

# LAPORAN UNIT SYARIAH (Unaudited)



**PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH**  
**DANA INVESTASI PESERTA**  
**NERACA GABUNGAN SEMUA AKAD**  
 Per 31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015  
 Triwulan I Tahun 2016 dan Triwulan IV Tahun 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2016 Triwulan I		Tahun 2015 Triwulan IV	
		SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>	SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
	<b>AKTIVA</b>				
	<b>Investasi</b>				
1	Deposito	189.702	189.702	213.722	213.722
2	Saham Syariah	4.127.448	4.127.448	3.660.242	3.660.242
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	41.430	41.430	40.598	40.598
4	Surat Berharga Syariah Negara	182.000	182.000	170.678	170.678
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-
8	Reksa Dana Syariah	-	-	-	-
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
11	Emas Murni	-	-	-	-
12	Investasi Lain	-	-	-	-
	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>4.540.580</b>	<b>4.540.580</b>	<b>4.085.240</b>	<b>4.085.240</b>
	<b>Bukan Investasi</b>				
13	Kas dan Bank	14.059	14.059	20.687	20.687
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	3.027	3.027	3.801	3.801
16	Aktiva Lain	68.889	-	22.661	-
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>85.975</b>	<b>17.086</b>	<b>47.149</b>	<b>24.488</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>4.626.555</b>	<b>4.557.666</b>	<b>4.132.389</b>	<b>4.109.728</b>
	<b>PASIVA</b>				
17	Utang <i>Ujroh/Fee</i> Pengelolaan Dana	-	-	-	-
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-
20	Utang Lain	81.623	81.623	44.385	44.385
21	Akumulasi Dana Investasi Peserta	4.544.932	4.544.932	4.088.004	4.088.004
22	Kenaikan (penurunan) Surat Berharga Syariah	-	-	-	-
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	-	(68.889)	-	(22.661)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>4.626.555</b>	<b>4.557.666</b>	<b>4.132.389</b>	<b>4.109.728</b>

**Keterangan:**

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

**PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH**  
**DANA TABARRU'**  
**RASIO KESEHATAN KEUANGAN**  
**PENCAPAIAN SOLVABILITAS DANA TABARRU'**  
 Per 31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015  
 Triwulan I Tahun 2016 dan Triwulan IV Tahun 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan I	Tahun 2015 Triwulan IV
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
	a. Kekayaan yang Diperkenankan	704.840	675.973
	b. Kewajiban (termasuk pinjaman <i>Qardh</i> )	335.685	320.411
	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas (1a-1b)	<b>369.155</b>	<b>355.562</b>
2.	<b>Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Sebagai Akibat dari Deviasi Dalam Pengelolaan Kekayaan dan/atau Kewajiban</b>		
	a. Kegagalan pengelolaan kekayaan	14.464	13.912
	b. Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	929	904
	c. Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	-	-
	d. Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	198.408	196.969
	e. Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	232	226
	f. Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1.582	1.533
	g. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban (2a + 2b + 2c + 2d + 2e + 2f)	<b>215.615</b>	<b>213.544</b>
3	<b>Rasio Pencapaian Tingkat Solvabilitas (1c dibagi dengan 2g, dalam %)</b>	<b>171%</b>	<b>167%</b>

**SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN**

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan I	Tahun 2015 Triwulan IV
1	Jumlah Kekayaan	2.519.472	2.321.159
2	Jumlah Kewajiban	175.499	165.985
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>2.343.973</b>	<b>2.155.174</b>
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan untuk <i>Qardh</i>	155.763	162.437
5	Modal Sendiri atau Modal Kerja yang Diperyaratkan	25.000	25.000
6	<b>Solvabilitas Minimum Dana Perusahaan (jumlah yang lebih besar dari 4 atau 5)</b>	<b>155.763</b>	<b>162.437</b>
7	<b>Pencapaian/Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)</b>	<b>2.188.210</b>	<b>1.992.737</b>