

PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH  
 DANA INVESTASI PESERTA  
 NERACA GABUNGAN SEMUA AKAD  
 Per 31 Maret 2014 dan 31 Desember 2013  
 Triwulan I Tahun 2014 dan Triwulan IV Tahun 2013

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2014 Triwulan I		Tahun 2013 Triwulan IV	
		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	190.522	190.522	198.522	198.522
2	Saham syariah	2.884.382	2.884.382	2.495.612	2.495.612
3	Sukuk atau obligasi syariah	86.796	86.796	85.732	85.732
4	Surat berharga syariah negara	70.978	70.978	51.955	51.955
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>3.232.678</b>	<b>3.232.678</b>	<b>2.831.821</b>	<b>2.831.821</b>
	Bukan Investasi				
13	Kas dan Bank	21.444	21.444	17.707	17.707
14	Tagihan investasi	-	-	-	-
15	Tagihan hasil investasi	2.077	2.077	4.789	4.789
16	Aktiva lain	1.031	-	9.303	-
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>24.552</b>	<b>23.521</b>	<b>31.799</b>	<b>22.496</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>3.257.230</b>	<b>3.256.199</b>	<b>2.863.620</b>	<b>2.854.317</b>
	<b>PASIVA</b>				
17	Utang <i>ujroh/fee</i> pengelolaan dana	-	-	-	-
18	Utang bagi hasil	-	-	-	-
19	Utang penarikan dana investasi	-	-	-	-
20	Utang lain	5.085	5.085	19.279	19.279
21	Akumulasi dana investasi peserta	3.252.145	3.252.145	2.844.341	2.844.341
22	Kenaikan (penurunan) surat berharga syariah	-	-	-	-
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	-	(1.031)	-	(9.303)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>3.257.230</b>	<b>3.256.199</b>	<b>2.863.620</b>	<b>2.854.317</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 2014 dan 31 Desember 2013  
 Triwulan I Tahun 2014 dan Triwulan IV Tahun 2013

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan I	Tahun 2013 Triwulan IV
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
	a. Kekayaan yang diperkenankan	401.714	347.666
	b. Kewajiban (termasuk pinjaman <i>qardh</i> )	237.699	212.223
	c. Jumlah tingkat solvabilitas (1a-1b)	164.015	135.443
2.	<b>Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban</b>		
	a. Kegagalan pengelolaan kekayaan	7.770	6.699
	b. Ketidakeimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	986	992
	c. Ketidakeimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	-	-
	d. Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	156.380	150.298
	e. Ketidacukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	235	237
	f. Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1.341	1.464
	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)	166.712	159.690
3	<b>Rasio pencapaian tingkat solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)</b>	<b>98%</b>	<b>85%</b>

**SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN**

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan I	Tahun 2013 Triwulan IV
1	Jumlah kekayaan	1.435.565	1.236.515
2	Jumlah kewajiban	121.412	129.869
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>1.314.153</b>	<b>1.106.646</b>
4	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk <i>qardh</i> (1.7)	119.652	82.751
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>119.652</b>	<b>82.751</b>
7	<b>Pencapaian/saldo solvabilitas dana perusahaan (3-6)</b>	<b>1.194.501</b>	<b>1.023.895</b>