

PT ASURANSI BRI LIFE UNIT SYARIAH
Per 31-Aug-2023

| URAIAN | Laporan Posisi Keuangan | | | | | | | Penyesuaian | Gabungan |
|--|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------|
| | Dana Perusahaan | | Dana Tabarru' dan Tanahud | | Dana Investasi Peserta | | | | |
| | SAK | SAP | SAK OT | SAK OTH | SAP | SAK | SAP | SAK | |
| ASET | 232.902 | 232.406 | 159.737 | 159.737 | 240.102 | 240.102 | 240.102 | 632.740 | |
| Investasi | 215.526 | 215.526 | 120.888 | 120.888 | 227.246 | 227.246 | 227.246 | 663.660 | |
| Deposito | 39.426 | 39.426 | 13.426 | 13.426 | 31.235 | 31.235 | 31.235 | 84.087 | |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Saham Syariah | - | - | - | - | 32.014 | 32.014 | 32.014 | 32.618 | |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 22.546 | 22.546 | 12.843 | 12.843 | 28.766 | 28.766 | 28.766 | 64.156 | |
| MTH Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Surat Berharga Syariah Negara | 127.012 | 127.012 | 73.482 | 73.482 | 125.028 | 125.028 | 125.028 | 325.522 | |
| Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Reksa Dana Syariah | 26.541 | 26.541 | 21.136 | 21.136 | 9.603 | 9.603 | 9.603 | 57.281 | |
| Etik Beragun Aset Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dana Investasi Real Estate Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| REPO | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Penyertaan Langsung | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Properti Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Emas murni | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sukuk Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dana Investasi infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Bukan Investasi | 17.376 | 16.880 | 38.849 | 38.849 | 12.856 | 12.856 | 12.856 | 69.080 | |
| Kas dan Bank | 1.288 | 1.288 | 4.478 | 4.478 | 4.478 | 4.415 | 4.415 | 14.180 | |
| Tagihan | 15.592 | 15.592 | 17.071 | 17.071 | 4.441 | 4.441 | 4.441 | 37.104 | |
| Aset Reasuransi | - | - | 17.300 | 17.300 | - | - | - | 17.300 | |
| Biaya Akuisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Properti Baku Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Aset Lain | 496 | 496 | - | - | - | - | - | 496 | |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | 232.902 | 232.406 | 159.737 | 159.737 | 240.102 | 240.102 | 240.102 | 632.740 | |
| Liabilitas | 12.220 | 12.220 | 134.073 | 134.073 | 2.163 | 2.163 | 2.163 | 148.456 | |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | - | - | 539 | 539 | 134 | 134 | 134 | 674 | |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 1.806 | 1.806 | - | - | 134 | 134 | 134 | 1.940 | |
| Utang lain | 1.468 | 1.468 | 7.553 | 7.553 | 1.895 | 1.895 | 1.895 | 10.917 | |
| Penyisihan Utang | 8.946 | 8.946 | 125.981 | 125.981 | - | - | - | 134.926 | |
| Penyisihan PAVYD | 8.946 | 8.946 | - | - | - | - | - | 8.946 | |
| Penyisihan kontribusi yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | 68.282 | 68.282 | 63.517 | 63.517 | 63.517 | 68.282 | |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | - | 52.938 | 52.938 | 28.282 | 28.282 | 28.282 | 52.938 | |
| Penyisihan klaim | - | - | 4.760 | 4.760 | - | - | - | 4.760 | |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | 24.657 | 24.657 | 24.657 | - | |
| Gardhi | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ekuitas Dana | 220.682 | 220.186 | 25.664 | 25.664 | 30.429 | 237.939 | 237.939 | 484.284 | |
| Modal Diletor | 75.452 | 75.452 | - | - | - | - | - | 75.452 | |
| Akumulasi Saham | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Akumulasi Dana | - | - | 22.959 | 22.959 | 237.939 | 237.939 | 237.939 | 260.898 | |
| Profit Equilization Reserve | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Saldo Laba | 145.231 | 145.231 | - | - | - | - | - | 145.231 | |
| Komponen Ekuitas Lainnya | - | - | 2.704 | 2.704 | - | - | - | 2.704 | |
| Salah Saldo SAK dan Saldo SAP | - | 496 | - | - | 4.766 | 4.766 | 4.766 | - | |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | - | - | - | - | - | - | - | - | |

| Uraian | Laporan Kinerja Keuangan | | | | |
|---|--------------------------|---------------|--------------|---------------------------|-----------------|
| | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | Dana Investasi Peserta II | Gabungan |
| | | | | Akad Wakalah Bil Ujah | Akad Mudharabah |
| PENDAPATAN | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | | |
| Hasil Investasi | 8.515 | 4.421 | - | 10.204 | 1.325 |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | 7.191 | 4.421 | - | - | - |
| Jumlah Hasil Investasi | 15.706 | 4.421 | - | 10.204 | 1.325 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | 742 |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi | 15.706 | 4.421 | - | 10.204 | 2.067 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 35.645 | 30.913 | - | - | 66.558 |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akasi Investasi | 36.826 | 75.473 | - | 60.329 | 310 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | 1.181 | 12.922 | - | - | - |
| Kontribusi Neto | 35.645 | 62.551 | - | 60.329 | 310 |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah A) | - | 31.638 | - | - | - |
| A. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | 21.951 | - | - | - |
| B. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP | - | 6.042 | - | - | - |
| C. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | 3.645 | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 35.645 | 30.913 | - | - | 66.558 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 35.645 | 30.913 | - | - | 66.558 |
| BEBAN | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | |
| Beban Klaim | - | - | - | - | - |
| A. Klaim Bruto | - | 33.033 | - | - | - |
| B. Klaim recovery | - | 5.018 | - | - | - |
| C. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | 244 | - | - | - |
| D. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - |
| E. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum II tempo) | - | - | - | - | - |
| Jumlah Beban Klaim Netto | - | 28.260 | - | 33.985 | 2.743 |
| Beban Adjuster | - | 17.300 | - | - | - |
| Jumlah Beban Underwriting | - | 28.260 | - | 33.985 | 2.743 |
| Jumlah Beban Usaha | - | 28.260 | - | 33.985 | 2.743 |
| SURPLUS | | | | | |
| SURPLUS UNDERWRITING | 35.645 | 30.913 | - | - | 66.558 |
| SURPLUS KOMPRESIF LAIN | - | - | - | - | - |
| Jumlah Surplus | 35.645 | 30.913 | - | - | 66.558 |
| BEBAN USAHA | | | | | |
| A. Beban Pemasaan | - | 694 | - | - | - |
| B. Beban Akuisisi | - | 17.485 | - | - | - |
| C. Beban Umum dan Administrasi | - | 8.950 | - | - | - |
| D. Beban Pegawai dan Pengurus | - | 6.853 | - | - | - |
| E. Beban Pendidikan dan Pelatihan | - | 26 | - | - | - |
| F. Beban Umum dan Administrasi Lainnya | - | 2.713 | - | - | - |
| Jumlah Beban Usaha | - | 27.769 | - | - | 27.769 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 24.314 | 7.074 | - | 36.549 | 1.108 |
| Pendapatan Lain | 2 | - | - | - | - |
| Beban Lain | 107 | 1.331 | - | 26.463 | 186 |
| LABA (RUGI) SELURUH NILAI ASSET | 24.209 | 5.743 | - | 36.086 | 922 |
| LABA (RUGI) SELURUH PAJAK | 23.366 | 5.413 | - | 35.349 | 836 |
| Pajak Penghasilan | 853 | 330 | - | 761 | 76 |
| LABA SETELAH PAJAK | 23.366 | 5.413 | - | 35.349 | 836 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | - | - | - | - | - |
| Jumlah Kinerja Seluruh Dana | 23.366 | 5.413 | - | 35.349 | 836 |

| PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS | | |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
| Tingkat Solvabilitas | 30.429 | 220.186 |
| A. Aset yang diperkenankan (AVP) | 159.737 | 232.406 |
| B. Liabilitas selain Gardhi dari Dana Perusahaan | 129.307 | 12.220 |
| Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMR) | 15.956 | 3.943 |
| A. Risiko Kredit | 1.568 | 2.072 |
| B. Risiko Likuiditas | 656 | - |
| C. Risiko Pasar | 2.032 | 1.605 |
| D. Risiko Asuransi | 11.116 | - |
| E. Risiko Operasional | 21 | 265 |
| F. MMBR atau PAVYD Digransi | - | - |
| 1. Risiko PAVYD Digransi | - | - |
| A. Risiko Kredit | - | - |
| B. Risiko Likuiditas | - | - |
| C. Risiko Pasar | - | - |
| D. Risiko Asuransi | - | - |
| E. Risiko Operasional | - | - |
| F. MMBR atau PAVYD Digransi | - | - |
| 3. Liabilitas PAVYD Digransi | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardhi | 190.230 | 5584,61% |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Internal (Tabarru') (normatif sesuai POJK 72) | 1209 | 2096 |
| Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMR/MMBR yang Dipersempitkan Peraturan (norm) | 100% | 100% |
| Aset yang Tersedia Untuk Gardhi yang Dipersempitkan sebagai Pembayar AVU Dana Tab | - | - |
| A. Kewajiban (kelebihan) tingkat solvabilitas dari (kekurangan) internal | - | - |
| B. Ketiaklengkapan investasi, kas dan bank | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 190.230 | 5584,61% |

| Resourdur Utama | |
|---------------------------------------|----------------------|
| 1. Reasuransi Syariah Indonesia | 100% |
| 2. Reasuransi Nasional Indonesia | 0% |
| 3. Maskapai Reasuransi Indonesia | 0% |
| Pemilik Perusahaan | |
| 1. PT Bank Rakyat Indonesia (Perero) | 63,83% |
| 2. Yayasan Kesejahteraan Pegawai | 6,31% |
| 3. FWD Financial Services | 29,86% |
| Dewan Komisaris | |
| Muhammad Syif Ri | Komisaris Utama |
| Eko Wahyu Andriantono | Komisaris Independen |
| Kemala PFI (Wahidwati) | Komisaris Independen |
| Ustadzah Nugraha | Komisaris Independen |
| Sholahudin Heliker | Komisaris |
| Dewan Pengawas Syariah | |
| 1. Dr. Moh. Hidayat, MBA, MH | Ketua |
| 2. F. H. Agus Haryadi, AAHA, FIS, (S) | Anggota |
| 3. H. Sri Hembawati, (S) | Anggota |
| Dewan Direksi | |
| 1. Iwan Pasia | Direktur Utama |
| 2. Yosef William Iroth | Direktur |
| 3. Dewa Gede Karna | Direktur |
| 4. Lim Chet Ming | Direktur |
| 5. Sutadi | Direktur |

| RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS | | | | |
|---|--------------------------------|-----------------|------------------------|----------------|
| Uraian | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| A. Kelayakan lancar | 66.653 | 98.578 | 77.542 | 242.612 |
| B. Kewajiban lancar | 48.126 | 6.117 | 1.895 | 56.138 |
| C. Rasio (a-b) | 18.526 | 1608,36% | 4091,40% | 432,17% |
| A. Investasi, kas dan bank | 125.365 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 104.177 | - | - | - |
| C. Utang klaim resmi sender | 399 | - | - | - |
| D. Rasio (a-b+c) | 1.20 | - | - | - |
| E. Aset yang diidentifikasi untuk Gardhi pada Dana Perusahaan | - | - | - | - |
| F. Rasio (a-b+c) | 0,00% | - | - | - |
| Rasio Penghasilan Investasi Netto | | | | |
| A. Dana tabarru' (wawancara) beraturan | 4.421 | 16.447 | 11.529 | 32.398 |
| B. Dana tabarru' (wawancara) laba | 97.970 | 172.871 | 183.857 | 454.698 |
| C. Rasio (a-b) | 4,51% | 9,51% | 6,27% | 7,13% |
| A. Beban beban klaim | 31.904 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 81.551 | - | - | - |
| C. Rasio (a-b) | 25,82% | 20,00% | 20,00% | 20,00% |
| Rasio perubahan dana | - | - | - | - |
| A. Dana tabarru' (wawancara) beraturan | 25.982 | 200.587 | 217.599 | 444.168 |
| B. Dana tabarru' (wawancara) laba | 19.753 | 197.117 | 218.951 | 415.821 |
| C. Perubahan dana (a-b) | 5.910 | 23.366 | 19.348 | 48.624 |
| D. Rasio (a-b) | 29,92% | 11,84% | 8,85% | 11,16% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | - | - | - | 159.737 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 240.102 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konsesional) | - | - | - | 232.802 |
| D. Rasio (a-b) / (a+b+c) | - | - | - | 63,19% |
| Penghitungan Gardhi yang Diperkenankan Dana Tabarru' | - | - | - | - |
| A. Jumlah Kewajiban selain Gardhi | - | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | - | - | - | - |
| C. Jumlah Gardhi yang Diperkenankan (a-b) | - | - | - | - |
| D. Rasio (a-b) / (a+b) | - | - | - | - |
| Rasio Pendidikan dan Pelatihan | - | - | - | - |
| A. Biaya Pegawai dan Pengurus | - | 6.853 | - | - |
| B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan | - | 26 | | |