

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Life Assurance
Triwulan III Tahun 2018

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN						
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	2.265.214,05	1.131.053,18	-	5.922.161,87	87.045,87	9.231.383,22
Investasi	2.084.821,81	1.013.581,59	-	5.829.809,65	-	8.928.213,04
Deposito	735.200,00	379.175,00	-	299.852,00	-	1.414.227,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	4.860.151,10	-	4.860.151,10
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	1.202.828,54	634.406,59	-	-	-	1.837.235,13
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	146.793,27	-	-	669.806,54	-	816.599,81
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	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	180.392,25	117.471,59	-	92.352,22	87.045,87	303.170,18
Kas dan Bank	16.617,32	4.641,19	-	24.463,45	-	45.721,96
Tagihan	71.853,65	38.312,55	-	966,85	-	111.133,05
Aset Reasuransi	-	8.908,85	-	-	-	8.908,85
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	91.921,27	65.609,00	-	66.921,92	87.045,87	137.406,32
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	2.265.214,05	1.131.053,18	-	5.922.161,87	87.045,87	9.231.383,22
Liabilitas	163.711,53	408.765,26	-	163.783,63	87.045,87	649.214,55
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	19.607,92	-	-	-	19.607,92
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.090,00	-	-	-	-	7.090,00
Utang lain	127.502,37	89.301,99	-	163.783,63	87.045,87	293.542,11
Penyisihan Teknis	29.119,16	299.855,36	-	-	-	328.974,52
Penyisihan Ujroh	29.119,16	-	-	-	-	29.119,16
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2.775,68	-	-	-	2.775,68
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	33.771,94	-	-	-	33.771,94
Penyisihan klaim	-	262.936,64	-	-	-	262.936,64
Penyisihan atas risiko bencana	-	371,10	-	-	-	371,10
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	2.101.502,52	722.287,91	-	5.758.378,24	-	8.582.168,67
Modal Disetor	5.000,00	-	-	-	-	5.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	722.287,91	-	5.758.378,24	-	6.480.666,15
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2.096.502,52	-	-	-	-	2.096.502,52
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	656.678,91	2.009.581,26
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.065.444,18	2.173.292,79
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	408.765,26	163.711,53
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	29.939,93	22.056,18
A. Risiko Kredit	7.695,66	13.585,31
B. Risiko Likuiditas	5.650,50	0,15
C. Risiko Pasar	-	326,95
D. Risiko Asuransi	15.580,19	-
E. Risiko Operasional	1.013,58	8.143,77
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 %)	2.193,32%	9.111,20%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2.193,32%	9.111,20%

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Internasional Indonesia (Reindo)	74%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	15%
3.	RG A Reinsurance	8%
4.	General Reinsurance	2%
5.	Swiss Reinsurance	1%
6.	PT Nasional Reinsurance	0,03%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	Prudential Corporation Holding Limited	94,6%
2.	PT Sasana Dwi Paramitra	5,4%
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 Muliata Nategawa	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.	Evelyne Mirna Damayanti Kusumowidagdo	Direktur
4.	Heraandjani Soemhondojo	Direktur
5.	Nicholas Oliver Holder	Direktur
6.	Simon Patrick Hirst	Direktur
7.	Premraj S/O N Thuraisingam	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	878.439,32	1.556.787,00	5.922.161,87	8.357.388,18
B. Kewajiban lancar	267.436,69	163.706,99	163.783,63	594.927,31
C. Rasio (a:b)	328,47%	950,96%	3.615,84%	1.404,77%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1.018.222,78	-	-	-
B. Penyisihan teknis	299.855,36	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	19.607,92	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	318,73%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	23.126,29	62.375,17	(701.837,35)	(616.335,89)
B. Rata-rata investasi	957.390,49	2.302.206,53	6.073.273,54	9.332.870,55
C. Rasio (a:b)	2,42%	2,71%	(11,56%)	6,60%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	242.134,83	-	-	-
B. Kontribusi neto	417.938,31	-	-	-
C. Rasio (a:b)	57,94%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	722.287,91	2.096.502,52	5.758.378,24	8.577.168,67
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	632.338,77	2.513.135,60	6.229.866,22	9.375.340,59
C. Perubahan dana (a-b)	89.949,14	(416.633,08)	(471.487,98)	(798.171,92)
D. Rasio (c:b)	14,22%	(16,58%)	(7,57%)	(8,51%)
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	1.131.053,18
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	5.922.161,87
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	77.637.138,25
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	8,33%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

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

Catatan :

*) Mengundurkan diri sebagai Komisaris Independen per tanggal 17 Oktober 2018 dan kemudian mengangkat Bpk. Rhenald Kasali sebagai Komisaris Independen per tanggal 17 Oktober 2018.

Jakarta, 31 Oktober 2018
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance