

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	398,226	391,209	313,286	-	308,322	680,905	680,905	-	1,392,417
Investasi	379,583	379,583	169,981	-	169,981	659,112	659,112	-	1,208,676
Deposito	45,300	45,300	66,150	-	66,150	47,950	47,950	-	159,400
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	10,481	10,481	-	10,481
Sukuk atau Obligasi Syariah	65,445	65,445	19,241	-	19,241	229,679	229,679	-	314,366
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	187,224	187,224	84,590	-	84,590	121,717	121,717	-	393,532
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	81,613	81,613	-	-	-	249,284	249,284	-	330,897
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	18,644	11,627	143,304	-	138,341	21,793	21,793	-	183,741
Kas dan Bank	3,040	3,040	35,550	-	35,550	17,255	17,255	-	55,845
Tagihan	8,587	8,587	52,557	-	49,093	4,538	4,538	-	65,682
Aset Reasuransi	-	-	53,697	-	53,697	-	-	-	53,697
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	7,017	-	1,500	-	-	-	-	-	8,517
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	398,226	391,209	313,286	-	308,322	680,905	680,905	-	1,392,417
Liabilitas	53,548	53,548	257,348	-	257,348	5,268	5,268	-	316,164
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,057	-	1,057	-	-	-	1,057
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5,299	5,299	-	-	-	-	-	-	5,299
Utang lain	22,850	22,850	42,233	-	42,233	5,268	5,268	-	70,350
Penyisihan Teknis	25,399	25,399	214,058	-	214,058	-	-	-	239,457
Penyisihan ujroh	25,399	25,399	-	-	-	-	-	-	25,399
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	132,371	-	132,371	-	-	-	132,371
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	62,787	-	62,787	-	-	-	62,787
Penyisihan klaim	-	-	18,901	-	18,901	-	-	-	18,901
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	344,678	337,661	55,938	-	50,974	675,637	675,637	-	1,076,253
Modal Disetor	25,000	25,000	-	-	-	-	-	-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	52,445	-	52,445	675,637	675,637	-	728,082
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	308,355	308,355	-	-	-	-	-	-	308,355
Komponen Ekuitas Lainnya	11,323	11,323	3,493	-	3,493	-	-	-	14,816
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(7,017)	-	-	(4,964)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakaiah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	11,649	3,936	-	2,434	18,782	-	36,802
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	3,299	1,951	-	-	1,348	-	-
Jumlah Hasil Investasi	14,948	1,985	-	2,434	17,434	-	36,802
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	634	-	-	-	-	-	634
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15,582	1,985	-	2,434	17,434	-	37,435
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	67,688	226,234	-	8,587	96,123	-	398,632
Kontribusi Reasuransi / Retrosesi	1,969	33,504	-	-	-	-	35,473
Kontribusi Neto	65,719	192,730	-	8,587	96,123	-	363,159
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(7,257)	-	-	-	-	(7,257)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(50,600)	-	-	-	-	(50,600)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	134,872	-	-	-	-	305,301
PENDAPATAN UNDERWRITING	65,719	134,872	-	-	-	-	305,301
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	170,366	-	-	-	-	170,366
b. Klaim recovery	-	36,279	-	-	-	-	36,279
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(6,981)	-	-	-	-	(6,981)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	5,601	8,339	-	13,939
e. Penarikan / Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	6,942	14,323	-	21,265
Jumlah Beban Klaim Netto	-	127,106	-	12,542	22,662	-	162,310
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	127,106	-	-	-	-	162,310
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		7,767	-				7,767
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	341	-	-	-	-	-	341
b. Beban Akuisisi	28,428	-	-	-	-	-	28,428
c. Beban Umum dan Administrasi:	13,112	-	-	-	-	-	13,112
- Beban Pegawai dan Pengurus	10,765	-	-	-	-	-	10,765
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	78	-	-	-	-	-	78
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2,269	-	-	-	-	-	2,269
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	5,612	-	-	-	-	-	5,612
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	47,492	-	-	-	-	-	47,492
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	33,808	-	-	-	-	-	132,935
Pendapatan Lain	36	627	-	-	-	-	663
Beban Lain	(31)	4	-	-	-	-	(26)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	33,875	-	-	-	-	-	133,624
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	33,875	-	-	-	-	-	133,624
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5,317	-	-	-	-	-	5,317
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	39,192	10,374	-	(1,521)	90,895	-	138,941

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

RASIO - RASIO KEUANGAN

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	50,974	327,661
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	308,322	391,209
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	257,348	53,548
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	26,164	7,988
A. Risiko Kredit	5,865	2,219
B. Risiko Likuiditas	481	-
C. Risiko Pasar	10	4,958
D. Risiko Asuransi	19,635	-
E. Risiko Operasional	170	810
1. Risiko PAYD Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	194.85%	4227.02%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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	194.85%	4227.02%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Indikator Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	199,111	181,892	400,902	779,905
B. Kewajiban lancar	149,328	40,731	281,971	472,030
C. Rasio (a/b)	129.32%	446.87%	142.18%	164.98%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	205,532	-	-	-
B. Penyertaan teknis	160,361	-	-	-
C. Utang dalam retensi sendiri	1,057	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	127.33%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,936	11,649	21,216	36,802
B. Rata-rata Investasi	150,783	354,595	614,960	1,120,338
C. Rasio (a/b)	2.61%	3.29%	3.45%	3.28%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	127,106	-	-	-
B. Kontribusi netto	192,730	-	-	-
C. Rasio (a/b)	66%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	55,938	344,678	675,637	1,076,253
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	54,740	340,231	657,848	1,052,818
C. Perubahan dana (a-b)	1,198	4,447	17,790	23,435
D. Rasio (c/b)	2.19%	1.31%	2.70%	2.23%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	308,322
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	680,905
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	-	21,624,542
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	4.98%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	257,348	-	-	-
B. Jumlah Aset	308,322	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(50,974)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuratur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	30.42%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	69.58%
Pemilik Perusahaan		
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)	39.999993%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Parikesit Suprpto	Komisaris Utama (Komisaris Independen)
2.	Munee Sasagawa	Komisaris
3.	Alwi Abdurrahman Shihab	Komisaris Independen
4.	Henry C. Suryanaga	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. Agus Haryadi, AAII, FIIS, ASAI	Ketua
2.	Prof. Dr. H. Utang Ranuwijaya, MA	Anggota
3.	Hj. Siti Hanifatunnisa, LLB, MH, CRGP	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Eben Eser Nuhngolan	Pt. Direktur Utama
2.	Neny Asrieny	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, Agustus 2023

Direksi
PT BNI Life Insurance