

BNI Life Laporan Keuangan PT BNI Life Insurance Unit Syariah Per 31 Agustus 2026										(dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)									
LAPORAN POSISI KEUANGAN										LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan		
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK					Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		SAK		
ASET	542,617.02	535,218.69	270,445.51	-	270,241.24	615,793.42	615,793.42	-	1,423,048.55	PENDAPATAN									
Investasi	521,816.95	521,816.95	221,127.76	-	221,127.76	599,005.44	599,005.44	-	1,341,950.15	PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Deposito	33,500.00	33,500.00	41,000.00	-	41,000.00	53,900.00	53,900.00	-	128,400.00	- Hasil Investasi	15,797.71	8,584.98		(1,117.01)	5,853.67	-	29,119.35		
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	5,440.08	4,292.49			1,147.58	-	-		
Saham Syariah	-	-	-	-	-	8,888.34	8,888.34	-	-	Jumlah Hasil Investasi	21,237.79	4,292.49		(1,117.01)	4,706.08	-	29,119.35		
Sukuk atau Obligasi Syariah	57,276.66	57,276.66	21,487.59	-	21,487.59	119,775.15	119,775.15	-	198,539.40	- Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	334.92					-	334.92		
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	21,572.71	4,292.49		(1,117.01)	4,706.08	-	29,454.28		
Surat Berharga Syariah Negara	343,194.26	343,194.26	158,640.17	-	158,640.17	327,190.16	327,190.16	-	829,024.60	PENDAPATAN UNDERWRITING						-	-		
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	33,304.33	124,298.55		3,158.98	45,679.93	-	206,441.78		
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Kontribusi Reasuransi	797.06	8,041.09				-	8,838.15		
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Kontribusi Neto	32,507.26	116,257.46		3,158.98	45,679.93	-	197,603.63		
Reksa Dana Syariah	87,846.03	87,846.03	-	-	-	89,251.79	89,251.79	-	177,097.81	Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP						-	-		
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi		11,419.69				-	11,419.69		
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		3,630.48				-	3,630.48		
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Atas Resiko Bencana		-				-	-		
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP		15,050.18				-	15,050.18		
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	32,507.26	131,307.64		3,158.98	45,679.93	-	212,653.81		
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	BEBAN						-	-		
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	BEBAN UNDERWRITING						-	-		
Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Beban Klaim						-	-		
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Klaim Bruto		144,579.10				-	144,579.10		
Bukan Investasi	20,800.07	13,401.74	49,317.74	-	49,113.48	16,787.98	16,787.98	5,807.40	81,098.39	b. Klaim recovery		7,689.17				-	7,689.17		
Kas dan Bank	1,058.04	1,058.04	26,702.25	-	26,702.25	12,172.77	12,172.77	-	39,933.06	c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(4,623.57)				-	(4,623.57)		
Tagihan	12,343.70	12,343.70	5,890.54	-	5,816.97	4,615.21	4,615.21	5,807.40	17,042.06	d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				7,118.52	27,199.88	-	34,318.40		
Aset reasuransi	-	-	16,594.25	-	16,594.25	-	-	-	16,594.25	e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				7,441.33	81,544.27	-	88,985.60		
Biaya akuisisi yang ditanggunkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Jumlah Beban Klaim Netto		132,266.36			14,559.85	108,744.15	-	255,570.36	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Beban Adjuster						-	-		
Aset Lain	7,398.33	-	130.70	-	-	-	-	-	7,529.02	JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		132,266.36				-	132,266.36		
LIABILITAS DAN EKUITAS	542,617.02	535,218.69	270,445.51	-	270,241.24	615,793.42	615,793.42	5,807.40	1,423,048.55	JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(958.73)				-	(958.73)		
Liabilitas	35,400.06	23,887.33	173,137.24	-	173,137.24	4,951.09	4,951.09	5,807.40	207,681.00	a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-				-	-		
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	3,334.62	-	3,334.62	-	-	-	3,334.62	b. Surplus underwriting untuk Peserta		-				-	-		
Biaya yang Masih Harus Dibayar	9,966.05	9,966.05	-	-	-	-	-	-	9,966.05	BEBAN USAHA:						-	-		
Utang lain	5,882.20	5,882.20	17,091.07	-	17,091.07	4,951.09	4,951.09	5,807.40	22,116.97	a. Beban Pemasaran	980.85					-	980.85		
Penyisihan Teknis	19,551.81	8,039.08	152,711.55	-	152,711.55	-	-	-	172,263.36	b. Beban Akuisisi	10,414.89					-	10,414.89		
Penyisihan Ujroh	19,551.81	8,039.08	-	-	-	-	-	-	19,551.81	c. Beban Umum dan Administrasi:						-	-		
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- Beban Pegawai dan Pengurus	9,155.65					-	9,155.65		
Penyisihan kontribusi	-	-	121,404.26	-	121,404.26	-	-	-	121,404.26	- Beban Pendidikan dan Pelatihan	75.45					-	75.45		
Penyisihan kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2,015.82	-	2,015.82	-	-	-	2,015.82	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4,716.28					-	4,716.28		
Penyisihan klaim	-	-	29,070.24	-	29,070.24	-	-	-	29,070.24	Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(16,177.43)					-	(4,664.70)		
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	221.23	-	221.23	-	-	-	221.23	Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-					-	-		
Qardh/Qardh Subordinasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	JUMLAH BEBAN USAHA	9,165.70					-	9,165.70		
Ekuitas Dana	507,216.96	511,331.36	97,308.27	-	97,104.00	610,842.32	610,842.32	-	1,215,367.55	LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	44,914.28					-	(22,627.97)		
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00	Pendapatan Lain	21.06	231.54				-	252.59		
Agio/Disagio Saham	-	-	99,297.71	-	99,297.71	610,842.32	610,842.32	-	710,140.03	Beban Lain	208.58	19.43				-	228.01		
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	44,726.76					-	(22,603.39)		
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Pajak Penghasilan	(13,997.38)					-	(13,997.38)		
Saldo Laba	477,928.24	477,928.24	-	-	-	-	-	-	477,928.24	LABA SETELAH PAJAK	30,729.38	3,545.87		(12,517.88)	(58,358.14)	-	(36,600.77)		
Komponen Ekuitas Lainnya	4,288.72	4,288.72	1,989.44	-	1,989.44	-	-	-	2,299.28	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						-	-		
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	4,114	-	-	-	-	-	-	-	JUMLAH KINERJA SELURUH DANA						-	-		
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-							-	-		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	97,104.00	511,331.36
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	270,241.24	535,218.69
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	173,137.24	23,887.33
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud/Modal Minimum Berbasis Risiko	8,340.75	4,364.04
A. Risiko Kredit	1,436.31	1,956.37
B. Risiko Likuiditas	431.54	-
C. Risiko Pasar	-	1,653.90
D. Risiko Asuransi	6,251.77	-
E. Risiko Operasional	221.13	753.76
F. MMBR atas PAYDI Digaransi		
1. Risiko PAYDI Digaransi		
a		

PT BNI Life Insurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

PT BNI LIFE INSURANCE