

# LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)



Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Prudential Life Assurance  
Triwulan IV Tahun 2020

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN					
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	1.892.686,81	1.521.956,02	5.723.429,59	86.639,90	9.051.432,52
Investasi	1.497.711,30	1.265.634,26	5.548.443,56	-	8.311.789,12
Deposito	-	290.300,00	33.300,00	-	323.600,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	3.932.862,75	-	3.932.862,75
Sukuk atau Obligasi Syariah	53.924,84	-	-	-	53.924,84
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	1.317.966,91	753.133,89	-	-	2.071.100,80
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	125.819,55	222.200,37	1.582.280,81	-	1.930.300,73
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	394.975,51	256.321,76	174.986,03	86.639,90	739.643,40
Kas dan Bank	100.160,62	59.049,17	131.618,06	-	290.827,85
Tagihan	90.443,50	86.246,91	38,96	-	176.729,37
Aset Reasuransi	-	27.032,98	-	-	27.032,98
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	204.371,39	83.992,70	43.329,01	86.639,90	245.053,20
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	1.892.686,81	1.521.956,02	5.723.429,59	86.639,90	9.051.432,52
Liabilitas	420.954,11	542.792,70	250.849,80	86.639,90	1.127.956,71
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	25.339,02	-	-	25.339,02
Biaya yang Masih Harus Dibayar	90.047,44	-	-	-	90.047,44
Utang lain	238.225,86	70.396,12	250.849,79	86.639,90	472.831,87
Penyisihan Teknis	92.680,81	447.057,57	-	-	539.738,38
Penyisihan Ujroh	92.680,81	-	-	-	92.680,81
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	20.856,99	-	-	20.856,99
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	49.754,74	-	-	49.754,74
Penyisihan klaim	-	376.129,66	-	-	376.129,66
Penyisihan atas risiko bencana	-	316,18	-	-	316,18
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1.471.732,70	979.163,31	5.472.579,80	-	7.923.475,81
Modal Disetor	5.000,00	-	-	-	5.000,00
Agi/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	979.163,31	5.472.579,80	-	6.451.743,11
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1.466.732,70	-	-	-	1.466.732,70
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	877.922,87	1.247.815,23
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.420.715,58	1.668.769,35
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	542.792,71	420.954,12
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	53.860,18	15.646,35
A. Risiko Kredit	8.186,67	5.478,15
B. Risiko Likuiditas	7.044,41	113,12
C. Risiko Pasar	-	1.519,16
D. Risiko Asuransi	37.363,47	-
E. Risiko Operasional	1.265,63	8.535,92
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	4.569,42
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	652,77
c. Risiko Pasar	-	3.916,64
2. Aset PAYDI Digaransi	-	65.277,38
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	58.936,64
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1630,00%	7975,11%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120,00%	120,00%
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	1630,00%	7975,11%

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	79,51%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	11,04%
3.	RG A Reinsurance	4,87%
4.	Swiss Reinsurance	3,66%
5.	General Reinsurance	0,74%
6.	Hannover Reinsurance	0,17%
7.	PT Nasional Reinsurance	0,01%
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 Eddy Murthy Andamara	Komisaris
3.	Stephen Paul Bickell	Komisaris
4.	Rhenald Kasali	Komisaris Independen
5.	Agustinus Prasetyantoko	Komisaris Independen
6.	Raden Mohammad Marty Muliana Natalegawa	Komisaris Independen
7.	Evelyn Mima Damayanti K	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	H. Ahmad Nuryadi Asmawi, LL.B, MA	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Jens Reisch	Presiden Direktur
2.	Rinaldi Mudahar	Wakil Presiden Direktur
3.	Heraandjani Soemohandojo	Direktur
4.	Nicholas Oliver Halder	Direktur
5.	Premraj S/O N Thuringam	Direktur
6.	Rianto Ahmadi	Direktur
7.	Dian Budiani	Direktur
8.	Rusli	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	1.176.054,66	1.096.890,95	5.723.429,59	7.996.375,20
B. Kewajiban lancar	366.682,55	418.125,99	250.849,79	1.035.658,33
C. Rasio (a/b)	320,73%	262,34%	2281,62%	772,11%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	1.324.683,43	-	-	-
B. Penyisihan teknis	447.057,57	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	25.339,02	-	-	-
D. Rasio [(a)-(b+c)]	280,4%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi neto	71.456,99	107.998,77	(118.313,88)	61.141,88
B. Rata-rata investasi	1.233.431,95	1.533.451,19	5.768.354,17	8.535.237,31
C. Rasio (a/b)	5,79%	7,04%	(2,05)%	0,72%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim neto	563.391,72	-	-	-
B. Kontribusi neto	731.562,10	-	-	-
C. Rasio (a/b)	77,01%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	979.163,31	1.466.732,70	5.472.579,80	7.918.475,82
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	886.544,41	1.626.794,33	5.924.375,11	8.437.713,85
C. Perubahan dana (a-b)	92.618,90	(160.061,63)	(451.795,31)	(519.238,03)
D. Rasio (c/b)	10,45%	(9,84)%	(7,63)%	(6,15)%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.521.956,02
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	5.723.429,59
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	1.892.686,83
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	79,29%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
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, Februari 2021  
S.E & O  
Direksi

PT Prudential Life Assurance