

LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN (Unaudited)

30 Sept 2018 dan 30 Sept 2017 (dalam jutaan Rupiah)
Triwulan III 2018 dan Triwulan III 2017

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPT 2018 DAN 2017 ¹⁾						LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPT 2018 DAN 2017				RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 SEPT 2018 DAN 2017					
ASET		2018	2017 ¹⁾	LIABILITAS DAN EKUITAS		2018	2017 ¹⁾	No.	U R A I A N	2018	2017	KETERANGAN	2018	2017	
1	Kas dan Setara Kas	3.905.098	5.687.768	I	LIABILITAS KEPADA PEMEGANG POLIS	239.709	221.111	1	PENDAPATAN			Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
2	INVESTASI			1	Utang Klaim	2.224.307	1.958.346	1	Pendapatan Premi			A. Tingkat Solvabilitas			
3	Deposito Berjangka	3.887.753	7.989.337	2	Cadangan Klaim	502.458	436.439	a.	Premi Bruto	19.232.990	19.852.917	a.	Aset yang Diperkenankan	8.596.502	7.863.056
4	Saham	43.473.209	44.261.181	3	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	57.237.807	56.353.235	b.	Premi Reasuransi	(516.679)	(574.595)	b.	Kewajiban	5.618.903	5.070.708
5	Reksa Dana	15.248.826	967.246	4	Cadangan Premi	60.204.281	58.969.131	c.	Penurunan CAPYBMP ²⁾	(25.228)	(403.458)	Jumlah Tingkat Solvabilitas			
6	Surat Hutang	7.178.283	14.378.998	5	Jumlah Liabilitas Kepada Pemegang Polis (1 s.d. 4)			2	Jumlah Pendapatan Premi	18.691.083	18.874.864	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)³⁾			
7	Investasi Lain	175.422	292.565	II	LIABILITAS KEPADA PIHAK LAINNYA			3	Hasil Investasi	(2.722.024)	7.155.457	a.	Risiko Kredit	147.013	99.724
8	Jumlah Investasi (3 s.d. 7)	69.963.493	67.889.327	6	Premi Diterima di Muka	90.767	140.781	4	Pendapatan Lainnya	31.581	402.746	b.	Risiko Likuiditas	68.330	59.748
9	Tagihan Premi Penutupan Langsung	1.288.757	1.721.654	7	Utang Komisi	361.953	376.856	5	Jumlah Pendapatan	16.000.640	26.433.067	c.	Risiko Pasar	6.160	9.089
10	Piutang Lain	843.987	801.865	8	Utang Pajak	252.472	82.428	6	Beban Klaim dan Manfaat			d.	Risiko Asuransi	143.814	139.807
11	Aset Tetap	276.043	240.322	9	Utang Reasuransi	362.961	280.083	a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	9.036.056	8.862.707	e.	Risiko Operasional	73.884	70.682
12	Aset Pajak Tangguhan	603.994	473.381	10	Biaya yang Masih Harus Dibayar	723.972	607.531	b.	Klaim Reasuransi	(317.886)	(296.977)	Jumlah MMBR			
13	Pajak Dibayar di Muka	186.274	191.599	11	Kewajiban Imbalan Pascakerja	251.540	190.128	c.	Kenaikan Cadangan Premi dan Cadangan Klaim	(2.794.491)	6.882.169	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas			
14	Aset Reasuransi	114.766	102.605	12	Utang Lain	1.268.934	1.410.836	d.	(Kenaikan) Penurunan Aset Reasuransi	364	(6.807)	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)			
15	Aset Tidak Berwujud	210.772	382.525	13	Jumlah Liabilitas Kepada Pihak Lainnya (6 s.d. 12)	3.312.599	3.088.643	7	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	5.924.043	15.441.092	Informasi Lain			
16	Aset Lain	243.782	165.291	14	Jumlah Liabilitas (5 dan 13)	63.516.880	62.057.774	8	Beban Komisi	2.819.945	2.950.552	a.	Jumlah Dana Jaminan	1.640.312	1.066.275
				III	DANA PESERTA SYARIAH			9	Beban Pemasaran	910.411	821.636	b.	Rasio Likuiditas (%)	156%	186%
				15	Dana <i>Tabarru'</i>	722.288	590.069	10	Beban Umum dan Administrasi	1.528.546	1.292.373	c.	Rasio Kecukupan Investasi (%)	221%	243%
				16	Dana Investasi Peserta Syariah	5.758.378	6.021.682	11	Beban Lainnya	-	-	d.	Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	0,6%	5%
				17	Jumlah Dana Peserta Syariah (15 dan 16)	6.480.666	6.611.751	12	Jumlah Beban	11.182.945	20.505.653	e.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	58%	60%
				IV	EKUITAS			13	LABA SEBELUM PAJAK	4.817.695	5.927.414				
				18	Modal Disetor	111.500	111.500	14	Pajak Penghasilan	(1.050.353)	(1.264.069)				
				19	Agio Saham	10.000	10.000	15	LABA SETELAH PAJAK	3.767.342	4.663.345				
				20	Saldo Laba	7.517.920	8.865.312	16	Pendapatan Komprehensif Lainnya	-	-				
17	Jumlah Aset (1 dan 8 s.d. 16)	77.636.966	77.656.337	21	Jumlah Ekuitas (18 s.d. 20)	7.639.420	8.986.812	17	JUMLAH LABA KOMPREHENSIF	3.767.342	4.663.345				
				22	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14,17 dan 21)	77.636.966	77.656.337								

PEMILIK PERUSAHAAN

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

Catatan:

- Rasio kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- Informasi lain merupakan informasi keuangan dengan prinsip konvensional.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi berdasarkan SAK.
- Kurs pada tanggal 30 September 2018, 1 US\$: Rp 14.929
- Kurs pada tanggal 30 September 2017, 1 US\$: Rp 13.492

Keterangan:

- PSAK No. 108 (Revisi 2016), "Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah" telah berlaku efektif untuk laporan keuangan yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2017 dan harus diterapkan secara retrospektif. Sesuai dengan ketentuan transisi PSAK No. 108 (Revisi 2016), Perusahaan mengakui dana investasi peserta Syariah yang didasarkan pada prinsip wakalah sebagai dana peserta Syariah dan disajikan dalam laporan posisi keuangan. Perusahaan telah menyajikan kembali laporan posisi keuangan 30 September 2017 sesuai ketentuan tersebut.
- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
- 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.

Jakarta, Oktober 2018
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance