

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Ringkasan Laporan Keuangan PT Prudential Life Assurance Triwulan II Tahun 2022

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN					
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	1.468.290,88	-	-	-	1.468.290,88
Investasi	409.176,41	-	-	-	409.176,41
Deposito	60.000,00	-	-	-	60.000,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	53.147,50	-	-	-	53.147,50
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	45.641,27	-	-	-	45.641,27
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	250.387,64	-	-	-	250.387,64
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	1.059.114,47	-	-	-	1.059.114,47
Kas dan Bank	226.937,48	-	-	-	226.937,48
Tagihan	1.318,77	-	-	-	1.318,77
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	830.858,22	-	-	-	830.858,22
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.468.290,88	-	-	-	1.468.290,88
Liabilitas	195.331,64	-	-	-	195.331,64
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	45.337,03	-	-	-	45.337,03
Utang lain	149.994,61	-	-	-	149.994,61
Penyesuaian Teknis	-	-	-	-	-
Penyesuaian Ujroh	-	-	-	-	-
Penyesuaian PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyesuaian kontribusi	-	-	-	-	-
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-
Penyesuaian klaim	-	-	-	-	-
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1.272.959,24	-	-	-	1.272.959,24
Modal Disetor	5.000,00	-	-	-	5.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1.267.959,24	-	-	-	1.267.959,24
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selish 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	-	315.285,86
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	-	511.327,48
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	-	196.041,62
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	-	7.129,19
A. Risiko Kredit	-	1.587,19
B. Risiko Likuiditas	-	30,90
C. Risiko Pasar	-	1.829,54
D. Risiko Asuransi	-	-
E. Risiko Operasional	-	3.681,56
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
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 %)	-	4.422,46%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	-	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	-	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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	-	4.422,46%

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
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	(722,89)	-	-	-	-	-	(722,89)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(722,89)	-	-	-	-	-	(722,89)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	19.127,87	-	-	-	-	-	19.127,87
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	18.404,98	-	-	-	-	-	18.404,98
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	564.456,33	-	-	-	-	-	564.456,33
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	564.456,33	-	-	-	-	-	564.456,33
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	564.456,33	-	-	-	-	-	564.456,33
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	30.475,97	-	-	-	-	-	30.475,97
b. Beban Akuisisi	238.547,15	-	-	-	-	-	238.547,15
c. Beban Umum dan Administrasi:	92.909,87	-	-	-	-	-	92.909,87
- Beban Pegawai dan Pengurus	54.239,94	-	-	-	-	-	54.239,94
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	353,35	-	-	-	-	-	353,35
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	38.316,58	-	-	-	-	-	38.316,58
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	22.644,54	-	-	-	-	-	22.644,54
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	384.577,53	-	-	-	-	-	384.577,53
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	198.283,78	-	-	-	-	-	198.283,78
Pendapatan Lain	1.693,33	-	-	-	-	-	1.693,33
Beban Lain	3.269,73	-	-	-	-	-	3.269,73
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	196.707,38	-	-	-	-	-	196.707,38
Pajak Penghasilan	46.290,12	-	-	-	-	-	46.290,12
LABA SETELAH PAJAK	150.417,26	-	-	-	-	-	150.417,26
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	150.417,26	-	-	-	-	-	150.417,26

(dalam jutaan rupiah)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	-	1.297.705,47	-	1.297.705,47
B. Kewajiban lancar	-	195.269,23	-	195.269,23
C. Rasio (ab)	-	664,57%	-	664,57%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a/(b+c)]	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi neto	(722,89)	-	-	(722,89)
B. Rata-rata investasi	769.708,10	-	-	769.708,10
C. Rasio (ab)	-0,09%	-	-	-0,09%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	-	-	-	-
B. Kontribusi neto	-	-	-	-
C. Rasio (ab)	-	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1.267.959,24	-	-	1.267.959,24
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1.155.462,90	-	-	1.155.462,90
C. Perubahan dana (a-b)	112.496,34	-	-	112.496,34
D. Rasio (cb)	9,74%	-	-	9,74%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0,00%
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)	-	-	-	-

Catatan:

- Pencapaian tingkat solvabilitas merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip syariah.
- Rasio keuangan selain tingkat solvabilitas merupakan informasi keuangan dengan prinsip syariah.
- 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 Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.
- Kurs pada tanggal 30 Juni 2022, 1 US\$: Rp 14.848.

Keterangan:

- PAKYBMP = Penyisihan Atas Kontribusi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- Penyajian Pencapaian Tingkat Solvabilitas pada tanggal 30 Juni 2022 sesuai dengan Pasal 10 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 72/POJK.05/2016 dan peraturan perundangan tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi Dengan Prinsip Syariah. Target Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud internal serta target Tingkat Solvabilitas Dana Perusahaan internal paling rendah masing-masing sebesar 120% dari Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko dan 120% dari Modal Minimum Berbasis Risiko.
- DTMBR = Dana Tabarru' dan Dana Tanahud 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.
- 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, Agustus 2022
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance