

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	RINCIAN	2017		2017	
			Triwulan II		Triwulan I	
(1)	(2)	(3)	SAK (4)	SAP (5)	SAK (6)	SAP (7)
	Aset					
	Investasi					
1	Deposito pada Bank	A-4	16.250	16.250	11.700	11.700
2	Saham syariah	B-4	-	-	-	-
3	Sukuk atau obligasi syariah	C-4	13.136	13.136	13.044	13.044
4	Surat Berharga Syariah Negara	D-4	22.996	22.996	22.816	22.816
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	1.038	1.038	1.003	1.003
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		53.420	53.420	48.563	48.563
	Bukan investasi					
14	Kas dan bank		1.115	1.115	1.813	1.813
15	Tagihan kontribusi	M-4	-	-	-	-
16	Tagihan reasuransi	N-4	18.743	18.743	14.901	14.901
17	Tagihan investasi	O-4	-	-	-	-
18	Tagihan hasil investasi	P-4	447	447	324	324
19	Aset lain	Q-4	-	-	-	-
20	Jumlah bukan investasi		20.305	20.305	17.039	17.039
21	Jumlah aset		73.725	73.725	65.602	65.602
	Kewajiban					
	Utang					
22	Utang klaim	R-4	-	-	-	-
23	Utang reasuransi	S-4	3.938	3.938	1.992	1.992
24	Utang <i>ujrah</i> kepada perusahaan	T-4	90	90	309	309
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		1.883	1.883	1.978	1.978
30	Jumlah utang		5.911	5.911	4.279	4.279
	Penyisihan teknis					
31	Penyisihan kontribusi	U-4	53.713	53.713	48.261	48.261
32	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi pendapatan/hak		1.253	1.253	1.114	1.114
33	Penyisihan klaim		691	691	410	410
34			55.657	55.657	49.785	49.785
35	Jumlah kewajiban		61.568	61.568	54.064	54.064
36	<i>Qardh</i>		-	-	-	-
	Ekuitas peserta					
37	Akumulasi dana <i>tabarru'</i>		11.021	11.021	10.688	10.688
38	Kenaikan (penurunan) surat berharga		1.136	1.136	850	850
39	Selisih penilaian berdasar SAK & SAP		-	(0)	-	0
40	Kekayaan yang tidak diperkenankan		-	-	-	-
41	Jumlah ekuitas peserta		12.157	12.157	11.538	11.538
42	Jumlah kewajiban, <i>qardh</i> dan ekuitas peserta		73.725	73.725	65.602	65.602

ansi BRI Life
 TABARRU'
 SURPLUS UNDERWRITING
 Ie Yang Berakhir
 Per Triwulan II Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	RINCIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Pendapatan <i>underwriting</i>	V-4		
2	Kontribusi para peserta*)		14.911	6.800
3	Kontribusi reasuransi		7.821	3.064
4	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi pendapatan/hak (KYBMP)**)		(22)	(160)
	a. KYBMP tahun/triwulan lalu		1.275	1.275
	b. KYBMP tahun/triwulan berjalan		1.253	1.114
5	Penurunan (kenaikan) penyisihan kontribusi***)		3.762	1.151
	a. Penyisihan kontribusi tahun/triwulan lalu		35.327	35.327
	b. Penyisihan kontribusi tahun/triwulan berjalan		39.089	36.478
6	Jumlah pendapatan kontribusi neto (2-3-4b+4a-5b+5a)		3.350	2.744
7	Beban klaim			
	a. Klaim bruto		11.670	6.459
	b. Klaim reasuransi diterima		8.593	4.138
	c. Kenaikan (penurunan) penyisihan klaim		(6)	(287)
	c.1. Penyisihan klaim triwulan/tahun lalu		698	698
	c.2. Penyisihan klaim triwulan/tahun berjalan		691	410
8	Jumlah beban klaim (7a-7b-7c1+7c2)		3.071	2.034
9	Surplus (defisit) <i>underwriting</i> (6-8)		279	711

Catatan:

*)

**)

KYB

MP :

***)

PT. Asuransi BRI Life
DANA TABARRU'

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	RINCIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Surplus <i>underwriting</i> (II. A. 10)	V-4	279	711
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)		279	711
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%	279	711

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 II Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Rincian	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Hasil investasi dana <i>tabarru'</i>	X-4	1.799,67	918,55
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)		1.799,67	918,55
4	Hasil investasi untuk perusahaan	0%	-	-
5	Hasil investasi yang diakumulasikan ke dana <i>tabarru'</i>	100%	1.799,67	918,55

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

(dalam jutaan rupiah)

1	Surplus <i>underwriting</i> dana tabarru' (dasar akrual)	278,92
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)	223,32
4	Hasil investasi dana tabarru' (dasar akrual)	
	A. Hasil investasi dana tabarru' (dasar akrual)	1.799,67
	B. Bagi hasil investasi dana tabarru' ke perusahaan	0,00
5	Hasil investasi dana tabarru' yang tersedia untuk dana tabarru' (4a - 4b)	1.799,67
6	Penerimaan lain-lain (a.l. Penerimaan surplus <i>underwriting</i> reasuransi dan jasa giro)	108,61
7	Biaya lain-lain (a.l biaya-biaya bank)	405,34
8	Pembentukan dana tabarru' periode berjalan (3 + 5 + 6 - 7)	1.918,97
9	Saldo awal dana tabarru'	9.102,05
10	Saldo akumulasi dana tabarru' (8 + 9)	12.157,18

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

(dalam jutaan rupiah)

	Keterangan	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)
A.	Saldo awal :		
	Kas - bank	1.813,28	1.306,97
B.	Arus kas dari aktifitas operasi		
	Arus kas masuk		
	1 Kontribusi para peserta	14.911,42	6.799,67
	2 Klaim reasuransi diterima	8.592,87	4.138,50
	3 Penerimaan pembagian surplus underwriting reasuransi	-	-
	jumlah arus kas masuk	23.504,29	10.938,17
	Arus kas keluar		
	1 Pembayaran <i>ujrah</i> asuransi	-	-
	2 Kontribusi reasuransi dibayar	7.821,41	3.064,36
	3 Klaim dibayar	11.669,82	6.459,47
	4 Lain-lain	1.904,93	770,97
	Jumlah arus kas keluar	21.396,16	10.294,80
	Jumlah arus kas dari aktifitas operasi	2.108,12	643,37
C.	Arus kas dari aktifitas investasi		
	Arus kas masuk		
	1 Penerimaan hasil investasi dana <i>tabarru'</i>	1.799,67	918,55
	2 Pencairan investasi dana <i>tabarru'</i>	-	-
	3 Penjualan tanah dan bangunan	-	-
	4 Lain-lain	-	-
	Jumlah arus kas masuk	1.799,67	918,55
	Arus kas keluar		
	1 Penempatan investasi	4.550,00	1.000,00
	2 Pembayaran pembagian surplus <i>uderwriting</i> ke perusahaan	27,80	27,80
	3 Pembayaran pembagian surplus underwriting ke peserta/pemegang polis	27,80	27,80
	4 Pembayaran bagi hasil investasi dana <i>tabarru'</i> ke perusahaan/operator	-	-
	5 Lain-lain	-	-
	Jumlah arus kas keluar	4.605,60	1.055,60
	Jumlah arus kas dari aktifitas investasi	(2.805,94)	(137,06)
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)	1.115,47	1.813,28

PT. Asuransi BRI Life

DANA TABARRU'

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

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Tingkat solvabilitas		
	A. Kekayaan yang diperkenankan	73.725,35	65.601,89
	B. Kewajiban (termasuk pinjaman <i>qardh</i>)	61.568,17	54.063,81
2	Jumlah tingkat solvabilitas (1a - 1b)	12.157,18	11.538,08
3	Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban		
	A. Kegagalan pengelolaan kekayaan (<i>schedule a</i>)	1.162,69	990,56
	B. Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban (<i>schedule b</i>)	2.148,52	1.930,43
	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>)	14.281,93	14.097,03
	E. Ketidacukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dalam penetapan kontribusi dengan hasil investasi yang diperoleh (<i>schedule e</i>)	16,22	54,94
	F. Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim (<i>schedule f</i>)	584,97	471,29
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)	18.194,33	17.544,26
5	Rasio pencapaian tingkat solvabilitas (2 dibagi dengan 4; dalam %)	66,82%	65,77%

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 II Tahun 2017

(dalam jutaan rupiah)
(rasio dalam persentase)

No.	Uraian	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Likuiditas		
	A. Kekayaan lancar (rincian z-4)	73.725,35	65.601,89
	B. Kewajiban lancar (rincian z-4)	61.568,17	54.063,81
	C. Rasio (a : b)	119,75%	121,34%
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)	54.535,49	50.376,05
	B. Penyisihan teknis	55.657,49	49.785,16
	C. Utang klaim retensi sendiri	-	-
	C. Rasio [a : (b + c)]	97,98%	101,19%
3	Pendapatan investasi neto		
	A. Pendapatan investasi neto	1.799,67	918,55
	B. Rata-rata investasi	50.991	48.563
	C. Rasio (a : b)	3,53%	1,89%
4	Rasio beban klaim		
	A. Beban klaim neto	3.070,83	2.033,70
	B. Kontribusi neto	3.349,75	2.744,29
	C. Rasio (a : b)	91,67%	74,11%
5	Rasio perubahan dana tabarru'		
	A. Dana tabarru' tahun/triwulan berjalan	11.021,02	10.687,65
	B. Dana tabarru' tahun/triwulan lalu	9.102,05	9.102,05
	c. Perubahan dana tabarru' (a - b)	1.918,97	1.585,60
	d. Rasio (c : b)	21,08%	17,42%