

LAPORAN KEUANGAN PRUDENTIAL SYARIAH

Laporan Bulanan

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Sharia Life Assurance (Prudential Syariah)
Per 30 April 2024

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	1.671.022,06	1.393.727,37	1.181.737,31	-	1.104.670,51	3.879.434,82	57.452,04	6.472,15	6.725.722,03
Investasi	1.209.687,52	1.209.687,52	926.006,59	-	926.006,59	3.828.986,45	57.452,04	-	5.964.680,56
Deposito	397.750,00	397.750,00	150.500,00	-	150.500,00	254.250,00	-	-	802.500,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	2.551.128,53	-	-	2.551.128,53
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	790.055,75	790.055,75	753.962,84	-	753.962,84	36.506,79	-	-	1.580.525,38
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	21.881,77	21.881,77	21.543,75	-	21.543,75	987.101,13	57.452,04	-	1.030.526,65
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	461.334,54	184.039,85	255.730,72	-	178.663,92	50.448,37	-	6.472,15	761.041,48
Kas dan Bank	141.198,17	141.198,17	105.545,10	-	105.545,10	24.995,35	-	-	271.738,62
Taghlan	122.323,36	42.841,68	106.476,58	-	42.833,76	1.462,57	-	-	230.262,51
Aset Reasuransi	-	-	30.285,06	-	30.285,06	-	-	-	30.285,06
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	197.813,01	-	13.423,98	-	-	23.990,45	-	6.472,15	228.755,29
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.671.022,06	1.393.727,37	1.181.737,31	-	1.104.670,51	3.879.434,82	3.855.444,36	6.472,15	6.725.722,03
Liabilitas	831.489,02	831.489,02	835.052,28	-	835.052,28	52.144,52	52.144,52	6.472,15	1.712.213,66
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	19.624,10	-	19.624,10	-	-	-	19.624,10
Biaya yang Masih Harus Dibayar	150.201,08	150.201,08	-	-	-	-	-	-	150.201,08
Utang lain	272.772,23	272.772,23	18.032,47	-	18.032,47	52.144,52	52.144,52	6.472,15	336.477,06
Penyisihan Teknis	408.515,71	408.515,71	797.395,71	-	797.395,71	-	-	-	1.205.911,43
Penyisihan Ujroh	408.515,71	408.515,71	-	-	-	-	-	-	408.515,71
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	241.281,70	-	241.281,70	-	-	-	241.281,70
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	85.534,70	-	85.534,70	-	-	-	85.534,70
Penyisihan klaim	-	-	469.872,71	-	469.872,71	-	-	-	469.872,71
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	706,61	-	706,61	-	-	-	706,61
Qardh	-	-	100.000,00	-	100.000,00	-	-	-	100.000,00
Ekuitas Dana	839.533,04	562.238,35	246.685,03	-	169.618,23	3.827.290,30	3.803.299,84	-	4.913.508,36
Modal Disetor	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	246.685,03	-	246.685,03	3.827.290,30	3.827.290,30	-	4.073.975,32
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	738.996,34	738.996,34	-	-	-	-	-	-	738.996,34
Komponen Ekuitas Lainnya	536,70	536,70	-	-	-	-	-	-	536,70
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(277.294,68)	-	-	(77.066,80)	-	(23.990,45)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (UNAUDITED)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	269.618,23	562.238,35
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.104.670,51	1.393.727,37
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	835.052,28	831.489,02
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	102.392,58	16.829,49
A. Risiko Kredit	4.954,64	7.279,08
B. Risiko Likuiditas	3.617,88	2.134,89
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	92.894,05	-
E. Risiko Operasional	926,01	7.415,52
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	4.825,97
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	689,42
c. Risiko Pasar	-	4.136,55
2. Aset PAYDI Digaransi	-	57.452,04
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	43.123,47
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	263,32%	3340,79%
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	263,32%	3340,79%

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Indonesia Utama (Reindo)	72,38%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	15,50%
3.	RG A Reinsurance	8,33%
4.	Swiss Reinsurance	3,11%
5.	General Reinsurance	0,66%
6.	PT Nasional Reinsurance	0,02%

Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Prudential Life Assurance	99,999%
2.	Kamariah	0,001%

Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Bambang PS Brojonegoro	Presiden Komisaris (Komisaris Independen)
2.	Dian Budiani	Komisaris
3.	Irfan Syaqui Bek	Komisaris Independen

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

Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Iskandar Ezzahuddin Bin Ahmad Zulkiflee	Presiden Direktur
2.	Paul Setio Kartono	Direktur
3.	Indijati Rahayoeningtyas	Direktur

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)

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN (UNAUDITED)						
	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	27.116,46	20.410,96	-	(289,82)	804,35	-	48.041,95
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	27.116,46	20.410,96	-	(289,82)	804,35	-	48.041,95
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	20.736,93	-	-	-	-	-	20.736,93
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	47.853,39	20.410,96	-	(289,82)	804,35	-	68.778,87
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	622.146,01	426.670,27	-	145.216,49	13.593,14	-	1.207.625,91
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	11.720,38	-	-	-	-	11.720,38
Kontribusi Neto	622.146,01	414.949,89	-	145.216,49	13.593,14	-	1.195.905,53
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(27.186,97)	-	-	-	-	(27.186,97)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	393,52	-	-	-	-	393,52
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	388.156,45	-	-	-	-	388.156,45
PENDAPATAN UNDERWRITING	622.146,01	388.156,45	-	-	-	-	1.010.302,46
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	513.193,89	-	-	-	-	513.193,89
b. Klaim recovery	-	12.077,54	-	-	-	-	12.077,54
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(30.806,23)	-	-	-	-	(30.806,23)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	265.684,61	28,63	-	265.713,24
Jumlah Beban Klaim Neto	-	470.310,12	-	265.684,61	28,63	-	736.023,37
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	470.310,12	-	-	-	-	470.310,12
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(82.153,68)	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	57.473,84	-	-	-	-	-	57.473,84
b. Beban Akuisisi	256.584,50	-	-	-	-	-	256.584,50
c. Beban Umum dan Administrasi:	159.228,30	-	-	-	-	-	159.228,30
- Beban Pegawai dan Pengurus	24.739,29	-	-	-	-	-	24.739,29
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	130,34	-	-	-	-	-	130,34
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	134.358,68	-	-	-	-	-	134.358,68
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	62.833,84	-	-	-	-	-	62.833,84
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	536.120,48	-	-	-	-	-	536.120,48
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	133.878,92	(61.742,72)	-	(120.757,94)	14.368,85	-	(34.252,89)
Pendapatan Lain	3.715,22	21.960,77	-	-	-	-	25.675,99
Beban Lain	21.764,03	22,85	-	1.324,47	(117,28)	-	22.994,07
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	115.830,11	(39.804,80)	-	(122.082,41)	14.486,14	-	(31.570,97)
Pajak Penghasilan	(935,06)	5.378,62	-	-	-	-	4.443,56
LABA SETELAH PAJAK	116.765,17	(45.183,42)	-	(122.082,41)	14.486,14	-	(36.014,53)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	116.765,17	(45.183,42)	-	(122.082,41)	14.486,14	-	(36.014,53)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (UNAUDITED)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	673.830,87	870.042,86	3.879.434,82	5.423.308,54
B. Kewajiban lancar	411.996,68	488.800,89	52.144,52	952.942,09
C. Rasio (a/b)	163,55%	178,00%	7439,78%	569,11%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	1.031.551,69	-	-	-
B. Penyisihan teknis	797.395,71	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	19.624,10	-	-	-
D. Rasio [(a)-(b+c)]	126,26%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi neto	20.410,96	27.116,46	514,52	48.041,94
B. Rata-rata investasi	895.839,18	1.229.196,54	3.850.944,79	5.975.980,51
C. Rasio (a/b)	2,28%	2,21%	0,01%	0,80%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	470.310,12	-	-	-
B. Kontribusi neto	414.949,89	-	-	-
C. Rasio (a/b)	113,34%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	246.685,03	738.996,34	3.789.573,92	4.775.255,29
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	291.868,45	622.231,17	3.934.886,57	4.848.986,19
C. Perubahan dana (a-b)	(45.183,42)	116.765,17	(145.312,65)	(73.730,91)
D. Rasio (c/b)	-15,48%	18,77%	-3,69%	-1,52%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.181.737,31
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	3.879.434,82
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	1.671.022,06
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	75,18%
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