

# LAPORAN UNIT SYARIAH



## PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH DANA INVESTASI PESERTA NERACA GABUNGAN SEMUA AKAD

Per 30 September 2016 dan 30 Juni 2016  
Triwulan III Tahun 2016 dan Triwulan II Tahun 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2016		Tahun 2016	
		Triwulan III		Triwulan II	
(1)	(2)	SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>	SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>
		(3)	(4)	(5)	(6)
	<b>AKTIVA</b>				
	<b>Investasi</b>				
1	Deposito	190.102	190.102	209.322	209.322
2	Saham Syariah	5.037.823	5.037.823	4.541.963	4.541.963
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	35.823	35.823	35.401	35.401
4	Surat Berharga Syariah Negara	227.767	227.767	215.627	215.627
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>5.491.515</b>	<b>5.491.515</b>	<b>5.002.313</b>	<b>5.002.313</b>
	<b>Bukan Investasi</b>				
13	Kas dan Bank	32.455	32.455	36.811	36.811
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	8.265	8.265	10.714	10.714
16	Aktiva Lain	30.615	-	59.050	-
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>71.335</b>	<b>40.720</b>	<b>106.575</b>	<b>47.525</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>5.562.850</b>	<b>5.532.235</b>	<b>5.108.888</b>	<b>5.049.838</b>
	<b>PASIVA</b>				
17	Utang <i>Ujroh/Fee</i> Pengelolaan Dana	-	-	-	-
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-
20	Utang Lain	86.775	86.775	75.765	75.765
21	Akumulasi Dana Investasi Peserta	5.476.075	5.476.075	5.033.123	5.033.123
22	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga Syariah	-	-	-	-
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	-	(30.615)	-	(59.050)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>5.562.850</b>	<b>5.532.235</b>	<b>5.108.888</b>	<b>5.049.838</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 September 2016 dan 30 Juni 2016

Triwulan III Tahun 2016 dan Triwulan II Tahun 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan III	Tahun 2016 Triwulan II
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
a.	Kekayaan yang Diperkenankan	708.421	662.990
b.	Kewajiban (termasuk pinjaman <i>Qardh</i> )	329.008	317.007
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas (1a-1b)	379.413	345.983
2.	<b>Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Sebagai Akibat dari Deviasi Dalam Pengelolaan Kekayaan dan/atau Kewajiban</b>		
a.	Kegagalan pengelolaan kekayaan	14.458	13.580
b.	Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	979	973
c.	Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	-	-
d.	Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	203.042	200.512
e.	Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	244	243
f.	Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1.667	1.632
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)	220.390	216.940
3	<b>Rasio Pencapaian Tingkat Solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)</b>	<b>172%</b>	<b>159%</b>

### SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan III	Tahun 2016 Triwulan II
1	Jumlah Kekayaan	2.594.366	2.408.034
2	Jumlah Kewajiban	73.281	84.976
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>2.521.085</b>	<b>2.323.058</b>
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan untuk <i>Qardh</i>	167.979	161.100
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>167.979</b>	<b>161.100</b>
7	<b>Pencapaian/Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)</b>	<b>2.353.106</b>	<b>2.161.958</b>