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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan runi	

	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			nud Dana Investasi Peserta _			(dalam jutaan rupiah) Gabungan
URAIAN	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	400,799	390,676	263,342	-	256,172	740,004	740,004	-	1,404,145
Investasi	373,609	373,609	168,129	-	168,129	709,830	709,830	-	1,251,567
Deposito	39,800	39,800	61,150	-	61,150	58,800	58,800	-	159,750
Sertifikat Deposito		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			-	-		=	-
Saham Syariah	-	-	-		-	9,211	9,211	=	9,211
Sukuk atau Obligasi Syariah	55,471	55,471	19,652		19,652	251,535	251,535	-	326,657
MTN Syariah	-	-				-		_	-
Surat Berharga Syariah Negara	188,587	188,587	87,327		87,327	137,368	137,368	_	413,282
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia			0.,0					-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI								-	_
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional								-	_
Reksa Dana Syariah	89,751	89,751	_		_	252,916	252,916		342,667
Efek Beragun Aset Syariah		-				252,510	-		342,007
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	27,190	17,067	95,214	-	88,043	30,174	30,174	_	152,578
Kas dan Bank	2,159	2,159	11,587	-	11,587	23,983	23,983	-	37,729
	14,908	14,908	33,130	-	29,622	6,191	6,191	-	
Tagihan	14,908	14,908		-		6,191	6,191	-	54,230
Aset Reasuransi			46,834	-	46,834			-	46,834
Biaya akuisisi yang ditangguhkan								-	-
Property Bukan Investasi	40.422		2.552					-	42.705
Aset Lain	10,123	200 575	3,662	-	255 472	740.004	740.004	-	13,785
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	400,799	390,676	263,342	-	256,172	740,004	740,004	-	1,404,145
Liabilitas	49,803	49,803	204,054	-	204,054	7,240	7,240	-	261,097
Utang klaim dan manfaat dibayar			949	=	949	-	-	-	949
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6,342	6,342	-	-	-			-	6,342
Utang lain	22,279	22,279	40,482	-	40,482	7,240	7,240	-	70,001
Penyisihan Teknis	21,182	21,182	162,623	-	162,623			-	183,805
Penyisihan ujroh	21,182	21,182						-	21,182
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi								=	-
Penyisihan kontribusi			127,931	-	127,931			=	127,931
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			15,929	-	15,929			-	15,929
Penyisihan klaim			18,762	-	18,762			-	18,762
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh	-	-	-	-	-			-	
Ekuitas Dana	350,996	340,873	59,289	-	52,118	732,763	732,763	-	1,143,048
Modal Disetor	25,000	25,000						-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-						-	
Akumulasi Dana			57,487	-	57,487	732,763	732,763	-	790,251
Profit Equilization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	320,112	320,112						-	320,112
Komponen Ekuitas Lainnya	5,883	5,883	1,802		1,802	-	-	-	7,685
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		(10,123)			(7,171)		-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan					-		-	-	-

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

Laporan Kinerja Keuangan

	iniah)

					(dalam jutaan rupi		
				Dana Investa		_	
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
				Ujrah			
PENDAPATAN	•						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	17,821	6,854		1,749	24,406	-	50,830
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	5,146	3,414			1,732	-	-
Jumlah Hasil Investasi	22,966	3,440		1,749	22,674	-	50,830
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	983					-	983
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	23,950	3,440		1,749	22,674	-	51,813
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	84,695	259,147		11,589	170,476	-	525,908
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	2,490	41,713				-	44,203
Kontribusi Neto	82,205	217,434	-	11,589	170,476	-	481,705
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset							
Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3,980)	-			-	(3,980)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(7,920)	-			-	(7,920)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		205,534	-			-	469,805
PENDAPATAN UNDERWRITING	82,205	205,534	_			-	469,805
BEBAN							,
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		252,881				_	252,881
b. Klaim recovery		52,819					52,819
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(5,596)				-	(5,596)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	(3,330)		6,733	19,571	-	26,304
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				16,903	16,782	-	33,685
	-	194,466		23,636	36,352	-	
Jumlah Beban Klaim Netto Beban Adjuster		194,466	-	23,030	30,332	-	254,455
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		194,466	-		-	-	254.455
		11,068	•			-	254,455
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		,	-				11,068
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	_			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	551					-	551
b. Beban Akuisisi	38,673					-	38,673
c. Beban Umum dan Administrasi:	20,330						20,330
- Beban Pegawai dan Pengurus	16,102					-	16,102
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	170					-	170
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4,058					-	4,058
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1,395					-	1,395
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-					-	-
Investasi							
JUMLAH BEBAN USAHA	60,949					-	60,949
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	45,207					-	206,215
Pendapatan Lain	41	935	-			-	976
Beban Lain	(385)	25	-			-	(359)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	45,632					-	207,550
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	45,632					-	207,550
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(123)					-	(123)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	45,510	15,417		(10,297)	156,798	-	207,427

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

RASIO - RASIO KEUANGAN

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Dana Tabarru' dan Keterangan Dana Perusahaan Dana Tanahud 340,873 Tingkat Solvabilitas 52,118 A. Aset yang diperkenankan (AYD) 256.172 390.676 204,054 B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan 49,803 Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) 13,605 8,901 A. Risiko Kredit 4,287 2,619 B. Risiko Likuiditas 592 C. Risiko Pasar 5,343 8,553 D. Risiko Asuransi E. Risiko Operasional 168 940 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 383.07% 3829.47% 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

3829.47%

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator	Indikator				
	Dana Tabarru'	Dana	Dana Investasi	Gabungan		
	dan Dana Tanahud	Perusahaan	Peserta			
Rasio Likuiditas						
A. Kekayaan lancar	133,808	203,024	426,000	762,831		
B. Kewajiban lancar	100,031	36,254	335,403	471,687		
C. Rasio (a:b)	133.77%	560.01%	127.01%	161.729		
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas						
A. Investasi, kas dan bank	179,716	-	-	-		
B. Penyisihan teknis	115,789	-	-	-		
C. Utang klaim retensi sendiri	949	-	-	-		
D. Rasio [a:(b+c)]	153.95%	-	-	-		
Rasio Pendapatan Investasi Neto						
A. Pendapatan investasi netto	6,854	17,821	26,155	50,830		
B. Rata-rata investasi	149,857	351,608	640,319	1,141,784		
C. Rasio (a:b)	4.57%	5.07%	4.08%	4.459		
Rasio beban klaim						
A. Beban klaim netto	194,466	-	-	-		
B. Kontribusi netto	217,434	-	-	-		
C. Rasio (a:b)	89%	-	-	-		
Rasio perubahan dana						
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	59,289	350,996	732,763	1,143,048		
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	54,118	346,224	712,933	1,113,276		
C. Perubahan dana (a-b)	5,170	4,771	19,830	29,772		
D. Rasio (c:b)	9.55%	1.38%	2.78%	2.679		
Rasio Aset Unit Syariah						
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	256,172		
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	740,004		
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	21,964,729		
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	- 1	4.349		
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru						
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	204,054	-	-	-		
B. Jumlah Aset	256,172	-	-	-		
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(52,118)	-	-	-		
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	31.72%	
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	68.28%	
No.	Pemilik Per Nama	usahaan %	
NO.	Nama	%	
1.	PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	60.000000%	
2.	Yayasan Danar Dana Swadharma (YDDS)	0.00000%	
3.	Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) BNI	0.000003%	
3.	tayasan kesejanteraan Pegawai (TKP) bini	0.000003%	
4.	Sumitomo Life Insurance Company (SL)	39,99993%	
٦.	Sumitomo Ene insurance company (SE)	33.3333370	
	Dewan Ko	misaris	
No.	Nama	Jabatan	
1.	Parikesit Suprapto	Komisaris Utama (Komisaris Independen)	
2.	Muneo Sasagawa	Komisaris	
3.	Sri Indira	Komisaris	
4.	Alwi Abdurrahman Shihab	Komisaris Independen	
5.	Henry C. Suryanaga	Komisaris Independen	
	Dewan Penga		
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 D		
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, Desember 2023

Direksi PT BNI Life Insurance