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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam	

IIP	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		D	(dalam jutaan rupiah) Gabungan	
URAIAN	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	408,829	398,779	263,092	-	254,481	747,815	747,815	-	1,419,736
Investasi	374,106	374,106	161,113	-	161,113	722,285	722,285	-	1,257,504
Deposito	29,800	29,800	51,150	-	51,150	63,800	63,800	-	144,750
Sertifikat Deposito					-	-		-	-
Saham Syariah	-	-	-		-	9,629	9,629	-	9,629
Sukuk atau Obligasi Syariah	65,610	65,610	22,669		22,669	246,913	246,913	-	335,192
MTN Syariah	-	-	-		-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	188,489	188,489	87,294		87,294	142,579	142,579	-	418,362
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	90,207	90,207	=		-	259,364	259,364	=	349,571
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	34,724	24,673	101,979	-	93,368	25,530	25,530	-	162,232
Kas dan Bank	3,920	3,920	9,432	-	9,432	20,353	20,353	-	33,705
Tagihan	20,754	20,754	50,126	-	42,302	5,177	5,177	-	76,057
Aset Reasuransi		., -	41,633	-	41,633	-,	-,	-	41,633
Biaya akuisisi yang ditangguhkan			,		,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,			-	_
Property Bukan Investasi								-	_
Aset Lain	10,050		786	-				-	10,837
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	408,829	398,779	263,092	-	254,481	747,815	747,815	-	1,419,736
Liabilitas	51,464	51,464	202,069	_	202,069	11,592	11,592	_	265,124
Utang klaim dan manfaat dibayar		52,101	434	-	434		,	-	434
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7,258	7,258	-	-	-	-	-	-	7,258
Utang lain	23,633	23,633	43,842	_	43,842	11,592	11,592	-	79,067
Penyisihan Teknis	20,572	20,572	157,793	-	157,793	11,552	11,552	-	178,365
Penyisihan ujroh	20,572	20,572	201,100		20.,.00			-	20,572
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi								-	
Penyisihan kontribusi			124,436	-	124,436			-	124,436
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			10,745	-	10,745			-	10,745
Penyisihan klaim			22,612	-	22,612			-	22,612
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh		_	_	_	_				_
Ekuitas Dana	357,366	347,316	61,023		52,412	736,224	736,224		1,154,612
Modal Disetor	25,000	25,000	01,023		32,712	750,224	750,224	-	25,000
Agio/Disagio Saham	25,000	25,000						-	25,000
Akumulasi Dana			59,199	-	59,199	736,224	736,224	-	795,422
Profit Equilization Reserve			33,133		33,133	, 50,224	, 50,224		755,422
Saldo Laba	326,623	326,623				-	_		326,623
Komponen Ekuitas Lainnya	5,743	5,743	1,824		1,824	_	_		7,566
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	3,743	(10,050)	1,024		(8,611)	-	_		7,300
Aset Yang Tidak Diperkenankan		(10,030)			(0,011)		-		

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

Laporan Kinerja Keuangan

	iniah)

							(dalam jutaan rupia
				Dana Investasi Peserta			
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
				Ujrah			
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					22.121		
Hasil Investasi	19,606	7,615		1,874	26,401	-	55,496
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	5,689	3,808			1,881	-	-
Jumlah Hasil Investasi	25,295	3,808	-	1,874	24,519	-	55,496
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,068					-	1,068
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	26,363	3,808	-	1,874	24,519	-	56,564
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	90,491	275,585		10,943	178,894	-	555,912
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	2,520	39,743				-	42,262
Kontribusi Neto	87,971	235,842	-	10,943	178,894	-	513,649
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset							
Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(6,585)	-			-	(6,585)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(2,284)	-			-	(2,284)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		226,973	-			-	504,780
PENDAPATAN UNDERWRITING	87,971	226,973				-	504,780
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		278,422	-			-	278,422
b. Klaim recovery		62,945	-			-	62,945
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(2,195)	-			-	(2,195)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				7,074	23,032	-	30,106
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				18,961	17,202	-	36,163
Jumlah Beban Klaim Netto		213,283		26,035	40,234	-	279,551
Beban Adjuster		-	-	,	,	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		213,283	-			-	279,551
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		13,691				-	13,691
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2,105	2,105	-			-	· -
b. Surplus underwriting untuk Peserta	,	(738)	-	-	-	-	(738)
BEBAN USAHA:		(,					(,
a. Beban Pemasaran	623					-	623
b. Beban Akuisisi	41,458					-	41,458
c. Beban Umum dan Administrasi:	21,940						21,940
- Beban Pegawai dan Pengurus	17,479					-	17,479
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	189					-	189
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4,272					-	4,272
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	785					-	785
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-						765
Investasi						_	
JUMLAH BEBAN USAHA	64,806						64,806
Laba (rugi) usaha asuransi	51,633					-	217,725
Pendapatan Lain	795	1,029				-	1,825
Beban Lain	285	1,029	-			-	1,825
		32	-			-	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	52,143					-	219,232
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	52,143					-	219,232
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(263)					-	(263)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	51,880	17,129	-	(13,218)	163,179	-	218,969

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

RASIO - RASIO KEUANGAN

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Dana Tabarru' dan Keterangan Dana Perusahaan Dana Tanahud 347,316 Tingkat Solvabilitas 52,412 A. Aset yang diperkenankan (AYD) 254,481 398,779 202,069 B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan 51,464 13,034 Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) 7,437 A. Risiko Kredit 4,943 3,061 B. Risiko Likuiditas 624 C. Risiko Pasar 3,412 7.301 D. Risiko Asuransi E. Risiko Operasional 161 963 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 402.12% 4670.41% 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 402.12% 4670.41%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator				
	Dana Tabarru'	Dana	Dana Investasi	Gabungan	
	dan Dana Tanahud	Perusahaan	Peserta		
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	132,146	200,908	433,335	766,389	
B. Kewajiban lancar	99,457	37,751	343,734	480,942	
C. Rasio (a:b)	132.87%	532.19%	126.07%	159.359	
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	170,545	-	-	-	
B. Penyisihan teknis	116,159	-	-	-	
C. Utang klaim retensi sendiri	434	-	-	-	
D. Rasio [a:(b+c)]	146.27%	-	-	-	
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	7,615	19,606	28,275	55,496	
B. Rata-rata investasi	146,349	351,856	646,547	1,144,752	
C. Rasio (a:b)	5.20%	5.57%	4.37%	4.859	
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	213,283	-	-	-	
B. Kontribusi netto	235,842	-	-	-	
C. Rasio (a:b)	90%	-	-	-	
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	61,023	357,366	736,224	1,154,612	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	59,289	350,996	732,763	1,143,048	
C. Perubahan dana (a-b)	1,734	6,370	3,460	11,564	
D. Rasio (c:b)	2.92%	1.81%	0.47%	1.019	
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	254,481	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	747,815	
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	22,152,300	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	4.339	
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	202,069	-	-	-	
B. Jumlah Aset	254,481	-	-	-	
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(52,412)	-	-	-	
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	38.98%		
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	61.02%		
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	0.00%		
	Pemilik Per			
No.	Nama	%		
	DT. David Names to describ (Davids) This	co. 0000000/		
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%		
4.	Sumitomo Life Insurance Company (SL)	39.999993%		
4.	Sumitomo Life insurance Company (SL)	39.999993%		
	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 Pengar			
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	Nirakei		
No.	Nama	labatan		
1.	Eben Eser Nainggolan	Plt. Direktur Utama		
2.	Neny Asriany	Direktur		
3.	Masaaki Fuse	Direktur		
4.	Motoharu Nijima	Direktur		
4.	Motoriala Mjilla	Directui		

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