

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

Per 31 Desember dan Per 30 September 2011
Triwulan IV Tahun 2011 dan Triwulan III Tahun 2011

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	RINCIAN	Tahun 2011		Tahun 2011	
			Triwulan IV	Triwulan III	Triwulan IV	Triwulan III
(1)	(2)	(3)	SAK ¹⁾	SAP ²⁾	SAK ¹⁾	SAP ²⁾
			(4)	(5)	(6)	(7)
AKTIVA						
Investasi						
1	Deposito	A-6	202,922.00	202,922.00	70,422.00	70,422.00
2	Saham Syariah	B-6	1,275,774.06	1,275,774.06	1,084,394.24	1,084,394.24
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	C-6	14,925.34	14,925.34	14,552.64	14,552.64
4	Surat Berharga Syariah Negara	D-6	20,033.52	20,033.52	14,050.80	14,050.80
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	E-6	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	F-6	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	G-6	0.00	0.00	0.00	0.00
8	Reksa dana Syariah	H-6	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Efek Beragun Aset Syariah	I-6	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Pembiayaan melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain.	J-6	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Emas Murni	K-6	0.00	0.00	0.00	0.00
12	Investasi Lain		0.00		0.00	
Jumlah Investasi			1,513,654.92	1,513,654.92	1,183,419.67	1,183,420.68
Bukan Investasi						
13	Kas dan Bank		6,636.29	6,636.29	109,747.77	109,747.77
14	Tagihan Investasi	L-6	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Tagihan Hasil Investasi	M-6	1,144.12	1,144.12	1,761.92	1,761.92
16	Aktiva lain		4,310.20	0.00	2,157.55	0.00
Jumlah Bukan Investasi			12,090.61	7,780.41	113,667.24	111,509.69
JUMLAH AKTIVA			1,525,745.53	1,521,435.33	1,297,086.91	1,294,929.36
PASSIVA						
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	N-6	0.00	0.00	0.00	0.00
18	Utang Bagi Hasil	O-6	0.00	0.00	0.00	0.00
19	Utang Penarikan Dana Investasi	P-6	0.00	0.00	0.00	0.00
20	Utang lain		12,089.34	12,089.34	7,830.35	7,830.35
21	Akumulasi dana investasi peserta		1,513,656.18	1,513,656.18	1,289,256.56	1,289,256.56
22	Kenaikan (penurunan) surat berharga syariah		0.00	0.00	0.00	0.00
23	Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP			(4,310.20)		(2,157.55)
JUMLAH PASSIVA			1,525,745.53	1,521,435.33	1,297,086.91	1,294,929.36

Keterangan:

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Standar Akuntansi Pemerintah

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Keterangan	Tahun 2011 Triwulan IV	Tahun 2011 Triwulan III
1.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan yang Diperkenankan	209,242.59	213,510.79
b.	Kewajiban (termasuk pinjaman qardh)	135,399.13	97,093.29
c.	Jumlah tingkat solvabilitas (1a - 1b)	73,843.46	116,417.49
2.	Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban		
a.	Kegagalan Pengelolaan Kekayaan	3,944.85	4,533.32
b.	Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	616.52	496.41
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	96,522.82	89,221.19
e.	Ketidakcukupan Kontribusi Akibat Perbedaan Hasil Investasi yang Diasumsikan dengan Hasil Investasi yang Diperoleh	146.93	117.54
f.	Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	988.60	914.88
g.	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban (2 a + 2b + 2c + 2d + 2e + 2f)	102,219.73	95,283.34
3	Rasio Pencapaian Solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)	72.24%	122.18%

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

No.	Keterangan	Tahun 2011 Triwulan IV	Tahun 2011 Triwulan III
1	Jumlah Kekayaan	523,266.49	954,938.91
2	Jumlah Kewajiban	221,452.12	56,182.86
3	Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)	301,814.37	898,756.05
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan Untuk Qardh (1.7)	33,511.68	29,475.66
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)	33,511.68	29,475.66
7	Pencapaian / Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)	268,302.69	869,280.39