

LAPORAN KEUANGAN PRUDENTIAL SYARIAH (Unaudited)

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Sharia 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					
Investasi	883.740,57	1.267.514,09	4.479.419,14	6.363,46	6.624.310,34
Deposito	351.698,05	834.488,78	4.395.934,32	-	5.582.121,15
Sertifikat Deposito	172.000,00	104.500,00	287.400,00	-	563.900,00
Saham Syariah	-	-	2.995.726,19	-	2.995.726,19
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	179.698,05	598.443,01	-	-	778.141,06
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	-	131.545,77	1.112.808,13	-	1.244.353,90
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	532.042,52	433.025,31	83.484,82	6.363,46	1.042.189,19
Kas dan Bank	434.223,79	121.943,35	63.635,92	-	619.803,06
Tagihan	94.738,79	183.444,38	2.980,64	-	281.163,81
Aset Reasuransi	-	19.515,93	-	-	19.515,93
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	3.079,94	108.121,65	16.868,26	6.363,46	121.706,39
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	883.740,57	1.267.514,09	4.479.419,14	6.363,46	6.624.310,34
Liabilitas	611.221,56	654.374,43	46.319,54	6.363,46	1.305.552,07
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	37.562,16	-	-	37.562,16
Biaya yang Masih Harus Dibayar	60.288,47	-	-	-	60.288,47
Utang lain	335.725,78	29.116,03	46.319,54	6.363,46	404.797,89
Penyisihan Teknis	215.207,31	587.696,24	-	-	802.903,55
Penyisihan Ujroh	215.207,31	-	-	-	215.207,31
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	97.599,49	-	-	97.599,49
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	53.406,71	-	-	53.406,71
Penyisihan klaim	-	436.373,86	-	-	436.373,86
Penyisihan atas risiko bencana	-	316,18	-	-	316,18
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	272.519,01	613.139,66	4.433.099,60	-	5.318.758,27
Modal Disetor	100.000,00	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	613.139,66	4.433.099,60	-	5.046.239,26
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	172.519,01	-	-	-	172.519,01
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	384.616,02	221.715,69	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.038.990,46	832.937,25	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	654.374,44	611.221,56	
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	102.143,11	10.935,34	
A. Risiko Kredit	5.306,02	5.667,45	
B. Risiko Likuiditas	7.600,47	30,15	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	88.401,84	-	
E. Risiko Operasional	834,78	5.237,74	
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-	
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	3.985,67	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	569,39	
c. Risiko Pasar	-	3.416,28	
2. Aset PAYDI Digaransi	-	56.938,08	
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	47.643,34	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	376,55%	2027,52%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	120,00%	120,00%	
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	376,55%	2027,52%	

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		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	6.407,31	25,64	-	(125.946,17)	-	(119.513,22)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	6.407,31	25,64	-	(125.946,17)	-	(119.513,22)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	18.979,48	-	-	-	-	18.979,48
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	25.386,79	25,64	-	(125.946,17)	-	(100.533,73)
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	558.970,50	221.487,25	-	140.533,25	-	920.990,99
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	7.224,27	-	-	-	7.224,27
Kontribusi Neto	558.970,50	214.262,98	-	140.533,25	-	913.766,73
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(9.222,66)	-	-	-	(9.222,66)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(9.222,66)	-	-	-	(9.222,66)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.446,46)	-	-	-	(1.446,46)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	203.593,86	-	-	-	203.593,87
PENDAPATAN UNDERWRITING	558.970,50	203.593,86	-	-	-	762.564,37
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	298.851,53	-	-	-	298.851,52
a. Klaim Bruto	-	298.851,53	-	-	-	298.851,52
b. Klaim recovery	-	14.533,24	-	-	-	14.533,24
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(41.904,60)	-	-	-	(41.904,60)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	240.269,92	-	240.269,91
Jumlah Beban Klaim Neto	-	242.413,69	-	240.269,92	-	482.683,61
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	242.413,69	-	-	-	242.413,69
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(38.819,83)	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	46.936,22	-	-	-	-	46.936,22
b. Beban Akuisisi	217.724,88	-	-	-	-	217.724,88
c. Beban Umum dan Administrasi:	87.382,22	-	-	-	-	87.382,22
- Beban Pegawai dan Pengurus	10.666,97	-	-	-	-	10.666,97
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	76.715,25	-	-	-	-	76.715,25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	20.410,66	-	-	-	-	20.410,66
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	372.453,98	-	-	-	-	372.453,98
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	211.903,31	(38.794,19)	-	(225.682,84)	-	(52.573,72)
Pendapatan Lain	136,49	859,22	-	-	-	995,71
Beban Lain	215,61	105,29	-	-	-	320,90
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	211.824,19	(38.040,26)	-	(225.682,84)	-	(51.898,91)
Pajak Penghasilan	39.911,30	1.158,77	-	-	-	41.070,08
LABA SETELAH PAJAK	171.912,89	(39.199,03)	-	(225.682,84)	-	(92.968,98)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	171.912,89	(39.199,03)	-	(225.682,84)	-	(92.968,98)

(dalam jutaan rupiah)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	646.479,86	663.357,76	4.479.419,14	5.789.256,75
B. Kewajiban lancar	263.858,87	409.614,95	46.319,54	719.793,36
C. Rasio (ab)	245,01%	161,95%	9670,69%	804,29%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	956.726,92	-	-	-
B. Penyisihan teknis	587.696,24	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	37.562,16	-	-	-
D. Rasio [(a)+(b)+c]	153,01%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	25,64	6.407,31	(125.946,17)	119.513,22
B. Rata-rata investasi	-	-	-	-
C. Rasio (ab)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	242.413,69	-	-	-
B. Kontribusi neto	214.262,98	-	-	-
C. Rasio (ab)	113,14%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	613.139,66	172.519,01	4.442.392,74	5.228.051,41
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	613.139,66	172.519,01	4.442.392,74	5.228.051,41
D. Rasio (cb)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.267.514,09
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4.479.419,14
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	883.740,57
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	86,67%
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 diatas 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 14.882.
- Pada tanggal 1 April 2022, PT Prudential Sharia Life Assurance mulai beroperasi. Sehingga data yang tersaji adalah posisi Laporan Keuangan periode 1 April 2022 sampai 30 Juni 2022.

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 Sharia Life Assurance