

LAPORAN KEUANGAN PRUDENTIAL SYARIAH

Laporan Bulanan

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Sharia Life Assurance (Prudential Syariah)
Per 30 Juni 2023

(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	1.352.271,39	1.238.798,50	1.291.035,44	-	1.198.342,45	4.251.140,18	56.334,75	6.942,77	6.887.504,24
Investasi	1.098.913,78	1.098.913,78	943.706,06	-	943.706,06	4.138.776,20	56.334,75	-	6.181.396,04
Deposito	417.500,00	417.500,00	161.000,00	-	161.000,00	252.850,00	-	-	831.350,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	2.798.461,72	-	-	2.798.461,72
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	507.995,44	507.995,44	627.887,08	-	627.887,08	-	-	-	1.135.882,52
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	173.418,34	173.418,34	154.818,98	-	154.818,98	1.087.464,48	56.334,75	-	1.415.701,80
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	253.357,61	139.884,72	347.329,38	-	254.636,39	112.363,98	-	6.942,77	706.108,20
Kas dan Bank	99.324,30	99.324,30	169.429,30	-	169.429,30	61.715,13	-	-	330.468,73
Tagihan	115.510,97	40.560,42	110.491,01	-	45.730,36	36.545,77	-	-	262.547,75
Aset Reasuransi	-	-	39.476,73	-	39.476,73	-	-	-	39.476,73
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	38.522,34	-	27.932,34	-	-	14.103,08	-	6.942,77	73.614,99
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.352.271,39	1.238.798,50	1.291.035,44	-	1.198.342,45	4.251.140,18	4.237.037,09	6.942,77	6.887.504,24
Liabilitas	757.174,12	757.174,12	972.797,96	-	972.797,96	103.054,21	103.054,21	6.942,77	1.826.083,52
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	170.348,93	-	170.348,93	-	-	-	170.348,93
Biaya yang Masih Harus Dibayar	152.704,19	152.704,19	-	-	-	-	-	-	152.704,19
Utang lain	250.473,53	250.473,53	34.126,47	-	34.126,47	103.054,21	103.054,21	6.942,77	380.711,44
Penyisihan Teknis	353.996,40	353.996,40	768.322,56	-	768.322,56	-	-	-	1.122.318,96
Penyisihan Ujroh	353.996,40	353.996,40	-	-	-	-	-	-	353.996,40
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	143.984,85	-	143.984,85	-	-	-	143.984,85
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	62.355,55	-	62.355,55	-	-	-	62.355,55
Penyisihan klaim	-	-	561.410,16	-	561.410,16	-	-	-	561.410,16
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	572,00	-	572,00	-	-	-	572,00
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	595.097,27	481.624,38	318.237,48	-	225.544,49	4.148.085,97	4.133.982,88	-	5.061.420,72
Modal Disetor	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	318.237,48	-	318.237,48	4.148.085,97	4.148.085,97	-	4.466.323,45
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	494.990,04	494.990,04	-	-	-	-	-	-	494.990,04
Komponen Ekuitas Lainnya	107,23	107,23	-	-	-	-	-	-	107,23
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(113.472,89)	-	-	(92.692,99)	-	(14.103,09)	-	-
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	37.365,08	29.257,97	-	(9.383,85)	-	-	57.239,20
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	37.365,08	29.257,97	-	(9.383,85)	-	-	57.239,20
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	33.704,34	-	-	-	-	-	33.704,34
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	71.069,42	29.257,97	-	(9.383,85)	-	-	90.943,54
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	979.861,12	541.107,40	-	249.585,46	-	-	1.770.553,98
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	16.932,58	-	-	-	-	16.932,58
Kontribusi Neto	979.861,12	524.174,82	-	249.585,46	-	-	1.753.621,40
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(21.776,92)	-	-	-	-	(21.776,92)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(21.776,92)	-	-	-	-	(21.776,92)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	456,42	-	-	-	-	456,42
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	502.854,32	-	-	-	-	502.854,32
PENDAPATAN UNDERWRITING	979.861,12	502.854,32	-	-	-	-	1.482.715,44
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	428.074,55	-	-	-	-	428.074,55
b. Klaim recovery	-	35.152,13	-	-	-	-	35.152,13
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	254.360,58	-	-	-	-	254.360,58
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	457.502,94	-	-	457.502,94
Jumlah Beban Klaim Neto	-	647.283,00	-	457.502,94	-	-	1.104.785,94
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	647.283,00	-	-	-	-	647.283,00
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(144.428,68)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	91.476,19	-	-	-	-	-	91.476,19
b. Beban Akuisisi	379.806,24	-	-	-	-	-	379.806,24
c. Beban Umum dan Administrasi:	207.451,48	-	-	-	-	-	207.451,48
- Beban Pegawai dan Pengurus	23.221,15	-	-	-	-	-	23.221,15
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	70,27	-	-	-	-	-	70,27
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	184.160,06	-	-	-	-	-	184.160,06
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	50.119,06	-	-	-	-	-	50.119,06
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	728.852,97	-	-	-	-	-	728.852,97
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	322.077,57	(115.170,71)	-	(217.301,33)	-	-	(10.394,47)
Pendapatan Lain	6.031,28	9.595,40	-	-	-	-	15.626,68
Beban Lain	11.309,11	65,88	-	-	-	-	11.374,99
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	316.799,74	(105.641,19)	-	(217.301,33)	-	-	(6.142,78)
Pajak Penghasilan	60.002,95	(20.837,12)	-	-	-	-	39.165,83
LABA SETELAH PAJAK	256.796,79	(84.804,07)	-	(217.301,33)	-	-	(45.308,61)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	256.796,79	(84.804,07)	-	(217.301,33)	-	-	(45.308,61)

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (UNAUDITED)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	225.544,49	481.624,38
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.198.342,45	1.238.798,50
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	972.797,96	757.174,12
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	121.818,98	16.822,95
A. Risiko Kredit	5.529,71	8.253,72
B. Risiko Likuiditas	8.616,73	570,84
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	106.728,83	-
E. Risiko Operasional	943,71	7.998,39
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	4.732,12
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	676,02
c. Risiko Pasar	-	4.056,10
2. Aset PAYDI Digaransi	-	56.334,75
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	46.038,69
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	185,15%	2862,90%
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	185,15%	2862,90%

(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	639.835,22	800.739,02	4.251.140,18	5.691.714,41
B. Kewajiban lancar	643.112,91	743.094,62	103.054,21	1.489.261,74
C. Rasio (a/b)	99,49%	107,76%	4125,15%	382,18%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	1.113.135,36	-	-	-
B. Penyisihan teknis	768.322,56	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	170.348,93	-	-	-
D. Rasio [(a)-(b+c)]	118,59%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi neto	29.257,97	37.365,08	(9.383,85)	57.239,20
B. Rata-rata investasi	884.290,45	947.907,79	4.239.800,65	6.071.998,89
C. Rasio (a/b)	3,31%	3,94%	(0,22%)	0,94%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	647.283,00	-	-	-
B. Kontribusi neto	524.174,82	-	-	-
C. Rasio (a/b)	123,49%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	318.237,48	494.990,04	4.153.920,80	4.967.148,31
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	403.041,55	390.976,27	4.373.397,75	5.167.415,57
C. Perubahan dana (a-b)	(84.804,07)	104.013,77	(219.476,95)	(200.267,26)
D. Rasio (c/b)	(21,04%)	26,60%	(5,02%)	(3,88%)
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.291.035,44
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4.251.140,18
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	1.352.271,39
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	80,39%
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 30 Juni 2023, 1 US\$ = Rp15.026.

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, Juli 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.