

LAPORAN KEUANGAN PRUDENTIAL SYARIAH

Laporan Bulanan

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Sharia Life Assurance (Prudential Syariah)
Per 31 Juli 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	1.647.969,20	1.283.489,72	1.235.196,95	-	1.165.506,33	3.822.835,80	-	6.753,28	6.699.248,67
Investasi	1.134.066,13	1.134.066,13	1.007.191,41	-	1.007.191,41	3.777.509,23	-	-	5.918.766,77
Deposito	277.500,00	277.500,00	142.000,00	-	142.000,00	323.500,00	-	-	743.000,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	2.463.885,15	-	-	2.463.885,15
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	10.003,35	-	-	10.003,35
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	856.566,13	856.566,13	843.389,51	-	843.389,51	54.541,35	-	-	1.754.496,99
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	-	-	21.801,90	-	21.801,90	925.579,38	-	-	947.381,28
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	513.903,07	149.423,59	228.005,54	-	158.314,92	45.326,57	-	6.753,28	780.481,90
Kas dan Bank	117.288,85	117.288,85	84.294,28	-	84.294,28	23.352,76	-	-	224.935,89
Tagihan	106.664,53	32.134,74	104.508,65	-	43.732,23	1.483,61	-	-	212.656,79
Aset Reasuransi	-	-	30.288,42	-	30.288,42	-	-	-	30.288,42
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	289.949,69	-	8.914,19	-	-	20.490,20	-	6.753,28	312.600,80
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.647.969,20	1.283.489,72	1.235.196,95	-	1.165.506,33	3.822.835,80	3.802.345,60	6.753,28	6.699.248,67
Liabilitas	928.633,13	928.633,13	857.763,03	-	857.763,03	42.671,35	42.671,35	6.753,28	1.822.314,23
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	16.445,74	-	16.445,74	-	-	-	16.445,74
Biaya yang Masih Harus Dibayar	170.828,17	170.828,17	-	-	-	-	-	-	170.828,17
Utang lain	294.317,02	294.317,02	25.368,11	-	25.368,11	42.671,35	42.671,35	6.753,28	355.603,20
Penyisihan Teknis	463.487,94	463.487,94	815.949,18	-	815.949,18	-	-	-	1.279.437,12
Penyisihan Ujroh	463.487,94	463.487,94	-	-	-	-	-	-	463.487,94
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	257.269,65	-	257.269,65	-	-	-	257.269,65
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	91.063,75	-	91.063,75	-	-	-	91.063,75
Penyisihan klaim	-	-	466.909,17	-	466.909,17	-	-	-	466.909,17
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	706,61	-	706,61	-	-	-	706,61
Qardh	-	-	200.000,00	-	200.000,00	-	-	-	200.000,00
Ekuitas Dana	719.336,07	354.856,59	177.433,92	-	107.743,30	3.780.164,45	3.759.674,25	-	4.676.934,44
Modal Disetor	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	177.433,92	-	177.433,92	3.780.164,45	3.780.164,45	-	3.957.598,37
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	618.799,37	618.799,37	-	-	-	-	-	-	618.799,37
Komponen Ekuitas Lainnya	536,70	536,70	-	-	-	-	-	-	536,70
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(364.479,48)	-	-	(69.690,62)	-	(20.490,20)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

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	36.367,35	34.849,69	-	68.808,92	1.401,24	-	141.427,20
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	36.367,35	34.849,69	-	68.808,92	1.401,24	-	141.427,20
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	35.674,85	-	-	-	-	-	35.674,85
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	72.042,20	34.849,69	-	68.808,92	1.401,24	-	177.102,05
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujrah/Alokasi Investasi	1.101.863,69	725.912,82	-	264.448,96	22.490,53	-	2.114.716,00
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	26.124,41	-	-	-	-	26.124,41
Kontribusi Neto	1.101.863,69	699.788,41	-	264.448,96	22.490,53	-	2.088.591,59
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(43.174,92)	-	-	-	-	(43.174,92)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(5.284,29)	-	-	-	-	(5.284,29)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	651.329,20	-	-	-	-	651.329,20
PENDAPATAN UNDERWRITING	1.101.863,69	651.329,20	-	-	-	-	1.753.192,89
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	886.405,41	-	-	-	-	886.405,41
b. Klaim recovery	-	15.026,79	-	-	-	-	15.026,79
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(39.684,07)	-	-	-	-	(39.684,07)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	508.826,70	711,43	-	509.538,14
Jumlah Beban Klaim Neto	-	831.694,55	-	508.826,70	711,43	-	1.341.232,68
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	831.694,55	-	-	-	-	831.694,55
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(180.365,35)	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	99.863,16	-	-	-	-	-	99.863,16
b. Beban Akuisisi	434.616,22	-	-	-	-	-	434.616,22
c. Beban Umum dan Administrasi:	287.032,41	-	-	-	-	-	287.032,40
- Beban Pegawai dan Pengurus	52.360,22	-	-	-	-	-	52.360,22
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	313,53	-	-	-	-	-	313,53
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	234.358,66	-	-	-	-	-	234.358,66
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	117.806,06	-	-	-	-	-	117.806,06
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	939.317,85	-	-	-	-	-	939.317,84
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	234.588,04	(145.515,66)	-	(175.568,82)	23.180,34	-	(63.316,10)
Pendapatan Lain	9.385,20	42.049,62	-	-	-	-	51.434,80
Beban Lain	50.898,72	36,63	-	2.453,44	(119,79)	-	53.269,00
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	193.074,52	(103.502,67)	-	(178.022,26)	23.300,13	-	(65.150,28)
Pajak Penghasilan	(5.319,74)	10.931,86	-	-	-	-	5.612,12
LABA SETELAH PAJAK	198.394,26	(114.434,53)	-	(178.022,26)	23.300,13	-	(70.762,40)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	198.394,26	(114.434,53)	-	(178.022,26)	23.300,13	-	(70.762,40)

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (UNAUDITED)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	307.743,30	354.856,60
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.165.506,33	1.283.489,72
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	857.763,03	928.633,13
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	103.019,30	18.475,62
A. Risiko Kredit	4.588,27	5.344,11
B. Risiko Likuiditas	968,69	5.321,09
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	96.455,15	-
E. Risiko Operasional	1.007,19	7.810,42
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 %)	298,72%	1920,68%
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	298,72%	1920,68%

(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	495.686,20	781.754,59	3.822.835,80	5.100.276,59
B. Kewajiban lancar	421.250,05	529.301,50	42.671,35	993.222,89
C. Rasio (a/b)	117,67%	147,70%	8958,79%	513,51%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	1.091.485,69	-	-	-
B. Penyisihan teknis	815.949,18	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	16.445,74	-	-	-
D. Rasio [(a)-(b+c)]	131,13%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi neto	34.849,69	36.367,35	70.210,16	141.427,20
B. Rata-rata investasi	936.431,59	1.191.385,84	3.825.206,18	5.953.023,63
C. Rasio (a/b)	3,72%	3,05%	1,84%	2,38%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	831.694,56	-	-	-
B. Kontribusi neto	699.788,41	-	-	-
C. Rasio (a/b)	118,85%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	177.433,92	618.799,37	3.728.823,33	4.525.056,62
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)	(114.434,53)	(3.431,80)	(206.063,24)	(323.929,57)
D. Rasio (c/b)	-39,21%	-0,55%	-5,24%	-6,68%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.235.196,95
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	3.822.835,80
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	1.647.969,20
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	75,43%
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 Juli 2024, 1 US\$: Rp Rp 16.320.

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, Agustus 2024
S.E & O
Direksi

PT Prudential Sharia Life Assurance
(Prudential Syariah)

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