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

Laporan Posisi Keuangan

		(dalam

	Dana Peru	sahaan		Dana Tabarru' dan Tana	hud	Dana Investasi	Peserta		(dalam jutaan rupiah) Gabungan
URAIAN	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	376,405	370,023	277,887	-	270,195	639,761	639,761	-	1,294,054
Investasi	353,036	353,036	141,176	_	141,176	613,809	613,809	-	1,108,021
Deposito	43,300	43,300	41,150	-	41,150	92,950	92,950	-	177,400
Sertifikat Deposito	,	,	,			-		_	-
Saham Syariah	-	_	-		-	10,030	10,030	_	10,030
Sukuk atau Obligasi Syariah	68,425	68,425	17,251		17,251	190,785	190,785	-	276,462
MTN Syariah	-	-	-		-	-	-	_	-
Surat Berharga Syariah Negara	176,616	176,616	82,776		82,776	124,519	124,519	_	383,911
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	64,695	64,695	-		-	195,524	195,524	_	260,219
Efek Beragun Aset Syariah	- 1	,	-		-	,		-	-
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	23,369	16,987	136,711	_	129,018	25,952	25,952	_	186,032
Kas dan Bank	1,851	1,851	35,524	_	35,524	21,698	21,698	_	59,074
Tagihan	15,136	15,136	45,882	_	41,637	4,254	4,254		65,272
Aset Reasuransi	13,130	13,130	51,857	_	51,857	4,234	4,234		51,857
Biaya akuisisi yang ditangguhkan			31,637		31,037				51,657
Property Bukan Investasi									_
Aset Lain	6,382		3,448	_					9,830
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	376,405	370,023	277,887		270,195	639,761	639,761	-	1,294,054
Liabilitas	49,809	49,809	222,941		222,941	3,416	3,416		276,165
Utang klaim dan manfaat dibayar	43,803	49,809	-	_	222,341	3,410	3,410		270,103
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,199	4,199			_				4,199
Utang lain	23,732	23,732	46,144		46,144	3,416	3,416		73,292
Penyisihan Teknis	21,878	21,878	176,797	-	176,797	3,410	3,410	-	198,675
Penyisihan ujroh	21,878	21,878	170,737		170,737			-	21,878
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	21,070	21,676							21,878
			142,115	-	142,115			-	142 115
Penyisihan kontribusi Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			22,166	-	22,166			-	142,115 22,166
Penyisihan klaim			12,515		12,515				12,515
,				-				-	12,515
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh Ekuitas Dana	326,596	320,214	54,947	-	47,254	636,345	636,345	-	1 017 000
Modal Disetor			54,947		47,254	030,343	030,345		1,017,888 25,000
	25,000	25,000						-	25,000
Agio/Disagio Saham	-	-	E2 4E7	-	E2 4E7	626 245	626 245	-	- 690 903
Akumulasi Dana			53,457	-	53,457	636,345	636,345	-	689,802
Profit Equilization Reserve	204.040	204.040				-	-	-	204.040
Saldo Laba	294,049	294,049			4 400			-	294,049
Komponen Ekuitas Lainnya	7,548	7,548	1,490		1,490	-	=	-	9,037
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		(6,382)			(7,693)		-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		-			-		-	-	-

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

Laporan Kinerja Keuangan

	runiah)

							(dalam jutaan rupiah
				Dana Investasi Peserta			
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN				Ojiun			
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	5,972	2,147		1,183	8,193	-	17,495
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1,674	1,063		-,	612	-	
Jumlah Hasil Investasi	7,647	1,084	-	1,183	7,581	-	17,495
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	356	2,001		2,203	7,501	-	356
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	8,002	1,084		1,183	7,581	-	17,850
PENDAPATAN UNDERWRITING	0,002	2,001		2,200	7,501		17,050
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	37,317	128,904		7,117	49,772	_	223,111
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,313	18,636		7,117	43,772	_	19,948
Kontribusi Neto	36,004	110,269		7,117	49,772		203,163
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset	30,004	110,203		7,117	45,772	_	203,103
Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(13,435)	-			-	(13,435)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(13,040)	-			-	(13,040)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		83,793	-			-	176,687
PENDAPATAN UNDERWRITING	36,004	83,793	-			-	176,687
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		110,545	-			-	110,545
b. Klaim recovery		25,678	-			-	25,678
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(11,020)	-			-	(11,020)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				4,345	5,822	-	10,167
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				4,544	859	-	5,404
Jumlah Beban Klaim Netto		73,847		8,890	6,681	-	89,418
Beban Adjuster		-	-	, in the second	,	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		73,847	-			-	89,418
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		9,946				-	9,946
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	240					-	240
b. Beban Akuisisi	15,656					-	15,656
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,470						6,470
- Beban Pegawai dan Pengurus	5,630					-	5,630
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	38					-	38
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	803					_	803
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2,091						2,091
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	2,031						2,031
Investasi						_	
JUMLAH BEBAN USAHA	24,458						24,458
						-	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	19,549	346				-	80,662
Pendapatan Lain	26	346	-			-	372
Beban Lain	,	(10)	-			-	(3
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	19,569					-	81,037
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	19,569					-	81,037
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,542					-	1,542
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	21,110	11,387	-	(590)	50,672	-	82,579

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

RASIO - RASIO KEUANGAN

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Dana Tabarru' dan Keterangan Dana Perusahaan Dana Tanahud 320,214 Tingkat Solvabilitas 47,254 A. Aset yang diperkenankan (AYD) 270,195 370.023 222,941 B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan 49,809 Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) 15,185 6,311 A. Risiko Kredit 4,147 2,707 B. Risiko Likuiditas 532 C. Risiko Pasar 2,900 10.365 D. Risiko Asuransi E. Risiko Operasional 141 704 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 311.19% 5074.27% 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 311.19% 5074.27%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator	Indikator				
	Dana Tabarru'	Dana	Dana Investasi	Gabungan		
	dan Dana Tanahud	Perusahaan	Peserta	_		
Rasio Likuiditas						
A. Kekayaan lancar	158,164	170,313	385,992	714,469		
B. Kewajiban lancar	112,674	36,163	249,884	398,721		
C. Rasio (a:b)	140.37%	470.95%	154.47%	179.199		
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas						
A. Investasi, kas dan bank	176,701	-	-	-		
B. Penyisihan teknis	124,940	-	-	-		
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-		
D. Rasio [a:(b+c)]	141.43%	-	-	-		
Rasio Pendapatan Investasi Neto						
A. Pendapatan investasi netto	2,147	5,972	9,375	17,495		
B. Rata-rata investasi	136,381	341,322	592,308	1,070,011		
C. Rasio (a:b)	1.57%	1.75%	1.58%	1.639		
Rasio beban klaim						
A. Beban klaim netto	73,847	-	-	-		
B. Kontribusi netto	110,269	-	-	-		
C. Rasio (a:b)	67%	-	-	-		
Rasio perubahan dana						
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	54,947	326,596	636,345	1,017,88		
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	50,127	322,631	623,317	996,076		
C. Perubahan dana (a-b)	4,819	3,965	13,028	21,81		
D. Rasio (c:b)	9.61%	1.23%	2.09%	2.199		
Rasio Aset Unit Syariah						
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	270,195		
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	639,761		
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	20,944,212		
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	- 1	4.169		
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru						
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	222,941	-	-	-		
B. Jumlah Aset	270,195	-	-	-		
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(47,254)	-	-	-		
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	36.46%	
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	63.54%	
	Pemilik Per		
No.	Nama	%	
	DT Deal News to describ (Decree) This	CO 000000/	
1. 2.	PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	60.000000% 0.00003%	
	Yayasan Danar Dana Swadharma (YDDS)		
3.	Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) BNI	0.000003%	
4.	Sumitomo Life Insurance Company (SL)	39.999993%	
4.	Sumitomo Elle ilisurance company (SE)	35.55555/6	
	Dewan Ko	misaris	
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	
	Dewan Pengav		
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	
N.	Dewan D	··········	
No.	Nama	Jabatan Direktur Utama	
1.	Shadiq Akasya		
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, Mei 2023

Direksi PT BNI Life Insurance