

# LAPORAN UNIT SYARIAH (Unaudited)



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

Per 31 Desember 2016 dan 30 September 2016  
Triwulan IV Tahun 2016 dan Triwulan III Tahun 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2016 Triwulan IV		Tahun 2016 Triwulan III	
		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>				
	<b>Investasi</b>				
1	Deposito	237.932	237.932	190.102	190.102
2	Saham Syariah	4.871.435	4.871.435	5.037.823	5.037.823
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	35.313	35.313	35.823	35.823
4	Surat Berharga Syariah Negara	221.912	221.912	227.767	227.767
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>5.366.592</b>	<b>5.366.592</b>	<b>5.491.515</b>	<b>5.491.515</b>
	<b>Bukan Investasi</b>				
13	Kas dan Bank	45.175	45.175	32.455	32.455
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	6.324	6.324	8.265	8.265
16	Aktiva Lain	17.192	-	30.615	-
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>68.691</b>	<b>51.499</b>	<b>71.335</b>	<b>40.720</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>5.435.283</b>	<b>5.418.091</b>	<b>5.562.850</b>	<b>5.532.235</b>
	<b>PASIVA</b>				
17	Utang <i>Ujroh/Fee</i> Pengelolaan Dana	-	-	-	-
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-
20	Utang Lain	112.228	112.228	86.775	86.775
21	Akumulasi Dana Investasi Peserta	5.323.055	5.323.055	5.476.075	5.476.075
22	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga Syariah	-	-	-	-
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	-	(17.192)	-	(30.615)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>5.435.283</b>	<b>5.418.091</b>	<b>5.562.850</b>	<b>5.532.235</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 2016 dan 30 September 2016

Triwulan IV Tahun 2016 dan Triwulan III Tahun 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan IV	Tahun 2016 Triwulan III
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
a.	Kekayaan yang Diperkenankan	751.922	708.421
b.	Kewajiban (termasuk pinjaman <i>Qardh</i> )	347.608	329.008
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas (1a-1b)	404.314	379.413
2.	<b>Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Sebagai Akibat dari Deviasi Dalam Pengelolaan Kekayaan dan/atau Kewajiban</b>		
a.	Kegagalan pengelolaan kekayaan	12.248	14.458
b.	Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	1.015	979
c.	Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	-	-
d.	Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	208.799	203.042
e.	Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	253	244
f.	Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1.765	1.667
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)	224.080	220.390
3	<b>Rasio Pencapaian Tingkat Solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)</b>	<b>180%</b>	<b>172%</b>

### SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan IV	Tahun 2016 Triwulan III
1	Jumlah Kekayaan	2.612.200	2.594.366
2	Jumlah Kewajiban	87.312	73.281
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>2.524.888</b>	<b>2.521.085</b>
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan untuk <i>Qardh</i>	174.956	167.979
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>174.956</b>	<b>167.979</b>
7	<b>Pencapaian/Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)</b>	<b>2.349.932</b>	<b>2.353.106</b>