LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Triwulan I 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	198,531.17	195,317.12	177,844.62	-	172,344.25	228,329.81	227,715.70	-	604,705.60
Investasi	161,658.67	161,658.67	95,118.46	-	95,118.46	223,830.68	223,830.68	-	480,607.81
Deposito	44,000.00	44,000.00	32,700.00	-	32,700.00	6,500.00	6,500.00	-	83,200.00
Sertifikat Deposito								-	-
Saham Syariah	8,767.03	8,767.03	-	-	-	7,047.16	7,047.16	-	15,814.19
Sukuk atau Obligasi Syariah	36,500.71	36,500.71	27,715.08	-	27,715.08	40,365.80	40,365.80	-	104,581.59
MTN Syariah	5,000.00	5,000.00	-	-	-	15,000.00	15,000.00	-	20,000.00
Surat Berharga Syariah Negara	41,502.90	41,502.90	34,703.38	-	34,703.38	14,404.50	14,404.50	-	90,610.78
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	25,888.03	25,888.03	-	-	-	140,513.21	140,513.21	-	166,401.25
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	36,872.50	33,658.45	82,726.16	-	77,225.79	4,499.14	3,885.02	-	124,097.80
Kas dan Bank	7,206.36	7,206.36	16,510.76	-	16,510.76	3,340.72	3,340.72	-	27,057.64
Tagihan	27,321.31	26,452.10	45,802.27	-	44,962.18	1,158.42	544.30	-	74,282.00
Aset Reasuransi		-	15,752.85	-	15,752.85			-	15,752.85
Biaya akuisisi yang ditangguhkan		-						-	-
Property Bukan Investasi		-						-	-
Aset Lain	2,344.84		4,660.27	-	-			-	7,005.11
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	198,531.17	195,317.12	177,844.62	-	172,344.25	228,329.81	227,715.70	-	604,705.60
Liabilitas	31,253.17	31,253.17	156,605.49	-	156,605.49	264.74	264.74	-	188,123.40
Utang klaim dan manfaat dibayar			29.15	-	29.15			-	29.15
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5,056.19	5,056.19		-				-	5,056.19
Utang lain	14,704.96	14,704.96	32,454.45	-	32,454.45	264.74	264.74	-	47,424.15
Penyisihan Teknis	11,492.02	11,492.02	124,121.89	-	124,121.89			-	135,613.91
Penyisihan ujroh	11,492.02	11,492.02	-	-	-			-	11,492.02
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok			-	-	-			-	-
Penyisihan kontribusi			89,898.25	-	89,898.25			-	89,898.25
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan			26,759.88	-	26,759.88			-	26,759.88
Penyisihan klaim			7,341.44	-	7,341.44			-	7,341.44
Penyisihan atas risiko bencana			122.32	-	122.32			-	122.32
Qardh			-	-	-			-	-
Ekuitas Dana	167,278.00	164,063.95	21,239.13	-	15,738.76	228,065.07	227,450.96	-	416,582.20
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00						-	25,000.00
Agio/Disagio Saham								-	-
Akumulasi Dana			21,239.13	-	21,239.13	228,065.07	228,065.07	-	249,304.20
Profit Equalization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	141,129.68	141,129.68						-	141,129.68
Komponen Ekuitas Lainnya	1,148.31	1,148.31	-	-	-	-	-	-	1,148.31
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		(3,214.05)			(5,500.37)		(614.11)	-	-
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	879.49	1,532.23		(1,289.13)	1,197.76	-	2,320.35
Hasil Investasi Yang Dibagiklan ke Dana Perusahaan	991.76	766.11			225.65	-	
Jumlah Hasil Investasi	1,871.25	766.11	-	(1,289.13)	972.11	-	2,320.35
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	664.29					-	664.29
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2,535.54	766.11	-	(1,289.13)	972.11	-	2,984.63
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akidah Investasi	16,465.88	57,357.64		497.67	5,214.05	-	79,535.24
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	648.24	2,389.52	-			-	3,037.76
Kontribusi Neto	15,817.64	54,968.12	-	497.67	5,214.05	-	76,497.48
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi		(2,294.85)	-			-	(2,294.85)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(11,675.17)	-			-	(11,675.17)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		(13,970.02)	-			-	(13,970.02)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto		40,998.10	-			-	62,527.47
PENDAPATAN UNDERWRITING	15,817.64	40,998.10	-			-	62,527.47
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		45,895.41	-			-	45,895.41
b. Klaim recovery		4,111.99	-			-	4,111.99
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(1,533.18)	-			-	(1,533.18)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				239.50	221.17	-	460.67
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta Ibelum jt tempo				1,283.11	2,720.45	-	4,003.56
Jumlah Beban Klaim Netto		40,250.24	-	1,522.61	2,941.63	-	44,714.48
Beban Adjuster			-			-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		40,250.24	-			-	44,714.48
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		747.86	-			-	747.86
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-		-			-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	170.00					-	170.00
b. Beban Akuisisi	6,462.01					-	6,462.01
c. Beban Umum dan Administrasi	6,048.90					-	
Beban Pegawai dan Pengurus	4,984.41					-	4,984.41
Beban Pendidikan dan Pelatihan	140.08					-	140.08
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	924.41					-	924.41
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1,204.39					-	1,204.39
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi						-	
JUMLAH BEBAN USAHA	13,885.32					-	13,885.32
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4,467.86					-	6,912.31
Pendapatan Lain	67.13	325.47	-			-	392.60
Beban Lain	(92.56)	115.16	-			-	82.44
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4,567.55					-	7,222.36
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	4,567.55					-	7,222.36
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(571.19)					-	(571.19)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,996.36	3,724.28	-	(2,314.06)	3,244.53	-	6,651.17

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15,738.76	164,063.95
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	172,344.25	195,317.12
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	156,605.49	31,253.17
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	26,030.96	4,906.76
A. Risiko Kredit	4,649.24	1,508.01
B. Risiko Likuiditas	437.74	-
C. Risiko Pasar	268.86	3,341.06
D. Risiko Asuransi	20,653.27	
E. Risiko Operasional	21.34	57.69
1. Risiko PAYDI Diperanai		-
a. Risiko Kredit		-
b. Risiko Likuiditas		-
c. Risiko Pasar		-
2. Aset PAYDI Diperanai		-
3. Liabilitas PAYDI Diperanai		-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	60.46%	3343.63%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperlawarakan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana	12,492.67	12,492.67
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	10,291.60	10,291.60
B. Ketidakpastian investasi, kas dan bank	12,492.67	12,492.67
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	108.46%	3080.05%

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

Pemegang Saham Pengendali

No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Internasional Indonesia	35.30%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	56.50%
3.	PT Nasional Re Indonesia	8.20%

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.	Krisna Wijaya	Komisaris Utama / Komisaris Independen
2.	Darwin Suzandi	Komisaris
3.	Kazuhiko Arai	Komisaris
4.	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, FIS, ASAI	Anggota

Dewan Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Geger N. Maulana	PLT Direktur Utama / Wakil Direktur Utama
2.	Intan Sari Abdams Katoppo	Direktur
3.	Hidenobu Ito	Direktur
4.	Naruyoshi Kuwata	Direktur

Jakarta, 31 Maret 2018
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 Liquiditas				
A. Kekayaan lancar	172,344.25	195,317.12	223,830.68	591,492.05
B. Kewajiban lancar	156,605.49	31,253.17	264.74	188,123.40
C. Rasio (a-b)	110.05%	624.95%	84547.92%	314.42%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	111,629.23			
B. Penyisihan teknis	124,121.89			
C. Utang klaim retensi sendiri				
D. Rasio (a-(b+c))	89.94%			
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1,532.23	879.49	(91.37)	2,320.35
B. Rata-rata investasi	96,207.831	154,874.462	134,995.841	386,168.11
C. Rasio (a-b)	1.59%	0.57%	-0.07%	0.60%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	41,783.42			
B. Kontribusi netto	40,998.10			
C. Rasio (a-b)	101.92%			
Rasio pembahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	21,239.13	167,278.00	228,065.07	416,582.07
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	19,573.84	136,562.13	227,134.61	383,270.59
C. Perubahan dana (a-b)	1,665.29	30,715.86	930.46	33,271.48
D. Rasio (c-b)	8.51%	22.49%	0.41%	8.68%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud				172,344.25
B. Aset Dana Investasi Peserta				227,715.70
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				10,425,938.00
D. Rasio (a+b) - (a+b+c)				3.70%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	156,605.49			
B. Jumlah Aset	172,344.25			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(15,738.76)			
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