

LAPORAN UNIT SYARIAH

PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH
DANA INVESTASI PESERTA
NERACA GABUNGAN SEMUA AKAD
Per 30 September 2015 dan 30 Juni 2015
Triwulan III Tahun 2015 dan Triwulan II Tahun 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2015		Tahun 2015	
		Triwulan III	Triwulan II	Triwulan III	Triwulan II
(1)	(2)	SAK ¹⁾	SAP ²⁾	SAK ¹⁾	SAP ²⁾
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
	AKTIVA				
	Investasi				
1	Deposito	274.422	274.422	203.422	203.422
2	Saham Syariah	3.212.502	3.212.502	3.644.058	3.644.058
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	39.879	39.879	48.914	48.914
4	Surat Berharga Syariah Negara	172.691	172.691	157.066	157.066
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	-	-	-	-
	Jumlah Investasi	3.699.494	3.699.494	4.053.460	4.053.460
	Bukan Investasi				
13	Kas dan Bank	23.103	23.103	25.572	25.572
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	7.997	7.997	11.193	11.193
16	Aktiva Lain	3.967	-	26.243	-
	Jumlah Bukan Investasi	35.067	31.100	63.008	36.765
	JUMLAH AKTIVA	3.734.561	3.730.594	4.116.468	4.090.225
	PASIVA				
17	Utang <i>Ujroh/Fee</i> Pengelolaan Dana	-	-	-	-
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-
20	Utang Lain	45.373	45.373	41.501	41.501
21	Akumulasi Dana Investasi Peserta	3.689.188	3.689.188	4.074.967	4.074.967
22	Kenaikan (penurunan) Surat Berharga Syariah	-	-	-	-
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	-	(3.967)	-	(26.243)
	JUMLAH PASIVA	3.734.561	3.730.594	4.116.468	4.090.225

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 30 September 2015 dan 30 Juni 2015
Triwulan III Tahun 2015 dan Triwulan II Tahun 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2015 Triwulan III	Tahun 2015 Triwulan II
1.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan yang Diperkenankan	592.969	535.854
b.	Kewajiban (termasuk pinjaman <i>Qardh</i>)	265.102	257.124
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas (1a-1b)	327.867	278.730
2.	Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Sebagai Akibat dari Deviasi Dalam Pengelolaan Kekayaan dan/atau Kewajiban		
a.	Kegagalan pengelolaan kekayaan	11.579	10.475
b.	Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	917	907
c.	Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	-	-
d.	Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	189.069	186.367
e.	Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	229	226
f.	Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1.466	1.425
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)	203.260	199.400
3	Rasio Pencapaian Tingkat Solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)	161%	140%

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

No	Keterangan	Tahun 2015 Triwulan III	Tahun 2015 Triwulan II
1	Jumlah Kekayaan	2.129.624	2.150.623
2	Jumlah Kewajiban	126.381	122.767
3	Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)	2.003.243	2.027.856
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan untuk <i>Qardh</i>	151.546	145.832
5	Modal Sendiri atau Modal Kerja yang Dipersyaratkan	25.000	25.000
6	Solvabilitas Minimum Dana Perusahaan (jumlah yang lebih besar dari 4 atau 5)	151.546	145.832
7	Pencapaian/Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)	1.851.697	1.882.024