

LAPORAN KEUANGAN PRUDENTIAL SYARIAH

Laporan Bulanan

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Sharia Life Assurance (Prudential Syariah)
Per 31 Agustus 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	1.726.145,09	1.361.674,21	1.223.568,53	-	1.151.904,09	3.814.411,21	-	6.690,34	6.757.434,49
Investasi	1.258.999,84	1.258.999,84	1.013.277,60	-	1.013.277,60	3.767.143,27	-	-	6.039.420,71
Deposito	361.200,00	361.200,00	144.000,00	-	144.000,00	301.125,00	-	-	806.325,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	2.508.875,84	-	-	2.508.875,84
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	10.001,64	-	-	10.001,64
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	877.802,08	877.802,08	847.466,13	-	847.466,13	58.376,85	-	-	1.783.645,06
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	19.997,76	19.997,76	21.811,47	-	21.811,47	888.763,94	-	-	930.573,17
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	467.145,25	102.674,37	210.290,93	-	138.626,50	47.267,94	-	6.690,34	718.013,78
Kas dan Bank	67.173,82	67.173,82	72.049,11	-	72.049,11	25.383,55	-	-	164.606,48
Tagihan	110.083,36	35.500,55	97.866,82	-	38.325,62	1.359,97	-	-	209.310,14
Aset Reasuransi	-	-	28.251,77	-	28.251,77	-	-	-	28.251,77
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	289.888,07	-	12.123,24	-	20.524,42	-	6.690,34	-	315.845,39
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.726.145,09	1.361.674,21	1.223.568,53	-	1.151.904,09	3.814.411,21	3.793.886,79	6.690,34	6.757.434,49
Liabilitas	976.489,03	976.489,03	862.743,30	-	862.743,30	45.685,12	45.685,12	6.690,34	1.878.227,11
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	18.214,34	-	18.214,34	-	-	-	18.214,34
Biaya yang Masih Harus Dibayar	171.943,62	171.943,62	-	-	-	-	-	-	171.943,62
Utang lain	310.140,26	310.140,26	33.121,01	-	33.121,01	45.685,12	45.685,12	6.690,34	382.256,05
Penyisihan Teknis	494.405,15	494.405,15	811.407,95	-	811.407,95	-	-	-	1.305.813,10
Penyisihan Ujroh	494.405,15	494.405,15	-	-	-	-	-	-	494.405,15
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	265.386,00	-	265.386,00	-	-	-	265.386,00
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	93.280,51	-	93.280,51	-	-	-	93.280,51
Penyisihan klaim	-	-	452.034,83	-	452.034,83	-	-	-	452.034,83
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	706,61	-	706,61	-	-	-	706,61
Qardh	-	-	200.000,00	-	200.000,00	-	-	-	200.000,00
Ekuitas Dana	749.656,06	385.185,18	160.825,23	-	89.160,79	3.768.726,09	3.748.201,67	-	4.679.207,38
Modal Disetor	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	160.825,23	-	160.825,23	3.768.726,09	3.768.726,09	-	3.929.551,32
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	649.119,36	649.119,36	-	-	-	-	-	-	649.119,36
Komponen Ekuitas Lainnya	536,70	536,70	-	-	-	-	-	-	536,70
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(364.470,88)	-	-	(71.664,44)	-	(20.524,42)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (UNAUDITED)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	289.160,79	385.185,18
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.151.904,09	1.361.674,21
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	862.743,30	976.489,03
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	101.559,73	18.960,45
A. Risiko Kredit	4.075,20	7.285,86
B. Risiko Likuiditas	980,11	3.851,13
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	96.491,15	-
E. Risiko Operasional	1.013,28	7.823,46
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	284,72%	2031,52%
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	284,72%	2031,52%

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)	71,41%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	8,24%
3.	RGAs Reinsurance	18,30%
4.	Swiss Reinsurance	1,70%
5.	General Reinsurance	0,34%
6.	PT Nasional Reinsurance	0,01%

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 Beik	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

(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	487.718,63	666.016,63	3.814.411,21	4.968.146,47
B. Kewajiban lancar	417.953,34	546.100,60	45.685,12	1.009.739,06
C. Rasio (a/b)	116,69%	121,96%	8349,35%	492,02%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	1.085.326,70	-	-	-
B. Penyisihan teknis	811.407,96	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	18.214,34	-	-	-
D. Rasio [(a)-(b+c)]	130,82%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	44.017,95	49.985,09	112.977,14	206.980,18
B. Rata-rata investasi	939.474,68	1.253.852,70	3.820.023,21	6.013.350,59
C. Rasio (a/b)	4,69%	3,99%	2,96%	3,44%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	934.851,47	-	-	-
B. Kontribusi neto	781.922,55	-	-	-
C. Rasio (a/b)	119,56%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	160.825,23	649.119,36	3.712.859,40	4.522.803,99
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)	(131.043,22)	26.888,19	(222.027,17)	(326.182,20)
D. Rasio (c/b)	-44,90%	4,32%	-5,64%	-6,73%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	1.223.568,53
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	3.814.411,21
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	1.726.145,09
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	74,48%
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 di atas 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 Agustus 2024, 1 US\$: Rp 15.409.

Keterangan

- PAKYBMP = Penyisihan Atas Kontribusi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- 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, September 2024
S.E & O
Direksi

PT Prudential Sharia Life Assurance
(Prudential Syariah)