

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)



Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Life Assurance
Triwulan I Tahun 2022

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN					
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	1.713.509,51	1.302.328,37	4.768.650,23	70.332,81	7.714.155,30
Investasi	1.305.347,81	724.810,09	4.704.309,95	-	6.734.467,85
Deposito	120.000,00	-	-	-	120.000,00
Sertifikat Deposito	-	-	3.152.618,26	-	3.152.618,26
Saham Syariah	54.158,98	-	-	-	54.158,98
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	881.300,66	589.709,31	-	-	1.471.009,97
Surat Berharga Syariah yang Ditebitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditebitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditebitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Renda Dana Syariah	249.888,17	135.100,78	1.551.691,69	-	1.936.680,64
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
RPD	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kejasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyetoran Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Da'wah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontak Investasi Kolektif	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	408.161,70	577.518,28	64.340,28	70.332,81	979.687,45
Kas dan Bank	166.266,37	264.273,85	30.600,84	-	461.141,06
Tetapan	110.503,95	182.573,20	-	-	293.077,15
Aset Reasuransi	-	22.773,88	-	-	22.773,88
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	131.391,38	107.897,35	33.739,44	70.332,81	202.695,36
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.713.509,51	1.302.328,37	4.768.650,23	70.332,81	7.714.155,30
Liabilitas	435.570,62	650.035,16	114.210,74	70.332,81	1.120.149,33
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	39.047,49	-	-	39.047,49
Biaya yang Masih Harus Dibayar	48.549,41	-	-	-	48.549,41
Utang lain	192.224,56	27.412,14	114.210,74	70.332,81	263.514,63
Penyisihan Tabris	194.796,65	583.575,53	-	-	778.372,18
Penyisihan Ujroh	194.796,65	-	-	-	194.796,65
Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pakai investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	88.376,84	-	-	-	88.376,84
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	52.061,52	-	-	-	52.061,52
Penyisihan klaim	442.820,99	-	-	-	442.820,99
Penyisihan atas risiko bencana	316,18	-	-	-	316,18
Qarh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1.277.938,86	652.293,22	4.654.439,49	-	6.586.671,57
Modal Daxter	5.000,00	-	-	-	5.000,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-
Alumakula Dana	-	652.293,22	4.654.439,49	-	5.306.732,71
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1.272.938,86	-	-	-	1.272.938,86
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Dipertanggungjawabkan	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	424.638,17	1.107.505,36
A. Aset yang dipertanggungjawabkan (AVD)	1.074.775,73	1.535.763,46
B. Liabilitas selain Qarh dari Dana Perusahaan	650.137,56	428.258,10
Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud/ Minimum Bebas Risiko (DTMR)	88.086,79	16.665,82
A. Risiko Kredit	4.027,23	6.177,32
B. Risiko Likuiditas	7.699,21	82,66
C. Risiko Pasar	-	1.829,54
D. Risiko Asuransi	75.635,39	-
E. Risiko Operasional	724,96	8.376,30
F. MMBR atas PAVDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAVDI Digaransi	-	4.021,91
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	574,56
c. Risiko Pasar	-	3.447,35
2. Aset PAVDI Digaransi	-	57.655,80
3. Liabilitas PAVDI Digaransi	-	47.975,34
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qarh (Setelah S)	482.07%	6726,09%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150.00%	150.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMR/MMBR yang Diperkirakan Penurunan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qarh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud/ dan Dana Perusahaan	482.07%	6726,09%

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

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wafat/ Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	5.671,62	5.359,68	-	54.810,93	-	-	65.842,23
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	5.671,62	5.359,68	-	54.810,93	-	-	65.842,23
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	19.127,87	-	-	-	-	-	19.127,87
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	24.799,49	5.359,68	-	54.810,93	-	-	84.970,10
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akasi Investasi	564.456,33	218.739,30	-	154.724,48	-	-	937.920,11
Kontribusi Reasuransi/Retesesi	-	-	-	-	-	-	13.095,31
Kontribusi Neto	564.456,33	205.643,99	-	154.724,48	-	-	924.824,80
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	(10.559,35)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	754,39
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Underwriting Neto	564.456,33	205.643,99	-	154.724,48	-	-	924.824,80
PENDAPATAN UNDERWRITING	564.456,33	195.839,03	-	-	-	-	760.295,38
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	294.987,54
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	10.495,39
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	(36.627,25)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penubuhan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	294.920,96
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-	-	-	-	247.864,90
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	247.864,90
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	(52.025,87)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemrosesan	30.475,97	-	-	-	-	-	30.475,97
b. Beban Akuisisi	238.547,15	-	-	-	-	-	238.547,15
c. Beban Umum dan Administrasi	91.518,60	-	-	-	-	-	91.518,60
- Beban Pegawai dan Pengusur	54.239,94	-	-	-	-	-	54.239,94
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	35.335	-	-	-	-	-	35.335
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	36.925,31	-	-	-	-	-	36.925,31
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	22.644,54	-	-	-	-	-	22.644,54
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Pakai Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	383.186,26	-	-	-	-	-	383.186,26
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	206.069,56	(46.666,19)	-	(85.385,55)	-	-	74.017,82
Pendapatan Lain	1.693,33	1.836,80	-	-	-	-	3.530,13
Beban Lain	3.269,73	49,09	-	-	-	-	3.318,82
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	204.493,16	(44.878,48)	-	(85.385,55)	-	-	74.229,13
Pajak Penghasilan	49.096,28	(13.927,97)	-	-	-	-	35.168,31
LABA SETELAH PAJAK	155.396,88	(30.950,51)	-	(85.385,55)	-	-	39.060,82
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	155.396,88	(30.950,51)	-	(85.385,55)	-	-	39.060,82

(dalam jutaan rupiah)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kelengkapan lancar	662.991,38	747.742,56	4.768.650,23	6.179.384,16
B. Kewajiban lancar	479.477,04	426.191,56	114.210,74	1.019.879,34
C. Rasio (a/b)	138,27%	175,45%	4175,31%	605,89%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	989.235,29	-	-	-
B. Penyisihan tabris	583.575,52	-	-	-
C. Utang klaim reasuransi sendiri	39.047,49	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	158,88%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi neto	5.359,68	5.671,62	54.810,93	65.842,23
B. Rata-rata investasi	799.488,29	1.217.793,79	4.744.961,92	6.762.244,00
C. Rasio (a/b)	0,67%	0,47%	1,16%	0,97%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	247.864,90	-	-	-
B. Kontribusi neto	205.643,99	-	-	-
C. Rasio (a/b)	120,53%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tabaru/inhalan/bulan berjalan	652.293,22	1.272.938,86	4.658.782,44	6.584.014,52
B. Dana tabaru/inhalan/bulan lalu	683.243,69	1.155.462,90	4.739.825,05	6.578.531,63
C. Perubahan dana (a-b)	(30.950,47)	117.475,96	(81.042,61)	5.482,88
D. Rasio (c/a)	-4,53%	10,17%	-1,71%	0,08%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	-	-	-	1.302.328,37
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4.768.650,23
C. Aset Dana Asuransi Perseorangan (Konvensional)	-	-	-	12.206.818,33
D. Rasio (a/(b+c))	-	-	-	33,22%
Penghitungan Qarh yang Diperlukan Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qarh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qarh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qarh yang Diperlukan Dana Perusahaan	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qarh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qarh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Catatan:
a) Perseorangan tingkat solvabilitas merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip syariah.
b) Rasio keuangan selain tingkat solvabilitas merupakan informasi keuangan dengan prinsip syariah.
c) Informasi keuangan di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan Reasuransi.
d) Kurs pada tanggal 31 Maret 2022, 1 US\$ = Rp14.349

Keterangan:
1) PAKYBMP = Penyisihan Atas Kontribusi Yang Belum Menjalankan Pendapatan.
2) Perjanjian Pencapaian Tingkat Solvabilitas pada tanggal 31 Maret 2022 sesuai dengan Pasal 10 Peraturan Otomatis Jasa Keuangan Nomor 72/POJK.05/2016 dan peraturan penunjangannya tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi Dengan Prinsip Syariah, Target Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud/ internal serta target Tingkat Solvabilitas Dana Perusahaan internal pada tingkat masing-masing sebesar 120% dari Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud/ Minimum Bebas Risiko dan 120% dari Modal Minimum Bebas Risiko.
3) DTMR = Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud/ Minimum Bebas 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 penghitungan aset dan liabilitas.
4) MMBR = Modal Minimum Bebas 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 penghitungan aset dan liabilitas.

Jakarta, Mei 2022
SE & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance