

LAPORAN KEUANGAN PRUDENTIAL SYARIAH

Laporan Bulanan

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Prudential Sharia Life Assurance (Prudential Syariah)
Per 29 Februari 2024

(dalam jutaan rupiah)

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	1.627.118,32	1.498.386,55	1.071.150,11	-	989.558,88	3.961.461,31	56.799,32	6.358,43	6.653.371,31
Investasi	1.351.737,20	1.351.737,20	812.931,08	-	812.931,08	3.916.282,81	56.799,32	-	6.080.951,09
Deposito	550.250,00	550.250,00	42.000,00	-	42.000,00	241.400,00	-	-	833.650,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	2.687.157,28	-	-	2.687.157,28
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	779.727,01	779.727,01	749.507,02	-	749.507,02	-	-	-	1.529.234,03
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	21.760,19	21.760,19	21.424,06	-	21.424,06	987.725,53	56.799,32	-	1.030.909,78
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	275.381,12	146.649,35	258.219,03	-	176.627,80	45.178,50	-	6.358,43	572.420,22
Kas dan Bank	108.053,91	108.053,91	109.801,41	-	109.801,41	38.896,67	-	-	256.751,99
Tagihan	116.309,81	38.595,44	106.734,05	-	38.706,91	328,23	-	-	223.372,09
Aset Reasuransi	-	-	28.119,48	-	28.119,48	-	-	-	28.119,48
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	51.017,40	-	13.564,09	-	-	5.953,60	-	6.358,43	64.176,66
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.627.118,32	1.498.386,55	1.071.150,11	-	989.558,88	3.961.461,31	3.955.507,71	6.358,43	6.653.371,31
Liabilitas	860.431,94	860.431,94	736.053,60	-	736.053,60	42.678,56	42.678,56	6.358,43	1.632.805,67
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	20.428,44	-	20.428,44	-	-	-	20.428,44
Biaya yang Masih Harus Dibayar	168.754,32	168.754,32	-	-	-	-	-	-	168.754,32
Utang lain	312.993,57	312.993,57	14.834,50	-	14.834,50	42.678,56	42.678,56	6.358,43	364.148,20
Penyisihan Teknis	378.684,05	378.684,05	700.790,66	-	700.790,66	-	-	-	1.079.474,71
Penyisihan Ujroh	378.684,05	378.684,05	-	-	-	-	-	-	378.684,05
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	228.421,61	-	228.421,61	-	-	-	228.421,61
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	85.256,64	-	85.256,64	-	-	-	85.256,64
Penyisihan klaim	-	-	386.405,80	-	386.405,80	-	-	-	386.405,80
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	706,61	-	706,61	-	-	-	706,61
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	766.686,38	637.954,61	335.096,51	-	253.505,28	3.918.782,75	3.912.829,15	-	5.020.565,64
Modal Disetor	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	335.096,51	-	335.096,51	3.918.782,75	3.918.782,75	-	4.253.879,26
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	666.169,86	666.169,86	-	-	-	-	-	-	666.169,86
Komponen Ekuitas Lainnya	516,52	516,52	-	-	-	-	-	-	516,52
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(128.731,77)	-	-	(81.591,23)	-	(5.953,60)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (UNAUDITED)	
	Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	253.505,28	637.954,61
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	989.558,88	1.498.386,55
B. Liabilitas selain <i>Qardh</i> dari Dana Perusahaan	736.053,60	860.431,94
Dana <i>Tabarru'</i> dan dana <i>Tanahud</i> Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	115.039,78	18.042,56
A. Risiko Kredit	2.890,43	9.097,61
B. Risiko Likuiditas	2.556,07	1.480,98
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	108.780,35	-
E. Risiko Operasional	812,93	7.463,97
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	4.771,14
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	681,59
c. Risiko Pasar	-	4.089,55
2. Aset PAYDI Digaransi	-	56.799,32
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	43.435,47
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk <i>Qardh</i> (dalam %)	220,36%	3535,83%
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	220,36%	3535,83%

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Indonesia Utama (Reindo)	64,88%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	20,39%
3.	RG A Reinsurance	9,78%
4.	Swiss Reinsurance	4,05%
5.	General Reinsurance	0,87%
6.	PT Nasional Reinsurance	0,03%

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 Ezzahudin Bin Ahmad Zulkiflee	Presiden Direktur
2.	Paul Setio Kartono	Direktur
3.	Indijati Rahayoeningtyas	Direktur

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

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana <i>Tabarru'</i>	Dana <i>Tanahud</i>	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad <i>Wakalah Bil Ujrah</i>	Akad <i>Mudharabah</i>		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	19.949,48	12.833,56	-	34.921,91	167,23	-	67.872,18
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	19.949,48	12.833,56	-	34.921,91	167,23	-	67.872,18
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	10.361,97	-	-	-	-	-	10.361,97
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	30.311,45	12.833,56	-	34.921,91	167,23	-	78.234,14
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi <i>Tabarru'</i> /Kontribusi <i>Tanahud</i> /Ujrah/Alokasi Investasi	308.476,40	225.945,55	-	84.638,86	7.623,57	-	626.684,37
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	4.558,74	-	-	-	-	4.558,74
Kontribusi Neto	308.476,40	221.386,81	-	84.638,86	7.623,57	-	622.125,64
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(14.326,88)	-	-	-	-	(14.326,88)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	779,52	-	-	-	-	779,52
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	207.839,45	-	-	-	-	207.839,45
PENDAPATAN UNDERWRITING	308.476,40	207.839,45	-	-	-	-	516.315,85
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	293.810,17	-	-	-	-	293.810,17
b. Klaim recovery	-	6.577,48	-	-	-	-	6.577,48
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(86.914,07)	-	-	-	-	(86.914,07)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	142.772,02	3,98	-	142.775,99
Jumlah Beban Klaim Neto	-	200.318,62	-	-	-	-	343.094,61
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	200.318,62	-	-	-	-	200.318,62
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	7.520,83	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	31.530,62	-	-	-	-	-	31.530,62
b. Beban Akuisisi	141.092,21	-	-	-	-	-	141.092,21
c. Beban Umum dan Administrasi:	80.411,39	-	-	-	-	-	80.411,39
- Beban Pegawai dan Pengurus	9.591,22	-	-	-	-	-	9.591,22
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	48,44	-	-	-	-	-	48,44
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	70.771,73	-	-	-	-	-	70.771,73
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	33.002,17	-	-	-	-	-	33.002,17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	286.036,39	-	-	-	-	-	286.036,39
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	52.751,46	20.354,39	-	(23.211,25)	7.786,82	-	57.681,43
Pendapatan Lain	46,74	13.036,52	-	-	-	-	13.083,26
Beban Lain	12.730,88	6,86	-	645,93	33,45	-	13.417,12
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	40.067,32	33.384,05	-	(23.857,18)	7.753,38	-	57.347,57
Pajak Penghasilan	(3.922,56)	18.126,48	-	-	-	-	14.203,92
LABA SETELAH PAJAK	43.989,88	15.257,57	-	(23.857,18)	7.753,38	-	43.143,65
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	43.989,88	15.257,57	-	(23.857,18)	7.753,38	-	43.143,65

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (UNAUDITED)			
	Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	569.678,24	868.805,26	3.961.461,31	5.399.944,81
B. Kewajiban lancar	325.667,30	556.133,00	42.678,56	924.478,85
C. Rasio (a/b)	174,93%	156,22%	9282,09%	584,11%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	922.732,48	-	-	-
B. Penyisihan teknis	700.790,66	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	20.428,44	-	-	-
D. Rasio [(a)+(b)+c]	127,94%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi neto	12.833,56	19.949,48	35.089,14	67.872,18
B. Rata-rata investasi	839.051,42	1.298.218,73	3.894.592,97	6.031.863,12
C. Rasio (a/b)	1,53%	1,54%	0,90%	1,13%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	200.318,62	-	-	-
B. Kontribusi neto	221.386,81	-	-	-
C. Rasio (a/b)	90,48%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	335.096,51	666.169,86	3.890.653,85	4.891.920,23
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	319.838,95	622.179,98	3.914.090,88	4.856.109,81
C. Perubahan dana (a-b)	15.257,56	43.989,88	(23.437,03)	35.810,42
D. Rasio (c/b)	4,77%	7,07%	-0,60%	0,74%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	-	-	-	1.071.150,11
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	3.961.461,31
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	1.627.118,32
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	75,57%
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)	-	-	-	-