

# LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Triwulan III Tahun 2017



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaannya			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Gabungkan	
	SAK	SAP	SAK OTM	SAK OTM	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	Gabungkan
ASSET	179.564.23	177.164.41	140.210.37		137.889.42	153.822.08	151.382.23			472.596.68	
Investasi	161.024.08	161.024.08	108.470.95		151.608.29	151.608.29	151.608.29			421.102.72	
Deposito	56.000.00	56.000.00	72.900.00		72.900.00	30.000.00	30.000.00			158.900.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-		-	-	-			-	
Saham Syariah	10.664.62	10.664.62	-		-	8.061.40	8.061.40			16.726.01	
Sukuk atau Obligasi Syariah	36.727.41	36.727.41	27.885.68		27.885.68	34.711.82	34.711.82			97.244.91	
MTN Syariah	5.000.00	5.000.00	-		-	15.000.00	15.000.00			30.000.00	
Surat Berharga Syariah Negara	35.221.71	35.221.71	7.684.67		7.684.67	14.618.15	14.618.15			57.524.53	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-		-	-	-			-	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara/Negeri	-	-	-		-	-	-			-	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-		-	-	-			-	
Hibah Dana Syariah	19.430.34	19.430.34	-		-	49.236.94	49.236.94			68.427.27	
Etik Berasah Asat Syariah	-	-	-		-	-	-			-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-		-	-	-			-	
REED	-	-	-		-	-	-			-	
Pembayaran Melalui Korjasama dengan Pihak Lain	-	-	-		-	-	-			-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-		-	-	-			-	
Pemertan Karjasama	-	-	-		-	-	-			-	
Prosent Investasi	-	-	-		-	-	-			-	
Emas murni	-	-	-		-	-	-			-	
Investasi lain	-	-	-		-	-	-			-	
Bukan investasi	18.546.15	18.140.33	31.748.92		28.429.27	2.213.78	1.578.92			52.493.96	
Kas dan Bank	1.009.42	1.009.42	683.07		683.07	1.122.56	1.122.56			4,799.05	
Tutupan	13.883.05	13.883.05	29.050.85		29.050.85	-	-			44,000.08	
Aset Resuransi	-	-	-		-	-	-			-	
Klaim adalah yang ditanggungan	-	-	-		-	-	-			-	
Prosedur Bukan Investasi	236.03	236.03	-		-	-	-			236.03	
Aset lain	4,511.65	4,511.65	7,026.15		-	-	-			11,497.81	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	179.564.23	177.164.41	140.210.37		137,889.42	153,822.08	151,382.23			472,596.68	
Liabilitas	14,901.34	14,901.34	139,427.47		128,427.42	1,203.60	1,203.60			345,622.40	
Utang klaim dan manfaat dibayar	2,869.99	2,869.99	-		-	-	-			7,869.99	
Biaya klaim dan Manfaat Dibayar	6,393.31	6,393.31	22,960.31		22,960.31	1,293.60	1,293.60			30,647.22	
Utang lain	618.03	618.03	106,467.16		106,467.16	-	-			107,105.19	
Penyisihan utang	618.03	618.03	-		-	-	-			618.03	
Penyisihan PAVD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-		-	-	-			-	
Penyisihan kontrol	-	-	79,374.09		79,374.09	-	-			79,374.09	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	18,561.44		18,561.44	-	-			18,561.44	
Penyisihan klaim	-	-	7,811.55		7,811.55	-	-			7,811.55	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	120.08		120.08	-	-			120.08	
Garah	-	-	-		-	-	-			-	
Ekuitas Dana	164,662.89	162,263.07	10,782.90		8,462.11	152,528.48	151,888.62			327,974.28	
Modal Disah	25,000.00	25,000.00	-		-	-	-			25,000.00	
Agror/Disago Saham	-	-	-		-	-	-			-	
Akumulasi Dana	-	-	10,782.90		10,782.90	152,528.48	152,528.48			163,311.39	
Redit Equitization Asuransi	-	-	-		-	-	-			-	
Saldo Laba	138,214.75	138,214.75	-		-	-	-			138,214.75	
Komponen Ekuitas Lainnya	1,448.15	1,448.15	-		-	-	-			1,448.15	
Saldo Saham Saham Saham Sah	-	-	12,289.42		-	-	-			12,289.42	
Aset yang Tidak Diperkankan	-	-	-		-	-	-			-	

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaannya		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungkan	
	Adad Wakalah Bil Ujrah	Adad Mudharabah	Adad Wakalah Bil Ujrah	Adad Mudharabah	Pemysuisan	Gabungkan	Adad Wakalah Bil Ujrah	Adad Mudharabah
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	9,918.54	6,717.10	-	1,916.64	1,898.74	20,361.02	-	-
Hasil Investasi Yang Dibebaskan ke Dana Perusahaan	4,695.71	3,358.55	-	977.16	727.16	10,873.58	-	-
Jumlah Hasil Investasi	14,614.25	10,075.65	-	2,893.80	2,625.90	20,361.02	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2,215.78	-	-	-	-	2,215.78	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	12,398.47	10,075.65	-	2,893.80	2,625.90	18,145.24	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru' (Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akasi) Investasi	45,126.76	101,686.84	-	2,828.05	89,204.23	186,522.88	-	-
Kontribusi Resuransi/Retesop	3,054.42	-	-	-	-	3,054.42	-	-
Kontribusi Neto	48,181.18	101,686.84	-	2,828.05	89,204.23	189,577.30	-	-
Penurunan (Keuntungan) Penjualan Kontribusi dan PAKYAMP (Net Selalah Asat Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Keuntungan) Penjualan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Keuntungan) PAKYAMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Keuntungan) Penjualan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	48,181.18	101,686.84	-	2,828.05	89,204.23	189,577.30	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	48,181.18	101,686.84	-	2,828.05	89,204.23	189,577.30	-	-
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenakan (Penurunan) Penjualan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penurunan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban Klaim Neto	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuvator	87,146.29	97,116.29	-	-	-	104,691.53	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	87,146.29	97,116.29	-	-	-	104,691.53	-	-
BEBAN UNDERWRITING	87,146.29	97,116.29	-	-	-	104,691.53	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	47.75	47.75	-	-	-	47.75	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	45.68	-	-	-	45.68	-	-
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemasaran	545.16	-	-	-	-	545.16	-	-
b. Beban Akuisi	17,116.51	-	-	-	-	17,116.51	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	13,746.69	-	-	-	-	13,746.69	-	-
Beban Pegawai dan Penunjan	8,915.87	-	-	-	-	8,915.87	-	-
Beban Pendidikan dan Pelatihan	138.52	-	-	-	-	138.52	-	-
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4,690.30	-	-	-	-	4,690.30	-	-
Kenakan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	39,152.65	-	-	-	-	39,152.65	-	-
LABA/RUGI USAHA ASURANSI	27,065.74	-	-	-	-	31,406.36	-	-
Pendapatan Lain	367.65	-	-	-	-	367.65	-	-
beban Lain	69.45	-	-	-	-	69.45	-	-
LABA/RUGI SEBELUM PAJAK	27,373.13	-	-	-	-	31,704.56	-	-
Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	27,373.13	-	-	-	-	31,704.56	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELAIN SOLVABILITAS	126,673.23	106,691.89	-	11,294.93	138,518.51	429,866.16	-	-

### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	
	Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	4,462.45	162,242.81
A. Aset yang diperkankan (AVD)	137,889.42	177,226.15
B. Liabilitas selain Garah dan Dana Perusahaan	129,427.47	14,901.34
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	20,976.17	4,988.13
A. Risiko Kredit	3,388.15	1,565.90
B. Risiko Likuiditas	3,898.11	-
C. Risiko Pasar	0.60	3,297.55
D. Risiko Asuransi	18,898.53	134.68
E. Risiko Operasional	10.78	-
F. Risiko Hukum	-	-
G. Risiko Lainnya	-	-
H. Risiko Likuiditas	-	-
I. Risiko Pasar	-	-
J. Aset PAVD Digaransi	-	-
K. Liabilitas PAVD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum mempergunakan Aset yang Tersedia untuk Garah (dalam %)	41.94%	326.71%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/NMBR yang Diperkirakan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Garah yang Diberikan/terdaftar sebagai Pemegang AYO Dana Tabarru' dan Tanahud	11,714.02	-
A. Keunggulan (Kelebihan) tingkat solvabilitas (di target internal)	11,714.02	-
B. Ketiidaklengkapan investasi, kas dan bank	3,042.88	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	100.00%	305.144%

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

Resuradur Utama			
1.	PT Resuransi Internasional Indonesia	%	31.07%
2.	PT Maskapai Resuransi Indonesia	%	43.23%
3.	PT Rasiokef Indonesia	%	25.71%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT. Bank Negara Indonesia (Persen) Tbk	60.000000%	
2.	Yayasan Dana Dana Swadharma YDDSI	0.000000%	
3.	Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YK) BNI	0.000000%	
4.	Sumitomo Life Insurance Company (SL)	39.9999993%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Krisna Widaya	Komisaris Utama / Komisaris Independen	
2.	Darwin Sunardi	Komisaris	
3.	Kazuhiko Arai	Komisaris Independen	
4.	Winda Saurita	Komisaris Independen	
5.	Husain Abdullah	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Prof. Dr. H.C.I.K.H. M.Tuf Aswin	Ketua	
2.	Prof. Dr. H. Utang Rahawidjaya, MA	Anggota	
3.	Ir. Agus Harvadi, AAJII, FIS, ASAI	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Geer N. Maulana	PLT Direktur Utama / Wakil Direktur Utama	
2.	Intan Sari Abdams Kolopoe	Direktur	
3.	Hirokazu Todaka	Direktur	
4.	Nanopoli Kowato	Direktur	

Jakarta, 30 September 2017  
 Direksi  
 PT BNI Life Insurance

td

(Geer N. Maulana)

### RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

|--|