

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Ringkasan Laporan Keuangan PT Prudential Life Assurance Trivulan IV 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	2.633.676,72	2.511.326,91	1.001.749,20	-	923.714,54	6.385.103,81	6.353.331,44	97.077,79	9.923.451,93
Investasi	2.519.591,26	2.447.982,41	901.199,38	-	901.199,38	6.316.737,42	6.316.737,42	71.608,84	9.665.919,22
Deposito	1.098.000,00	1.098.000,00	464.585,00	-	464.585,00	246.302,00	246.302,00	-	1.808.887,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	5.609.929,22	5.609.929,22	-	5.609.929,22
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	1.199.159,45	1.199.159,45	436.614,38	-	436.614,38	-	-	-	1.635.773,83
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	150.822,96	150.822,96	-	-	-	460.506,21	460.506,21	-	611.329,17
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	71.608,84	-	-	-	-	-	-	71.608,84	-
Bukan investasi	114.085,46	63.344,49	100.549,82	-	22.515,16	68.366,38	36.594,02	25.468,95	257.532,71
Kas dan Bank	19.601,12	19.601,12	8.758,37	-	8.758,37	31.929,04	31.929,04	-	60.288,54
Tagihan	67.573,90	43.743,37	30.412,73	-	13.756,79	4.664,97	4.664,97	-	102.651,61
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	26.910,43	-	61.378,72	-	-	31.772,37	-	25.468,95	94.592,57
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	2.633.676,72	2.511.326,91	1.001.749,20	-	923.714,54	6.385.103,81	6.353.331,44	97.077,79	9.923.451,93
Liabilitas	115.541,12	115.541,12	369.410,43	-	369.410,43	155.237,59	155.237,59	97.077,79	543.111,34
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	14.645,19	-	14.645,19	-	-	-	14.645,19
Biaya yang Masih Harus Dibayar	9.300,39	9.300,39	-	-	-	-	-	-	9.300,39
Utang lain	79.578,17	79.578,17	81.024,99	-	81.024,99	155.237,59	155.237,59	97.077,79	218.762,96
Penyisihan Teknis	26.662,56	26.662,56	273.740,24	-	273.740,24	-	-	-	300.402,80
Penyisihan ujrroh	26.662,56	26.662,56	-	-	-	-	-	-	26.662,56
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	851,87	-	851,87	-	-	-	851,87
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	27.002,39	-	27.002,39	-	-	-	27.002,39
Penyisihan klaim	-	-	245.514,89	-	245.514,89	-	-	-	245.514,89
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	371,10	-	371,10	-	-	-	371,10
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	2.518.135,60	2.395.785,79	632.338,77	-	554.304,11	6.229.866,22	6.198.093,85	-	9.380.340,59
Modal Disetor	5.000,00	5.000,00	-	-	-	-	-	-	5.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	632.338,77	-	632.338,77	6.229.866,22	6.229.866,22	-	6.862.204,99
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2.513.135,60	2.513.135,60	-	-	-	-	-	-	2.513.135,60
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(98.519,28)	-	-	(61.378,72)	-	(31.772,37)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(23.830,53)	-	-	(16.655,94)	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
KETERANGAN	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	554.304,11	2.395.785,79
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	923.714,54	2.511.326,91
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	369.410,43	115.541,12
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	28.159,24	25.971,73
A. Risiko Kredit	7.801,56	16.500,36
B. Risiko Likuiditas	5.262,40	73,51
C. Risiko Pasar	-	1.170,39
D. Risiko Asuransi	14.194,08	-
E. Risiko Operasional	901,20	8.227,47
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 %)	1968,46%	9224,59%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana 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	1968,46%	9224,59%

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

Jakarta, 31 Desember 2017
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance

REASURADUR UTAMA		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Internasional Indonesia (Reindo)	64%
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	19%
3	RG A Reinsurance Co.	8%
4	Gen Re	2%
5	Swiss Re	7%
6	Nas Re	0,012%

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	Agustus Prasetyantoko	Komisaris Independen
6	Raden Mohammad Marty Mulianna 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 Reich	Presiden Direktur
2	Rinaldi Mudahar	Wakil Presiden Direktur
3	Eveline Kusumowidagdo (Evelyne Mirna Damayanti Kusumowidagdo)	Direktur
4	Heraandjani Soemhandoyo (Nini Sumohandoyo)	Direktur
5	Nicholas Oliver Holder	Direktur
6	Aaron Mitchell Fryer	Direktur
7	Simon Patrick Hirst	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	592.548,27	1.667.225,12	6.385.103,81	8.644.877,20
B. Kewajiban lancar	237.850,42	113.703,27	155.237,59	506.791,27
C. Rasio (a:b)	249,13%	1466,29%	4113,12%	1705,81%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	909.957,75	-	-	-
B. Penyisihan teknis	273.740,24	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	14.645,19	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	3,16	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	51.285,08	-	-	-
B. Rata-rata investasi	829.324,708	-	-	-
C. Rasio (a:b)	6,18%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	337.688,58	-	-	-
B. Kontribusi neto	520.542,20	-	-	-
C. Rasio (a:b)	64,87%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/trivulan/bulan berjalan	632.338,77	-	6.229.866,22	-
B. Dana tahun/trivulan/bulan lalu	480.471,59	-	5.323.054,74	-
C. Perubahan dana (a-b)	151.867,19	-	906.811,48	-
D. Rasio (cb)	31,61%	0,00%	17,04%	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	369.410,43	-	-	-
B. Jumlah Aset	1.001.749,20	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(632.338,77)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-