

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Triwulan II Tahun 2018



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Perubahan		Dana Tabung dan Dana Taruh		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gubungan
	SAK	SAP	SAK OT	SAK DTH	SAP	SAP		
<b>ASET</b>								
Investasi	195,609.89	191,854.38	162,061.19	-	156,954.38	219,386.33	218,563.13	577,071.41
Deposito	47,520.00	47,520.00	47,520.00	-	47,520.00	47,520.00	47,520.00	98,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga	6,028.41	6,018.41	6,028.41	-	6,028.41	6,028.41	6,028.41	12,385.11
Surat Berharga Syariah yang Diidentifikasi oleh Bank Indonesia	32,000.61	32,000.61	32,000.61	-	32,000.61	32,000.61	32,000.61	98,869.22
MTH Syariah	5,000.00	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00	5,000.00	5,000.00	20,000.00
Surat Berharga Syariah Negara	56,128.86	56,128.86	56,128.86	-	56,128.86	56,128.86	56,128.86	116,666.86
Surat Berharga Syariah yang Diidentifikasi oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendita Dana Syariah	23,580.40	23,580.40	23,580.40	-	23,580.40	23,580.40	23,580.40	143,543.76
Elek Berjalan Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REFO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Mutu Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah Dengan Mtd. Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Prosedur Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elek. mana	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	25,310.06	25,310.06	25,310.06	-	25,310.06	25,310.06	25,310.06	100,605.41
Bahan Investasi	7,366.19	7,366.19	7,366.19	-	7,366.19	7,366.19	7,366.19	30,316.36
Kas dan Bank	15,943.87	15,943.87	15,943.87	-	15,943.87	15,943.87	15,943.87	60,289.18
Tanahan	49,297.11	49,297.11	49,297.11	-	49,297.11	49,297.11	49,297.11	951.86
Aset Regulasi	17,212.77	17,212.77	17,212.77	-	17,212.77	17,212.77	17,212.77	-
Bahan yang akan dipertahankan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Buktan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	2,816.25	2,816.25	2,816.25	-	2,816.25	2,816.25	2,816.25	2,816.25
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	195,609.89	191,854.38	162,061.19	-	156,954.38	219,386.33	218,563.13	577,071.41
Liabilitas	20,026.08	20,026.08	20,026.08	-	20,026.08	20,026.08	20,026.08	17,024.14
Utang Klien dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,633.99	4,633.99	4,633.99	-	4,633.99	4,633.99	4,633.99	966.49
Utang lain	13,117.85	13,117.85	13,117.85	-	13,117.85	13,117.85	13,117.85	331.11
Penyisihan Utang	11,240.24	11,240.24	11,240.24	-	11,240.24	11,240.24	11,240.24	483.99
Penyisihan Piutang yang memberikan jaminan pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Piutang	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Piutang yang belum mengikat pendanaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan piutang bersuara	-	-	-	-	-	-	-	-
Quasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana	166,518.81	162,828.30	141,835.10	-	141,835.10	218,517.02	217,294.41	406,442.27
Modal Dasar	25,000.00	25,000.00	25,000.00	-	25,000.00	25,000.00	25,000.00	5,283.89
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit Equalization Reserve	142,010.78	142,010.78	142,010.78	-	142,010.78	142,010.78	142,010.78	377,999.96
Saldo laba	456.97	456.97	456.97	-	456.97	456.97	456.97	1,136.36
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba dan Dana Sah	(1,714.95)	(1,714.95)	(1,714.95)	-	(1,714.95)	(1,714.95)	(1,714.95)	(7,777.96)
Aksi yang Tidak dipertahankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Kategori	Dana Tabung dan Dana Taruh		Dana Investasi Peserta	
	SAK	SAP	SAK OT	SAK DTH
Tingkat Solvabilitas	156,954.38	171,805.05	141,835.10	141,835.10
A. Aset yang dipertahankan (ATP)	156,954.38	171,805.05	141,835.10	141,835.10
B. Utang Klien dan Manfaat Dibayar	142,518.14	20,026.08	142,518.14	142,518.14
Dana Tabung dan Dana Taruh Minimum Risiko Basis (DTMB)	194,468.08	1,433.81	194,468.08	194,468.08
A. Risiko Kredit	4,702.91	1,433.81	4,702.91	4,702.91
B. Risiko Likuiditas	119.40	2,633.02	119.40	119.40
C. Risiko Pasar	13,215.03	-	13,215.03	13,215.03
D. Risiko Operasional	2,174	100.00	2,174	2,174
E. Risiko Perilaku	-	-	-	-
A. Risiko ATP	-	-	-	-
B. Risiko Kredit	-	-	-	-
C. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
D. Risiko Pasar	-	-	-	-
E. Risiko Perilaku	-	-	-	-
F. Aset ATP	-	-	-	-
G. Aset ATP	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum mempertajamkan Aset yang Tersedia untuk Quasi (Utam S)	85.43%	413.18%	85.43%	413.18%
Capex Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMB/ATM/MB yang Dioperasikan Peraturan	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%
Aset yang Tersedia Untuk Quasi yang Dioperasikan sebagai Perantara ATD Dana	22,628.26	22,628.26	22,628.26	22,628.26
A. Keuangan (kelebihan tingkat solvabilitas dari target minimal)	2,816.25	2,816.25	2,816.25	2,816.25
B. Ketersediaan aset investasi, kas dan bank	22,628.26	22,628.26	22,628.26	22,628.26
C. Saldo Tingkat Solvabilitas Dana Tabung, dan Dana Taruh, dan Dana Perumahan	292,680	374,906	292,680	374,906

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

Rasionalisasi Utang			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Rasaranti International Indonesia	Komisaris	46.50%
2.	PT Maskapai Rasaranti Indonesia	Komisaris	48.17%
3.	PT Nasional Indonesia	Komisaris	1.13%
Rasionalisasi Perumahan			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	Komisaris	60.000000%
2.	Yayasan Dana Dharma Swadharma (PDOS)	Komisaris	0.000000%
3.	Yayasan Kawajajaran Pegawai (KYP) BNI	Komisaris	0.000000%
4.	Surelanto Life Insurance Company (SL)	Komisaris	39.999999%
Dewan Komisioner			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Darwin Suazmi	Komisaris	
2.	Kusliah Arie	Komisaris	
3.	Husain Abdullah	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Prof. Dr. H.Ci.K.H. Mu'af Amin	Ketua	
2.	Prof. Dr. H. Utang Kurniawan, MA	Anggota	
3.	H. Agus Harjanto, AMM, PG, AAM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Intan Sari Anandita Koloplo	Direktur	
2.	Indrobo Ho	Direktur	
3.	Narwoyo Kuswata	Direktur	

Jakarta, 30 Juli 2018

Direksi

PT BNI Life Insurance

td

(Intan Sari Anandita Koloplo)

Laporan Kinerja Keuangan

URAIAN	Dana Perumahan		Dana Tabung		Dana Taruh		Aksi Wakalah BI Ujah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gubungan
	SAK	SAP	SAK OT	SAK DTH	SAP	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
<b>PENDAPATAN</b>												
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKUH PENGELOLAAN INVESTASI												
Hasil Investasi	(60.52)	2,029.71	(286.47)	-	2,029.89	2,029.89	2,029.89	2,029.89	2,029.89	2,029.89	2,029.89	3,712.60
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perumahan	1,901.03	1,014.85	-	-	886.17	886.17	886.17	886.17	886.17	886.17	886.17	1,702.60
Jumlah Hasil Investasi	1,840.51	1,014.85	(286.47)	-	1,172.34	1,172.34	1,172.34	1,172.34	1,172.34	1,172.34	1,172.34	1,172.60
Jumlah Utang Pengelolaan Investasi	1,109.71	-	-	-	1,109.71	1,109.71	1,109.71	1,109.71	1,109.71	1,109.71	1,109.71	4,884.32
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Utang Pengelolaan Investasi	730.80	1,014.85	(286.47)	-	662.63	662.63	662.63	662.63	662.63	662.63	662.63	1,788.28
Kontribusi Tabung / Kontribusi Taruh / Utang / Alokasi Investasi	28,674.03	89,538.08	-	-	1,154.19	8,568.43	1,154.19	1,154.19	1,154.19	1,154.19	1,154.19	127,936.74
Kontribusi Resoransi / Penoransi	1,453.79	6,080.30	-	-	6,080.30	6,080.30	6,080.30	6,080.30	6,080.30	6,080.30	6,080.30	8,606.70
Kontribusi Neto	28,892.24	82,557.18	-	-	1,154.31	8,568.43	1,154.31	1,154.31	1,154.31	1,154.31	1,154.31	119,117.04
Peraturan (Berkas) Penyisihan Kontribusi dan PAKSMP (Net Asset / Aset Resoransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penyisihan (Berkas) Penyisihan Kontribusi	(3,244.90)	-	-	-	(3,244.90)	-	-	-	-	-	-	(3,244.90)
b. Penyisihan (Berkas) PAKSMP	(1,181.41)	-	-	-	(1,181.41)	-	-	-	-	-	-	(1,181.41)
c. Penyisihan (Berkas) Penyisihan Utang / Alokasi Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabung / Kontribusi Taruh / Utang / Alokasi Investasi	28,674.03	89,538.08	-	-	1,154.19	8,568.43	1,154.19	1,154.19	1,154.19	1,154.19	1,154.19	127,936.74
PEROLEHAN UNDERWRITING	28,892.24	78,007.08	-	-	78,007.08	78,007.08	78,007.08	78,007.08	78,007.08	78,007.08	78,007.08	124,585.84
<b>BIKAS</b>												
BIKAS UNDERWRITING												
Bahan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bermanfaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	87,104.27	7,704.81	-	-	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	87,104.27
c. Komisioner (Perumahan) Penyisihan Klaim	4,051.13	-	-	-	4,051.13	-	-	-	-	-	-	4,051.13
d. Perumahan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Perumahan (Perumahan) Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Bahan Klaim Netto	75,438.23	7,704.81	-	-	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	101,171.36
Bahan Adjuster	75,438.23	7,704.81	-	-	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	101,171.36
JUMLAH BIKAS UNDERWRITING	75,438.23	7,704.81	-	-	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	7,704.81	101,171.36
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	2,688.86	2,688.86	-	-	2,688.86	2,688.86	2,688.86	2,688.86	2,688.86	2,688.86	2,688.86	2,688.86
a. Surplus underwriting untuk Dana Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BIKAS UTARA</b>												
a. BIKAS Utara	335.11	-	-	-	335.11	-	-	-	-	-	-	335.11
b. BIKAS Abulisi	12,140.											