

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

Per 31 Desember 2012 dan Per 30 September 2012  
 Triwulan IV Tahun 2012 dan Triwulan III Tahun 2012

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2012 Triwulan IV		Tahun 2012 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	194.322,00	194.322,00	126.322,00	126.322,00
2	Saham syariah	1.867.790,04	1.867.790,04	1.703.534,31	1.703.534,31
3	Sukuk atau obligasi syariah	27.304,03	27.304,03	27.232,36	27.232,36
4	Surat berharga syariah negara	32.005,56	32.005,56	25.428,58	25.428,58
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>2.121.421,63</b>	<b>2.121.421,63</b>	<b>1.882.517,25</b>	<b>1.882.517,25</b>
	<b>Bukan Investasi</b>				
13	Kas dan Bank	105.981,30	105.981,30	156.485,25	156.485,25
14	Tagihan investasi	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Tagihan hasil investasi	2.951,83	2.951,83	875,01	875,01
16	Aktiva lain	5.159,32	5.159,32	3.468,56	3.468,56
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>114.092,45</b>	<b>108.933,13</b>	<b>160.828,82</b>	<b>157.360,26</b>
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>2.235.514,08</b>	<b>2.230.354,76</b>	<b>2.043.346,07</b>	<b>2.039.877,51</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	35.818,31	35.818,31	14.413,76	14.413,76
21	Akumulasi dana investasi peserta	2.199.695,77	2.199.695,77	2.028.932,31	2.028.932,31
22	Kenaikan (penurunan) surat berharga syariah	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Selisih saldo SAK dan saldo SAP	0,00	(5.159,32)	0,00	(3.468,56)
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>2.235.514,08</b>	<b>2.230.354,76</b>	<b>2.043.346,07</b>	<b>2.039.877,51</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 2012 dan Per 30 September 2012  
 Triwulan IV Tahun 2012 dan Triwulan III Tahun 2012

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2012 Triwulan IV	Tahun 2012 Triwulan III
1.	<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
	a. Kekayaan yang diperkenankan	257.599,70	226.963,98
	b. Kewajiban (termasuk pinjaman <i>qardh</i> )	155.107,22	142.309,98
	c. Jumlah tingkat solvabilitas (1a-1b)	102.492,49	84.654,00
2.	<b>Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban</b>		
	a. Kegagalan pengelolaan kekayaan	4.944,37	4.299,28
	b. Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban	851,74	649,83
	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	118.260,55	105.562,17
	e. Ketidacukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dengan hasil investasi yang diperoleh	202,17	154,66
	f. Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim	1.343,44	1.255,66
	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)	125.602,26	111.921,60
3	<b>Rasio pencapaian tingkat solvabilitas (1c dibagi dengan 2g; dalam %)</b>	<b>81,60%</b>	<b>75,64%</b>

**SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN**

No	Keterangan	Tahun 2012 Triwulan IV	Tahun 2012 Triwulan III
1	Jumlah kekayaan	733.569,54	599.557,72
2	Jumlah kewajiban	71.369,35	90.406,53
3	<b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>	<b>662.200,19</b>	<b>509.151,19</b>
4	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk <i>qardh</i>	65.755,24	56.981,31
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)	65.755,24	56.981,31
7	<b>Pencapaian/saldo solvabilitas dana perusahaan (3-6)</b>	<b>596.444,95</b>	<b>452.169,88</b>