

LAPORAN KEUANGAN PRUDENTIAL SYARIAH

Laporan Bulanan

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

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (UNAUDITED)									
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Tanahud</i>			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	1.850.696,97	1.477.361,27	1.210.671,53	-	1.147.116,04	3.962.322,03	-	6.740,73	7.016.949,80
Investasi	1.277.337,87	1.277.337,87	1.022.089,45	-	1.022.089,45	3.898.341,02	-	-	6.197.768,34
Deposito	355.000,00	355.000,00	142.000,00	-	142.000,00	267.475,00	-	-	764.475,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	2.668.012,82	-	-	2.668.012,82
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	10.011,66	-	-	10.011,66
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	902.236,39	902.236,39	858.164,86	-	858.164,86	59.116,65	-	-	1.819.517,90
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	20.101,48	20.101,48	21.924,59	-	21.924,59	893.724,89	-	-	935.750,96
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	573.359,10	200.023,40	188.582,08	-	125.026,59	63.981,01	-	6.740,73	819.181,46
Kas dan Bank	152.961,73	152.961,73	41.188,81	-	41.188,81	32.989,96	-	-	227.140,50
Tagihan	128.403,00	47.061,68	115.999,51	-	58.878,92	1.809,12	-	-	246.211,63
Aset Reasuransi	-	-	24.958,87	-	24.958,87	-	-	-	24.958,87
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	291.994,37	-	6.434,89	-	-	29.181,93	-	6.740,73	320.870,46
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.850.696,97	1.477.361,27	1.210.671,53	-	1.147.116,04	3.962.322,03	3.933.140,10	6.740,73	7.016.949,80
Liabilitas	1.056.042,33	1.056.042,33	857.503,89	-	857.503,89	76.737,51	76.737,51	6.740,73	1.983.543,00
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	20.611,95	-	20.611,95	-	-	-	20.611,95
Biaya yang Masih Harus Dibayar	150.575,34	150.575,34	-	-	-	-	-	-	150.575,34
Utang lain	361.199,74	361.199,74	18.311,60	-	18.311,60	76.737,51	76.737,51	6.740,73	449.508,12
Penyisihan Teknis	544.267,25	544.267,25	818.580,34	-	818.580,34	-	-	-	1.362.847,59
Penyisihan Ujroh	544.267,25	544.267,25	-	-	-	-	-	-	544.267,25
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	277.560,17	-	277.560,17	-	-	-	277.560,17
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	105.835,88	-	105.835,88	-	-	-	105.835,88
Penyisihan klaim	-	-	434.477,68	-	434.477,68	-	-	-	434.477,68
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	706,61	-	706,61	-	-	-	706,61
Qardh	-	-	200.000,00	-	200.000,00	-	-	-	200.000,00
Ekuitas Dana	794.654,64	421.318,95	153.167,64	-	89.612,16	3.885.584,52	3.856.402,59	-	4.833.406,80
Modal Disetor	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	153.167,64	-	153.167,64	3.885.584,52	3.885.584,52	-	4.038.752,16
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	694.117,94	694.117,94	-	-	-	-	-	-	694.117,94
Komponen Ekuitas Lainnya	536,70	536,70	-	-	-	-	-	-	536,70
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(373.335,69)	-	-	(63.555,48)	-	(29.181,93)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (UNAUDITED)		
Keterangan	Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	289.612,15	421.318,94
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.147.116,04	1.477.361,27
B. Liabilitas selain <i>Qardh</i> dari Dana Perusahaan	857.503,89	1.056.042,33
Dana <i>Tabarru'</i> dan dana <i>Tanahud</i> Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	107.995,72	20.741,63
A. Risiko Kredit	5.804,52	7.817,20
B. Risiko Likuiditas	3.415,34	4.901,32
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	97.753,77	-
E. Risiko Operasional	1.022,09	8.023,11
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 <i>Qardh</i> (dalam %)	268,17%	2031,27%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk <i>Qardh</i> yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Tanahud</i>	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i> , dan Dana Perusahaan	268,17%	2031,27%

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	66,88%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	7,98%
3.	RGAs Global Reinsurance Company	23,16%
4.	Swiss Reinsurance Company	1,65%
5.	General Reinsurance	0,33%

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

(dalam jutaan rupiah)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (UNAUDITED)				
Uraian	Indikator			
	Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	468.974,67	762.329,02	3.962.322,03	5.193.625,72
B. Kewajiban lancar	403.325,70	575.744,36	76.737,52	1.055.807,58
C. Rasio (a/b)	116,28%	132,41%	51,63,47%	491,91%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	1.063.278,26	-	-	-
B. Penyisihan teknis	818.580,34	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	20.611,95	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	126,70%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	53.189,02	62.337,43	276.638,28	392.164,73
B. Rata-rata investasi	943.880,61	1.263.021,71	3.885.622,08	6.092.524,40
C. Rasio (a/b)	5,64%	4,94%	7,12%	6,44%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	1.036.616,99	-	-	-
B. Kontribusi neto	889.782,92	-	-	-
C. Rasio (a/b)	116,50%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	153.167,64	694.117,94	3.821.913,26	4.669.198,85
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)	(138.700,81)	71.886,77	(112.973,31)	(179.787,34)
D. Rasio (c/b)	-47,52%	11,55%	-2,87%	-3,71%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	-	-	-	1.210.671,53
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	3.962.322,03
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	1.850.696,97
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	73,65%
Penghitungan <i>Qardh</i> yang Diperlukan Dana <i>Tabarru'</i>				
A. Jumlah kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan <i>Qardh</i> yang Diperlukan Dana <i>Tanahud</i>				
A. Jumlah kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah <i>Qardh</i> 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 30 September 2024, 1 US\$ = Rp 15.138.

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, Oktober 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.