

Ringkasan Laporan Keuangan
PT BNI LIFE INSURANCE UNIT SVARIAH
Triwulan III Tahun 2019

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Tanah' (dalam jutaan rupiah)		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
	AST	228.033.08	214.236.08	175.982.99	175.603.64	256.102.40		
Investasi	195.548.94	195.548.94	62.970.41	62.970.41	251.456.50	251.456.50	154.984.85	
Deposito	19.650.00	19.650.00	32.600.00	32.600.00	19.643.00	19.643.00	71.891.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	6.295.85	6.295.85	6.246.85	
Sukuk atau Obligasi Syariah	73.987.91	73.987.91	6.274.59	6.274.59	66.604.10	66.604.10	146.846.59	
MTH Syariah	20.000.00	20.000.00	1.000.00	1.000.00	19.000.00	19.000.00	10.000.00	
Surat Berharga Syariah Negara	72.113.08	72.113.08	28.095.82	28.095.82	20.314.60	20.314.60	125.544.99	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain MERS	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	4.791.95	4.791.95	-	-	119.589.87	119.589.87	124.381.82	
Eks Herdang Asat Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
RIFD	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Korjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggapan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penempatan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Program Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas, logam	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bulan Investasi	32.882.34	32.882.34	198.072.58	198.072.58	2.886.88	2.786.84	145.158.62	
Kas dan Bank	732.46	732.46	2.778.23	2.778.23	2.115.65	2.115.65	5.826.34	
Tanah	21.348.88	17.854.68	65.099.06	61.314.02	6.233.24	6.233.24	88.969.37	
Aset Kelengkapan	-	-	99.540.99	99.540.99	-	-	99.540.99	
Stap Aset yang ditanggalkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	10.402.80	10.402.80	594.11	594.11	-	-	10.997.12	
LIABILITAS DAN EKUITAS DAMA	228.033.08	214.236.08	175.982.99	175.603.64	256.102.40	254.205.06	660.118.47	
Liabilitas	35.061.10	35.061.10	167.510.09	167.510.09	2.922.25	2.922.25	205.493.44	
Utang Utang dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Hutang yang Masih Harus Dibayar	-	-	2.832.91	2.832.91	613.84	613.84	1.444.77	
Utang lain	19.896.45	19.896.45	33.340.68	33.340.68	7.310.41	7.310.41	55.547.54	
Penyertaan Takwan	12.831.72	12.831.72	134.169.41	134.169.41	-	-	146.505.11	
Penyertaan syrah	12.831.72	12.831.72	-	-	-	-	12.831.72	
Penyertaan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan kontribusi	-	-	83.916.38	83.916.38	-	-	83.916.38	
Penyertaan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	45.715.15	45.715.15	-	-	45.715.15	
Penyertaan Klaim	-	-	4.537.87	4.537.87	-	-	4.537.87	
Penyertaan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	192.971.98	179.174.98	8.472.90	4.099.55	253.180.15	251.282.81	454.625.03	
Modal Disitor	25.000.00	-	-	-	-	-	25.000.00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	8.472.90	8.472.90	253.180.15	253.180.15	261.653.06	
Profit Equitization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Sesio Laba	163.951.71	163.951.71	-	-	-	-	163.951.71	
Komponen Ekuitas Lainnya	4.020.25	4.020.25	-	-	-	-	4.020.25	
Salah Satu SAK dan Salah SAP	(13.797.00)	(13.797.00)	-	-	(4.379.30)	(4.379.30)	-	
Aset yang Tidak Dipekerjakan	-	-	-	-	-	(1.897.34)	-	

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanah'	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakaf Bil Urah	Akad Kutharah		
				SAK	SAK		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTAS DAN UROH PENGELOLAAN INVESTAS							
Hasil Investasi	12.206.95	5.245.47	6.241.98	14.450.49	-	38.144.89	
Hasil Investasi yang Dibebaskan ke Dana Perusahaan	9.104.08	2.245.92	-	1.248.11	-	12.600.11	
Jumlah Hasil Investasi	15.310.83	2.999.95	6.241.98	15.700.60	-	38.144.89	
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	176.68	-	-	576.68	-	753.36	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	16.287.73	2.999.95	6.241.98	16.287.28	-	38.725.57	
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanah'/Akad Investasi	41.044.41	142.169.42	1.281.36	88.972.34	-	223.477.53	
Kontribusi Reasuransi/Retensi	6.270.21	81.870.75	-	87.940.96	-	170.982.92	
Kontribusi Neto	38.774.20	60.298.67	1.281.36	88.972.34	-	189.327.57	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYIMP (Net Setelah Ases Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(7.088.96)	-	-	(7.088.96)	-	(7.088.96)	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYIMP	(12.612.41)	-	-	(12.612.41)	-	(12.612.41)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Penghasilan Kontribusi Neto	31.685.24	60.298.67	1.281.36	81.889.93	-	174.155.20	
PENDAPATAN UNDERWRITING	34.724.42	40.620.40	1.281.36	88.972.34	-	115.604.52	
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		156.661.49				156.661.49	
b. Klaim neto		91.019.86				91.019.86	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(5.376.88)				(5.376.88)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	23.469.34			23.469.34	
Jumlah Beban Klaim Netto		65.465.95	23.469.34			88.935.29	
Beban Adjukt		6.248.65				6.248.65	
Jumlah Beban Klaim Netto		71.714.60	23.469.34			95.183.94	
BEBAN UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		60.465.25				60.465.25	
b. Surplus underwriting untuk Peserta		(19.844.85)				(19.844.85)	
BEBAN UNDERWRITING							
a. Beban Penanganan	980.10					980.10	
b. Beban Akuisi	24.123.40					24.123.40	
c. Beban Umum dan Administrasi	12.594.23					12,594.23	
Beban Pegawai dan Pengurus	10,622.30					10,622.30	
Beban Pendidikan dan Pelatihan	31.38					31.38	
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,952.25					1,952.25	
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Uroh	(845.22)					(845.22)	
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	36,892.69					36,892.69	
LIABILITAS DAN EKUITAS DAMA							
LAMA (RUGI) URAHA ASURANSI		14,209.44				14,209.44	
Penempatan Lain	233.30					233.30	
Beban Lain	1,111.41					1,111.41	
LAMA (RUGI) SEBELUM PAJAK	14,380.07					14,380.07	
PAJAK PENGHASILAN	6,395.84					6,395.84	
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	26,776.14					26,776.14	
PENDAPATAN KOMPRESIF LAIN							
Jumlah KINERJA SELURUH DAMA	2,274.69	16,433.83	2,274.69	28,382.53	-	33,601.14	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanah' (dalam jutaan rupiah)		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	1,693.55	1,791,374.98	
A. Aset yang dipenjaminakan (AVD)	171,603.64	214,236.08	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	167,510.09	35,061.10	
Dana Tabaru' dan Dana Tanah' Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	29,826.72	2,980.28	
A. Risiko Kredit	1,024.01	2,526.93	
B. Risiko Likuiditas	1,984.81	-	
C. Risiko Pasar	127.98	307.70	
D. Risiko Asuransi	17,170.44	-	
E. Risiko Operasional	8.47	125.55	
1. Risiko PAYD Digeransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYD Digeransi	-	-	
a. Liabilitas PAYD Digeransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	24.83%	6992.83%	
Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperizinkan Perubahan	100%	100%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Tabaru' dan Tanah'	25,097.32	25,097.32	
B. Beralokasikan Investasi ke dan bank	21,873.79	21,873.79	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanah' dan Dana Perusahaan	120.00%	5284.93%	

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabaru' dan Dana Tanah'	Indikator		Gabungan
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Rukyan lancar	171,603.64	214,236.08	251,465.50	637,305.22
B. Kewajiban lancar	167,510.09	27,662.07	2,922.25	198,094.40
C. Rasio (a/b)	102.44%	774.48%	8605.21%	321.72%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi dan dan bank	70,748.64	-	-	70,748.64
B. Penyisihan teknis	94,284.22	-	-	94,284.22
C. Utang klaim retensi sendiri	74.70%	-	-	74.70%
D. Rasio (a/b/c)	-	-	-	-
Rasio Penghasilan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi netto	5,245.47	12,206.95	20,092.47	37,544.89
B. Biaya-laba investasi	74.515.81	187,996.82	238,040.97	500,553.72
C. Rasio (a/b)	7.04%	6.49%	8.49%	7.42%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	60,465.25	-	-	60,465.25
B. Kontribusi netto	60,499.18	-	-	60,499.18
C. Rasio (a/b)	99.94%	-	-	99.94%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tabaru'/tanah'/dunan berjalan	8,472.90	192,971.98	253,180.15	454,625.03
B. Dana tabaru'/tanah'/dunan lain	19,318.99	193,168.14	238,240.66	448,861.69
C. Perubahan dana (a-b)	(10,961.99)	3,803.84	14,939.55	5,763.34
D. Rasio (c/d)	66.40%	0.94%	6.27%	1.29%
Rasio Aset Lindi Syariah				
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanah'				171,603.64
B. Aset Dana Investasi Peserta				254,205.06
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Komvensional)				15,613,995.51
D. Rasio (a+b/c)				2.63%
Peningkatan Qardh yang Diperhatikan Dana Tabaru'				
A. Jumlah Aset	167,510.09	-	-	167,510.09
B. Jumlah Qardh yang Diperhatikan (a-b)	171,603.64	-	-	171,603.64
Peningkatan Qardh yang Diperhatikan Dana Tanah'	(4,093.53)	-	-	(4,093.53)
A. Jumlah Aset	-	-	-	-
B. Jumlah Qardh yang Diperhatikan (a-b)	-	-	-	-

Resurudur Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	Komisaris	40.43%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	Komisaris	19.29%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	Komisaris	40.27%