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

### Laporan Posisi Keuangan

LIDAIAN	Dana Peru	ısahaan	D	ana Tabarru' dan Tanah	nud	Dana Investasi	Peserta	D	Gabungan	
URAIAN	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK	
ASET	396,978	386,542	270,577	-	262,309	717,883	717,883	-	1,385,437	
Investasi	370,889	370,889	172,854	-	172,854	685,087	685,087	-	1,228,831	
Deposito	38,300	38,300	69,150	-	69,150	61,300	61,300	-	168,750	
Sertifikat Deposito					-	-		-	-	
Saham Syariah	-	-	-		-	9,083	9,083	-	9,083	
Sukuk atau Obligasi Syariah	58,664	58,664	16,994		16,994	249,505	249,505	-	325,163	
MTN Syariah	-	-	-		-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	185,012	185,012	86,710		86,710	122,106	122,106	-	393,828	
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	88,914	88,914	-		-	243,093	243,093	-	332,007	
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	26,088	15,653	97,722	_	89,454	32,795	32,795	_	156,606	
Kas dan Bank	1,925	1,925	6,443	_	6,443	30,023	30,023	-	38,391	
Tagihan	13,728	13,728	40,423	_	36,210	2,772	2,772		56,923	
Aset Reasuransi	13,720	13,720	46,801	_	46,801	2,772	2,772	_	46,801	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan			40,001		40,001				40,001	
Property Bukan Investasi										
Aset Lain	10,436		4,055	_					14,491	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	396,978	386,542	270,577		262,309	717,883	717,883	-	1,385,437	
Liabilitas	50,753	50,753	216,458		216,458	4,949	4,949		272,161	
Utang klaim dan manfaat dibayar	30,733	30,733	210,456	-	210,456	4,949	4,949	-	2/2,161	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5,934	5,934		-	<del>-</del>				5,934	
Utang lain	22,617	22,617	44,951	-	44,951	4,949	4,949		72,518	
Penyisihan Teknis	22,203	22,017	171,507	-	171,507	4,949	4,949	-	193,710	
Penyisihan reknis Penyisihan ujroh	22,203	22,203	1/1,50/	-	1/1,50/			-	22,203	
	22,203	22,203						-	22,203	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi			426 740		126,740			-	426.740	
Penyisihan kontribusi			126,740	-				-	126,740	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			28,571	-	28,571			-	28,571	
Penyisihan klaim			16,195	-	16,195			-	16,195	
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-	
Qardh	246.224	-	-	-	45.050	742.020	742.622	-	- 4 442 275	
Ekuitas Dana	346,224	335,789	54,118	-	45,850	712,933	712,933	-	1,113,276	
Modal Disetor	25,000	25,000						-	25,000	
Agio/Disagio Saham	-	-	50.405		50.405	740.000	740.000	-	-	
Akumulasi Dana			53,130	-	53,130	712,933	712,933	=	766,063	
Profit Equilization Reserve						-	-	-		
Saldo Laba	316,498	316,498						-	316,498	
Komponen Ekuitas Lainnya	4,726	6,931	989		989	-	-	-	5,715	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		(12,640)			(8,268)		-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan		-			-		-	-	-	

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

### Laporan Kinerja Keuangan

	runiah)

		-					(dalam jutaan rupial
				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							===
Hasil Investasi	15,668	6,114		1,252	18,741	-	41,776
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	4,405	3,048			1,356	-	-
Jumlah Hasil Investasi	20,073	3,066	-	1,252	17,385	-	41,776
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	901					-	901
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	20,974	3,066	-	1,252	17,385	-	42,677
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	80,588	250,838		11,628	154,557	-	497,610
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	2,431	40,232				-	42,663
Kontribusi Neto	78,157	210,605		11,628	154,557	-	454,947
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset							
Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3,382)	-			-	(3,382)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(19,177)	-			-	(19,177)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		188,046	-			-	432,388
PENDAPATAN UNDERWRITING	78,157	188,046	-			-	432,388
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		233,823	-			-	233,823
b. Klaim recovery		45,595	-			-	45,595
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(7,339)	-			-	(7,339)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		`		6,655	19,238	-	25,893
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				15,937	16,321	-	32,258
Jumlah Beban Klaim Netto		180,890		22,592	35,559	-	239,041
Beban Adjuster		-	-	,	,	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		180,890	-			-	239,041
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		7,156	-			-	7,156
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-				-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	467					-	467
b. Beban Akuisisi	35,841					-	35,841
c. Beban Umum dan Administrasi:	18,695						18,695
- Beban Pegawai dan Pengurus	14,745					-	14,745
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	105					-	105
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,846					-	3,846
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2,415					-	2,415
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	2,415					-	2,415
Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	57,418						F7 410
						-	57,418
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	41,713	858				-	178,605 897
Pendapatan Lain	40		-				
Beban Lain	(265)	20	-			-	(245)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	42,018					-	179,747
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	42,018					-	179,747
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1,279)					-	(1,279)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	40,738	11,059	-	(9,712)	136,383	-	178,468

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

RASIO - RASIO KEUANGAN

#### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Dana Tabarru' dan Keterangan Dana Perusahaan Dana Tanahud 335,789 Tingkat Solvabilitas 45,850 A. Aset yang diperkenankan (AYD) 262.309 386.542 216,458 50,753 B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) 16,677 8,202 A. Risiko Kredit 4,449 2,592 B. Risiko Likuiditas 781 C. Risiko Pasar 4,708 11,267 D. Risiko Asuransi E. Risiko Operasional 173 903 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 274.94% 4093.81% 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

274.94%

4093.81%

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator	Indikator				
	Dana Tabarru'	Dana	Dana Investasi	Gabungan		
	dan Dana Tanahud	Perusahaan	Peserta	-		
Rasio Likuiditas						
A. Kekayaan lancar	143,737	201,586	404,958	750,282		
B. Kewajiban lancar	111,405	37,153	318,961	467,520		
C. Rasio (a:b)	129.02%	542.58%	126.96%	160.489		
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas						
A. Investasi, kas dan bank	179,297	-	-	-		
B. Penyisihan teknis	124,706	-	-	-		
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-		
D. Rasio [a:(b+c)]	143.78%	-	-	-		
Rasio Pendapatan Investasi Neto						
A. Pendapatan investasi netto	6,114	15,668	19,994	41,776		
B. Rata-rata investasi	152,220	350,248	627,948	1,130,416		
C. Rasio (a:b)	4.02%	4.47%	3.18%	3.709		
Rasio beban klaim						
A. Beban klaim netto	180,890	-	-	-		
B. Kontribusi netto	210,605	-	-	-		
C. Rasio (a:b)	86%	-	-	-		
Rasio perubahan dana						
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	54,118	346,224	712,933	1,113,276		
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	52,612	345,334	707,545	1,097,125		
C. Perubahan dana (a-b)	1,506	890	5,389	16,151		
D. Rasio (c:b)	2.86%	0.26%	0.76%	1.479		
Rasio Aset Unit Syariah						
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	262,309		
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	717,883		
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	21,473,861		
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	4.379		
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru						
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	216,458	-	-	-		
B. Jumlah Aset	262,309	-	-	-		
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(45,850)	-	-	-		
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud						
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-		
B. Jumlah Aset	-	-	-	-		
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-					

	Reasuradu	Htama					
No.	Nama	%					
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	31.37%					
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	68.63%					
۷.	FT Reasulatisi Nasiotiai Illuotiesia	08.0376					
	Pemilik Peri	ısahaan					
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	0.00003%					
	.,						
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 Pengav	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.	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, November 2023

Direksi PT BNI Life Insurance