LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Triwulan IV Tahun 2017

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	188,891.86	185,680.32	140,750.07	-	140,273.13	229,825.43	228,812.13	-	562,465.36
Investasi	165,535.27	165,535.27	104,896.39	-	104,896.39	226,538.97	226,538.97	-	496,971.63
Deposito	54,000.00	54,000.00	41,700.00	-	41,700.00	36,000.00	36,000.00	-	131,700.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	8,732.71	8,732.71	-	-	-	6,601.06	6,601.06	-	15,333.77
Sukuk atau Obligasi Syariah	36,768.92	36,768.92	27,886.09	-	27,886.09	40,860.12	40,860.12	-	105,515.14
MTN Syariah	5,000.00	5,000.00	-	-	-	15,000.00	15,000.00	-	20,000.00
Surat Berharga Syariah Negara	35,383.77	35,383.77	35,310.30	-	35,310.30	49,190.39	49,190.39	-	119,882.46
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	25,651.86	25,651.86	-	-	-	78,888.40	78,888.40	-	104,540.26
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	23,356.60	20,145.05	38,853.68	-	35,376.74	3,287.46	2,272.15	-	65,493.73
Kas dan Bank	4,631.16	4,631.16	665.55	-	665.55	1,692.73	1,692.73	-	6,989.44
Tagihan	16,582.15	15,513.89	35,290.23	-	34,711.19	1,590.73	579.42	-	53,463.11
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2,143.28	-	2,897.90	-	-	-	-	-	5,041.18
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	188,891.86	185,680.32	140,750.07	-	140,273.13	229,825.43	228,812.13	-	562,465.36
Liabilitas	16,168.47	16,168.47	125,246.93	-	125,246.93	2,688.82	2,688.82	-	144,104.22
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	4,562.27	-	4,562.27	-	-	-	4,562.27
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,184.57	4,184.57	-	-	-	-	-	-	4,184.57
Utang lain	11,284.40	11,284.40	24,752.45	-	24,752.45	2,688.82	2,688.82	-	38,725.67
Penyisihan Teknis	699.51	699.51	95,932.21	-	95,932.21	-	-	-	96,631.72
Penyisihan ujroh	699.51	699.51	-	-	-	-	-	-	699.51
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	71,850.50	-	71,850.50	-	-	-	71,850.50
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	15,084.71	-	15,084.71	-	-	-	15,084.71
Penyisihan klaim	-	-	8,874.62	-	8,874.62	-	-	-	8,874.62
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	122.38	-	122.38	-	-	-	122.38
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	172,723.39	169,511.84	15,503.14	-	15,026.20	227,136.61	226,123.31	-	418,361.14
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	18,503.14	-	18,503.14	227,134.61	227,134.61	-	245,637.75
Profit Equitization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	146,003.89	146,003.89	-	-	-	-	-	-	146,003.89
Komponen Ekuitas Lainnya	1,719.50	1,719.50	-	-	-	-	-	-	1,719.50
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(3,211.55)	-	-	(3,476.94)	-	(1,011.30)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil investasi	12,245.82	8,284.74	-	4,688.09	4,428.65	-	29,647.29
Hasil Investasi Yang Dibatikan ke Dana Perusahaan	5,212.28	4,142.37	-	-	1,069.91	-	-
Jumlah Hasil Investasi	17,458.09	4,142.37	-	4,688.09	3,358.74	-	29,647.29
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3,074.94	-	-	-	-	-	3,074.94
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	20,533.03	4,142.37	-	4,688.09	3,358.74	-	32,722.23
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	62,822.33	162,676.49	-	3,234.81	122,751.72	-	351,485.35
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	4,426.37	17,903.78	-	-	-	-	22,330.16
Kontribusi Neto	58,395.95	144,772.70	-	3,234.81	122,751.72	-	329,155.19
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	18,971.21	-			-	18,971.21
b. Penurunan (kenaikan) PAYBMP	-	(4,115.76)	-			-	(4,115.76)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	14,855.44	-			-	14,855.44
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	159,628.14	-			-	344,010.63
PENDAPATAN UNDERWRITING	58,395.95	159,628.14	-			-	344,010.63
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		171,865.21	-			-	171,865.21
b. Klaim recovery		17,951.02	-			-	17,951.02
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		3,436.00	-			-	3,436.00
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				1,455.50	3,207.10	-	4,662.79
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Selain jt tempo)				6,659.66	11,661.01	-	18,320.69
Jumlah Beban Klaim Netto		157,360.19	-	8,115.16	14,868.33	-	180,333.68
Beban Adjuster						-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		157,360.19	-			-	180,333.68
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		2,277.95	-			-	2,277.95
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	47.75	47.75	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	45.68	-	-	-	-	45.68
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1,454.90					-	1,454.90
b. Beban Akusisi	23,205.94					-	23,205.84
c. Beban Umum dan Administrasi:	18,720.83					-	
- Beban Pegawai dan Pengurus	11,926.18					-	11,926.18
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	157.11					-	157.11
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6,637.53					-	6,637.53
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	699.51					-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	44,081.08					-	43,381.57
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	14,895.66					-	152,971.93
Pendapatan Lain	481.21	325.47	-			-	806.68
Beban Lain	215.55	115.16	-			-	330.75
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	15,161.27	-	-			-	153,447.86
Pajak Perusahaan	-	-	-			-	-
LABA SETELAH PAJAK	15,161.27	-	-			-	153,447.86
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,420.81	-	-			-	1,420.81
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	16,582.08	6,537.19	-	(192.26)	131,242.54	-	154,868.67

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15,026.20	169,511.84
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	140,273.13	185,680.32
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	125,246.93	16,168.47
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	24,309.78	1,065.81
A. Risiko Kredit	3,886.48	1,595.82
B. Risiko Likuiditas	390.98	-
C. Risiko Pasar	28.06	3,285.93
D. Risiko Asuransi	23,985.75	-
E. Risiko Operasional	18.50	184.07
1. Risiko PAYDI Diterarsi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diterarsi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	53.08%	3346.19%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana	13,283.58	13,283.58
A. Kelurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	13,283.58	13,283.58
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	3,512.83	3,512.83
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	100.00%	3083.97%

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 Internasional Indonesia	32.81%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	38.40%
3.	PT Nasional Re Indonesia	28.79%

Pemilik Perusahaan

No.	Nama	%
1.	PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	60.000000%
2.	Yayasan 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.	Krisna Wijaya	Komisaris Utama / Komisaris Independen
2.	Darwin Suzandi	Komisaris
3.	Kazuhiko Arai	Komisaris
4.	Winiadi Sasutra	Komisaris Independen
5.	Husain Abdullah	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.	Geger N. Maulana	PLT Direktur Utama / Wakil Direktur Utama
2.	Intan Sari Abdams Katoppo	Direktur
3.	Hirokazu Todaka	Direktur
4.	Naruyoshi Kuwata	Direktur

Jakarta, 31 Desember 2017
Direksi
PT BNI Life Insurance

ttd

(Geger N. Maulana)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelebihan lancar	140,273.13	185,680.32	226,539.97	552,493.42
B. Kewaiiban lancar	125,246.93	16,168.47	2,688.82	144,104.22
C. Rasio (a:b)	112.00%	1148.45%	8426.26%	383.40%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	105,561.94	-	-	-
B. Penyisihan teknis	95,932.21	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio 5a:(5b+c1)	110.04%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	8,284.74	12,245.82	9,116.74	29,647.29
B. Rata-rata investasi	110,816,434	141,211,352	117,195,070	369,222.86
C. Rasio (a:b)	7.48%	8.67%	7.78%	8.03%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	153,914.19	-	-	-
B. Kontribusi netto	159,628.14	-	-	-
C. Rasio (a:b)	96.42%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	18,503.14	172,723.39	227,134.61	418,361.14
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11,632.63	110,842.62	116,084.73	238,559.98
C. Perubahan dana (a-b)	6,870.51	61,880.77	113,049.88	179,801.17
D. Rasio (c:b)	59.06%	55.83%	97.40%	75.37%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	140,273.13
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	228,812.13
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	10,624,669.25
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	3.36%
Penghitungan Qardh yang Diperluasan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	125,246.93	-	-	-
B. Jumlah Aset	140,273.13	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperluasan (a-b)	(15,026.20)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperluasan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperluasan (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