

LAPORAN KEUANGAN PRUDENTIAL SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Sharia Life Assurance (Prudential Syariah)
Triwulan I Tahun 2023

Listening. Understanding. Delivering.

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN					
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	1.351.756,05	1.119.882,51	4.281.163,34	6.664,36	6.746.137,54
Investasi	965.359,67	808.656,37	4.229.677,23	-	6.003.693,27
Deposito	393.200,00	103.500,00	247.250,00	-	743.950,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	2.829.436,89	-	2.829.436,89
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	400.345,15	611.482,62	-	-	1.011.827,77
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	171.814,52	93.673,75	1.152.990,34	-	1.418.478,61
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	386.396,38	311.226,14	51.486,11	6.664,36	742.444,27
Kas dan Bank	265.331,94	162.024,09	35.822,52	-	463.178,55
Tagihan	102.156,04	106.818,58	404,99	-	209.379,61
Aset Reasuransi	-	28.589,92	-	-	28.589,92
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	18.908,40	13.793,55	15.258,60	6.664,36	41.296,19
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.351.756,05	1.119.882,51	4.281.163,34	6.664,36	6.746.137,54
Liabilitas	753.921,79	768.054,97	52.956,90	6.664,36	1.568.269,30
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	64.844,72	-	-	64.844,72
Biaya yang Masih Harus Dibayar	142.142,71	-	-	-	142.142,71
Utang lain	282.445,71	18.962,14	52.956,90	6.664,36	347.700,39
Penyisihan Teknis	329.333,37	684.248,11	-	-	1.013.581,48
Penyisihan Ujrah	329.333,37	-	-	-	329.333,37
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	130.449,94	-	-	130.449,94
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	60.742,16	-	-	60.742,16
Penyisihan klaim	-	492.484,01	-	-	492.484,01
Penyisihan atas risiko bencana	-	572,00	-	-	572,00
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	597.834,26	351.827,54	4.228.206,44	-	5.177.868,24
Modal Disetor	100.000,00	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	351.827,54	4.228.206,44	-	4.580.033,98
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	497.727,03	-	-	-	497.727,03
Komponen Ekuitas Lainnya	107,23	-	-	-	107,23
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
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	10.677,36	8.643,25	-	(27.876,80)	-	-	(8.556,19)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	10.677,36	8.643,25	-	(27.876,80)	-	-	(8.556,19)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	17.151,24	-	-	-	-	-	17.151,24
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	27.828,60	8.643,25	-	(27.876,80)	-	-	8.595,05
PENDAPATAN UNDERWRITING	490.949,85	259.336,15	-	141.416,73	-	-	891.702,73
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	8.565,28	-	-	-	-	8.565,28
Kontribusi Neto	490.949,85	250.770,87	-	141.416,73	-	-	883.137,45
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(8.242,01)	-	-	-	-	(8.242,01)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	2.001,36	-	-	-	-	2.001,36
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	244.530,22	-	-	-	-	244.530,22
PENDAPATAN UNDERWRITING	490.949,85	244.530,22	-	-	-	-	735.480,07
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	279.970,65	-	-	-	-	279.970,65
b. Klaim recovery	-	18.608,78	-	-	-	-	18.608,78
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	56.979,93	-	-	-	-	56.979,93
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	250.720,79	-	-	250.720,79
Jumlah Beban Klaim Neto	-	318.341,80	-	250.720,79	-	-	569.062,59
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	318.341,80	-	-	-	-	318.341,80
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(73.811,58)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	45.264,17	-	-	-	-	-	45.264,17
b. Beban Akuisisi	198.860,01	-	-	-	-	-	198.860,01
c. Beban Umum dan Administrasi:	115.928,70	-	-	-	-	-	115.928,70
- Beban Pegawai dan Pengurus	11.923,65	-	-	-	-	-	11.923,65
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	57,74	-	-	-	-	-	57,74
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	103.947,31	-	-	-	-	-	103.947,31
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	25.456,03	-	-	-	-	-	25.456,03
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	385.508,91	-	-	-	-	-	385.508,91
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	133.269,54	(65.168,33)	-	(137.180,86)	-	-	(69.079,65)
Pendapatan Lain	1.929,35	7.589,76	-	-	-	-	9.519,11
Beban Lain	7.339,29	32,13	-	-	-	-	7.371,42
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	127.859,60	(57.610,70)	-	(137.180,86)	-	-	(66.931,96)
Pajak Penghasilan	21.108,84	(6.396,69)	-	-	-	-	14.712,15
LABA SETELAH PAJAK	106.750,76	(51.214,01)	-	(137.180,86)	-	-	(81.644,11)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	106.750,76	(51.214,01)	-	(137.180,86)	-	-	(81.644,11)

(dalam jutaan rupiah)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	271.960,85	511.054,24
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.040.016,29	1.264.976,03
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	768.055,44	753.921,79
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	119.125,43	15.174,28
A. Risiko Kredit	3.589,91	7.026,85
B. Risiko Likuiditas	5.670,45	93,01
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	109.054,69	-
E. Risiko Operasional	810,38	8.054,42
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	4.646,43
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	663,78
c. Risiko Pasar	-	3.982,66
2. Aset PAYDI Digaransi	-	55.314,67
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	46.150,69
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	228,30%	3367,90%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	228,30%	3367,90%

(dalam jutaan rupiah)

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%tt
1.	PT Reasuransi Indonesia Utama (Reindo)	66,54%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	18,06%
3.	RG 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	Jabatan
1.	Bambang PS Brojonegoro	Presiden Komisaris
2.	Michael Andree Thomssen	Komisaris
3.	Irfan Syaqui Beik	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ah. Azharuddin Lathif, M.Ag, M.H	Ketua Pengawas Syariah
2.	H. Ahmad Nuryadi Asmawi, LLB, MA	Anggota Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Omar Sjawaldy Anwar	Presiden Direktur
2.	Paul Setio Kartono	Direktur
3.	Indriyati Rahayoeningtyas	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	694.027,77	960.339,18	4.281.163,34	5.935.530,29
B. Kewajiban lancar	458.143,63	746.462,17	52.956,90	1.257.562,70
C. Rasio (ab)	151,49%	128,65%	8084,24%	471,99%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	972.400,73	-	-	-
B. Penyisihan teknis	684.248,11	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	64.844,72	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	129,81%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi neto	8.643,25	10.677,36	(27.876,80)	(8.556,19)
B. Rata-rata investasi	816.765,61	881.130,73	4.285.251,17	5.983.147,51
C. Rasio (ab)	1,06%	1,21%	-0,65%	-0,14%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	318.341,79	-	-	-
B. Kontribusi neto	250.770,87	-	-	-
C. Rasio (ab)	126,95%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	351.827,54	497.727,04	4.234.710,41	5.084.264,99
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	403.041,55	390.976,27	4.373.397,75	5.167.415,56
C. Perubahan dana (a-b)	(51.214,01)	106.750,77	(138.687,34)	(83.150,57)
D. Rasio (c:b)	-12,71%	27,30%	-3,17%	-1,61%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.119.882,51
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4.281.163,34
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	1.351.756,05
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	79,98%
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:

- a) Pencapaian tingkat solvabilitas merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip syariah.
- b) Rasio keuangan selain tingkat solvabilitas merupakan informasi keuangan dengan prinsip syariah.
- c) 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.
- d) Kurs pada tanggal 31 Maret 2022, 1 US\$: Rp 15.062.

Keterangan

- 1) PAKYBMP = Penyisihan Atas Kontribusi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- 2) Penyajian Pencapaian Tingkat Solvabilitas pada tanggal 31 Maret 2023 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.
- 3) 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.
- 4) 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, April 2023
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.