

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)



PRU25

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Life Assurance
Triwulan I Tahun 2021

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN					
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	1.765.560,27	1.497.183,88	5.368.836,64	90.874,09	8.540.706,70
Investasi	1.353.009,48	1.246.733,21	5.113.980,77	-	7.713.723,46
Deposito	55.000,00	164.600,00	30.400,00	-	250.000,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	3.593.260,11	-	3.593.260,11
Sukuk atau Obligasi Syariah	53.756,27	-	-	-	53.756,27
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	1.117.220,81	858.416,65	-	-	1.975.637,46
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	127.032,40	223.716,56	1.490.320,66	-	1.841.069,62
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	412.550,79	250.450,67	254.855,87	90.874,09	826.983,24
Kas dan Bank	59.832,00	4.173,32	51.838,89	-	115.844,21
Tagihan	107.093,33	110.180,75	9,35	-	217.283,43
Aset Reasuransi	-	35.489,76	-	-	35.489,76
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	245.625,46	100.606,84	203.007,63	90.874,09	458.365,84
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.765.560,27	1.497.183,88	5.368.836,64	90.874,09	8.540.706,70
Liabilitas	341.683,80	568.635,10	170.391,86	90.874,09	989.836,67
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	40.250,29	-	-	40.250,29
Biaya yang Masih Harus Dibayar	74.744,60	-	-	-	74.744,60
Utang lain	165.925,59	45.324,25	170.391,86	90.874,09	290.767,61
Penyisihan Teknis	101.013,61	483.060,56	-	-	584.074,17
Penyisihan Ujroh	101.013,61	-	-	-	101.013,61
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	28.432,37	-	-	28.432,37
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	46.915,85	-	-	46.915,85
Penyisihan klaim	-	407.396,16	-	-	407.396,16
Penyisihan atas risiko bencana	-	316,18	-	-	316,18
<i>Qardh</i>	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1.423.876,47	928.548,78	5.198.444,78	-	7.550.870,03
Modal Disetor	5.000,00	-	-	-	5.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	928.548,78	5.198.444,78	-	6.126.993,56
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1.418.876,47	-	-	-	1.418.876,47
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	801.530,40	1.149.054,25
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.370.165,50	1.490.738,05
B. Liabilitas selain <i>Qardh</i> dari Dana Perusahaan	568.635,10	341.683,80
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	60.784,07	16.317,72
A. Risiko Kredit	7.287,85	6.473,27
B. Risiko Likuiditas	7.232,98	74,88
C. Risiko Pasar	-	1.550,79
D. Risiko Asuransi	45.016,51	-
E. Risiko Operasional	1.246,73	8.218,78
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	4.407,22
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	629,60
c. Risiko Pasar	-	3.777,62
2. Aset PAYDI Digaransi	-	62.960,32
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	56.912,64
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk <i>Qardh</i> (dalam %)	1318,65%	7041,76%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk <i>Qardh</i> 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	1318,65%	7041,76%

REASURADUR UTAMA	
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	77,20%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	10,31%
3. RGA Reinsurance	9,15%
4. Swiss Reinsurance	2,72%
5. General Reinsurance	0,62%
6. Hannover Reinsurance	0,00%
7. PT Nasional Reinsurance	0,00%
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Prudential Corporation Holding Limited	94,6%
2. PT Sasana Dwi Paramitra	5,4%
DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI	
Dewan Komisaris	
1. Presiden Komisaris	: Tim Lau [®]
2. Komisaris	: Ira Eddymurthy Andamara
3. Komisaris	: Stephen Paul Bickell
4. Komisaris Independen	: Rhenald Kasali
5. Komisaris Independen	: Agustinus Prasetyantoko
6. Komisaris Independen	: Raden Mohammad Marty Muliana Natalegawa
7. Komisaris Independen	: Evelyn Mirna Damayanti K
Direksi	
1. Presiden Direktur	: Jens Reisch
2. Wakil Presiden Direktur	: Rinaldi Mudahar
3. Direktur	: Heraandajani Soemhandojo
4. Direktur	: Nicholas Oliver Holder
5. Direktur	: Premraj S/O N Thuraisingam
6. Direktur	: Rianto Ahmadi
7. Direktur	: Dian Budiani
8. Direktur	: Rusli
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Pengawas Syariah	: H. Ahmad Nuryadi Asmawi, LL.B., MA

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS*				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	1.187.753,24	1.198.587,51	5.368.836,64	7.755.177,38
B. Kewajiban lancar	387.810,60	339.811,71	170.391,86	898.014,16
C. Rasio (a/b)	306,27%	352,72%	3150,88%	863,59%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1.250.906,54	-	-	-
B. Penyisihan teknis	483.060,56	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	40.250,29	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	239,04%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	6.148,60	4.138,88	(101.514,32)	(91.226,84)
B. Rata-rata investasi	1.256.183,74	1.425.360,39	5.331.212,16	8.012.756,28
C. Rasio (a/b)	0,49%	0,29%	-1,90%	-1,14%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	222.151,04	-	-	-
B. Kontribusi neto	186.425,76	-	-	-
C. Rasio (a/b)	119,16%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	928.548,78	1.418.876,47	5.198.444,78	7.545.870,03
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	979.163,31	1.466.732,70	5.472.579,80	7.918.475,82
C. Perubahan dana (a-b)	(50.614,53)	(47.856,23)	(274.135,02)	(372.605,79)
D. Rasio (c/b)	-5,17%	-3,26%	-5,01%	-4,71%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.497.183,88
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	5.368.836,64
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	64.702.739,03
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	9,59%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

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

Keterangan:
*) Pencapaian Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas disusun berdasarkan Peraturan Perundangan
a) Tanggal efektif menunggu persetujuan OJK

Jakarta, Mei 2021
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance