

Laporan Keuangan PT BNI Life Insurance Unit Syariah
Per 30 April 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN									
Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	414.264,08	405.627,71	238.542,29	-	254.047,42	778.093,87	778.093,87	-	1.446.699,98
Investasi	39.533,33	39.533,33	161.910,44	-	161.910,44	733.432,65	733.432,65	-	1.286.915,49
Deposito	39.800,00	39.800,00	45.150,00	-	45.150,00	70.700,00	70.700,00	-	155.650,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	8.854,02	8.854,02	-	8.854,02
Saham Syariah	66.813,73	66.813,73	23.112,22	-	23.112,22	226.587,26	226.587,26	-	316.513,31
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	213.270,60	213.270,60	88.621,41	-	88.621,41	211.714,34	211.714,34	-	513.606,34
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diotbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diotbitkan oleh salah satu negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diotbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	71.667,99	71.667,99	5.026,81	-	5.026,81	215.597,03	215.597,03	-	292.291,83
Eksa Berangas Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perjanjian Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profil Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	22.711,76	14.875,39	96.631,85	-	92.136,99	44.641,22	44.641,22	4.201,16	159.783,67
Kas dan Bank	7.651,37	7.651,37	29.314,63	-	29.314,63	33.323,35	33.323,35	-	70.289,34
Tagihan	6.424,02	6.424,02	35.918,09	-	31.553,92	11.317,87	11.317,87	4.201,16	49.458,82
Aset reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	31.268,44
Biaya klaim yang ditanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	8.636,37	-	130,70	-	-	-	-	-	8.767,07
LIABILITAS DAN EKUITAS	414.264,08	405.627,71	238.542,29	-	254.047,42	778.093,87	778.093,87	4.201,16	1.446.699,98
Liabilitas	42.286,77	42.286,77	184.515,02	-	184.515,02	11.037,98	11.037,98	4.201,16	233.558,62
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.503,48	3.503,48	-	-	-	-	-	-	3.503,48
Utang lain	14.987,54	14.987,54	17.599,89	-	17.599,89	11.037,98	11.037,98	4.201,16	39.424,25
Penyalihan Teknis	23.715,76	23.715,76	166.915,13	-	166.915,13	-	-	-	166.915,13
Penyalihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyalihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyalihan kontribusi	-	-	131.670,72	-	131.670,72	-	-	-	131.670,72
Penyalihan kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	15.642,02	-	15.642,02	-	-	-	15.642,02
Penyalihan klaim	-	-	19.529,06	-	19.529,06	-	-	-	19.529,06
Penyalihan atas risiko bencana	-	-	73,33	-	73,33	-	-	-	73,33
Qardh/Qardh Subordinasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	372.957,31	363.429,94	74.027,26	-	69.532,40	767.055,89	767.055,89	-	1.213.140,46
Modal Disor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	73.243,17	-	73.243,17	767.055,89	767.055,89	-	833.258,74
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	339.927,98	339.927,98	-	-	-	-	-	-	337.134,47
Komponen Ekuitas Lainnya	7.129,33	7.129,33	784,09	-	784,09	-	-	-	11.007,59
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kelompok Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan		
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah				
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-		
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-		
- Hasil Investasi	6.081,98	2.922,46	-	1.184,47	7.780,39	-	17.969,30		
- Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	2.067,21	(1.467,01)	-	-	(600,20)	-	-		
Jumlah Hasil Investasi	8.149,19	1.455,45	-	1.184,47	7.180,19	-	17.969,30		
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	299,83	-	299,83		
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	8.149,19	1.455,45	-	1.184,47	7.180,19	-	18.269,13		
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-		
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	30.259,68	82.966,54	-	922,15	47.073,74	-	161.222,12		
Kontribusi Reasuransi	-	351,16	-	-	3.989,01	-	3.989,01		
Kontribusi Neto	29.908,51	79.328,70	-	922,15	47.073,74	-	157.233,11		
Penurunan (Kenaikan) Penyalihan Kontribusi dan PAKYEMP	-	-	-	-	-	-	-		
a. Penurunan (kenaikan) Penyalihan Kontribusi	-	(12.257,34)	-	-	(12.257,34)	-	-		
b. Penurunan (kenaikan) PAKYEMP	-	(5.551,87)	-	-	(5.551,87)	-	-		
c. Penurunan (kenaikan) Penyalihan Atas Resiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-		
Penurunan (Kenaikan) Penyalihan Kontribusi dan PAKYEMP	-	(17.809,21)	-	-	(17.809,21)	-	-		
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	29.908,51	61.519,49	-	922,15	47.073,74	-	139.423,90		
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-		
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-		
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-		
a. Klaim Bruto	-	66.784,45	-	-	66.784,45	-	66.784,45		
b. Klaim recovery	-	19.594,30	-	-	19.594,30	-	19.594,30		
c. Kenaikan (Penurunan) Penyalihan Klaim	-	1.199,22	-	-	1.199,22	-	1.199,22		
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-		
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	-	-	-	-		
Jumlah Beban Klaim Neto	-	48.389,37	-	-	48.389,37	-	48.389,37		
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	48.389,37	-	-	48.389,37	-	48.389,37		
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-		
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-		
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-		
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-		
a. Beban Pemasaan	-	117,24	-	-	117,24	-	117,24		
b. Beban Akuisi	-	15.185,54	-	-	15.185,54	-	15.185,54		
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-		
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	5.606,43	-	-	5.606,43	-	5.606,43		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	20,52	-	-	20,52	-	20,52		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.247,12	-	-	1.247,12	-	1.247,12		
Kenaikan (penurunan) Penyalihan Ujroh	-	3.143,51	-	-	3.143,51	-	3.143,51		
Kenaikan (penurunan) Penyalihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH BEBAN USAHA	-	25.320,36	-	-	25.320,36	-	25.320,36		
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	13.037,18	-	-	13.037,18	-	13.037,18		
Pendapatan Lain	-	243,13	-	-	243,13	-	243,13		
Beban Lain	-	58,51	-	-	58,51	-	58,51		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	13.221,80	-	-	13.221,80	-	13.221,80		
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-		
LABA SETELAH PAJAK	-	13.221,80	-	-	13.221,80	-	13.221,80		
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-		
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-	-	-	-	-	-	-		
-	11.167,49	14.834,77	-	(11.604,57)	42.436,94	-	56.834,63		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-							

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	No.	Nama	%
Tingkat Solvabilitas	69.532	363.421	1.	PT Meskipi Reasuransi Indonesia Tbk	0,00%
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	254.047	405.628	2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	0,65%
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	184.515	42.207	3.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	99,36%
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud/Modal Minimum Berbasis Risiko	13.639	6.362	Pemilik Perusahaan		
A. Risiko Kredit	3.161,08	1.921	No.	Nama	%
B. Risiko Likuiditas	779,90	-	1.	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	60,000000%
C. Risiko Pasar	305,68	3.614	2.	Sumitomo Life Insurance Company	39,999994%
D. Risiko Asuransi	8.229,11	-	3.	Yayasan Danar Dana Swadarma	0,000003%
E. Risiko Operasional	161,91	846,42	4.	Yayasan Kesejahteraan Pegawai Bank Negara Indonesia	0,000003%
F. MMBR atau PAYDI Digaransi	-	-	Dewan Komisaris		
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	No.	Nama	Jabatan
a. Risiko Kredit	-	-	1.	Perkiset Supratno	Komisaris Utama / Komisaris Independen
b. Risiko Likuiditas	-	-	2.	Munee Sasagawa	Komisaris
c. Risiko Pasar	-	-	3.	Sh Indra	Komisaris
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	4.	Ali Al-Abdumalham Shihab	Komisaris Independen
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	5.	Henry Cebatin Suyanaga	Komisaris Independen
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	550,20%	5694,65%	Dewan Direksi		
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120%	120%	No.	Nama	Jabatan
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTM/BR/MMBR yang Dipersempatkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	100%	100%	1.	Eben Ezer Nangolan	Plt. Direktur Utama
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru'd dan Tanahud	-	-	2.	Neny Ariyani	Direktur
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	3.	Masaaki Fusa	Direktur
B. Kelangkaan investasi, kas dan bank	-	-	4.	Motoharu Nijma	Direktur
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	550,20%	5694,65%	Dewan Pengawas Syariah		
			No.	Nama	Jabatan
			1.	Ir. Agus Haryadi, AAUJ, FIS, ASA	Ketua
			2.	Prof. Dr. H. Utang Ranuwijaya, MA	Anggota
			3.	Hj. Siti Hanitummas, LLB, MH, CRGP	Anggota
			Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas		
			Uraian		Indikator
					Dana Tabarru' dan Dana Tanahud
					Dana Perusahaan
					Dana Investasi Peserta
					Gabungan
			Rasio Likuiditas		
			A. Kekayaan lancar		133.229,78
			B. Kewajiban lancar		151.240,98
			C. Rasio (a-b)		27.274,85
			Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas		337.118,16
			A. Investasi, kas dan bank		167,75%
			B. Penyalihan teknis		554,51%
			C. Utang klaim relensi sendiri		117,91%
			D. Rasio (a-b+c)		-
			Rasio Pendapatan Investasi Neto		140,97%
			A. Pendapatan investasi neto		2.922,46
			B. Rata-rata investasi		6.081,98
			C. Rasio (a-b)		382.829,04
			Rasio beban klaim		761.531,59
			A. Beban klaim neto		1,81%
			B. Beban klaim relensi		1,59%
			C. Rasio (a-b)		1,23%
			Rasio perubahan dana		1,41%
			A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan		48.389,37
			B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu		79.328,70
			C. Perubahan dana (a-b)		61,00%
			Rasio Aset Unit Syariah		-
			A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		-
			B. Aset Dana Investasi Peserta		254.047,42
			C. Aset Dana Asuransi Perusahaan		778.093,87
			D. Rasio (a+b) : (a+b+c)		22.304.678,77
			Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru		4,42%
			A. Jumlah Kewajiban selain Qardh		184.515
			B. Jumlah Aset		254.047
			Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)		(69.532)
			Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud		-
			A. Jumlah Kewajiban selain Qardh		-
			B. Jumlah Aset		-
			Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)		-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan

Jakarta, April 2024

S.E. & O
DIREKSI