

LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN (Unaudited)

Per 30 Juni 2018 dan 30 Juni 2017
Triwulan II 2018 dan Triwulan II 2017

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 JUNI 2018 DAN 2017 ¹⁾						LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2018 DAN 2017				RASIO KESEHATAN KEUANGAN ³⁾ PER 30 JUNI 2018 DAN 2017				
ASET		2018	2017 ¹⁾	LIABILITAS DAN EKUITAS		2018	2017 ¹⁾	No.	U R A I A N	2018	2017	KETERANGAN	2018	2017
1	Kas dan Setara Kas	4.007.596	4.390.429	I	LIABILITAS KEPADA PEMEGANG POLIS	189.436	162.575	1	PENDAPATAN			Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
2	INVESTASI			1	Utang Klaim	2.303.033	1.918.239	1	Pendapatan Premi			a. Aset yang Diperkenankan	7.617.350	6.968.817
3	Deposito Berjangka	3.797.202	6.954.386	2	Cadangan Klaim	502.400	8.531	a.	Premi Bruto	12.951.424	13.065.889	b. Kewajiban	5.317.093	5.092.247
4	Saham	42.349.150	45.209.847	3	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	55.228.159	55.723.162	b.	Premi Reasuransi	(333.318)	(409.686)	Jumlah Tingkat Solvabilitas	2.300.257	1.876.570
5	Reksa Dana	14.038.477	679.211	4	Cadangan Premi	58.223.028	57.812.507	c.	Penurunan CAPYBMP ²⁾	(24.937)	(2.290)	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ⁴⁾		
6	Surat Hutang	6.902.939	13.238.916	5	Jumlah Liabilitas Kepada Pemegang Polis (1 s.d. 4)			3	Jumlah Pendapatan Premi	12.593.169	12.653.913	a. Risiko Kredit	84.545	
7	Investasi Lain	242.095	379.310	II	LIABILITAS KEPADA PIHAK LAINNYA	160.475	129.259	4	Hasil Investasi	(4.986.765)	6.077.867	b. Risiko Likuiditas	66.049	
8	Jumlah Investasi (3 s.d. 7)	67.329.863	66.461.670	6	Premi Diterima di Muka	309.132	410.666	5	Jumlah Pendapatan	7.638.296	19.118.791	c. Risiko Pasar	17.121	
9	Tagihan Premi Penutupan Langsung	1.380.687	1.896.893	7	Utang Komisi	50.395	-	6	Beban Klaim dan Manfaat			d. Risiko Asuransi	162.985	
10	Piutang Lain	905.758	1.169.318	8	Utang Pajak	259.271	218.555	a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	5.957.682	5.710.756	e. Risiko Operasional	70.664	
11	Aset Tetap	281.172	243.541	9	Utang Reasuransi	680.519	713.317	b.	Klaim Reasuransi	(232.441)	(215.321)	Jumlah MMBR	401.364	305.230
12	Aset Pajak Tangguhan	616.624	473.753	10	Biaya yang Masih Harus Dibayar	240.021	-	c.	Kenaikan Cadangan Premi dan Cadangan Klaim	(4.740.810)	6.193.149	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	1.898.893	1.571.340
13	Pajak Dibayar di Muka	191.997	297.735	11	Kewajiban Imbalan Pascakerja	1.148.364	1.405.068	d.	(Kenaikan) Penurunan Aset Reasuransi	(5.581)	(20.513)	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)	573%	615%
14	Aset Reasuransi	120.711	116.311	13	Jumlah Liabilitas Kepada Pihak Lainnya (6 s.d. 12)	2.848.177	2.876.865	7	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	978.850	11.668.071	Informasi Lain		
15	Aset Tidak Berwujud	225.477	275.200	14	Jumlah Liabilitas (5 dan 13)	61.071.205	60.689.372	8	Beban Komisi	1.875.476	1.998.316	a. Jumlah Dana Jaminan	1.636.574	1.065.456
16	Aset Lain	349.375	169.015	III	DANA PESERTA SYARIAH			9	Beban Pemasaran	633.475	597.152	b. Rasio Likuiditas (%)	171%	180%
				15	Dana <i>Tabarru'</i>	654.146	536.923	10	Beban Umum dan Administrasi	984.744	839.671	c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	218%	213%
				16	Dana Investasi Peserta Syariah	5.682.790	5.957.801	11	Beban Lainnya	-	-	d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	0,1%	6%
				17	Jumlah Dana Peserta Syariah (15 dan 16)	6.336.936	6.494.724	12	Jumlah Beban	4.472.545	15.103.210	e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	58%	59%
				IV	EKUITAS			13	LABA SEBELUM PAJAK	3.165.751	4.015.581			
				18	Modal Disetor	111.500	111.500	14	Pajak Penghasilan	(611.733)	(873.824)			
				19	Agio Saham	10.000	10.000	15	LABA SETELAH PAJAK	2.554.018	3.141.757			
				20	Saldo Laba	7.879.619	8.188.269	16	Pendapatan Komprehensif Lainnya	-	-			
17	Jumlah Aset (1 dan 8 s.d. 16)	75.409.260	75.493.865	21	Jumlah Ekuitas (18 s.d. 20)	8.001.119	8.309.769	17	JUMLAH LABA KOMPREHENSIF	2.554.018	3.141.757			
				22	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14,17 dan 21)	75.409.260	75.493.865							

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Prudential Corporation Holdings Limited	94,6%
2. PT Sasana Dwi Paramitra	5,4%

Keterangan:

- PSAK No. 108 (Revisi 2016), "Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah" telah berlaku efektif untuk laporan keuangan yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2017 dan harus diterapkan secara retrospektif. Sesuai dengan ketentuan transisi PSAK No. 108 (Revisi 2016), Perusahaan mengakui dana investasi peserta Syariah yang didasarkan pada prinsip wakalah sebagai dana peserta Syariah dan disajikan dalam laporan posisi keuangan. Perusahaan telah menyajikan kembali laporan posisi keuangan 30 Juni 2017 sesuai ketentuan tersebut.
- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
- Penyajian Rasio Kesehatan Keuangan pada tanggal 30 Juni 2018 sesuai dengan Pasal 3 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas internal paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko. Penyajian Rasio Kesehatan Keuangan pada tanggal 30 Juni 2017 sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas internal paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.

Jakarta, Juli 2018
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance