

K e p a d a

Yth.Direktorat IKNB Syariah

Otoritas Jasa Keuangan

Gedung Menara Merdeka, Lantai 23

Jakarta - 10110

LAPORAN TRIWULANAN
USAHA ASURANSI JIWA SYARIAH
Bulan Juni Tahun 2020

PT ASURANSI BRI LIFE UNIT SYARIAH

Gedung Graha Irama, Lt 2

HR. Rasuna Said Blok I-X Kav 1-2

JAKARTA SELATAN 12950

PT ASURANSI BRI LIFE UNIT SYARIAH

Laporan Posisi Keuangan

Per 30-Jun-2020

| URAIAN | Dana Perusahaan | | Dana Tabarru' dan Tanahud | | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian | Gabungan |
|------------------------------------|-----------------|------------|---------------------------|-----------|------------------------|------------|-------------|------------|
| | SAK | SAP | SAK DT | SAK DTH | SAP | SAK | | |
| ASET | | | | | | | | |
| Investasi | 163.347,13 | 163.235,87 | 119.323,82 | 61.666,46 | 119.323,82 | 137.753,50 | - | 420.424,46 |
| Deposito | 123.863,96 | 123.863,96 | 11.900,00 | - | 11.900,00 | 126.667,95 | - | 332.261,97 |
| Sertifikat Deposito | 23.600,00 | 23.600,00 | 11.900,00 | - | 11.900,00 | 21.460,00 | - | 57.560,00 |
| Saham Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MTH Syariah | 33.006,23 | 33.006,23 | 23.659,55 | - | 23.659,55 | 25.593,26 | - | 80.257,04 |
| Surat Berharga Syariah Negara | 53.399,88 | 53.399,88 | 31.148,33 | - | 31.148,33 | 28.951,55 | - | 113.399,76 |
| Surat Berharga Syariah yang | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah yang | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reksa Dana Syariah | 16.057,85 | 16.057,85 | 14.961,58 | - | 14.961,58 | 50.465,55 | - | 81.484,58 |
| Efak Beragun Aset Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dana Investasi Real Estate Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| REPO | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pembayaran Melalui Kerjasama | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pembayaran Syariah Dengan Hak | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Penyerahan Limsung | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Properti Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Emas murni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sukuk Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dana Investasi Infrastruktur | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Investasi lain | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bukan investasi | 39.482,17 | 39.371,90 | 37.654,37 | - | 37.654,37 | 11.085,55 | - | 88.221,09 |
| Kas dan Bank | 432,36 | 432,36 | 679,40 | - | 679,40 | 1.479,20 | - | 2.590,36 |
| Tagihan | 8.794,00 | 8.794,00 | 16.854,53 | - | 16.854,53 | 9.696,95 | - | 35.164,88 |
| Aset Berwujud | 30.235,55 | 30.235,55 | 29.120,43 | - | 29.120,43 | - | - | 30.235,45 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Properti Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aset Lain | 11,27 | - | - | - | - | - | - | 11,27 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | | | | | |
| Utang klain dan manfaat dibayar | 163.347,13 | 163.235,87 | 119.323,82 | 61.666,46 | 119.323,82 | 137.753,50 | - | 420.424,46 |
| Liabilitas | 52.287,07 | 52.287,07 | 105.437,15 | - | 103.778,98 | 5.833,19 | - | 163.551,40 |
| Utang klain dan manfaat dibayar | - | - | 2.290,07 | - | 2.290,07 | 196,34 | - | 1.477,03 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 5.849,17 | 5.849,17 | - | - | - | 30,03 | - | 5.879,25 |
| Utang lain | 1.034,65 | 1.034,65 | 9.916,19 | - | 9.916,19 | 5.604,16 | - | 16.565,09 |
| Penyisihan klain | 44.403,24 | 44.403,24 | 94.240,89 | - | 91.577,73 | - | - | 139.644,13 |
| Penyisihan ujiroh | 45.403,24 | 45.403,24 | - | - | - | - | - | 45.403,24 |
| Penyisihan PAYDI yang | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Penyisihan kontribusi | - | - | 89.161,52 | - | 86.498,37 | - | - | 89.161,52 |
| Penyisihan atas kontribusi | - | - | 978,18 | - | 650,61 | - | - | 978,18 |
| Penyisihan klaim | - | - | 4.101,19 | - | 4.101,19 | - | - | 4.101,19 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | 247,50 | - | 247,50 | - | - | 247,50 |
| Orang | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekuitas Dana | 111.060,07 | 110.948,81 | 13.886,66 | - | 16.946,80 | 131.922,31 | - | 258.869,06 |
| Modal Disorot | 75.451,52 | 75.451,52 | - | - | - | - | - | 75.451,52 |
| Aksi/Disagio Saham | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akumulasi Dana | - | - | 12.128,55 | - | 12.128,55 | 131.922,31 | - | 144.050,87 |
| Profit Equalization Reserve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo laba | 35.608,55 | 35.498,55 | - | - | - | - | - | 35.608,55 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | - | - | 1.758,13 | - | 1.758,13 | - | - | 1.758,13 |
| Salah Saldo SAK dan Saldo SAP | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | - | (111,26) | - | - | - | - | - | - |

PT ASURANSI BRI LIFE UNIT SYARIAH

Laporan Kinerja Keuangan

Untuk Periode Yang Berakhir Pada 30-Jun-2020

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Dana Investasi Peserta II | | | | Penyesuaian | Gabungan |
|---|---------------------------|---------------|--------------|------------------------|-------------|-----------|
| | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | Akad Wakalah Bil Ujrah | | |
| PENDAPATAN | | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH | | | | | | |
| Hasil Investasi | 4.380,05 | 2.117,20 | - | 1.328,80 | 2.144,20 | 9.970,25 |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana | 2.692,17 | - | - | - | - | - |
| Jumlah Hasil Investasi | 7.072,22 | 2.117,20 | - | 1.328,80 | 2.144,20 | 12.662,43 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | 171,44 | - | - | - | - | 171,44 |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh | 7.243,66 | 2.117,20 | - | 1.328,80 | 2.144,20 | 12.833,86 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi | 28.208,31 | 24.598,13 | - | 42.874,17 | 641,72 | 96.222,33 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | 985,17 | 3.405,67 | - | - | - | 4.451,24 |
| Kontribusi Neto | 27.223,14 | 21.042,26 | - | 42.874,17 | 641,72 | 91.781,08 |
| Penurunan (kenaikan) Penyisihan | - | - | - | - | - | - |
| a. Penurunan (kenaikan) | - | 725,30 | - | - | - | 725,30 |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | - | - | - | - | - |
| c. Penurunan (kenaikan) | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | - | 21.767,55 | - | - | - | 21.767,55 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 27.223,14 | 21.767,55 | - | - | - | 48.990,50 |
| BEBAN | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | |
| Beban Klaim | | | | | | |
| a. Klaim Bruto | - | 19.966,94 | - | - | - | 19.966,94 |
| b. Klaim recovery | - | 8.390,94 | - | - | - | 8.390,94 |
| c. Kenaikan (Penurunan) | - | 1.654,92 | - | - | - | 1.654,92 |
| d. Penarikan Dana Investasi | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Penebusan Dana | - | - | - | 13.684,57 | 1.163,65 | 14.848,22 |
| Jumlah Beban Klaim Netto | - | 13.230,92 | - | 13.684,57 | 1.163,65 | 28.079,14 |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 13.230,92 | - | - | - | 13.230,92 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) | - | 8.536,63 | - | - | - | 8.536,63 |
| a. Surplus underwriting untuk dana | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 2.141,60 | - | - | - | - | 2.141,60 |
| b. Beban Akuisisi | 14.715,84 | - | - | - | - | 14.715,84 |
| c. Beban Umum dan Administrasi | 3.317,58 | - | - | - | - | 3.317,58 |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 2.141,03 | - | - | - | - | 2.141,03 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 21,37 | - | - | - | - | 21,37 |
| - Beban Umum dan Administrasi | 1.155,18 | - | - | - | - | 1.155,18 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | - | - | - | - | - | - |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 20.175,02 | - | - | - | - | 20.175,02 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 14.291,38 | 10.655,83 | - | 90,518 | 1.627,26 | 26.665,08 |
| Pendapatan Lain | 1,50 | 159,74 | - | - | - | 161,24 |
| Beban Lain | 525,52 | 382,78 | - | 13.309,45 | 101,18 | 14.318,93 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 13.767,36 | 10.442,79 | - | 17.208,95 | 1.527,08 | 42.946,19 |
| Pajak Penghasilan | 570,40 | 263,99 | - | 281,14 | 115,79 | 1.231,32 |
| LABA SETELAH PAJAK | 13.196,96 | 10.178,80 | - | 16.927,82 | 1.405,29 | 41.707,07 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 13.196,96 | 10.178,80 | - | 16.927,82 | 1.405,29 | 41.707,07 |

PT ASURANSI BRI LIFE UNIT SYARIAH

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS
LAPORAN KEUANGAN
Per 30-Jun-2020

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas | 16.549,83 | 110.948,80 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 119.323,82 | 163.235,87 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 102.773,99 | 52.287,07 |
| Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum | 11.874,13 | 17.293,34 |
| A. Risiko Kredit | 4.090,08 | 1.144,61 |
| B. Risiko Likuiditas | 1.589,59 | - |
| C. Risiko Pasar | 1.096,41 | 887,57 |
| D. Risiko Asuransi | 5.082,80 | - |
| E. Risiko Operasional | 15,26 | 15.261,16 |
| F. MMBR atas PAYDI Digaransi | - | - |
| 1. Risiko PAYDI Digaransi | - | - |
| a. Risiko Kredit | - | - |
| b. Risiko Likuiditas | - | - |
| c. Risiko Pasar | - | - |
| 2. Aset PAYDI Digaransi | - | - |
| 3. Liabilitas PAYDI Digaransi | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum | 139,38% | 641,57% |
| Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal | 120,00% | 120,00% |
| Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR | 100,00% | 100,00% |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang | - | - |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas | - | - |
| B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana | 139,38% | 641,57% |

PT ASURANSI BRI LIFE UNIT SYARIAH

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS
LAPORAN KEUANGAN
Per 30-Jun-2020

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Indikator | | | |
|--|--------------------------------|-----------------|------------------------|------------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 62.274,05 | 51.010,12 | 90.546,16 | 203.830,33 |
| B. Kewajiban lancar | 18.103,03 | 10.462,22 | 5.604,16 | 34.169,40 |
| C. Rasio (a:b) | 344,00% | 487,57% | 1615,70% | 596,53% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 82.348,86 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 74.120,45 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 1.280,07 | - | - | - |
| D. Rasio [a:(b+c)] | 1,09 | - | - | - |
| Rasio Pendapatan investasi netto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 2.117,20 | 7.243,66 | 3.473,00 | 12.833,86 |
| B. Rata-rata investasi | 72.299,21 | 97.876,02 | 96.750,60 | 266.925,83 |
| C. Rasio (a:b) | 2,93% | 7,40% | 3,59% | 4,81% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 13.230,92 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 21.042,26 | - | - | - |
| C. Rasio (a:b) | 62,88% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 13.886,68 | 111.060,07 | 131.922,31 | 256.869,06 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 3.904,42 | 97.862,91 | 109.862,52 | 211.629,84 |
| C. Perubahan dana (a-b) | 9.982,26 | 13.197,16 | 22.059,80 | 45.239,22 |
| D. Rasio (c:b) | 255,67% | 13,49% | 20,08% | 21,38% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud | - | - | - | 119.323,82 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 137.753,50 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan | - | - | - | 163.347,13 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 61,15% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | - | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | - | - | - | - |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | - | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | - | - | - | - |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - |