

PT. Asuransi BRI Life
I. NERACA
DANA PERUSAHAAN
Per Triwulan II Tahun 2017 / Per 30 Juni 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Rincian	2017	2017
			Triwulan II	Triwulan I
(1)	(2)	(3)	SAK	SAK
			(4)	(5)
	Aset			
	Investasi			
1	Deposito	A-5	14.500	12.000
2	Saham syariah	B-5	-	-
3	Sukuk atau obligasi syariah	C-5	9.823	9.826
4	Surat berharga syariah negara	D-5	17.227	17.219
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	7.161	6.935
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		48.711	45.980
	Bukan investasi			
16	Kas dan bank		348	534
17	Tagihan Investasi	O-5	-	-
18	Tagihan hasil investasi	P-5	461	467
19	Tagihan <i>ujrah</i> kepada peserta	Q-5	0	307
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		106	121
25	Aset tetap lain		76	90
26	Aset lain		335	701
27	Jumlah bukan investasi		1.327	2.221
28	Jumlah Aset		50.038	48.201
	Kewajiban			
29	Utang komisi	V-5	-	-
30	Utang <i>ujrah</i> reasuransi	W-5	-	-
31	Utang pajak		25	3
32	Biaya yang masih harus dibayar		264	264
33	Utang zakat		-	-
34	Utang lain		42	46
35	Jumlah kewajiban		331	313
36	Pinjaman subordinasi			
	Modal sendiri			
37	Modal disetor		50.452	50.628
38	Agio saham			
39	Cadangan			
40	Kenaikan (penurunan) surat berharga			
41	Selisih penilaian aktiva tetap			
42	Saldo laba		(744)	(2.740)
43	Jumlah modal sendiri		49.707	47.888
44	Jumlah kewajiban, pinjaman subordinasi dan modal sendiri		50.038	48.201

PT. Asuransi BRI Life
II. PERHITUNGAN LABA/RUGI
DANA PERUSAHAAN
 Untuk Periode yang Berakhir
 Per Triwulan II Tahun 2017 / Per 30 Juni 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	Uraian	Rincian	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	PENDAPATAN			
2	<i>Ujrah</i> diterima			
	a. <i>Ujrah</i> diterima atas pengelolaan risiko	X-5.I	8.103	4.033
	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	76	40
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	28
7	Hasil pengelolaan investasi perusahaan	AA-4	1.911	920
8	Jumlah pendapatan (2+3+4+5+6+7)		10.119	5.021
9	Beban			
10	Biaya akuisisi	Z-4		
	a. Beban komisi - tahun pertama		1.839	779
	b. Beban komisi - tahun lanjutan		57	100
	c. Beban komisi - <i>overriding</i>		445	213
	d. Beban lainnya		-	-
11	Jumlah biaya akuisisi (10a + 10b + 10c + 10d)		2.342	1.092
12	<i>Ujrah</i> reasuransi			
13	Beban pemasaran		2.021	1.360
14	Beban umum & administrasi		1.595	546
15	Hasil (beban) lain		241	141
16	Jumlah beban (11+12+13+14+15)		6.199	3.138
17	Imbalan jasa DPLK/jasa manajemen lainnya		-	-
18	Pendapatan lain-lain		177	0
19	Laba (rugi) sebelum zakat (8-16+17+18)		4.097	1.883
20	Zakat			
21	Laba (rugi) sebelum pajak(19-20)		4.097	1.883
22	Pajak penghasilan			
23	Laba setelah pajak (21-22)		4.097	1.883

PT. Asuransi BRI Life
III. LAPORAN ARUS KAS
DANA PERUSAHAAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Per Triwulan II Tahun 2017 / Per 30 Juni 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)
A.	Saldo awal :		
	Kas dan bank	534	368
B.	Arus kas dari aktifitas operasi		
	Arus kas masuk		
	1 <i>Ujrah</i> diterima	8.180	4.073
	2 Lain-lain	177	0
	Jumlah arus kas masuk	8.357	4.074
	Arus kas keluar		
	1 Komisi	2.342	1.092
	2 Beban pemasaran	2.021	1.360
	3 Pembayaran <i>ujrah</i> reasuransi	-	-
	4 Pembayaran sewa		
	5 Pembayaran zakat		
	6 Pembayaran pajak		
	7 Lain-lain	3.443	504
	Jumlah arus kas keluar	7.806	2.955
	Jumlah arus kas dari aktifitas operasi	551	1.119
C.	Arus kas dari aktifitas investasi		
	Arus kas masuk		
	1 Penerimaan hasil investasi perusahaan	1.911	920
	2 Penerimaan alokasi surplus dana <i>tabarru'</i>	28	28
	3 Penerimaan bagi hasil investasi dana <i>tabarru'</i>	-	-
	4 Pencairan investasi	-	-
	5 Penjualan aset tetap		
	6 Lain-lain		
	Jumlah arus kas masuk	1.939	948
	Arus kas keluar		
	1 Penempatan investasi	2.500	1.900
	2 Pembelian aset tetap		
	3 Lain-lain	-	-
	Jumlah arus kas keluar	2.500	1.900
	Jumlah arus kas dari aktifitas investasi	(561)	(952)
D.	Arus kas dari aktifitas pendanaan		
	Arus kas masuk		
	1 Pinjaman subordinasi		
	2 Setoran modal/modal kerja	(177)	-
	3 Penerimaan <i>qardh</i>		
	4 Lain-lain	-	-
	Jumlah arus kas masuk	(177)	-
	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	(177)	-
E.	Saldo akhir kas (A+B+C+D)	348	534

PT. Asuransi BRI Life
IV. KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Per Triwulan II Tahun 2017 / Per 30 Juni 2017

A. KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(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>)	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 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>)	14.281,93	14.097,03
	e. Ketidakcukupan 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
2	Jumlah (1.a s.d. 1.f)	18.194,33	17.544,26
3	Jumlah yang digunakan sebagai dasar perhitungan kekayaan yang harus disediakan untuk <i>qardh</i> (70% x 2)	12.736,03	12.280,98
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	123,98	62,76
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)	12.860,01	12.343,74
8	Kekayaan perusahaan yang diperhitungkan sebagai kekayaan yang tersedia untuk <i>qardh</i> (Bagian V Kolom 6 Nomor 9)	51.326,34	48.013,65
9	Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk <i>qardh</i> (8 - 7)	38.466,33	35.669,91

B. SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

No	URAIAN	2017 Triwulan II	2017 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Kekayaan	50.038,49	48.201,17
2	Kewajiban	331,35	313,38
3	Jumlah solvabilitas dana perusahaan (1-2)	49.707,14	47.887,79
4	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk <i>qardh</i> (A.7)	12.860,01	12.343,74
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)	24.707,14	22.887,79

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Uraian	Rincian	2017 Triwulan II			2017 Triwulan I		
			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		348,14	348,14	348,14	534,45	534,45	534,45
2	Deposito	A-5	14.500,00	14.500,00	14.500,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
3	Saham syariah	B-5	-	-	-	-	-	-
4	Sukuk atau obligasi syariah	C-5	9.823,43	10.203,38	10.203,38	9.825,98	10.052,10	10.052,10
5	Surat berharga syariah negara	D-5	17.227,12	19.113,90	19.113,90	17.219,42	18.492,40	18.492,40
6	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	E-5	-	-	-	-	-	-
7	Reksa dana syariah	H-5	7.160,92	7.160,92	7.160,92	6.934,70	6.934,70	6.934,70
8	Emas murni	K-5	-	-	-	-	-	-
9	JUMLAH		49.059,61	51.326,34	51.326,34	46.514,55	48.013,65	48.013,65