LAPORAN KEUANGAN
PRUDENTIAL SYARIAH (Unaudited)

PRUDENTIAL SYARIAH

Listening. Understanding. Delivering.

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Sharia Life Assurance
Triwulan III Tahun 2022

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana *Tabarru'* dan *Tanahud*		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	988.861,16	1.131.384,96	-	4.491.700,26	6.225,21	6.605.721,17
Investasi	645.142,47	831.169,21	-	4.444.730,46	-	5.921.042,14
Deposito	271.000,00	110.000,00	-	197.600,00	-	578.600,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	3.213.146,70	-	3.213.146,70
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	274.140,62	589.077,82	-	-	-	863.218,44
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	100.001,85	132.091,39	-	1.033.983,76	-	1.266.077,00
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	343.718,69	300.215,75	-	46.969,80	6.225,21	684.679,03
Kas dan Bank	231.365,80	81.544,22	-	30.344,61	-	343.254,63
Tagihan	104.900,22	177.437,09	-	166,35	-	282.503,66
Aset Reasuransi	-	23.078,88	-	-	-	23.078,88
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	7.452,67	18.155,56	-	16.458,84	6.225,21	35.841,87
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	988.861,16	1.131.384,96	-	4.491.700,26	6.225,21	6.605.721,17
Liabilitas	618.883,71	693.474,39	-	30.767,47	6.225,21	1.336.900,36
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	18.030,66	-	-	-	18.030,66
Biaya yang Masih Harus Dibayar	127.738,12	-	-	-	-	127.738,12
Utang lain	252.962,45	38.191,07	-	30.767,47	6.225,21	315.695,78
Penyisihan Teknis	238.183,14	637.252,66	-	-	-	875.435,80
Penyisihan Ujroh	238.183,14	-	-	-	-	238.183,14
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	107.235,42	-	-	-	107.235,42
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	57.624,91	-	-	-	57.624,91
Penyisihan klaim	-	472.076,15	-	-	-	472.076,15
Penyisihan atas risiko bencana	-	316,18	-	-	-	316,18
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	369.977,45	437.910,57	-	4.460.932,79	-	5.268.820,81
Modal Disetor	100.000,00	-	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	437.910,57	-	4.460.932,79	-	4.898.843,36
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	269.977,45	-	-	-	-	269.977,45
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

(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	831,72	(396,14)	-	11.111,11	-	-	11.546,69
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	831,72	(396,14)	-	11.111,11	-	-	11.546,69
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	37.489,49					-	37.489,49
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	38.321,21	(396,14)	-	11.111,11	-	-	49.036,18
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi *Tabarru'*/Kontribusi *Tanahud*/Ujroh/Alokasi Investasi	1.055.439,97	458.262,55	-	280.445,15	-	-	1.794.147,67
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	15.998,37	-			-	15.998,37
Kontribusi Neto	1.055.439,97	442.264,18	-	280.445,15	-	-	1.778.149,30
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(18.858,59)	-	-	-	-	(18.858,59)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(5.688,75)	-	-	-	-	(5.688,75)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	417.716,84	-	-	-	-	417.716,84
PENDAPATAN UNDERWRITING	1.055.439,97	417.716,84	-	-	-	-	1.473.156,81
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	601.873,69	-	-	-	-	601.873,69
b. Klaim recovery	-	32.682,00	-	-	-	-	32.682,00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(25.763,20)	-	-	-	-	(25.763,20)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-		-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-		-	484.451,23	-	-	484.451,23
Jumlah Beban Klaim Neto	-	543.428,49	-	484.451,23	-	-	1.027.879,72
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	543.428,49	-	-	-	-	543.428,49
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(125.711,65)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	106.749,34	-	-	-	-	-	106.749,34
b. Beban Akuisisi	446.469,28	-	-	-	-	-	446.469,28
c. Beban Umum dan Administrasi:	173.550,00	-	-	-	-	-	173.550,00
- Beban Pegawai dan Pengurus	23.412,99	-	-	-	-	-	23.412,99
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	150.137,01	-	-	-	-	-	150.137,01
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	43.386,49	-	-	-	-	-	43.386,49
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	770.155,11	-	-	-	-	-	770.155,11
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	323.606,07	(126.107,79)	-	(192.894,97)	-	-	4.603,31
Pendapatan Lain	50,34	1.659,28	-	-	-	-	1.709,62
Beban Lain	(12,41)	57,05	-	-	-	-	44,64
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	323.668,82	(124.505,56)		(192.894,97)	-	-	6.268,29
Pajak Penghasilan	54.297,49	(6.869,27)	-	-	-	-	47.428,22
LABA SETELAH PAJAK	269.371,33	(117.636,29)		(192.894,97)	-	-	(41.159,93)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	269.371,33	(117.636,29)	-	(192.894,97)	-	-	(41.159,93)

(dalam jutaan rupiah)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana *Tabarru'* dan Dana *Tanahud*	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	280.875,68	288.911,98
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	974.350,07	907.795,69
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	693.474,39	618.883,71
Dana *Tabarru* dan dana *Tanahud* Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	110.927,61	11.550,40
A. Risiko Kredit	3.689,30	5.354,33
B. Risiko Likuiditas	7.145,03	15,55
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	99.261,70	
E. Risiko Operasional	831,58	6.180,52
F. MMBR atas PAYDI Digaransi		-
1. Risiko PAYDI Digaransi		4.580,00
a. Risiko Kredit		-
b. Risiko Likuiditas		654,29
c. Risiko Pasar		3.925,71
2. Aset PAYDI Digaransi		54.523,80
3. Liabilitas PAYDI Digaransi		47.158,69
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	253,21%	2501,32%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	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	253,21%	2501,32%

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

Reasuradur Utama

No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Indonesia Utama (Reindo)	66,56%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	17,66%
3.	RGA Reinsurance	11,41%
4.	Swiss Reinsurance	3,29%
5.	General Reinsurance	1,06%
6.	PT Nasional Reinsurance	0,02%
7.	Hannover Reinsurance	0,00%

Pemilik Perusahaan

No.	Nama	%
1.	PT Prudential Life Assurance	99,99%
2.	Kamariah	0,01%

Dewan Komisaris

No.	Nama	Jabatan
1.	Bambang PS Brojonegoro	Presiden Komisaris
2.	Michael Andree Thomssen	Komisaris
3.	Irfan Syauqi Beik	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Jabatan
1.	Ah. Azharuddin Lathif, M.Ag, M.H	Ketua Pengawas Syariah
2.	H. Ahmad Nuryadi Asmawi, LL.B.,MA	Anggota Dewan Pengawas Syariah

Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Omar Sjawaldy Anwar	Presiden Direktur
2.	Paul Setio Kartono	Direktur
3.	Indrijati Rahayoeningtyas	Direktur

(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	772.503,69	713.200,23	4.491.700,26	5.977.404,17
B. Kewajiban lancar	404.913,57	616.022,41	30.767,47	1.051.703,44
C. Rasio (a:b)	190,78%	115,78%	14598,86%	568,35%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	913.125,60	-	-	-
B. Penyisihan teknis	637.252,67	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	18.030,66	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	139,35%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	(396,14)	831,71	11.111,11	11.546,68
B. Rata-rata investasi	-	-	-	-
C. Rasio (a:b)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	543.428,48	-	-	-
B. Kontribusi neto	442.264,18	-	-	-
C. Rasio (a:b)	122,87%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	437.910,57	269.977,45	4.465.029,63	5.172.917,65
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	437.910,57	269.977,45	4.465.029,63	5.172.917,65
D. Rasio (c:b)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana *Tabarru* dan Dana *Tanahud*	-	-	-	1.131.384,96
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4.491.700,26
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	988.861,16
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	85,04%
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:

a) Pencapaian tingkat *solvabilitas* merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip syariah.

b) Rasio keuangan selain tingkat *solvabilitas* merupakan informasi keuangan dengan prinsip syariah.

c) 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.

d) Kurs pada tanggal 30 September 2022, 1 US$: Rp 15.247.

e) 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 September 2022.

Keterangan:

1) PAKYBMP = Penyisihan Atas Kontribusi Yang Belum Merupakan Pendapatan.

2) Penyajian Pencapaian Tingkat Solvabilitas pada tanggal 30 September 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.

3) 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.

4) 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, November 2022
S.E & O
Direksi

PT Prudential Sharia Life Assurance