

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Ringkasan Laporan Keuangan PT Prudential Life Assurance Triwulan III Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	LAPORAN POSISI KEUANGAN								
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	3.070.401,81	2.956.356,40	941.070,92	-	868.399,83	6.174.162,32	6.151.280,60	(88.657,80)	10.274.292,85
Investasi	2.761.681,17	2.692.692,48	842.878,27	-	842.878,27	6.121.183,70	6.121.183,70	(69.988,69)	9.794.731,83
Deposito	1.515.100,00	1.515.100,00	414.675,00	-	414.675,00	337.102,00	337.102,00	-	2.266.877,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	5.482.825,78	5.482.825,78	-	5.482.825,78
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	39.743,01	39.743,01	-	39.743,01
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	1.177.592,48	1.177.592,48	428.203,27	-	428.203,27	261.512,91	261.512,91	-	1.867.308,66
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	68.988,69	-	-	-	-	-	-	(68.988,69)	137.977,38
Bukan investasi	308.720,65	263.663,92	98.192,65	-	25.521,56	52.978,62	30.096,90	(19.669,11)	479.561,02
Kas dan Bank	212.144,22	212.144,22	8.846,20	-	8.846,20	25.467,28	25.467,28	-	246.457,70
Tagihan	75.334,63	51.519,71	33.209,87	-	16.675,36	4.629,62	4.629,62	-	113.174,12
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	21.241,80	-	56.136,58	-	22.881,72	-	-	(19.669,11)	119.929,20
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	3.070.401,81	2.956.356,40	941.070,92	-	868.399,83	6.174.162,32	6.151.280,60	(88.657,80)	10.274.292,85
Liabilitas	417.697,51	417.697,51	351.001,52	-	351.001,52	152.480,47	152.480,47	(88.657,80)	1.009.837,30
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	18.763,60	-	18.763,60	-	-	-	18.763,60
Biaya yang Masih Harus Dibayar	11.681,20	11.681,20	-	-	-	-	-	-	11.681,20
Utang lain	379.463,74	379.463,74	80.402,16	-	80.402,16	152.480,47	152.480,47	(88.657,80)	701.004,17
Penyisihan Teknis	26.552,57	26.552,57	251.835,76	-	251.835,76	-	-	-	278.388,33
Penyisihan ujrroh	26.552,57	26.552,57	-	-	-	-	-	-	26.552,57
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	224,35	-	224,35	-	-	-	224,35
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	26.738,69	-	26.738,69	-	-	-	26.738,69
Penyisihan klaim	-	-	224.546,31	-	224.546,31	-	-	-	224.546,31
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	326,40	-	326,40	-	-	-	326,40
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	2.652.704,30	2.538.658,89	590.069,40	-	517.398,31	6.021.681,85	5.998.800,13	-	9.264.455,55
Modal Disetor	5.000,00	5.000,00	-	-	-	-	-	-	5.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	590.069,40	-	590.069,40	6.021.681,85	6.021.681,85	-	6.611.751,24
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2.647.704,30	2.647.704,30	-	-	-	-	-	-	2.647.704,30
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(90.230,49)	-	-	(56.136,58)	-	(22.881,72)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(23.814,92)	-	-	(16.534,51)	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
KETERANGAN	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	517.398,31	2.538.658,89
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	868.399,83	2.956.356,40
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	351.001,52	417.697,51
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	25.706,42	29.073,69
A. Risiko Kredit	7.072,07	21.039,32
B. Risiko Likuiditas	5.036,17	29,57
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	12.755,31	-
E. Risiko Operasional	842,88	8.004,80
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	2.012,72%	8.731,81%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2.012,72%	8.731,81%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta, Oktober 2017
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance

REASURADUR UTAMA		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Internasional Indonesia (Reindo)	70,64%
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	15,57%
3	RGA Reinsurance Co.	6,74%
4	Gen Re	1,50%
5	Swiss Re	5,52%
6	Tugu Re	0,03%
7	Nas Re	0,005%

PEMILIK PERUSAHAAN		
No.	Nama	%
1	Prudential Corporation Holding Limited	94,62%
2	PT Sasana Dwi Paramitra	5,38%

DEWAN KOMISARIS		
No.	Nama	Jabatan
1	Richard John Taylor	Presiden Komisaris
2	Ira Eddymurthy Andamara	Komisaris
3	Stephen Paul Bickell	Komisaris
4	Mulchis Anwar	Komisaris Independen
5	Agustinus Prasetyantoko	Komisaris Independen
6	Raden Mohammad Marty Muliana Natalegawa	Komisaris Independen

DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Anwar Ibrahim	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	H. Ahmad Nuryadi Asmawi, LL.B., MA	Dewan Pengawas Syariah

DEWAN DIREKSI		
No.	Nama	Jabatan
1	Jens Reisch	Presiden Direktur
2	Rinaldi Mudahar	Wakil Presiden Direktur
3	Eveline Kusumowidagdo (Evelyne Mirna Damayanti Kusumowidagdo)	Direktur
4	Heraandajani Soemohandojo (Nini Sumohandoyo)	Direktur
5	John Joseph Oehmke	Direktur
6	Nicholas Oliver Holder	Direktur
7	Aaron Mitchell Fryer	Direktur

(dalam jutaan rupiah)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
URAIAN	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	475.754,92	1.887.135,75	6.174.162,32	8.537.052,99
B. Kewajiban lancar	225.097,20	416.958,20	152.480,47	794.535,87
C. Rasio (a:b)	211,36%	452,60%	4.049,15%	1.074,47%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	851.724,47	-	-	-
B. Penyisihan teknis	251.835,76	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	18.763,60	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	3,15	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	39.648,96	-	-	-
B. Rata-rata investasi	800.164,15	-	-	-
C. Rasio (a:b)	4,96%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	228.902,00	-	-	-
B. Kontribusi netto	395.347,43	-	-	-
C. Rasio (a:b)	57,90%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	590.069,40	-	6.021.681,85	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	480.471,59	-	5.323.054,74	-
C. Perubahan dana (a-b)	109.597,81	-	698.627,11	-
D. Rasio (c:b)	22,81%	0,00%	13,12%	0,00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	351.001,52	-	-	-
B. Jumlah Aset	941.070,92	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(590.069,40)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-