LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Triwulan III Tahun 2018

BNI Life

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	200,044.48	195,149.25	162,018.65	-	155,966.87	219,650.05	218,860.39	-	581,713.19
Investasi	183,976.21	183,976.21	110,663.86	-	110,663.86	207,882.63	207,882.63	-	502,522.70
Deposito	36,550.00	36,550.00	42,700.00	-	42,700.00	17,600.00	17,600.00	-	96,850.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	3,571.71	3,571.71	-	-	-	6,907.37	6,907.37	-	10,479.08
Sukuk atau Obligasi Syariah	31,678.12	31,678.12	26,987.51	-	26,987.51	39,123.98	39,123.98	-	97,789.61
MTN Syariah	10,000.00	10,000.00	5,000.00	-	5,000.00	25,000.00	25,000.00	-	40,000.00
Surat Berharga Syariah Negara	79,483.63	79,483.63	35,976.34	-	35,976.34	13,094.55	13,094.55	-	128,554.52
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain MKBI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	22,692.75	22,692.75	-	-	-	106,156.74	106,156.74	-	128,849.49
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	16,068.26	11,173.04	51,354.80	-	45,303.01	11,767.42	10,977.76	-	79,190.48
Kas dan Bank	5,097.68	5,097.68	691.37	-	691.37	10,454.10	10,454.10	-	16,243.15
Tagihan	8,189.19	6,075.36	31,126.26	-	30,370.00	1,313.33	523.66	-	40,628.78
Aset Reasuransi	-	-	14,241.64	-	14,241.64	-	-	-	14,241.64
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2,781.39	-	5,295.52	-	-	-	-	-	8,076.92
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	200,044.48	195,149.25	162,018.65	-	155,966.87	219,650.05	218,860.39	-	581,713.19
Liabilitas	31,637.86	31,637.86	145,223.17	-	145,223.17	194.87	194.87	-	177,055.90
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2,044.20	-	2,044.20	-	-	-	2,044.20
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2,471.64	2,471.64	-	-	-	-	-	-	2,471.64
Utang lain	15,582.65	15,582.65	17,355.10	-	17,355.10	194.87	194.87	-	33,132.62
Penyisihan Teknis	13,583.57	13,583.57	125,823.87	-	125,823.87	-	-	-	139,407.44
Penyisihan ujroh	13,583.57	13,583.57	-	-	-	-	-	-	13,583.57
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	82,379.63	-	82,379.63	-	-	-	82,379.63
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	37,138.45	-	37,138.45	-	-	-	37,138.45
Penyisihan klaim	-	-	6,183.05	-	6,183.05	-	-	-	6,183.05
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	122.74	-	122.74	-	-	-	122.74
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	168,406.62	163,511.40	16,795.48	-	10,743.69	219,455.18	218,665.52	-	404,657.28
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	16,795.48	-	16,795.48	219,455.18	219,455.18	-	236,250.66
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	146,941.88	146,941.88	-	-	-	-	-	-	146,941.88
Komponen Ekuitas Lainnya	(3,535.25)	(3,535.25)	-	-	-	-	-	-	(3,535.25)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(4,895.22)	-	-	(6,051.78)	-	(789.66)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	824.20	3,021.44		(545.33)	2,673.58	-	5,973.89
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	2,573.41	1,510.72			1,062.69	-	0.00
Jumlah Hasil Investasi	3,397.61	1,510.72	-	(545.33)	1,610.89	-	5,973.89
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,648.86					-	1,648.86
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	5,046.47	1,510.72	-	(545.33)	1,610.89	-	7,622.75
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	48,153.44	154,307.52		3,300.30	15,819.87	-	221,581.13
Kontribusi Reasuransi/Retrosasi	3,693.95	14,596.04	-			-	18,289.99
Kontribusi Neto	44,459.49	139,711.52	-	3,300.30	15,819.87	-	203,291.18
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dari PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	3,712.52	-			-	3,712.52
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(22,053.74)	-			-	(22,053.74)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		(0.36)	-			-	(0.36)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		121,369.93	-			-	184,949.59
PENDAPATAN UNDERWRITING	44,459.49	121,369.93	-			-	184,949.59
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		134,860.00				-	134,860.00
b. Klaim recovery		9,558.69	-			-	9,558.69
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(2,691.57)	-			-	(2,691.57)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				-	458.70	-	458.70
e. Penarikan/Pendebusan Dana Investasi Peserta (Belum JT tempo)				5,523.23	18,582.93	-	24,106.16
Jumlah Beban Klaim Netto		122,609.74	-	5,523.23	19,041.63	-	147,174.60
Beban Adjuster						-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		122,609.74	-			-	147,174.60
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(1,239.80)	-			-	(1,239.80)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta				-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	574.85					-	574.85
b. Beban Akuisisi	21,287.10					-	21,287.10
c. Beban Umum dan Administrasi	14,265.63						
- Beban Pegawai dan Pengurus	10,119.07					-	10,119.07
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	199.80					-	199.80
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,946.74					-	3,946.74
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3,295.95					-	3,295.95
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	39,423.51					-	39,423.51
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	10,082.45					-	5,974.23
Pendapatan Lain	330.07	472.92	-			-	802.98
Beban Lain	32.77	92.04	-			-	124.81
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	10,379.75		-			-	6,652.41
Pajak Penghasilan	-		-	-	-		-
LABA SETELAH PAJAK	10,379.75		-			-	6,652.41
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(5,254.76)					-	(5,254.76)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5,124.99	651.79	-	(2,768.26)	(1,610.87)	-	1,397.65

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10,743.69	174,378.25
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	155,966.87	195,149.25
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	145,223.17	20,771.00
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	24,982.02	3,660.03
A. Risiko Kredit	3,566.51	1,398.00
B. Risiko Likuiditas	806.06	-
C. Risiko Pasar	287.83	2,123.3
D. Risiko Asuransi	20,304.83	-
E. Risiko Operasional	16.80	138.64
1. 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 %)	43.01%	4764.39%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80.00%	80.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	14,238.32	14,238.32
A. Kelurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	14,238.32	14,238.32
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	227.00	227.00
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	100.00%	4375.37%

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

Reasuradur Utama

No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	30.60%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	44.12%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	25.28%

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 Suprapto	Komisaris Utama (Komisaris Independen)
2.	Darwin Suzandi	Komisaris
3.	Kazuhiko Arai	Komisaris
4.	Husain Abdullah	Komisaris Independen
5.	Henry C. Suryanaga	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. Dr. (H.C) K.H. Ma'ruf Amin	Ketua
2.	Prof. Dr. H. Utang Ranuwijaya, MA	Anggota
3.	Ir. Agus Haryadi, AAAIJ, FIIS, ASAI	Anggota

Dewan Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Shadiq Akasya	Direktur Utama
2.	Eben Ezer Nainggolan	Direktur Keuangan
3.	Intan Sari Abdamis Katoppo	Direktur
4.	Hidenobu Ito	Direktur
5.	Naruyoshi Kuwata	Direktur

Jakarta, 31 Oktober 2018
Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	155,966.87	195,149.25	207,882.63	558,998.75
B. Kewajiban lancar	145,223.17	20,771.00	194.87	166,189.04
C. Rasio (a:b)	107.40%	939.53%	106677.09%	336.36%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	111,355.22	-	-	-
B. Penyisihan teknis	111,582.22	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	99.80%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,021.44	824.20	2,128.24	5,973.89
B. Rata-rata investasi	110,663.85	180,404.50	107,968.41	399,036.76
C. Rasio (a:b)	2.73%	0.46%	1.97%	1.50%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	125,301.32	-	-	-
B. Kontribusi netto	121,369.94	-	-	-
C. Rasio (a:b)	103.24%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	16,795.48	168,406.62	219,455.18	404,657.28
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	19,573.84	136,562.13	227,134.69	383,270.59
C. Perubahan dana (a-b)	(2,778.36)	31,844.49	(7,679.43)	21,386.70
D. Rasio (c:b)	-14.19%	23.32%	-3.38%	5.58%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	155,966.87
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	218,860.39
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	9,881,303.00
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	3.65%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	145,223.17	-	-	-
B. Jumlah Aset	155,966.87	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(10,743.69)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PT BNI Life Insurance

Centtenial Tower 9th, 10th, 11th Floor
Jl. Gatot Subroto Kav. 24-25, Jakarta 12930 - Indonesia
Telp. (+62-21) 2953 9999, Fax. (+62-21) 2953 9998

www.bni-life.co.id