

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Life Assurance
Triwulan IV Tahun 2019

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN						
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
						ASET
Investasi	1.569.191,08	1.201.229,64	-	5.988.264,79	-	8.758.685,51
Deposito	53.000,00	271.700,00	-	52.700,00	-	377.400,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	4.977.844,95	-	4.977.844,95
Sukuk atau Obligasi Syariah	53.101,67	-	-	-	-	53.101,67
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	1.331.405,37	706.232,88	-	-	-	2.037.638,25
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	131.684,05	223.296,76	-	957.719,84	-	1.312.700,66
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	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	234.660,19	144.582,02	-	89.657,82	175.844,43	293.055,60
Kas dan Bank	46.303,78	190,90	-	59.985,41	-	106.480,10
Tagihan	81.470,33	49.342,53	-	107,07	-	130.919,93
Aset Reasuransi	-	9.612,56	-	-	-	9.612,56
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	106.886,07	85.436,03	-	29.565,34	175.844,43	46.043,01
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.803.851,27	1.345.811,67	-	6.077.922,61	175.844,43	9.051.741,12
Liabilitas	172.056,94	459.267,26	-	153.547,50	175.844,43	609.027,27
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	47.033,01	-	-	-	47.033,01
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.290,26	-	-	-	-	6.290,26
Utang lain	93.864,34	76.381,35	-	153.547,50	175.844,43	147.948,76
Penyisihan Teknis	71.902,34	335.852,90	-	-	-	407.755,24
Penyisihan Ujroh	71.902,34	-	-	-	-	71.902,34
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	675,82	-	-	-	675,82
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	38.479,28	-	-	-	38.479,28
Penyisihan klaim	-	296.372,00	-	-	-	296.372,00
Penyisihan atas risiko bencana	-	325,80	-	-	-	325,80
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1.631.794,33	886.544,41	-	5.924.375,11	-	8.442.713,85
Modal Disetor	5.000,00	-	-	-	-	5.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	886.544,41	-	5.924.375,11	-	6.810.919,52
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1.626.794,33	-	-	-	-	1.626.794,33
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	801.108,38	1.524.908,26
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.260.375,64	1.696.965,20
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	459.267,26	172.056,94
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	31.050,92	16.578,63
A. Risiko Kredit	6.917,36	7.137,09
B. Risiko Likuiditas	6.214,82	123,68
C. Risiko Pasar	0,25	1.532,92
D. Risiko Asuransi	16.717,26	-
E. Risiko Operasional	1.201,23	7.784,95
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 %)	2579,98%	9198,03%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2579,98%	9198,03%

Reasuradur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	75%	
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	12%	
3.	RG Reinsurance	7%	
4.	General Reinsurance	1%	
5.	Swiss Reinsurance	3%	
6.	PT Nasional Reinsurance	0,02%	
7.	Hannover Reinsurance	1%	
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 Eddyurthy Andamara	Komisaris	
3.	Stephen Paul Bickell	Komisaris	
4.	Rhenald Kasali	Komisaris Independen	
5.	Agustus 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, LLB, MA	Dewan Pengawas Syariah	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Jens Reisch	Presiden Direktur	
2.	Rinaldi Mudahar	Wakil Presiden Direktur	
3.	Heraandjani Soemohandojo	Direktur	
4.	Nicholas Oliver Holder	Direktur	
5.	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	715.001,83	802.966,60	6.077.922,61	7.595.891,04
B. Kewajiban lancar	303.896,73	168.964,97	153.547,50	626.409,21
C. Rasio (ab)	235,28%	475,23%	3958,33%	1212,61%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1.201.420,55	-	-	-
B. Penyisihan teknis	335.852,90	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	47.033,01	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	313,8%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	80.653,99	167.557,07	345.738,58	593.949,63
B. Rata-rata investasi	1.135.232,560	1.791.826,159	5.922.719,868	8.849.778,586
C. Rasio (ab)	7,10%	9,35%	5,84%	6,71%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	464.609,35	-	-	-
B. Kontribusi neto	625.349,67	-	-	-
C. Rasio (ab)	74,30%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	886.544,41	1.626.794,33	5.924.375,11	8.437.713,85
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	769.995,27	2.008.026,22	5.804.217,09	8.582.238,59
C. Perubahan dana (a-b)	116.549,13	(381.231,89)	120.158,01	(144.524,74)
D. Rasio (cb)	15,14%	(18,99)%	2,07%	(1,68)%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.345.811,67
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6.077.922,61
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	80.877.336,05
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	8,41%
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.

Jakarta, 31 Desember 2019
S.E & O
Direksi