

# LAPORAN UNIT SYARIAH (Unaudited)

PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH  
 DANA INVESTASI PESERTA  
 NERACA GABUNGAN SEMUA AKAD  
 Per 31 Desember 2015 dan 30 September 2015  
 Triwulan IV Tahun 2015 dan Triwulan III Tahun 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2015		Tahun 2015	
		Triwulan IV	Triwulan III	Triwulan IV	Triwulan III
(1)	(2)	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>				
	Investasi				
1	Deposito	213,722	213,722	274,422	274,422
2	Saham Syariah	3,660,241	3,660,241	3,212,502	3,212,502
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	40,598	40,598	39,879	39,879
4	Surat Berharga Syariah Negara	170,678	170,678	172,691	172,691
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>4,085,239</b>	<b>4,085,239</b>	<b>3,699,494</b>	<b>3,699,494</b>
	Bukan Investasi				
13	Kas dan Bank	20,687	20,687	23,103	23,103
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	3,802	3,802	7,997	7,997
16	Aktiva Lain	22,661	-	3,967	-
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>47,150</b>	<b>24,489</b>	<b>35,067</b>	<b>31,100</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>4,132,389</b>	<b>4,109,728</b>	<b>3,734,561</b>	<b>3,730,594</b>
	<b>PASIVA</b>				
17	Utang <i>Ujroh/Fee</i> Pengelolaan Dana	-	-	-	-
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-
20	Utang Lain	44,385	44,385	45,373	45,373
21	Akumulasi Dana Investasi Peserta	4,088,004	4,088,004	3,689,188	3,689,188
22	Kenaikan (penurunan) Surat Berharga Syariah	-	-	-	-
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	-	(22,661)	-	(3,967)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>4,132,389</b>	<b>4,109,728</b>	<b>3,734,561</b>	<b>3,730,594</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 Desember 2015 dan 30 September 2015  
 Triwulan IV Tahun 2015 dan Triwulan III Tahun 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2015 Triwulan IV	Tahun 2015 Triwulan III
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
a.	Kekayaan yang Diperkenankan	675,973	592,969
b.	Kewajiban (termasuk pinjaman <i>Qardh</i> )	320,411	265,102
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas (1a-1b)	355,562	327,867
2.	<b>Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Sebagai Akibat dari Deviasi Dalam Pengelolaan Kekayaan dan/atau Kewajiban</b>		
a.	Kegagalan pengelolaan kekayaan	13,912	11,579
b.	Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	904	917
c.	Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	-	-
d.	Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	196,948	189,069
e.	Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	226	229
f.	Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1,532	1,466
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)	213,522	203,260
3	<b>Rasio Pencapaian Tingkat Solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)</b>	<b>167%</b>	<b>161%</b>

**SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN**

No	Keterangan	Tahun 2015 Triwulan IV	Tahun 2015 Triwulan III
1	Jumlah Kekayaan	2,320,998	2,129,624
2	Jumlah Kewajiban	165,824	126,381
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>2,155,174</b>	<b>2,003,243</b>
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan untuk <i>Qardh</i>	161,798	151,546
5	Modal Sendiri atau Modal Kerja yang Dipersyaratkan	25,000	25,000
6	<b>Solvabilitas Minimum Dana Perusahaan (jumlah yang lebih besar dari 4 atau 5)</b>	<b>161,798</b>	<b>151,546</b>
7	<b>Pencapaian/Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)</b>	<b>1,993,376</b>	<b>1,851,697</b>