

# LAPORAN UNIT SYARIAH

PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH  
DANA INVESTASI PESERTA  
NERACA GABUNGAN SEMUA AKAD  
Per 31 Maret 2015 dan 31 Desember 2014  
Triwulan I Tahun 2015 dan Triwulan IV Tahun 2014

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2015		Tahun 2014	
		Triwulan I	Triwulan IV	Triwulan I	Triwulan IV
(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	188,172	188,172	190,522	190,522
2	Saham Syariah	3,815,680	3,815,680	3,498,610	3,498,610
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	49,480	49,480	56,109	56,109
4	Surat Berharga Syariah Negara	168,830	168,830	143,064	143,064
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>4,222,162</b>	<b>4,222,162</b>	<b>3,888,305</b>	<b>3,888,305</b>
	Bukan Investasi				
13	Kas dan Bank	17,086	17,086	18,679	18,679
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	3,438	3,438	5,026	5,026
16	Aktiva Lain	17,154	-	42,095	-
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>37,678</b>	<b>20,524</b>	<b>65,800</b>	<b>23,705</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>4,259,840</b>	<b>4,242,686</b>	<b>3,954,105</b>	<b>3,912,010</b>
	<b>PASIVA</b>				
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-	-	-
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-
20	Utang Lain	13,605	13,605	33,929	33,929
21	Akumulasi Dana Investasi Peserta	4,246,235	4,246,235	3,920,176	3,920,176
22	Kenaikan (penurunan) Surat Berharga Syariah	-	-	-	-
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	-	(17,154)	-	(42,095)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>4,259,840</b>	<b>4,242,686</b>	<b>3,954,105</b>	<b>3,912,010</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 2015 dan 31 Desember 2014  
Triwulan I Tahun 2015 dan Triwulan IV Tahun 2014

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2015 Triwulan I	Tahun 2014 Triwulan IV
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
a.	Kekayaan yang Diperkenankan	546,738	492,693
b.	Kewajiban (termasuk pinjaman Qardh)	253,310	238,912
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas (1a-1b)	293,428	253,781
2.	<b>Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Sebagai Akibat dari Deviasi Dalam Pengelolaan Kekayaan dan/atau Kewajiban</b>		
a.	Kegagalan pengelolaan kekayaan	10,655	9,574
b.	Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	852	827
c.	Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	-	-
d.	Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	182,235	178,560
e.	Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	212	206
f.	Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1,190	1,110
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)	195,144	190,277
3	<b>Rasio Pencapaian Tingkat Solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)</b>	<b>150%</b>	<b>133%</b>

**SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN**

No	Keterangan	Tahun 2015 Triwulan I	Tahun 2014 Triwulan IV
1	Jumlah Kekayaan	1,875,500	1,644,546
2	Jumlah Kewajiban	112,393	122,690
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>1,763,107</b>	<b>1,521,856</b>
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan untuk Qardh	139,808	145,531
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>139,808</b>	<b>145,531</b>
7	<b>Pencapaian/Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)</b>	<b>1,623,299</b>	<b>1,376,325</b>