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

| LAPORAN POSISI KEUANGAN | | | | | | | | | |
|--|------------|------------|------------|-----------------|------------|------------------------|------------|-------------|------------|
| Uraian | Dana Perus | sahaan | Dana T | abarru' dan Tai | nahud | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian | Gabungan |
| | SAK | SAP | SAK DT | SAK DTH | SAP | SAK | SAP | | SAK |
| SET | 439.488,45 | 431.934,68 | 331.392,99 | - | 329.062,09 | 781.159,71 | 781.159,71 | | 1.530.529, |
| vestasi | 401.092.59 | 401.092.59 | 163,741,97 | | 163,741,97 | 747.534.74 | 747.534.74 | | 1,312,369, |
| eposito | 28.500.00 | 28.500.00 | 42.150.00 | - | 42.150.00 | 125.200.00 | 125.200.00 | | 195.850 |
| rtifikat Deposito | | | | | | | | | |
| ham Syariah | - | - | - | | - | 7.809,68 | 7.809,68 | - | 7.809, |
| ukuk atau Obligasi Svariah | 74.610.89 | 74.610.89 | 24.251.20 | | 24.251.20 | 249.954.09 | 249.954.09 | - | 348.816. |
| TN Svariah | - | - | - | | | - | - | - | |
| ırat Berharga Syariah Negara | 232.837,80 | 232.837,80 | 92.355,46 | | 92.355,46 | 266.016,51 | 266.016,51 | - | 591.209, |
| urat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | | | | | | | | - | |
| urat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia | | | | | | | | - | |
| urat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | | | | | | | | - | |
| eksa Dana Svariah | 65.143.90 | 65.143.90 | 4.985.31 | | 4.985.31 | 98.554.46 | 98.554.46 | | 168.683 |
| fek Beragun Aset Svariah | | | | | | | | | |
| ana Investasi Real Estate Svariah | | | | | | | | | |
| EPO . | | | | | | | | | |
| embiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | | | | | | | | | |
| embiayaan Svariah Dengan Hak Tanggungan | | | | | | | | | |
| envertaan Langsung | | | | | | | | | |
| pperti Investasi | | | | | | | | | |
| mas Murni | | | | | | | | | |
| vestasi I ain | | | | | | | | | |
| ıkan İnvestasi | 38.395.86 | 30.842.10 | 167.651.02 | | 165.320.12 | 33.624.97 | 33.624.97 | 21,511,48 | 218,160, |
| es dan Bank | 6.576.66 | 6.576.66 | 41,154,57 | | 41.154.57 | 22.375.22 | 22 375 22 | 21.011,40 | 70.106 |
| solhan | 24 265 43 | 24 265 43 | 106 936 28 | | 104 736 08 | 11 249 75 | 11 249 75 | 21 511 48 | 120.939 |
| set reasuransi | 24200,40 | 24200,40 | 19.429.46 | | 19.429.46 | 11.240,10 | 11.240,10 | 21.011,40 | 19.429. |
| aya akuisisi yang ditangguhkan | | | 10.425,40 | | 15.425,40 | | | | 10.420, |
| roperti Bukan Investasi | | | | | | | | - | |
| oper i bukan investasi set I ain | 7.553.76 | | 130.70 | | | | | - | 7.684, |
| ABILITAS DAN EKUITAS | 439.488.45 | 431,934,68 | 331,392,99 | | 329.062.09 | 781.159.71 | 781,159,71 | 21,511,48 | 1,530,529. |
| abilitas | 53.765.37 | 53.765.37 | 239.839.29 | | 239.839.29 | 2.021.83 | 2.021.83 | 21,511,48 | 274.115 |
| aointas tano klaim dan manfaat dibayar | 33.763,37 | 33.763,37 | 239.039,29 | | 239.039,29 | 2.021,03 | 2.021,03 | 21.311,40 | 2/4.113, |
| ang klaim dan mantaat dibayar lava vano Masih Harus Dibayar | 4.184.62 | 4.184.62 | - | - | - | - | - | - | 4.184. |
| | | | 34 023 28 | - | 34 023 28 | 2 021 83 | 2 021 83 | 21 511 48 | |
| tang lain | 19.391,44 | 19.391,44 | | - | | 2.021,83 | 2.021,83 | 21.511,48 | 33.925, |
| enyisihan Teknis | 30.189,31 | 30.189,31 | 205.816,01 | - | 205.816,01 | | | - | 236.005, |
| enyisihan Ujroh | 30.189,31 | 30.189,31 | | | | | | | 30.189, |
| enyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | | | | | | | | | |
| enyisihan kontribusi | | | 132.980,72 | - | 132.980,72 | | | | 132.980, |
| anyisihan kontribusi yang belum merupakan pendapatan | 1 1 | | 56.138,20 | - | 56.138,20 | | J | | 56.138, |
| enyisihan klaim | 1 1 | | 16.641,34 | - | 16.641,34 | | J | | 16.641, |
| enyisihan atas risiko bencana | 1 1 | | 55,75 | - | 55,75 | | J | | 55, |
| ardh/Qardh Subordinasi | | | | | | | | - | |
| kuitas Dana | 385.723,07 | 378.169,31 | 91.553,70 | - | 89.222,80 | 779.137,88 | 779.137,88 | | 1.256.414, |
| odal Disetor | 25.000,00 | 25.000,00 | | | | | 7 | - | 25.000, |
| gio/Disagio Saham | 1 1 | | | | | | J | - | |
| xumulasi Dana | | | 89.711,60 | - | 89.711,60 | 779.137,88 | 779.137,88 | - | 868.849, |
| ofit Equilization Reserve | | | | | | - | - | | |
| ildo Laba | 351.658,99 | 351.658,99 | | | | J | | - | 337.134, |
| omponen Ekuitas Lainnya | 9.064,08 | 9.064,08 | 1.842,10 | | 1.842,10 | | | | 10.906, |
| elisih Saldo SAK dan Saldo SAP | | (7.554) | | | (2.331) | | | - | |
| ekayaan Yang Tidak Diperkenankan | | | | | , | | | - | |
| | 1 1 | | | | | | J | | |
| | | | | | | J | | | |
| | | | | | | | | | |

| | LAPORAN KINERJA K | EUANGAN | | | | | |
|---|---------------------|------------------------|--------------|---------------------------|-----------------------|-------------|-------------------------|
| | | | | Dana Invest | asi Peserta | | |
| Uraian | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | Akad Wakalah Bil Ujrah | Akad Mudharabah | Penyesuaian | Gabungan |
| PENDAPATAN PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | | | | |
| - Hasil Investasi | 9.825,12 | 4.376,04 | | 1.547,88 | 13.538,64 | - | 29.287,68 |
| - Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | 3.368,55 | (2.189,54) | | | (1.179,01) | - | |
| Jumlah Hasil Investasi - Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | 13.193,67 435.96 | 2.186,50 | | 1.547,88 | 12.359,63 | - | 29.287,68 435,96 |
| - Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 13.629,63 | 2.186,50 | | 1.547,88 | 12.359,63 | | 29.723,64 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | - | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi Kontribusi Reasuransi | 56.322,73 529.74 | 183.712,45 6.054.67 | | 1.288,49 | 74.856,79 | - | 316.180,46 6.584.41 |
| Kontribusi Reasuransi Kontribusi Neto | 55.792.99 | 177.657.78 | | 1,288.49 | 74.856.79 | | 309.596.05 |
| | | | | , | | - | - |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | | (25.468.15) | | | | - | (25.468.15) |
| b. Penurunan (kenaikan) Penyisinan kontribusi b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | | (45.855.62) | | | | | (45.855.62) |
| c. Penurunan (kenalkan) Penyisihan Atas Resiko Bencana | | | | | | | - |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP | | (71.323,78) | | | | - | (71.323,78) |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 55.792,99 | 106.334,00 | | 1.288,49 | 74.856,79 | - | 238.272,27 |
| BEBAN | | | | | | _ | - |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | - | - |
| Beban Klaim a Klaim Bruto | | 100 992 39 | | | | - | 100 992 39 |
| a. Klaim Bruto b. Klaim recovery | | 21,904,92 | | | | | 21.904.92 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | | (1.575,50) | | | | _ | (1.575,50) |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | | , , | | 2.183,53 | 19.235,60 | - | 21.419,13 |
| e. Penarikani/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo) Jumlah Beban Klaim Netto | | 77.511.97 | | 16.581,72 18.765.25 | 9.137,59 28.373,19 | - | 25.719,31 124.650.40 |
| Juman Beban Klaim Netto Beban Adjuster | | //.511,9/ | | 18.765,25 | 28.3/3,19 | - | 124.650,40 |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | | 77.511.97 | | | | _ | 77.511.97 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | | 28.822,03 | | | | - | 28.822,03 |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | | | | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | | - | | | | - | - |
| BEBAN USAHA: | | | | | 1 | |] |
| a. Beban Pemasaran | 215,81 | | | | 1 | - | 215,81 |
| b. Beban Akuisisi c. Beban Umum dan Administrasi: | 24.526,38 | | | | 1 | - | 24.526,38 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: - Beban Pegawai dan Pengurus | 8.484.32 | | | | | | 8.484.32 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 166,89 | | | | 1 |] | 166,89 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 1.625,79 | | | | 1 | - | 1.625,79 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | 9.617,07 | | | | 1 | - | 9.617,07 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi JUMLAH BEBAN USAHA | 44.636.27 | | | | 1 | 1 : | 44.636.27 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 24.786,34 | | | | | | 98.709,24 |
| Pendapatan Lain | 246,14 | 318,99 | | | | - | 565,13 |
| Beban Lain | 79,67 | 24,32 | | | 1 | - | 103,98 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK Palak Penghasilan | 24.952,81 | | | | | | 99.170,38 |
| LABA SETELAH PAJAK | 24.952,81 | | | | 1 | | 99.170,38 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | (119,56) | | | | | - | (119,56) |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 24.833,25 | 31.303,20 | | (15.928,87) | 58.843,23 | | 99.050,81 |

(dalam jutaan rupiah)

| | (dalam jutaan rupia | h, kecuali dinyatakan lai |
|---|-----------------------------------|---------------------------|
| PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS | | |
| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
| | | |
| Tingkat Solvabilitas | 89.222,80 | 378.169,31 |
| A. Aset yang Diperkenankan (AYD) | 329.062,09 | 431.934,68 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 239.839,29 | 53.765,37 |
| Dana Tabarru' dan Dana Tanahud/Modal Minimum Berbasis Risiko | 28.541,36 | 6.323,78 |
| A. Risiko Kredit | 9.033,41 | 3.431,85 |
| B. Risiko Likuiditas | 1.683,52 | - |
| C. Risiko Pasar | 303,64 | 2.011,33 |
| D. Risiko Asuransi | 17.357,05 163.74 | 000.50 |
| E. Risiko Operasional F. MMBR atas PAYDI Digaransi | 163,74 | 880,59 |
| MMBR atas PAYDI Digaransi Risiko PAYDI Digaransi | | - |
| a Risiko PATDI Digararisi | | |
| h Risiko likurittas | | - |
| b. Risiko Likuiditas c. Risiko Pasar | | - |
| 2. Aset PAYDI Digaransi | | - |
| 3. Liabilitas PAYDI Digaransi | | - |
| 3. Cabillas PATOI Digarana | | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %) | 312,61% | 5980,12% |
| Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72) | 120% | 120% |
| | | |
| Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72) | 100% | 100% |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana | | |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardn yang Dipernitungkan sebagai Penamban ATD Daha Tabarru'd 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 | 312,61% | 5980,12% |
| | | |

| 1, | PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk | 0,009 |
|----|--------------------------------------|--------|
| 2, | PT Reasuransi Nasional Indonesia | 1,319 |
| 3, | PT Reasuransi Syariah Indonesia | 98,699 |

| No. | Nama | % |
|-----|---|------------|
| 1, | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | 60,000000% |
| 2, | Sumitomo Life Insurance Company | 39,999993% |
| 3, | Yayasan Danar Dana Swadarma | 0,000003% |
| 4, | Yayasan Kesejahteraan Pegawai Bank Negara Indonesia | 0.000003% |

| 1, | Muneo Sasagawa | Komisaris |
|-----|-------------------------|---|
| 2, | Alwi Abdurrahman Shihab | Komisaris Independen |
| | | |
| | Dewan Direksi | |
| No. | Nama | Jabatan |
| 1, | Neny Asriany | Direktur (Merangkap Plt Direktur Utama) |

| | Dewan Pengawas Syariah | | | | |
|-----|--------------------------------------|--------------------|--|--|--|
| No. | Nama | Jabatan | | | |
| 1, | Ir. Agus Haryadi, AAAIJ, FIIS, ASAI | Ketua | | | |
| 2, | Prof. Dr. H. Utang Ranuwijaya, MA | | | | |
| 3, | Hj. Siti Haniatunnisa, LLB, MH, CRGP | Anggota Anggota | | | |

| JUMEAH KINERJA SELURUH DANA | 24.833,25 | 31.303,20 | | (15.928,87 | | | |
|---|------------------------------------|-----------------|---------------------------|--------------------------|--|--|--|
| | | | (dalam iutaan ninial | h, kecuali dinyatakan la | | | |
| RASIO KEU | ANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS | | (dualit justati rapid | n, necodal diriyosoxur k | | | |
| | | | | | | | |
| Uraian | | Indikator | | | | | |
| | Dana Tabarru ' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan | | | |
| | Totalio | | resenta | | | | |
| Rasio Likuiditas | | | | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 212.566,07 | 150.832,09 | 323.654,62 | 687.052,7 | | | |
| B. Kewajiban lancar | 132.434,18 | | 108.962,71 | 279.407,9 | | | |
| C. Rasio (a:b) | 160,51% | 396,81% | 297,03% | 245,909 | | | |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 204.896,54 | - | - | | | | |
| B. Penyisihan teknis | 186.386,54 | - | - | | | | |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 0,00 | - | - | | | | |
| D. Rasio [a:(b+c)] | 109,93% | - | - | | | | |
| Rasio Pendapatan Investasi Neto | | | | | | | |
| A. Pendapatan investasi neto | 4.376,04 | 9.825,12 | 15.086,52 | 29.287,6 | | | |
| B. Rata-rata investasi | 162.427,44 | 387.599,18 | 734.910,00 | 1.284.936,6 | | | |
| C. Rasio (a:b) | 2,69% | 2,53% | 2,05% | 2,289 | | | |
| Rasio beban klaim | | | | | | | |
| A. Beban klaim neto | 77.511.97 | | | | | | |
| B. Kontribusi neto | 177.657.78 | | | | | | |
| C. Rasio (a:b) | 43,63% | | _ | | | | |
| Rasio perubahan dana | | | | | | | |
| readio per addition duna | | | | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 91.553.70 | 385.723.07 | 779.137.88 | 1.256.414.6 | | | |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 75.918.53 | | 785.821.11 | 1,239,484.0 | | | |
| C. Perubahan dana (a-b) | 15.635.17 | | -6.683.23 | 16.930.6 | | | |
| D. Rasio (c:b) | 20.59% | 2.11% | -0.85% | 1,379 | | | |
| Rasio Aset Unit Syariah | | , | ., | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud | | | | 329.062,0 | | | |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | | | | 781.159.7 | | | |
| | - | 1 | 1 | | | | |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan | - | 1 1 | 1 | 22.712.774,6 | | | |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | 1 | 4,669 | | | |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru | | | | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 239.839 | | 1 | | | | |
| B. Jumlah Aset | 329.062 | 1 | 1 | | | | |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | (89.223) | _ | _ | | | | |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud | ,, | | | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | | | | | | | |
| B. Jumlah Aset | 1 | 1 | 1 | | | | |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | |] [| 1 | | | | |
| union quiun jung esperanon (u v) | - | - | - | | | | |
| | | | | | | | |

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

Jakarta, Juni 2024

S.E. & O DIREKSI