

**PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE - UNIT SYARIAH**  
**DANA INVESTASI PESERTA**  
**NERACA GABUNGAN SEMUA AKAD**  
 Per 30 Juni 2016 dan 31 Maret 2016  
 Triwulan II Tahun 2016 dan Triwulan I Tahun 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2016		Tahun 2016	
		Triwulan II	Triwulan I	Triwulan II	Triwulan I
(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>				
	<b>Investasi</b>				
1	Deposito	209.322	209.322	189.702	189.702
2	Saham Syariah	4,541.963	4,541.963	4.127.448	4.127.448
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	35.401	35.401	41.430	41.430
4	Surat Berharga Syariah Negara	215.627	215.627	182.000	182.000
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>5.002.313</b>	<b>5.002.313</b>	<b>4.540.580</b>	<b>4.540.580</b>
	<b>Bukan Investasi</b>				
13	Kas dan Bank	36.811	36.811	14.059	14.059
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	10.714	10.714	3.027	3.027
16	Aktiva Lain	59.050	-	68.889	-
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>106.575</b>	<b>47.525</b>	<b>85.975</b>	<b>17.086</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>5.108.888</b>	<b>5.049.838</b>	<b>4.626.555</b>	<b>4.557.666</b>
	<b>PASIVA</b>				
17	Utang <i>Ujroh/Fee</i> Pengelolaan Dana	-	-	-	-
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-
20	Utang Lain	75.765	75.765	81.623	81.623
21	Akumulasi Dana Investasi Peserta	5.033.123	5.033.123	4.544.932	4.544.932
22	Kenaikan (penurunan) Surat Berharga Syariah	-	-	-	-
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	-	(59.050)	-	(68.889)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>5.108.888</b>	<b>5.049.838</b>	<b>4.626.555</b>	<b>4.557.666</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 30 Juni 2016 dan 31 Maret 2016  
 Triwulan II Tahun 2016 dan Triwulan I Tahun 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan II	Tahun 2016 Triwulan I
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
	a. Kekayaan yang Diperkenankan	662.990	704.840
	b. Kewajiban (termasuk pinjaman <i>Qardh</i> )	317.007	335.685
	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas (1a-1b)	<b>345.983</b>	<b>369.155</b>
2.	<b>Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Sebagai Akibat dari Deviasi Dalam Pengelolaan Kekayaan dan/atau Kewajiban</b>		
	a. Kegagalan pengelolaan kekayaan	13.580	14.464
	b. Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	973	929
	c. Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang	-	-
	d. Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan	200.512	198.408
	e. Ketidaccukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	243	232
	f. Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1.632	1.582
	<b>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)</b>	<b>216.940</b>	<b>215.615</b>
3	<b>Rasio Pencapaian Tingkat Solvabilitas (1c dibagi dengan 2g. dalam %)</b>	<b>159%</b>	<b>171%</b>

**SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN**

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan II	Tahun 2016 Triwulan I
1	Jumlah Kekayaan	2.408.034	2.519.472
2	Jumlah Kewajiban	84.976	175.499
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>2.323.058</b>	<b>2.343.973</b>
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan untuk <i>Qardh</i>	161.100	155.763
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>161.100</b>	<b>155.763</b>
7	<b>Pencapaian/Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)</b>	<b>2.161.958</b>	<b>2.188.210</b>