

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH



Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Prudential Life Assurance  
Triwulan III Tahun 2021

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (UNAUDITED)					
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>					
Investasi	1.649.978,11	1.469.430,32	4.904.135,94	66.661,28	7.956.883,09
Deposito	1.028.120,28	1.015.146,93	4.618.151,25	-	6.661.418,46
Sertifikat Deposito	3.000,00	99.800,00	86.200,00	-	189.000,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	54.663,25	-	2.770.229,48	-	2.770.229,48
MTN Syariah	-	-	-	-	54.663,25
Surat Berharga Syariah Negara	863.511,19	880.405,22	-	-	1.743.916,41
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	106.945,84	34.941,71	1.761.721,77	-	1.903.609,32
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	621.857,83	454.283,39	285.984,69	66.661,28	1.295.464,63
Kas dan Bank	177.595,49	85.733,64	230.950,72	-	494.279,85
Tagihan	110.578,23	121.128,83	95,01	-	231.802,07
Aset Reasuransi	-	58.361,45	-	-	58.361,45
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	333.684,11	189.059,47	54.938,96	66.661,28	511.021,26
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>					
Liabilitas	1.649.978,11	1.469.430,32	4.904.135,94	66.661,28	7.956.883,09
Utang klaim dan manfaat dibayar	370.034,16	723.295,53	143.781,84	66.661,28	1.170.450,25
Biaya yang Masih Harus Dibayar	108.891,38	49.541,68	-	-	108.891,38
Utang lain	121.474,58	44.228,87	143.781,84	66.661,28	242.824,01
Penyisihan Teknis	139.668,20	629.524,98	-	-	769.193,18
Penyisihan <i>Ujroh</i>	139.668,20	-	-	-	139.668,20
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	43.540,05	-	-	43.540,05
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	50.702,80	-	-	50.702,80
Penyisihan klaim	-	534.965,95	-	-	534.965,95
Penyisihan atas risiko bencana	-	316,18	-	-	316,18
<i>Qardh</i>	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1.279.943,95	746.134,79	4.760.354,10	-	6.786.432,84
Modal Disetor	5.000,00	-	-	-	5.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	746.134,79	4.760.354,10	-	5.506.488,89
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1.274.943,95	-	-	-	1.274.943,95
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS <sup>2)</sup>		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	493.731,53	890.225,58
B. Liabilitas selain <i>Qardh</i> dari Dana Perusahaan	1.217.027,06	1.260.259,74
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) <sup>3)</sup>	71.787,49	14.439,88
A. Risiko Kredit	4.669,79	4.173,85
B. Risiko Likuiditas	7.539,72	116,36
C. Risiko Pasar	-	1.599,52
D. Risiko Asuransi	58.562,83	-
E. Risiko Operasional	1.015,15	8.550,15
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	4.542,28
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	648,90
c. Risiko Pasar	-	3.893,38
2. Aset PAYDI Digaransi	-	64.889,70
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	57.704,64
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk <i>Qardh</i> (dalam %)	687,77%	6.165,05%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR <sup>3)</sup> /MMBR <sup>4)</sup> yang Diperyaratkan 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	687,77%	6.165,05%

REASURADUR UTAMA	
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Reindo)	80,42%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	10,69%
3. RGA Reinsurance	5,75%
4. Swiss Reinsurance	2,56%
5. General Reinsurance	0,57%
6. PT Nasional Reinsurance	0,01%
7. Hannover Reinsurance	0,00%
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Prudential Corporation Holdings Limited	94,6%
2. PT Sasana Dwi Paramitra	5,4%
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 Prosyantoko	
6. Komisaris Independen : Raden Mohammad Marty Muliana Natalegawa	
7. Komisaris Independen : Evelyne Mirna Damayanti K	
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Ketua Pengawas Syariah : Ah. Azharuddin Lathif, M.Ag, M.H	
2. Dewan Pengawas Syariah : H. Ahmad Nuryadi Asmawi, LL.B., MA	
DIREKSI	
1. Direktur : Premraj S/O N Thuraisingam	
2. Direktur : Dian Budiani	
3. Direktur : Rusli	
4. Direktur : Michael Andree Thomssen	
5. Direktur : Maria Rosalinda Asmi	

LAPORAN KINERJA KEUANGAN (UNAUDITED)						
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	55.391,03	39.032,95	-	(363.067,62)	-	(268.643,64)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	55.391,03	39.032,95	-	(363.067,62)	-	(268.643,64)
Jumlah <i>Ujroh</i> Pengelolaan Investasi	64.180,20	-	-	-	-	64.180,20
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan <i>Ujroh</i> Pengelolaan Investasi	119.571,23	39.032,95	-	(363.067,62)	-	(204.463,44)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi <i>Tabarru'</i> /Kontribusi <i>Tanahud/Ujroh</i> /Alokasi Investasi	1.527.592,12	644.965,49	-	512.209,35	-	2.684.766,96
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	74.415,09	-	-	-	74.415,09
Kontribusi Neto	1.527.592,12	570.550,40	-	512.209,35	-	2.610.351,87
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(22.683,06)	-	-	-	(22.683,06)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP <sup>1)</sup>	-	(2.709,90)	-	-	-	(2.709,90)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	545.157,44	-	-	-	545.157,44
Pendapatan Underwriting	1.527.592,12	545.157,44	-	-	-	2.072.749,56
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	787.837,65	-	-	-	787.837,65
b. Klaim recovery	-	135.911,22	-	-	-	135.911,22
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	158.736,02	-	-	-	158.736,02
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	911.410,11	-	911.410,11
Jumlah Beban Klaim Neto	-	810.662,45	-	911.410,11	-	1.722.072,56
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	810.662,45	-	-	-	810.662,45
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(265.505,01)	-	-	-	(265.505,01)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	12.361,49	12.361,49	-	-	-	24.722,98
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	50.042,69	-	50.042,69	-	100.085,38
<b>BEBAN USAHA</b>						
a. Beban Pemasaran	103.010,59	-	-	-	-	103.010,59
b. Beban Akuisisi	843.603,38	-	-	-	-	843.603,38
c. Beban Umum dan Administrasi:	283.310,17	-	-	-	-	283.310,17
- Beban Pegawai dan Pengurus	100.307,18	-	-	-	-	100.307,18
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.356,45	-	-	-	-	1.356,45
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	181.646,54	-	-	-	-	181.646,54
Kenaikan (penurunan) Penyisihan <i>Ujroh</i>	46.987,39	-	-	-	-	46.987,39
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.276.911,53	-	-	-	-	1.276.911,53
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>						
Pendapatan Lain	382.613,31	(288.876,24)	-	(712.225,69)	-	(618.488,62)
Beban Lain	4.296,69	12.953,70	-	-	-	17.250,39
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.627,40	197,99	-	-	-	2.825,39
Pajak Penghasilan	384.282,60	(276.120,53)	-	(712.225,69)	-	(604.063,62)
LABA SETELAH PAJAK	60.876,90	(43.092,00)	-	-	-	17.784,90
PENGAPLIKASIAN KOMPREHENSIF LAIN	323.405,70	(233.028,53)	-	(712.225,69)	-	(621.848,52)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	323.405,70	(233.028,53)	-	(712.225,69)	-	(621.848,52)

(dalam jutaan rupiah)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS <sup>2)</sup>				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	683.869,04	601.204,62	4.904.135,94	6.189.209,60
B. Kewajiban lancar	534.802,55	367.125,16	143.781,84	1.045.709,55
C. Rasio (a/b)	127,87%	163,76%	3.410,82%	591,87%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	1.100.880,57	-	-	-
B. Penyisihan teknis	629.524,98	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	49.541,68	-	-	-
D. Rasio [(a)+(b+c)]	162,12%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi neto	39.032,95	55.391,03	(363.067,62)	(268.643,64)
B. Rata-rata investasi	1.140.390,59	1.262.915,79	5.083.297,40	7.486.603,78
C. Rasio (a/b)	3,42%	4,39%	-7,14%	-3,59%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim neto	810.662,45	-	-	-
B. Kontribusi neto	570.550,40	-	-	-
C. Rasio (a/b)	142,08%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	746.134,79	1.274.943,95	4.760.354,10	6.781.432,84
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	979.163,31	1.466.732,70	5.472.579,80	7.918.475,81
C. Perubahan dana (a-b)	(233.028,52)	(191.788,75)	(712.225,70)	(1.137.042,97)
D. Rasio (c/b)	-23,80%	-13,08%	-13,01%	-14,36%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.469.430,32
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4.904.135,94
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	12.592.334,72
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	33,61%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-