# Ringkasan Laporan Keuangan PT BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH Per Agustus Tahun 2023

## Laporan Posisi Keuangan

	runiah)

URAIAN	Dana Peru	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta			(dalam jutaan rupiah)  Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	396,485	388,917	296,091	-	292,219	697,203	697,203	-	1,389,779
Investasi	377,785	377,785	184,129	_	184,129	669,629	669,629	_	1,231,543
Deposito	38,300	38,300	65,150	-	65,150	61,300	61,300	_	164,750
Sertifikat Deposito	30,300	30,300	03,130		-	-	01,500		-
Saham Syariah	-	_	-		-	11,552	11,552	-	11,552
Sukuk atau Obligasi Syariah	62,089	62,089	19,146		19,146	247,282	247,282		328,517
MTN Syariah	02,003	-	-		15,140	-	247,202		-
Surat Berharga Syariah Negara	187,660	187,660	96,828		96,828	107,685	107,685		392,173
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	187,000	187,000	30,020		30,020	107,003	107,003		332,173
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI									
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional									
Reksa Dana Syariah	89,737	89,737	3,006		3,006	241,809	241,809		334,552
Efek Beragun Aset Syariah	09,737	69,737	3,000		3,006	241,609	241,009	<u>-</u>	554,552
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-		-	-	-	-	-
REPO	-	-	-		-	-		-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-		-	-	-	-	-
	-	-	-		-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-						-	-
Penyertaan Langsung	-	-						-	-
Properti Investasi	-	-						-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	44.400	-	-	400.000	-	27.574	-	-
Bukan investasi	18,700	11,132	111,962	-	108,089	27,574	27,574	-	158,236
Kas dan Bank	1,559	1,559	28,276	-	28,276	24,800	24,800	-	54,634
Tagihan	9,573	9,573	32,276	-	30,300	2,774	2,774	-	44,624
Aset Reasuransi			49,514	-	49,514			-	49,514
Biaya akuisisi yang ditangguhkan								-	-
Property Bukan Investasi								-	-
Aset Lain	7,568		1,896	-				-	9,464
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	396,485	388,917	296,091	-	292,219	697,203	697,203	-	1,389,779
Liabilitas	51,127	51,127	238,505	-	238,505	3,023	3,023	-	292,655
Utang klaim dan manfaat dibayar			-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5,217	5,217	-	-	-	-	-	-	5,217
Utang lain	21,191	21,191	43,842	-	43,842	3,023	3,023	-	68,056
Penyisihan Teknis	24,719	24,719	194,663	-	194,663			-	219,382
Penyisihan ujroh	24,719	24,719						-	24,719
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi								-	-
Penyisihan kontribusi			130,519	-	130,519			=	130,519
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	***************************************		48,241	<u> </u>	48,241			<u>-</u>	48,241
Penyisihan klaim			15,903	-	15,903			-	15,903
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh	-	-	-	-	-			-	-
Ekuitas Dana	345,359	337,790	57,586	-	53,713	694,180	694,180	-	1,097,125
Modal Disetor	25,000	25,000						-	25,000
Agio/Disagio Saham	-							-	-
Akumulasi Dana			54,406	-	54,406	694,180	694,180	-	748,586
Profit Equilization Reserve						=	-	=	-
Saldo Laba	310,367	310,367						-	310,367
Komponen Ekuitas Lainnya	9,992	9,992	3,180		3,180	-	-	-	13,172
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		(7,568)			(3,873)		-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		-			-		-	-	-

## Ringkasan Laporan Keuangan PT BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH Per Agustus Tahun 2023

### Laporan Kinerja Keuangan

	runiah)

							(dalam jutaan rupiah)	
				Dana Investo				
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan	
				Ujrah				
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	13,226	4,582		2,722	19,285	-	39,815	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	3,626	2,275			1,350	-	-	
Jumlah Hasil Investasi	16,851	2,307	-	2,722	17,935	-	39,815	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	726					-	726	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	17,577	2,307		2,722	17,935	-	40,542	
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	72,054	233,273		9,368	116,849	-	431,544	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	2,190	35,517				-	37,707	
Kontribusi Neto	69,864	197,756	-	9,368	116,849	-	393,837	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset								
Reasuransi)								
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(5,684)	-			-	(5,684)	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(37,432)	-			-	(37,432)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		154,640	-			-	350,720	
PENDAPATAN UNDERWRITING	69,864	154,640				-	350,720	
BEBAN	,							
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim								
a. Klaim Bruto		192,977	-			-	192,977	
b. Klaim recovery		40,206				-	40,206	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(7,452)					(7,452)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		(7).32)		5,733	10,586	-	16,319	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				7,878	14,737	_	22,615	
Jumlah Beban Klaim Netto		145,318		13,611	25,323		184,252	
Beban Adjuster		143,316	_	13,011	23,323		104,232	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		145,318	_			-	184,252	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		9,321					9,321	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-					-	9,321	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-			-	-	
BEBAN USAHA:		-	<u>-</u>	-	-	-		
a. Beban Pemasaran	392						392	
						-		
b. Beban Akuisisi	30,691					-	30,691	
c. Beban Umum dan Administrasi:	15,666						15,666	
- Beban Pegawai dan Pengurus	12,048					-	12,048	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	80					-	80	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,538					-	3,538	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,932					-	4,932	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-					-	-	
Investasi								
JUMLAH BEBAN USAHA	51,680					-	51,680	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	35,761					-	155,330	
Pendapatan Lain	38	717	-			-	755	
Beban Lain	(87)	10	-			-	(77)	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	35,886					-	156,162	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	35,886					-	156,162	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	3,986					-	3,986	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	39,872	12,336		(1,521)	109,461	-	160,148	

#### Ringkasan Laporan Keuangan PT BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH Per Agustus Tahun 2023

RASIO - RASIO KEUANGAN

#### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

		(dalam jutaan rupiah)
Keterangan	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan
Keterangan	Dana Tanahud	Dana i Crasanaan
Tingkat Solvabilitas	53,713	337,790
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	292,219	388,917
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	238,505	51,127
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	21,276	7,865
A. Risiko Kredit	4,298	2,095
B. Risiko Likuiditas	485	-
C. Risiko Pasar	189	4,918
D. Risiko Asuransi	16,120	
E. Risiko Operasional	184	852
1. Risiko PAYDI Digaransi		-
a. Risiko Kredit		-
b. Risiko Likuiditas		=
c. Risiko Pasar		-
2. Aset PAYDI Digaransi		-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi		-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	252.47%	4294.70%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana	-	-
Tabarru' dan Tanahud		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	252,47%	4294.70%

#### RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			Tupian
	Dana Tabarru'	Dana	Dana Investasi	Gabungan
	dan Dana Tanahud	Perusahaan	Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	164,714	185,366	393,482	743,562
B. Kewajiban lancar	131,181	38,089	295,184	464,453
C. Rasio (a:b)	125.56%	486.67%	133.30%	160.099
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	212,405	-	-	-
B. Penyisihan teknis	145,149	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	146.34%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	4,582	13,226	22,008	39,815
B. Rata-rata investasi	157,857	353,696	620,219	1,131,772
C. Rasio (a:b)	2.90%	3.74%	3.55%	3.529
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	145,318	-	-	-
B. Kontribusi netto	197,756	-	-	-
C. Rasio (a:b)	73%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	57,586	345,359	694,203	1,097,148
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	55,938	344,678	675,637	1,076,253
C. Perubahan dana (a-b)	1,648	681	18,566	20,895
D. Rasio (c:b)	2.95%	0.20%	2.75%	1.949
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	292,219
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	697,203
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	=	-	-	21,961,812
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	4.319
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	238,505	-	-	-
B. Jumlah Aset	292,219	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(53,713)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	=	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuradur Utama							
No.	Nama	%					
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	31.60%					
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	68.40%					
	Pemilik Per						
No.	Nama	%					
1.	PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	60.000000%					
2.	Yayasan Danar Dana Swadharma (YDDS)	0.00003%					
3.	Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) BNI	0.000003%					
J.	rayasan kesejanteraan regawar (1Kr ) biri	0.000003/6					
4.	Sumitomo Life Insurance Company (SL)	39.999993%					
	Samtomo Ene insurance company (SE)	33.3333370					
	Dewan Ko	misaris					
No.	Nama	Jabatan					
1.	Parikesit Suprapto	Komisaris Utama (Komisaris Independen)					
2.	Muneo Sasagawa	Komisaris					
3.	Alwi Abdurrahman Shihab	Komisaris Independen					
4.	Henry C. Suryanaga	Komisaris Independen					
	Dewan Pengawas Syariah						
No.	Nama	Jabatan					
1.	Ir. Agus Haryadi, AAAIJ, FIIS, ASAI	Ketua					
2.	Prof. Dr. H. Utang Ranuwijaya, MA	Anggota					
3.	Hj. Siti Haniatunnisa, LLB, MH, CRGP	Anggota					
	Dewan I						
No.	Nama	Jabatan					
1.	Eben Eser Nainggolan	Plt. Direktur Utama					
2.	Neny Asriany	Direktur					
3.	Masaaki Fuse	Direktur					
4.	Motoharu Nijima	Direktur					

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta, September 2023

Direksi PT BNI Life Insurance