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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam	intaan	runish)

	Dana Peru	sahaan		Dana Tabarru' dan Tana	ahud	Dana Investasi	i Peserta		(dalam jutaan rupiah) Gabungan
URAIAN	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	380,122	374,420	260,791	-	254,184	646,945	646,945	-	1,287,858
Investasi	360,088	360,088	142,237	-	142,237	622,570	622,570	-	1,124,895
Deposito	43,300	43,300	41,150	-	41,150	72,950	72,950	-	157,400
Sertifikat Deposito					=	-		-	
Saham Syariah	-	-	-		=	9,548	9,548	=	9,548
Sukuk atau Obligasi Syariah	57,570	57,570	17,310		17,310	202,450	202,450	-	277,330
MTN Syariah	-	-	-		-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	179,216	179,216	83,777		83,777	126,230	126,230	-	389,224
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	,			,	,	,	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI								=	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional								-	_
Reksa Dana Syariah	80,002	80,002	_		-	211,391	211,391	-	291,393
Efek Beragun Aset Syariah		-	-		-	,	,	-	
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	_		_	_		_			_
Bukan investasi	20,034	14,332	118,554		111,947	24,376	24,376		162,963
Kas dan Bank	4,748	4,748	24,815	_	24,815	22,034	22,034	-	51,596
Tagihan	9,584	9,584	44,436		40,505	2,342	2,342		56,362
Aset Reasuransi	3,364	3,364	46,627		46,627	2,342	2,542		46,627
Biaya akuisisi yang ditangguhkan			40,027	-	40,027				40,027
Property Bukan Investasi									_
Aset Lain	5,703		2.675	_				<u>-</u>	8,378
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	380,122	374,420	2,673	-	254,184	646,945	646,945	-	1,287,858
Liabilitas Liabilitas	46,538	46,538	200,791	-	207,566	5,031	5,031	-	259,135
Utang klaim dan manfaat dibayar	40,538	40,538	207,500	-	207,500	5,031	5,031	-	259,135
	4.002	4.602	-	-					4 602
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,603	4,603		-	- 44.001	- - 021	- - 021	-	4,603
Utang lain	22,867 19,068	22,867	44,981 162,585	-	44,981 162,585	5,031	5,031	-	72,879
Penyisihan Teknis		19,068	102,585	-	102,585				181,654
Penyisihan ujroh	19,068	19,068						-	19,068
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi			420.550		100.550			-	-
Penyisihan kontribusi			139,660	-	139,660			=	139,660
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			8,366	-	8,366			-	8,366
Penyisihan klaim			14,559	-	14,559			-	14,559
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh	-	-	-	-	-			-	
Ekuitas Dana	333,585	327,882	53,225	-	46,618	641,914	641,914	-	1,028,723
Modal Disetor	25,000	25,000						-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-						-	
Akumulasi Dana			50,607	-	50,607	641,914	641,914	-	692,521
Profit Equilization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	298,615	298,615						-	298,615
Komponen Ekuitas Lainnya	9,969	9,969	2,618		2,618	-	-	-	12,588
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		(5,703)			(6,607)		-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		-			-		-	-	-

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)	(dalam	iutaan	rupiah'	١
-----------------------	--------	--------	---------	---

					15		(dalam jutaan rupiah)	
				Dana Investa				
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan	
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	8,095	2,680		1,734	13,956	-	26,465	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	2,398	1,371			1,027	-	-	
Jumlah Hasil Investasi	10,494	1,309	-	1,734	12,929	-	26,465	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	456	,		,	,	-	456	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	10,950	1,309		1,734	12,929	-	26,921	
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	40,158	134,281		7,423	63,473	-	245,335	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,422	19,013		,		-	20,435	
Kontribusi Neto	38,736	115,268	-	7,423	63,473	-	224,899	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset	,	,		,	,		,	
Reasuransi)								
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	_	(15,550)	-			-	(15,550)	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(656)				-	(656)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		(030)				_	(030)	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		99,062				-	208,694	
PENDAPATAN UNDERWRITING	38,736	99,062	-			_	208,694	
BEBAN	30,730	33,002	•				200,034	
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim								
		121 220					121 220	
a. Klaim Bruto		131,229	-			-	131,229	
b. Klaim recovery		29,170	-			-	29,170	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(9,732)	-			-	(9,732)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	***			4,761	6,486	-	11,247	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	***			4,759	13,902	-	18,661	
Jumlah Beban Klaim Netto		92,327	-	9,521	20,387	-	122,235	
Beban Adjuster		-	-			-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		92,327	-			-	122,235	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		6,736	-			-	6,736	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-			-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-	
BEBAN USAHA:								
a. Beban Pemasaran	260					-	260	
b. Beban Akuisisi	17,864					-	17,864	
c. Beban Umum dan Administrasi:	8,219						8,219	
- Beban Pegawai dan Pengurus	7,276					-	7,276	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	38					-	38	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	905					-	905	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(719)					-	(719)	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-					-	-	
Investasi								
JUMLAH BEBAN USAHA	25,624					-	25,624	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	24,062					-	87,757	
Pendapatan Lain	31	488	-			-	519	
Beban Lain	(42)	(5)	-			-	(47)	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	24,135	(-)				-	88,322	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	24,135					-	88,322	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	3,963					-	3,963	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	28,099	8,536		(364)	56,015	_	92,286	

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

RASIO - RASIO KEUANGAN

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Dana Tabarru' dan Keterangan Dana Perusahaan Dana Tanahud 327,882 Tingkat Solvabilitas 46,618 A. Aset yang diperkenankan (AYD) 254.184 374,420 207,566 B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan 46,538 Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) 11,724 7,107 A. Risiko Kredit 3,772 2,197 B. Risiko Likuiditas 600 C. Risiko Pasar 13 4,181 7,197 D. Risiko Asuransi E. Risiko Operasional 142 728 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 397.64% 4613.57% 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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

397.64%

4613.57%

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator	Indikator					
	Dana Tabarru'	Dana	Dana Investasi	Gabungan			
	dan Dana Tanahud	Perusahaan	Peserta				
Rasio Likuiditas							
A. Kekayaan lancar	142,775	183,038	379,827	705,639			
B. Kewajiban lancar	98,096	33,699	261,141	392,936			
C. Rasio (a:b)	145.55%	543.16%	145.45%	179.58%			
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas							
A. Investasi, kas dan bank	167,052	-	-	-			
B. Penyisihan teknis	115,959	-	-	-			
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-			
D. Rasio [a:(b+c)]	144.06%	-	-	-			
Rasio Pendapatan Investasi Neto							
A. Pendapatan investasi netto	2,680	8,095	15,690	26,465			
B. Rata-rata investasi	136,911	346,348	596,689	1,079,947			
C. Rasio (a:b)	1.96%	2.34%	2.63%	2.45%			
Rasio beban klaim							
A. Beban klaim netto	92,327	-	-	-			
B. Kontribusi netto	115,268	-	-	-			
C. Rasio (a:b)	80%	-	-	-			
Rasio perubahan dana							
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	53,225	333,585	641,914	1,028,723			
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	54,947	326,596	636,345	1,017,888			
C. Perubahan dana (a-b)	(1,722)	6,988	5,569	10,835			
D. Rasio (c:b)	-3.13%	2.14%	0.88%	1.06%			
Rasio Aset Unit Syariah							
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	254,184			
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	646,945			
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	21,196,527			
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	4.08%			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru							
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	207,566	-	-	-			
B. Jumlah Aset	254,184	-	-	-			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(46,618)	-	-	-			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud							
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-			
B. Jumlah Aset	-	-	-	-			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-			

	Reasuradu	r Utama					
No.	Nama	%					
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	40.17%					
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	59.83%					
	Pemilik Per						
No.	Nama	%					
1.	PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	60.000000%					
2.	Yayasan Danar Dana Swadharma (YDDS)	0.000003%					
3.	Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) BNI	0.000003%					
4.	Sumitomo Life Insurance Company (SL)	39.99993%					
	Dewan Ko	inn sin					
No.	Nama	Jabatan					
1.	Parikesit Suprapto	Komisaris Utama (Komisaris Independen)					
2.	Kazuhiko Arai	Komisaris					
3.	Teddy Wishadi Komara Utama	Komisaris					
4.	Henry C. Suryanaga	Komisaris Independen					
5.	Alwi Abdurrahman Shihab	Komisaris Independen					
٥.	Alwi Abdullalillali Sililab	Koniisans independen					
	Dewan Penga	vas 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 Direksi						
No.	Nama	Jabatan					
1.	Shadiq Akasya	Direktur Utama					
2.	Eben Eser Nainggolan	Direktur Keuangan					
3.	Neny Asriany	Direktur					
4.	Masaaki Fuse	Direktur					
5.	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, Juni 2023

Direksi PT BNI Life Insurance