

PT. Asuransi BRI Life
I. NERACA
DANA PERUSAHAAN
Per Triwulan I Tahun 2017 Tahun 2017 / Per 31 Maret 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Rincian	2017	2016
			Triwulan I	Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	SAK	SAK
			(4)	(5)
	Aset			
	Investasi			
1	Deposito	A-5	12.000	10.100
2	Saham syariah	B-5	-	-
3	Sukuk atau obligasi syariah	C-5	9.826	9.829
4	Surat berharga syariah negara	D-5	17.219	17.231
5	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	E-5	-	-
6	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh selain Negara Republik Indonesia	F-5	-	-
7	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh lembaga	G-5	-	-
8	Reksa dana syariah	H-5	6.935	6.716
9	Efek beragun aset syariah	I-5	-	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain syariah.	J-5	-	-
11	Emas murni	K-5	-	-
12	Penyertaan langsung	L-5	-	-
13	Bangunan dengan hak strata atau tanah dengan bangunan untuk investasi	M-5	-	-
14	Investasi lain	N-5	-	-
15	Jumlah investasi		45.980	43.876
	Bukan investasi			
16	Kas dan bank		534	368
17	Tagihan Investasi	O-5	-	-
18	Tagihan hasil investasi	P-5	198	467
19	Tagihan <i>ujrah</i> kepada peserta	Q-5	307	196
20	Tagihan alokasi surplus dana <i>tabarru'</i>	R-5	-	-
21	Tagihan bagi hasil pengelolaan investasi dana <i>tabarru'</i>	S-5	-	-
22	Tagihan <i>qardh</i>	T-5	-	-
23	Bangunan dengan hak strata atau tanah dengan bangunan untuk dipakai sendiri	U-5	-	-
24	Perangkat keras komputer		121	137
25	Aset tetap lain		90	111
26	Aset lain		701	919
27	Jumlah bukan investasi		1.953	2.198
28	Jumlah Aset		47.933	46.075
	Kewajiban			
29	Utang komisi	V-5	-	-
30	Utang <i>ujrah</i> reasuransi	W-5	-	-
31	Utang pajak		3	31
32	Biaya yang masih harus dibayar		264	264
33	Utang zakat		-	-
34	Utang lain		46	43
35	Jumlah kewajiban		313	339
36	Pinjaman subordinasi			
	Modal sendiri			
37	Modal disetor		50.628	50.628
38	Agio saham			
39	Cadangan			
40	Kenaikan (penurunan) surat berharga			
41	Selisih penilaian aktiva tetap			
42	Saldo laba		(3.008)	(4.892)
43	Jumlah modal sendiri		47.620	45.736
44	Jumlah kewajiban, pinjaman subordinasi dan modal sendiri		47.933	46.075

PT. Asuransi BRI Life
II. PERHITUNGAN LABA/RUGI
DANA PERUSAHAAN
 Untuk Periode yang Berakhir
 Per Triwulan I Tahun 2017 Tahun 2017 / Per 31 Maret 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	Uraian	Rincian	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	PENDAPATAN			
2	<i>Ujrah</i> diterima			
	a. <i>Ujrah</i> diterima atas pengelolaan risiko	X-5.I	4.033	13.938
	b. <i>Ujrah</i> diterima atas pengelolaan investasi dana <i>tabarru'</i>	X-5.II	-	-
	c. <i>Ujrah</i> diterima atas pengelolaan investasi dana investasi peserta	X-5.III	40	1.086
3	Penerimaan komisi	X-5.IV	-	-
4	Bagi hasil pengelolaan investasi dana <i>tabarru'</i>	Y-4.I	-	-
5	Bagi hasil pengelolaan investasi dana investasi peserta	Y-4.II	-	-
6	Alokasi surplus <i>underwriting</i> dana <i>tabarru'</i>		28	179
7	Hasil pengelolaan investasi perusahaan	AA-4	920	3.662
8	Jumlah pendapatan (2+3+4+5+6+7)		5.021	18.865
9	Beban			
10	Biaya akuisisi	Z-4		
	a. Beban komisi - tahun pertama		779	4.331
	b. Beban komisi - tahun lanjutan		100	273
	c. Beban komisi - <i>overriding</i>		213	1.255
	d. Beban lainnya		-	-
11	Jumlah biaya akuisisi (10a + 10b + 10c + 10d)		1.092	5.860
12	<i>Ujrah</i> reasuransi			
13	Beban pemasaran		1.360	3.968
14	Beban umum & administrasi		546	10.170
15	Hasil (beban) lain		141	1.072
16	Jumlah beban (11+12+13+14+15)		3.138	21.069
17	Imbalan jasa DPLK/jasa manajemen lainnya		-	-
18	Pendapatan lain-lain		0	148
19	Laba (rugi) sebelum zakat (8-16+17+18)		1.883	(2.056)
20	Zakat			
21	Laba (rugi) sebelum pajak(19-20)		1.883	(2.056)
22	Pajak penghasilan			
23	Laba setelah pajak (21-22)		1.883	(2.056)

PT. Asuransi BRI Life
III. LAPORAN ARUS KAS
DANA PERUSAHAAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Per Triwulan I Tahun 2017 Tahun 2017 / Per 31 Maret 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)
A.	Saldo awal :		
	Kas dan bank	368	59
B.	Arus kas dari aktifitas operasi		
	Arus kas masuk		
	1 <i>Ujrah</i> diterima	4.073	15.024
	2 Lain-lain	-	-
	Jumlah arus kas masuk	4.073	15.024
	Arus kas keluar		
	1 Komisi	1.092	5.860
	2 Beban pemasaran	1.360	3.968
	3 Pembayaran <i>ujrah</i> reasuransi	-	-
	4 Pembayaran sewa		
	5 Pembayaran zakat		
	6 Pembayaran pajak		
	7 Lain-lain	504	8.597
	Jumlah arus kas keluar	2.955	18.425
	Jumlah arus kas dari aktifitas operasi	1.119	(3.401)
C.	Arus kas dari aktifitas investasi		
	Arus kas masuk		
	1 Penerimaan hasil investasi perusahaan	920	3.662
	2 Penerimaan alokasi surplus dana <i>tabarru'</i>	28	179
	3 Penerimaan bagi hasil investasi dana <i>tabarru'</i>	-	-
	4 Pencairan investasi	-	331
	5 Penjualan aset tetap		
	6 Lain-lain		
	Jumlah arus kas masuk	948	4.173
	Arus kas keluar		
	1 Penempatan investasi	1.900	709
	2 Pembelian aset tetap		
	3 Lain-lain	-	-
	Jumlah arus kas keluar	1.900	709
	Jumlah arus kas dari aktifitas investasi	(952)	3.464
D.	Arus kas dari aktifitas pendanaan		
	Arus kas masuk		
	1 Pinjaman subordinasi		
	2 Setoran modal/modal kerja	-	246
	3 Penerimaan <i>qardh</i>		
	4 Lain-lain	-	-
	Jumlah arus kas masuk	-	246
	Arus kas keluar		
	1 Pembayaran pinjaman subordinasi		
	2 Pembayaran dividen		
	3 <i>Qardh</i>		
	4 Lain-lain		
	Jumlah arus kas keluar	-	-
	Jumlah arus kas dari aktifitas pendanaan	-	246
E.	Saldo akhir kas (A+B+C+D)	534	368

PT. Asuransi BRI Life
IV. KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Per Triwulan I Tahun 2017 Tahun 2017 / Per 31 Maret 2017

A. KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)
1	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 jenis 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. Ketidakcukupan 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
2	Jumlah (1.a s.d. 1.f)	17.544,26	18.702,35
3	Jumlah yang digunakan sebagai dasar perhitungan kekayaan yang harus disediakan untuk <i>qardh</i> (70% x 2)	12.280,98	13.091,64
4	Dana yang harus disediakan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul dari kegagalan proses produksi, ketidakmampuan sumber daya manusia dan/atau sistem untuk berkinerja baik, atau adanya kejadian-kejadian lain yang merugikan	62,76	421,39
5	Jumlah dana yang harus dipersiapkan untuk menjaga tingkat solvabilitas dana <i>tabarru'</i> yang dipersyaratkan (kekurangan solvabilitas dana <i>tabarru'</i>)	-	-
6	Jumlah dana yang harus dipersiapkan untuk menjaga keseimbangan antara investasi ditambah kas dan bank dengan penyisihan teknis ditambah kewajiban klaim retensi sendiri	-	-
7	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk <i>qardh</i> (3 + 4 + 5 + 7)	12.343,74	13.513,03
8	Kekayaan perusahaan yang diperhitungkan sebagai kekayaan yang tersedia untuk <i>qardh</i> (Bagian V Kolom 6 Nomor 9)	48.013,65	45.351,23
9	Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk <i>qardh</i> (8 - 7)	35.669,91	31.838,20

B. SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

No	URAIAN	2017 Triwulan I	2016 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Kekayaan	47.932,93	46.074,80
2	Kewajiban	313,38	338,66
3	Jumlah solvabilitas dana perusahaan (1-2)	47.619,55	45.736,13
4	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk <i>qardh</i> (A.7)	12.343,74	13.513,03
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)	25.000,00	25.000,00
7	Pencapaian / saldo solvabilitas dana perusahaan (3-6)	22.619,55	20.736,13

PT. Asuransi BRI Life
V. PERHITUNGAN KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH
 Triwulan I Tahun 2017 Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	Uraian	Rincian	2017 Triwulan I			2016 Triwulan IV		
			Saldo Menurut SAK	Penilaian berdasarkan SAP	Kekayaan yang Diperkenankan	Saldo Menurut SAK	Penilaian berdasarkan SAP	Kekayaan yang Diperkenankan
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
1	Kas dan bank		534,45	534,45	534,45	368,03	368,03	368,03
2	Deposito	A-5	12.000,00	12.000,00	12.000,00	10.100,00	10.100,00	10.100,00
3	Saham syariah	B-5	-	-	-	-	-	-
4	Sukuk atau obligasi syariah	C-5	9.825,98	10.052,10	10.052,10	9.829,33	9.913,36	9.913,36
5	Surat berharga syariah negara	D-5	17.219,42	18.492,40	18.492,40	17.231,14	18.253,82	18.253,82
6	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	E-5	-	-	-	-	-	-
7	Reksa dana syariah	H-5	6.934,70	6.934,70	6.934,70	6.716,03	6.716,03	6.716,03
8	Emas murni	K-5	-	-	-	-	-	-
9	JUMLAH		46.514,55	48.013,65	48.013,65	44.244,52	45.351,23	45.351,23