

LAPORAN KEUANGAN

PRUDENTIAL SYARIAH (Unaudited)

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

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN					
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	1.188.836,85	1.118.021,09	4.394.199,22	6.538,08	6.694.519,08
Investasi	796.901,80	824.874,84	4.340.825,12	-	5.962.601,76
Deposito	410.500,00	109.500,00	247.350,00	-	767.350,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	2.938.931,27	-	2.938.931,27
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	285.754,01	602.507,78	-	-	888.261,79
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	100.647,79	112.867,06	1.154.543,85	-	1.368.058,70
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	391.935,05	293.146,25	53.374,10	6.538,08	731.917,32
Kas dan Bank	273.898,12	102.170,25	32.959,60	-	409.027,97
Tagihan	99.444,10	149.259,14	1.171,26	-	249.874,50
Aset Reasuransi	-	23.448,01	-	-	23.448,01
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	18.592,83	18.268,85	19.243,24	6.538,08	49.566,84
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.188.836,85	1.118.021,09	4.394.199,22	6.538,08	6.694.519,08
Liabilitas	698.184,12	714.903,07	28.811,90	6.538,08	1.435.361,01
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	16.868,12	-	-	16.868,12
Biaya yang Masih Harus Dibayar	114.215,63	-	-	-	114.215,63
Utang lain	280.091,15	51.895,19	28.811,90	6.538,08	354.260,16
Penyisihan Teknis	303.877,34	646.139,76	-	-	950.017,10
Penyisihan Ujroh	303.877,34	-	-	-	303.877,34
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	122.207,93	-	-	122.207,93
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	62.848,43	-	-	62.848,43
Penyisihan klaim	-	460.511,40	-	-	460.511,40
Penyisihan atas risiko bencana	-	572,00	-	-	572,00
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	490.652,73	403.118,02	4.365.387,32	-	5.259.158,07
Modal Disetor	100.000,00	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	403.118,02	4.365.387,32	-	4.768.505,34
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	390.545,50	-	-	-	390.545,50
Komponen Ekuitas Lainnya	107,23	-	-	-	107,23
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	272.988,83	398.736,48
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	987.892,37	1.096.920,60
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	714.903,54	698.184,12
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	109.621,10	14.216,52
A. Risiko Kredit	3.657,54	7.146,59
B. Risiko Likuiditas	5.565,28	61,57
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	99.573,11	7.008,36
E. Risiko Operasional	825,17	-
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	4.580,19
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	654,31
c. Risiko Pasar	-	3.925,88
2. Aset PAYDI Digaransi	-	54.526,05
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	46.374,69
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	249,03%	2804,74%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	249,03%	2804,74%

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)	66,54%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	18,06%
3.	RG A Reinsurance	11,00%
4.	Swiss Reinsurance	3,33%
5.	General Reinsurance	1,05%
6.	PT Nasional Reinsurance	0,02%

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

Dewan Komisaris		
No.	Nama	%
1.	Bambang PS Brojonegoro	Presiden Komisaris
2.	Michael Andree Thomssen	Komisaris
3.	Irfan Syauci Beik	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	%
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	%
1.	Omar Sjawaldy Anwar	Presiden Direktur
2.	Paul Setio Kartono	Direktur
3.	Indriyah 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	681.959,50	909.108,17	4.394.199,22	5.985.266,89
B. Kewajiban lancar	409.282,85	691.966,19	28.811,90	1.130.060,94
C. Rasio (ab)	166,62%	131,38%	152,51,33%	529,64%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	927.340,93	-	-	-
B. Penyisihan teknis	646.139,76	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	16.868,12	-	-	-
D. Rasio [(a+b+c)]	139,87%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	11.205,69	9.690,23	15.625,92	36.521,84
B. Rata-rata investasi	-	-	-	-
C. Rasio (ab)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	871.572,54	-	-	-
B. Kontribusi neto	697.896,31	-	-	-
C. Rasio (ab)	124,89%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	403.118,02	390.545,50	4.373.397,75	5.167.061,27
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	403.118,02	390.545,50	4.373.397,75	5.167.061,27
D. Rasio (cb)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.118.021,09
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4.394.199,22
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	1.188.836,85
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	82,26%
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 31 Desember 2022, 1 US\$: Rp 15.731.
- 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 31 Desember 2022.

Keterangan:

- PAKYBMP = Penyisihan Atas Kontribusi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- Penyajian Pencapaian Tingkat Solvabilitas pada tanggal 31 Desember 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, Februari 2023
S.E & O
Direksi

PT Prudential Sharia Life Assurance