

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

Per 30 Juni 2012 dan Per 31 Maret 2012  
 Triwulan II Tahun 2012 dan Triwulan I Tahun 2012

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2012 Triwulan II		Tahun 2012 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>				
	<b>Investasi</b>				
1	Deposito	109.322,00	109.322,00	88.822,00	88.822,00
2	Saham syariah	1.491.337,84	1.491.337,84	1.499.833,04	1.499.833,04
3	Sukuk atau obligasi syariah	20.323,65	20.323,65	15.035,52	15.035,52
4	Surat berharga syariah negara	24.767,49	24.767,49	20.226,23	20.226,23
5	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh selain Negara Republik Indonesia	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh lembaga multinasional	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Reksa dana syariah	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Efek beragun aset syariah	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Pembiayaan melalui kerja sama dengan pihak lain	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Emas murni	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Investasi lain	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>1.645.750,99</b>	<b>1.645.750,99</b>	<b>1.623.916,80</b>	<b>1.623.916,80</b>
	<b>Bukan Investasi</b>				
13	Kas dan Bank	124.245,35	124.245,35	98.567,58	98.567,58
14	Tagihan investasi	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Tagihan hasil investasi	6.067,71	6.067,71	765,35	765,35
16	Aktiva lain	2.467,15	2.467,15	5.777,59	5.777,59
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>132.780,22</b>	<b>130.313,07</b>	<b>105.110,52</b>	<b>99.332,93</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>1.778.531,21</b>	<b>1.776.064,05</b>	<b>1.729.027,32</b>	<b>1.723.249,73</b>
	<b>PASIVA</b>				
17	Utang <i>ujroh/fee</i> pengelolaan dana	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Utang bagi hasil	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Utang penarikan dana investasi	0,00	0,00	0,00	0,00
20	Utang lain	17.753,27	17.753,27	14.705,41	14.705,41
21	Akumulasi dana investasi peserta	1.760.777,94	1.760.777,94	1.714.321,91	1.714.321,91
22	Kenaikan (penurunan) surat berharga syariah	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	0,00	(2.467,15)	0,00	(5.777,59)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>1.778.531,21</b>	<b>1.776.064,05</b>	<b>1.729.027,32</b>	<b>1.723.249,73</b>

**Keterangan:**

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

3) Minimum solvabilitas dana *tabarru'* 15% per 31 Desember 2012

**PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH**  
**DANA TABARRU'**  
**RASIO KESEHATAN KEUANGAN**  
**PENCAPAIAN SOLVABILITAS DANA TABARRU'**

Per 30 Juni 2012 dan Per 31 Maret 2012

Triwulan II Tahun 2012 dan Triwulan I Tahun 2012

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2012 Triwulan II	Tahun 2012 Triwulan I
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
a.	Kekayaan yang diperkenankan	211.049,19	229.167,81
b.	Kewajiban (termasuk pinjaman <i>qardh</i> )	126.500,86	140.825,48
c.	Jumlah tingkat solvabilitas (1a-1b)	84.548,32	88.342,33
2.	<b>Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban</b>		
a.	Kegagalan pengelolaan kekayaan	3.980,98	4.343,36
b.	Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	630,08	611,31
c.	Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	0,00	0,00
d.	Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	101.824,72	97.396,97
e.	Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	149,86	145,65
f.	Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1.155,54	1.076,87
g.	<b>Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi Pengelolaan kekayaan dan kewajiban (2a + 2b + 2c + 2d + 2e + 2f)</b>	<b>107.741,18</b>	<b>103.574,17</b>
3	<b>Rasio pencapaian tingkat solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)<sup>3)</sup></b>	<b>78,47%</b>	<b>85,29%</b>

**SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN**

No	Keterangan	Tahun 2012 Triwulan II	Tahun 2012 Triwulan I
1	Jumlah kekayaan	650.481,36	718.577,20
2	Jumlah kewajiban	81.762,90	287.196,87
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>568.718,46</b>	<b>431.380,33</b>
4	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk <i>qardh</i>	52.903,41	48.738,58
5	Modal sendiri atau modal kerja yang dipersyaratkan	25.000,00	25.000,00
6	Solvabilitas minimum dana perusahaan (jumlah yang lebih besar dari 4 atau 5)	52.903,41	48.738,58
7	<b>Pencapaian/saldo solvabilitas dana perusahaan (3-6)</b>	<b>515.815,05</b>	<b>382.641,75</b>