

PT Asuransi BRI Life
DANA TABARRU'
I. NERACA
Per Triwulan I Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	RINCIAN	2017		2016	
			Triwulan I		Triwulan IV	
(1)	(2)	(3)	SAK (4)	SAP (5)	SAK (6)	SAP (7)
	Aset					
	Investasi					
1	Deposito pada Bank	A-4	11.700	11.700	10.700	10.700
2	Saham syariah	B-4	-	-	-	-
3	Sukuk atau obligasi syariah	C-4	13.044	13.044	12.691	12.691
4	Surat Berharga Syariah Negara	D-4	22.816	22.816	22.170	22.170
5	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	E-4	-	-	-	-
6	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Negara selain Negara Republik Indonesia	F-4	-	-	-	-
7	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh lembaga multinasional	G-4	-	-	-	-
8	Reksa dana syariah	H-4	1.003	1.003	985	985
9	Efek beragun aset syariah	I-4	-	-	-	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak	J-4	-	-	-	-
11	Emas murni	K-4	-	-	-	-
12	Investasi lain	L-4	-	-	-	-
13	Jumlah investasi		48.563	48.563	46.546	46.546
	Bukan investasi					
14	Kas dan bank		1.813	1.813	1.307	1.307
15	Tagihan kontribusi	M-4	-	-	-	-
16	Tagihan reasuransi	N-4	14.901	14.901	9.879	9.879
17	Tagihan investasi	O-4	-	-	-	-
18	Tagihan hasil investasi	P-4	324	324	452	452
19	Aset lain	Q-4	-	-	-	-
20	Jumlah bukan investasi		17.039	17.039	11.638	11.638
21	Jumlah aset		65.602	65.602	58.183	58.183
	Kewajiban					
	Utang					
22	Utang klaim	R-4	-	-	-	-
23	Utang reasuransi	S-4	1.992	1.992	1.040	1.040
24	Utang <i>ujrah</i> kepada perusahaan	T-4	309	309	211	211
25	Utang alokasi surplus kepada tertanggung		-	-	-	-
26	Utang alokasi surplus kepada perusahaan		-	-	-	-
27	Utang bagi hasil investasi dana <i>tabarru'</i> kepada perusahaan		-	-	-	-
28	Utang zakat		-	-	-	-
29	Utang lain		1.978	1.978	797	797
30	Jumlah utang		4.279	4.279	2.047	2.047
	Penyisihan teknis					
31	Penyisihan kontribusi	U-4	48.261	48.261	45.062	45.062
32	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi pendapatan/hak		1.114	1.114	1.275	1.275
33	Penyisihan klaim		410	410	698	698
34			49.785	49.785	47.034	47.034
35	Jumlah kewajiban		54.064	54.064	49.081	49.081
36	<i>Qardh</i>		-	-	-	-
	Ekuitas peserta					
37	Akumulasi dana <i>tabarru'</i>		10.688	10.688	9.253	9.253
38	Kenaikan (penurunan) surat berharga		850	850	(151)	(151)
39	Selisih penilaian berdasar SAK & SAP		-	0	-	(0)
40	Kekayaan yang tidak diperkenankan		-	-	-	-
41	Jumlah ekuitas peserta		11.538	11.538	9.102	9.102
42	Jumlah kewajiban, <i>qardh</i> dan ekuitas peserta		65.602	65.602	58.183	58.183

PT Asuransi BRI Life
DANA TABARRU'
II. A. PERHITUNGAN SURPLUS UNDERWRITING
Untuk Periode Yang Berakhir
Per Triwulan I Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	RINCIAN	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Pendapatan <i>underwriting</i>	V-4		
2	Kontribusi para peserta*)		6.800	30.478
3	Kontribusi reasuransi		3.064	10.564
4	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi pendapatan/hak (KYBMP)**)		(160)	21
	a. KYBMP tahun/triwulan lalu		1.275	1.253
	b. KYBMP tahun/triwulan berjalan		1.114	1.275
5	Penurunan (kenaikan) penyisihan kontribusi***)		1.151	10.238
	a. Penyisihan kontribusi tahun/triwulan lalu		35.327	25.089
	b. Penyisihan kontribusi tahun/triwulan berjalan		36.478	35.327
6	Jumlah pendapatan kontribusi neto (2-3-4b+4a-5b+5a)		2.744	9.655
7	Beban klaim			
	a. Klaim bruto		6.459	24.093
	b. Klaim reasuransi diterima		4.138	10.991
	c. Kenaikan (penurunan) penyisihan klaim		(287)	278
	c.1. Penyisihan klaim triwulan/tahun lalu		698	420
	c.2. Penyisihan klaim triwulan/tahun berjalan		410	698
8	Jumlah beban klaim (7a-7b-7c1+7c2)		2.034	13.380
9	Surplus (defisit) <i>underwriting</i> (6-8)		711	(3.724)

Catatan:

*) Kontribusi para peserta yang diakumulasikan ke dana *tabarru'*

***) KYBMP : kontribusi yang belum merupakan pendapatan/ hak adalah untuk produk asuransi yang mempunyai jangka waktu pertanggungan kurang dari 1 tahun

****) Penyisihan kontribusi untuk produk asuransi yang mempunyai jangka waktu pertanggungan lebih dari 1 tahun.

PT Asuransi BRI Life
DANA TABARRU'

II. B. SURPLUS UNDERWRITING YANG SIAP UNTUK DIBAGIKAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Per Triwulan I Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	RINCIAN	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Surplus <i>underwriting</i> (II. A. 10)	V-4	711	(3.724)
2	Penyesuaian surplus <i>underwriting</i>			
	A. Kontribusi periode sebelumnya yang diterima secara kas periode berjalan		-	-
	B. Klaim reasuransi periode sebelumnya yang diterima secara kas periode berjalan		-	-
	C. Kontribusi periode berjalan yang belum diterima secara kas		-	-
	D. Klaim reasuransi periode berjalan yang belum diterima secara kas		-	-
3	Jumlah penyesuaian surplus <i>underwriting</i> (2a+2b-2c-2d)		-	-
4	Surplus <i>underwriting</i> yang siap untuk dibagikan (1+3)		711	(3.724)
5	Surplus <i>underwriting</i> untuk perusahaan	0%	-	-
6	Surplus <i>underwriting</i> untuk peserta	0%	-	-
7	Surplus <i>underwriting</i> yang diakumulasikan ke dana tabarru'	100%	711	(303)

PT Asuransi BRI Life
DANA TABARRU'
II.C. HASIL INVESTASI DANA TABARRU' YANG SIAP DIBAGIKAN
(AKAD MUDHARABAH DAN/ATAU AKAD MUDHARABAH MUSYTARAKAH)
Untuk Periode Yang Berakhir
Per Triwulan I Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Rincian	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Hasil investasi dana <i>tabarru'</i>	X-4	918,55	3.274,78
2	Penyesuaian hasil investasi dana <i>tabarru'</i> yang siap untuk dibagikan		-	-
	A. Ditambah: hasil investasi periode sebelumnya yang diterima secara kas periode berjalan		-	-
	B. Dikurangi: hasil investasi periode berjalan yang belum diterima secara kas		-	-
3	Hasil investasi yang siap untuk dibagikan (1+2a-2b)		918,55	3.274,78
4	Hasil investasi untuk perusahaan	0%	-	-
5	Hasil investasi yang diakumulasikan ke dana <i>tabarru'</i>	100%	918,55	3.274,78

PT Asuransi BRI Life
DANA TABARRU'
III. LAPORAN AKUMULASI DANA TABARRU'
 Per Triwulan I Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

1	Surplus <i>underwriting</i> dana tabarru' (dasar akrual)	710,59
2	Dikurangi:	
	A. Surplus <i>underwriting</i> dibagikan ke peserta	27,80
	B. Surplus <i>underwriting</i> dibagikan ke perusahaan (pengelola)	27,80
3	Surplus <i>underwriting</i> yang diakumulasikan untuk dana tabarru' (1-2a-2b)	654,99
4	Hasil investasi dana tabarru' (dasar akrual)	
	A. Hasil investasi dana tabarru' (dasar akrual)	918,55
	B. Bagi hasil investasi dana tabarru' ke perusahaan	0,00
5	Hasil investasi dana tabarru' yang tersedia untuk dana tabarru' (4a - 4b)	918,55
6	Penerimaan lain-lain (a.l. Penerimaan surplus <i>underwriting</i> reasuransi dan jasa giro)	17,22
7	Biaya lain-lain (a.l biaya-biaya bank)	163,43
8	Pembentukan dana tabarru' periode berjalan (3 + 5 + 6 - 7)	1.585,60
9	Saldo awal dana tabarru'	9.102,05
10	Saldo akumulasi dana tabarru' (8 + 9)	11.538,08

PT Asuransi BRI Life
DANA TABARRU'
IV. LAPORAN ARUS KAS
DANA TABARRU'
Per Triwulan I Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

	Keterangan	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)
A.	Saldo awal :		
	Kas - bank	1.306,97	970,42
B.	Arus kas dari aktifitas operasi		
	Arus kas masuk		
	1 Kontribusi para peserta	6.799,67	30.478,36
	2 Klaim reasuransi diterima	4.138,50	10.991,47
	3 Penerimaan pembagian surplus underwriting reasuransi	-	-
	jumlah arus kas masuk	10.938,17	41.469,83
	Arus kas keluar		
	1 Pembayaran <i>ujrah</i> asuransi	-	-
	2 Kontribusi reasuransi dibayar	3.064,36	10.563,72
	3 Klaim dibayar	6.459,47	24.092,98
	4 Lain-lain	-	7.987,15
	Jumlah arus kas keluar	9.523,83	42.643,84
	Jumlah arus kas dari aktifitas operasi	1.414,34	(1.174,01)
C.	Arus kas dari aktifitas investasi		
	Arus kas masuk		
	1 Penerimaan hasil investasi dana <i>tabarru'</i>	918,55	3.274,78
	2 Pencairan investasi dana <i>tabarru'</i>	(1.000,00)	1.488,23
	3 Penjualan tanah dan bangunan	-	-
	4 Lain-lain	229,03	-
	Jumlah arus kas masuk	147,58	4.763,00
	Arus kas keluar		
	1 Penempatan investasi	1.000,00	2.900,00
	2 Pembayaran pembagian surplus <i>uderwriting</i> ke perusahaan	27,80	176,22
	3 Pembayaran pembagian surplus underwriting ke peserta/pemegang polis	27,80	176,22
	4 Pembayaran bagi hasil investasi dana <i>tabarru'</i> ke perusahaan/operator	-	-
	5 Lain-lain	-	-
	Jumlah arus kas keluar	1.055,60	3.252,44
	Jumlah arus kas dari aktifitas investasi	(908,03)	1.510,56
D.	Arus kas dari aktifitas pendanaan		
	Arus kas masuk		
	1 <i>Qardh</i>	-	-
	2 Lain-lain	-	-
	jumlah arus kas masuk	-	-
	Arus kas keluar		
	1 Pembayaran <i>qardh</i>	-	-
	2 Lain-lain	-	-
	jumlah arus kas keluar	-	-
	Jumlah arus kas dari aktifitas pendanaan	-	-
E.	Saldo akhir kas (A+B+C+D)	1.813,28	1.306,97

PT Asuransi BRI Life

DANA TABARRU'

V. RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
A. PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS DANA TABARRU'
 Per Triwulan I Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Tingkat solvabilitas		
	A. Kekayaan yang diperkenankan	65.601,89	58.183,42
	B. Kewajiban (termasuk pinjaman <i>qardh</i>)	54.063,81	49.081,37
2	Jumlah tingkat solvabilitas (1a - 1b)	11.538,08	9.102,05
3	Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban		
	A. Kegagalan pengelolaan kekayaan (<i>schedule a</i>)	990,56	766,16
	B. Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban (<i>schedule b</i>)	1.930,43	1.802,47
	C. Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang (<i>schedule c</i>)	0,00	0,00
	D. Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan (<i>schedule d</i>)	14.097,03	15.717,57
	E. Ketidacukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dalam penetapan kontribusi dengan hasil investasi yang diperoleh (<i>schedule e</i>)	54,94	26,76
	F. Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim (<i>schedule f</i>)	471,29	389,39
4	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban (3a+3b+3c+3d+3e+3f)	17.544,26	18.702,35
5	Rasio pencapaian tingkat solvabilitas (2 dibagi dengan 4; dalam %)	65,77%	48,67%

Dalam hal dana *tabarru'* mengalami kekurangan solvabilitas, jumlah dana yang dibutuhkan untuk mencapai Rasio RBC dana *tabarru'*

30,00%

PT Asuransi BRI Life
DANA TABARRU'
V. RASIO KESEHATAN KEUANGAN
B. KESEHATAN KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS
Per Triwulan I Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)
(rasio dalam persentase)

No.	Uraian	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Likuiditas		
	A. Kekayaan lancar (rincian z-4)	65.601,89	58.183,42
	B. Kewajiban lancar (rincian z-4)	54.063,81	49.081,37
	C. Rasio (a : b)	121,34%	118,54%
2	Perimbangan investasi dengan kewajiban		
	A. Investasi, kas dan bank (lihat neraca pada kolom SAP untuk jenis Investasi dari no. 1 s/d no 11)	50.376,05	47.852,81
	B. Penyisihan teknis	49.785,16	47.033,87
	C. Utang klaim retensi sendiri	-	-
	C. Rasio [a : (b + c)]	101,19%	101,74%
3	Pendapatan investasi neto		
	A. Pendapatan investasi neto	918,55	3.274,78
	B. Rata-rata investasi	48.563	46.546
	C. Rasio (a : b)	1,89%	7,04%
4	Rasio beban klaim		
	A. Beban klaim neto	2.033,70	13.379,53
	B. Kontribusi neto	2.744,29	9.655,24
	C. Rasio (a : b)	74,11%	138,57%
5	Rasio perubahan dana tabarru'		
	A. Dana tabarru' tahun/triwulan berjalan	10.687,65	9.436,18
	B. Dana tabarru' tahun/triwulan lalu	9.102,05	9.102,05
	c. Perubahan dana tabarru' (a - b)	1.585,60	334,13
	d. Rasio (c : b)	17,42%	3,67%