan lalu	(8.430)	(7.767)	(7.767)				
5 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	-	-	-	5 Biaya yang Masih Harus Dibayar	297.443	237.246	237.246	b. CAPYBMP tahun/triwulan berjalan	-	-	-				
6 Unit Penyertaan Rekadana	-	-	-	6 Utang Zakat	-	-	-	5 Jumlah Pendapatan Premi Neto	14.312.408	9.726.680	9.726.680				
7 Perantara Langung	-	-	-	7 Utang Lain	609.075	675.781	667.253	6 Hasil Investasi	2.024.346	5.057.893	5.057.893				
8 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi	-	-	-	8 Jumlah Utang (1 s.d. 7)	2.498.196	1.398.821	1.410.293	7 Imbalan Jasa DPUK/ Jasa Manajemen Lainnya	(127.918)	20.460	20.460				
9 Pinjaman Hipotik	-	-	-	II. CADANGAN TEKNIS				8 Pendapatan Lain	-	-	-				
10 Pinjaman Polis	22.704	25.540	25.540	9 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	23.470.027	19.109.273	19.109.273	9 Jumlah Pendapatan	16.208.833	14.805.033	14.805.033				
11 Pembiayaan Murabahah	-	-	-	10 Penyisihan Kontribusi Peserta	15.413	10.294	10.324	10 BEBAN							
12 Pembiayaan Mudharabah	-	-	-	11 Tabung Peserta	8.430	7.767	7.767	11 Klaim dan Manfaat							
13 Investasi Lain	450	-	-	12 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	533.728	380.337	380.337	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	3.922.120	3.320.927	3.320.927				
14 Jumlah Investasi (1 s.d. 13)	27.462.887	22.229.471	22.240.943	13 Jumlah Cadangan Teknis (9 s.d. 13)	24.027.998	19.507.701	19.507.701	b. Klaim Reasuransi	(216.475)	(160.173)	(160.173)				
II. BUKAN INVESTASI				14 Jumlah Cadangan Teknis (9 s.d. 13)	24.027.998	19.507.701	19.507.701	c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾	23.470.027	19.109.273	19.109.273				
15 Kas dan Bank	197.307	452.533	452.533	15 Jumlah Liabilitas (6 + 14)	26.525.794	20.906.522	20.917.994	c.1. KMPMD tahun/triwulan berjalan	(19.185.473)	(13.427.405)	(13.427.405)				
16 Tagihan Premi Penutupan Langsung	1.323.552	337.537	337.537	III. EKUITAS				c.2. KMPMD tahun/triwulan lalu	-	-	-				
17 Tagihan Reasuransi	-	-	-	16 Pinjaman Subordinasi	-	-	-	d. Kenaikan (Penurunan) Dana Tabarru'	-	-	-				
18 Tagihan Hasil Investasi	172.608	153.349	153.349	17 Dana Tabarru'	99.278	85.652	85.652	d.1. Dana Tabarru' tahun/triwulan berjalan	-	-	-				
19 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	-	-	-	18 Modal Disetor	111.500	111.500	111.500	d.2. Dana Tabarru' tahun/triwulan lalu	-	-	-				
20 Perangkat Keras Komputer	15.721	15.181	15.181	19 Ago Saham	54.721	10.000	10.000	e. Kenaikan (Penurunan) Tabung Peserta	-	-	-				
21 Aset Tetap Lain	1.757.207	1.018.623	1.018.623	20 Saldo Laba	4.212.622	3.147.741	3.147.741	e.1. Tabung Peserta tahun/triwulan berjalan	-	-	-				
22 Aset Lain	-	-	-	21 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-	-	-	e.2. Tabung Peserta tahun/triwulan lalu	-	-	-				
23 Jumlah Bukan Investasi (15 s.d. 22)	3.506.507	2.031.944	2.031.944	22 Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	f. Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾	487.260	351.197	351.197				
24 Jumlah Aset (14 + 23)	30.959.394	24.261.415	24.272.887	23 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (15 + 16 + 17 + 23)	4.334.322	3.269.241	3.269.241	f.1. EKK tahun/triwulan berjalan	(351.197)	(241.196)	(241.196)				
				24 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (15 + 16 + 17 + 23)	30.959.394	24.261.415	24.272.887	f.2. EKK tahun/triwulan lalu	-	-	-				

* Tidak memiliki anak perusahaan

Catatan:

- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) yang disajikan termasuk Unit Usaha Syariah. Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'.
- Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011.
- Angka (nilai) Tabung Peserta pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) hanya untuk penyajian yang menggunakan Akad Mudharabah.
- 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.
- Rasio pemenuhan tingkat solvabilitas dan informasi lain yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk usaha asuransi dengan prinsip konvensional.
- Disaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta & Widjaja dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian" dengan memuat paragraf penjelasan berkaitan dengan penyajian kembali laporan keuangan tahun 2010 karena perubahan kebijakan akuntansi mengenai penyajian aset dan liabilitas yang dikaitkan dengan investasi.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Yenie Rahardja, FSAJ - Nomor Register PAI 201010473".
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report Nomor L.11 - 3256 - 12/III.14.001).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$: Rp. 9.068
Kurs pada tanggal 31 Desember 2010, 1 US \$: Rp. 8.991
- Lain-lain (disediakan informasi lain terkait transparansi dan akuntabilitas atas laporan keuangan).

Produk Asuransi yang Dikaitkan dengan Investasi			
No.	URAIAN	2011	2010**
1	Aset		
a.	Investasi	22.888.158	18.451.422
b.	Bukan Investasi	220.424	407.014
2	Liabilitas	23.108.582	18.858.436
a.	Utang	234.262	292.401
b.	Cadangan Teknis	22.874.320	18.566.035
c.	Jumlah Liabilitas	23.108.582	18.858.436
3	Pendapatan Premi	13.514.375	8.936.170
4	Hasil Investasi	1.541.419	4.696.495
5	Klaim dan Manfaat	3.723.952	3.212.956

** Setelah disajikan kembali

Jakarta, April 2012
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance

LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN - UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2011 dan 2010 (dalam jutaan Rupiah)

NERACA PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010				LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010				KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010				Indikator Keuangan Lainnya		
NO.	URAIAN	2011	2010	NO.	URAIAN	2011	2010	URAIAN	2011	2010	2011	2010	2011	2010
1 Kas dan Setara Kas	55.948	121.933	121.933	2 Kontribusi Bruto	1.186.964	966.591	966.591	A. Tingkat Solvabilitas						
2 Piutang Kontribusi	55.334	32.684	32.684	3 Ujrah Pengelola	(968.771)	(814.436)	(814.436)	a. Kekayaan yang Diperkenankan	209.243	185.609				
3 Piutang Reasuransi	-	-	-	4 Bagian Reasuransi (atas Risiko)	(57.963)	(40.107)	(40.107)	b. Kewajiban	135.399	89.223				
4 Piutang a. Murabahah	-	-	-	5 Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	-	-	-	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	73.844	96.386				
b. Salam	-	-	-	6 Jumlah Pendapatan	159.230	112.048	112.048	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	5.111	2.155				
c. Ibtishna'	-	-	-	7 BEBAN ASURANSI				C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	68.733	94.231				
5 Investasi pada Surat Berharga	600.732	655.000	655.000	8 Pembayaran Klaim	100.759	77.223	77.223	D. Rasio Pencapaian (%) **)	72%	224%				
6 Pembiayaan a. Mudharabah	-	-	-	9 Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(29.387)	(22.131)	(22.131)	KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010						
b. Muayarakah	-	-	-	10 Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	17.328	16.445	16.445	URAIAN	2011	2010				
7 Investasi pada Entitas Lain	-	-	-	11 Penyalihan Teknis	-	5.973	5.973	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh						
8 Properti Investasi	-	-	-	12 Beban Pengelolaan Asuransi	-	-	-	A. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	45.000	32.382				
9 Piutang Pendapatan Investasi	1.031	1.749	1.749	13 Surplus (Defisit) Neto Asuransi	93.821	77.510	77.510	B. Minimum Kekayaan yang Wajib Disediakan untuk Qardh**) a. 25% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	25.555	10.776				
10 Aktiva Lain	44.897	154.094	154.094	14 Jumlah Beban Asuransi	-	-	-	b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegalangan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	7.957	7.100				
11 Jumlah Aset	757.942	965.460	965.460	15 Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'*	66.409	34.538	34.538	c. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	11.488	14.506				
II. KEWAJIBAN				16 PENDAPATAN INVESTASI				Solvabilitas Dana Perusahaan						
1 Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	-	-	-	17 Total Pendapatan Investasi	10.864	7.199	7.199	A. Tingkat Solvabilitas						
2 Utang Klaim	10.564	2.998	2.998	18 Diskursif: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	-	-	-	a. Kekayaan	523.265	765.585				
3 Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dipaparkan	7.358	5.974	5.974	19 Pendapatan Investasi Neto	10.864	7.199	7.199	b. Kewajiban	221.451	102.914				
4 Penyisihan Klaim	39.110	23.166	23.166	20 Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'*	76.273	41.737	41.737	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	301.814	662.671				
5 Bagian Peserta atas Surplus Underwriting Dana Tabarru' yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010				B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan**) a. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	33.512	17.876				
6 Utang Reasuransi	10.220	6.163	6.163	NO.	URAIAN	2011	2010	b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000				
7 Utang Dividen	-	-	-	I. AKTIVA				c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	33.512	25.000				
8 Utang Pajak	164.911	178.936	178.936	1. Investasi				C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	268.302	637.671				
9 Utang Lain	124.687	178.936	178.936	2 Saham Syariah	202.922	49.521	49.521	REASURADUR UTAMA						
10 Jumlah Kewajiban	356.850	217.137	217.137	3 Sukuk dan Obligasi Syariah	14.925	14.267	14.267	NAMA REASURADUR	%					
III. DANA PESERTA				4 Surat Berharga Syariah Negara	20.034	11.708	11.708	Reasuransi Dalam Negeri						
1 Dana Syariah Temporer	-	-	-	5 Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh BI	-	-	-	1. PT Reasuransi Internasional Indonesia (Reindo)	67%					
a. Mudharabah	-	-	-	6 Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Lain	-	-	-	2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marwin)	26%					
12 Dana Tabarru'	99.278	85.652	85.652	7 Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	Reasuransi Luar Negeri						
13 Jumlah Dana Peserta	99.278	85.652	85.652	8 Reksa Dana Syariah	-	-	-	1. Prudential BSN Takaful Berhad	5%					
IV. EKUITAS				9 Efek Beragang Aset Syariah	-	-	-	2. Munich Re Retakaful	1%					
1 Modal Disetor	5.000	5.000	5.000	10 Emas Murni	-	-	-	3. RGA Reinsurance Co.	1%					
15 Tambahan Modal Disetor	-	-	-	11 Jumlah Investasi	1.513.655	1.114.924	1.114.924	DEWAN PENGAWAS SYARIAH						
16 Saldo Laba	296.814	657.671	657.671	12 Kas dan Bank	6.636	64.920	64.920	1. DR. H. Anwar Ibrahim						
17 Jumlah Ekuitas	301.814	662.671	662.671	13 Tagihan Hasil Investasi	1.144	1.515	1.515	2. Ir. H. Adhwanan A. Karim, MBA, MAEP**						
18 Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas	757.942	965.460	965.460	14 Tagihan Investasi	-	-	-	3. H. Ahmad Nuryadi Asmawi, LL.B, MA						
				15 Aktiva Lain	4.930	4.681	4.681	PEMILIK PERUSAHAAN						