

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Life Assurance
Triwulan IV Tahun 2021

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN						
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	Dana Perusahaan
ASET	1.622.855,26	1.365.429,61	4.855.443,22	70.403,92	7.773.324,17	7.773.324,17
Investasi	1.131.332,56	875.081,20	4.792.609,93	-	6.799.023,69	6.799.023,69
Deposito	56.000,00	11.000,00	3.600,00	-	70.600,00	70.600,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	2.937.790,93	-	2.937.790,93	2.937.790,93
Sukuk atau Obligasi Syariah	54.906,44	-	-	-	54.906,44	54.906,44
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	882.728,94	847.102,97	-	-	1.729.831,91	1.729.831,91
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	137.697,18	16.978,23	1.851.219,00	-	2.005.894,41	2.005.894,41
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	-	-	-	-	-	-
Ermas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	491.522,70	490.348,41	62.833,29	70.403,92	974.300,48	974.300,48
Kas dan Bank	137.846,67	60.682,65	33.003,58	-	231.532,90	231.532,90
Tagihan	102.971,77	168.668,83	0,21	-	271.640,81	271.640,81
Aset Reasuransi	-	39.446,77	-	-	39.446,77	39.446,77
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	250.704,26	221.550,16	29.829,50	70.403,92	431.680,00	431.680,00
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.622.855,26	1.365.429,61	4.855.443,22	70.403,92	7.773.324,17	7.773.324,17
Liabilitas	462.639,26	681.356,02	108.622,14	70.403,92	1.182.213,50	1.182.213,50
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	35.666,91	-	-	35.666,91	35.666,91
Biaya yang Masih Harus Dibayar	114.566,24	-	-	-	114.566,24	114.566,24
Utang lain	175.920,91	34.371,03	108.622,14	70.403,92	248.510,16	248.510,16
Penyisihan Teknis	172.152,11	611.318,08	-	-	783.470,19	783.470,19
Penyisihan Ujrah	172.152,11	-	-	-	172.152,11	172.152,11
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	77.817,49	-	-	77.817,49	77.817,49
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	52.852,88	-	-	52.852,88	52.852,88
Penyisihan klaim	-	480.331,53	-	-	480.331,53	480.331,53
Penyisihan atas risiko bencana	-	316,18	-	-	316,18	316,18
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1.160.216,00	684.073,59	4.746.821,08	-	6.591.110,67	6.591.110,67
Modal Disetor	5.000,00	-	-	-	5.000,00	5.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	684.073,59	4.746.821,08	-	5.430.894,67	5.430.894,67
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1.155.216,00	-	-	-	1.155.216,00	1.155.216,00
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

PENCAPIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	358.355,44	860.938,12	1.219.293,56
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.039.711,46	1.323.577,38	2.363.288,84
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	681.356,02	462.639,26	1.143.995,28
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	84.250,20	15.616,57	99.866,77
A. Risiko Kredit	4.200,30	5.286,31	9.486,61
B. Risiko Likuiditas	7.706,58	103,31	7.810,09
C. Risiko Pasar	-	1.857,14	1.857,14
D. Risiko Asuransi	71.468,24	-	71.468,24
E. Risiko Operasional	875,08	8.369,81	9.244,89
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	4.082,59	4.082,59
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	583,23	583,23
c. Risiko Pasar	-	3.499,36	3.499,36
2. Aset PAYDI Digaransi	58.322,75	-	58.322,75
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	48.993,14	-	48.993,14
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	425,35%	5512,98%	6768,33%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120,00%	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	425,35%	5512,98%	6768,33%

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

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN								
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	Dana Perusahaan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah			
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	67.821,29	50.093,07	-	(259.625,97)	-	-	(141.711,61)	(141.711,61)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	67.821,29	50.093,07	-	(259.625,97)	-	-	(141.711,61)	(141.711,61)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	84.119,00	-	-	-	-	-	84.119,00	84.119,00
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	151.940,29	50.093,07	-	(259.625,97)	-	-	(57.592,62)	(57.592,62)
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.092.377,79	869.372,96	-	643.727,63	-	-	3.605.478,38	3.605.478,38
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	57.430,78	-	-	-	-	57.430,78	57.430,78
Kontribusi Neto	2.092.377,79	811.942,18	-	643.727,63	-	-	3.548.047,60	3.548.047,60
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(56.960,50)	-	-	-	-	(56.960,50)	(56.960,50)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(6.076,96)	-	-	-	-	(6.076,96)	(6.076,96)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	748.904,72	-	-	-	-	748.904,72	748.904,72
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.092.377,79	748.904,72	-	-	-	-	2.841.282,51	2.841.282,51
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.182.989,51	-	-	-	-	1.182.989,51	1.182.989,51
b. Klaim recovery	-	161.226,82	-	-	-	-	161.226,82	161.226,82
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	100.689,36	-	-	-	-	100.689,36	100.689,36
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	1.159.903,06	-	-	1.159.903,06	1.159.903,06
Jumlah Beban Klaim Neto	-	1.122.452,05	-	1.159.903,06	-	-	2.282.355,11	2.282.355,11
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.122.452,05	-	-	-	-	1.122.452,05	1.122.452,05
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(373.547,33)	-	-	-	-	(373.547,33)	(373.547,33)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	12.361,49	12.361,49	-	-	-	-	24.722,98	24.722,98
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	50.042,69	-	50,04	-	-	50.092,73	50.092,73
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	165.234,75	-	-	-	-	-	165.234,75	165.234,75
b. Beban Akuisisi	1.144.057,78	-	-	-	-	-	1.144.057,78	1.144.057,78
c. Beban Umum dan Administrasi:	359.889,61	-	-	-	-	-	359.889,61	359.889,61
- Beban Pegawai dan Pengurus	161.777,90	-	-	-	-	-	161.777,90	161.777,90
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2.169,60	-	-	-	-	-	2.169,60	2.169,60
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	195.942,11	-	-	-	-	-	195.942,11	195.942,11
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	79.471,29	-	-	-	-	-	79.471,29	79.471,29
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.748.653,43	-	-	-	-	-	1.748.653,43	1.748.653,43
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	508.026,14	(385.858,44)	-	(725.758,71)	-	-	(603.591,01)	(603.591,01)
Pendapatan Lain	41.909,00	13.788,36	-	-	-	-	55.697,37	55.697,37
Beban Lain	3.398,11	225,06	-	-	-	-	3.623,17	3.623,17
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	546.537,03	(372.295,14)	-	(725.758,71)	-	-	(551.516,82)	(551.516,82)
Pajak Penghasilan	118.762,95	(77.205,39)	-	-	-	-	41.557,55	41.557,55
LABA SETELAH PAJAK	427.774,08	(295.089,75)	-	(725.758,71)	-	-	(593.074,38)	(593.074,38)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	427.774,08	(295.089,75)	-	(725.758,71)	-	-	(593.074,38)	(593.074,38)

(dalam jutaan rupiah)

Reasuradur Utama			
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Reindo)	68,40%		
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	17,56%		
3. RGA Reinsurance	8,88%		
4. Swiss Reinsurance	4,22%		
5. General Reinsurance	0,92%		
6. PT Nasional Reinsurance	0,02%		
7. Hannover Reinsurance	0,00%		
Total	100,00%		
Pemilik Perusahaan			
1. Prudential Corporation Holding Limited	94,6%		
2. PT Sasana Dwi Paramitra	5,4%		
Total	100,00%		
Dewan Komisaris			
1. Tim Lau	Presiden Komisaris		
2. Ira Eddymurthy 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. Evelyne Mirna Damayanti K	Komisaris Independen		
8. Ancella Anitawati Hermawan	Komisaris Independen		
Dewan Pengawas Syariah			
1. Ah. Azharuddin Lathif, M.Ag, M.H	Ketua Pengawas Syariah		
2. H. Ahmad Nuryadi Asmawi, LLB, MA	Dewan Pengawas Syariah		
Direksi			
1. Michellina Laksmi Triwardhany	Presiden Direktur		
2. Premraj S/O N Thuraisingam	Direktur		
3. Dian Budiani	Direktur		
4. Rusli	Direktur		
5. Michael Andree Thomssen	Direktur		
6. Maria Rosalinda	Direktur		

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS					
Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator			
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan	Dana Perusahaan
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	608.201,84	602.353,99	4.855.443,22	6.065.999,04	6.065.999,04
B. Kewajiban lancar	488.672,72	460.056,58	108.622,14	1.057.351,44	1.057.351,44
C. Rasio (ab)	124,46%	130,93%	4470,03%	573,70%	573,70%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	935.763,85	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	611.318,08	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	35.666,91	-	-	-	-
D. Rasio [a:b+c]	144,63%	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi neto	50.093,07	67.821,29	(259.625,97)	(141.711,61)	(141.711,61)
B. Rata-rata investasi	1.070.357,73	1.314.521,93	5.170.526,74	7.555.406,40	7.555.406,40
C. Rasio (ab)	4,68%	5,16%	-5,02%	-1,88%	-1,88%
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim neto	1.122.452,05	-	-	-	-
B. Kontribusi neto	811.942,18	-	-	-	-
C. Rasio (ab)	138,24%	-	-	-	-
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	684.073,59	1.155.216,00	4.746.821,08	6.586.110,67	6.586.110,67
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	979.163,31	1.466.732,70	5.472.579,80	7.918.475,81	7.918.475,81
C. Perubahan dana (a-b)	(295.089,72)	(311.516,70)	(725.758,72)	(1.332.365,15)	(1.332.365,15)
D. Rasio (cb)	-30,14%	-21,24%	-13,26%	-16,83%	-16,83%
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	1.365.429,61	1.365.429,