

# LAPORAN UNIT SYARIAH



PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH  
 DANA INVESTASI PESERTA  
 NERACA GABUNGAN SEMUA AKAD  
 Per 30 Juni 2014 dan 31 Maret 2014  
 Triwulan II Tahun 2014 dan Triwulan I Tahun 2014

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2014 Triwulan II		Tahun 2014 Triwulan I	
		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	203.522	203.522	190.522	190.522
2	Saham syariah	3.035.743	3.035.743	2.884.382	2.884.382
3	Sukuk atau obligasi syariah	46.162	46.162	46.157	46.157
4	Surat berharga syariah negara	130.104	130.104	111.617	111.617
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>3.415.531</b>	<b>3.415.531</b>	<b>3.232.678</b>	<b>3.232.678</b>
	Bukan Investasi				
13	Kas dan Bank	44.685	44.685	21.444	21.444
14	Tagihan investasi	-	-	-	-
15	Tagihan hasil investasi	16.357	16.357	2.077	2.077
16	Aktiva lain	1.029	-	1.031	-
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>62.071</b>	<b>61.042</b>	<b>24.552</b>	<b>23.521</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>3.477.602</b>	<b>3.476.573</b>	<b>3.257.230</b>	<b>3.256.199</b>
	<b>PASIVA</b>				
17	Utang <i>ujroh/fee</i> pengelolaan dana	-	-	-	-
18	Utang bagi hasil	-	-	-	-
19	Utang penarikan dana investasi	-	-	-	-
20	Utang lain	6.197	6.197	5.085	5.085
21	Akumulasi dana investasi peserta	3.471.405	3.471.405	3.252.145	3.252.145
22	Kenaikan (penurunan) surat berharga syariah	-	-	-	-
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	-	(1.029)	-	(1.031)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>3.477.602</b>	<b>3.476.573</b>	<b>3.257.230</b>	<b>3.256.199</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 30 Juni 2014 dan 31 Maret 2014  
 Triwulan II Tahun 2014 dan Triwulan I Tahun 2014

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan II	Tahun 2014 Triwulan I
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
a.	Kekayaan yang diperkenankan	416.415	401.714
b.	Kewajiban (termasuk pinjaman <i>qardh</i> )	242.310	237.699
c.	Jumlah tingkat solvabilitas (1a-1b)	174.105	164.015
2.	<b>Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban</b>		
a.	Kegagalan pengelolaan kekayaan	8.048	7.770
b.	Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	985	986
c.	Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	-	-
d.	Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	164.036	156.380
e.	Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	233	235
f.	Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1.040	1.341
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)	174.342	166.712
3	<b>Rasio pencapaian tingkat solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)</b>	<b>99,86%</b>	<b>98,38%</b>

**SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN**

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan II	Tahun 2014 Triwulan I
1	Jumlah kekayaan	1.554.993	1.435.564
2	Jumlah kewajiban	106.751	121.412
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>1.448.242</b>	<b>1.314.152</b>
4	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk <i>qardh</i> (1.7)	128.010	119.652
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>128.010</b>	<b>119.652</b>
7	<b>Pencapaian/saldo solvabilitas dana perusahaan (3-6)</b>	<b>1.320.232</b>	<b>1.194.500</b>