LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Juli 2023 dan 31 Juli 2022

Bhinneka LIFE

LAPORAN POSISI KEUANGAN
(dalam jutaan rupiah)

NO	ASET	Per 31 Jul 2023	Per 31 Jul 2022
I.	**INVESTASI**		
1	Deposito Berjangka	37.850	35.850
2	Sertifikat Deposito	-	-
3	Saham	363.862	34.103
4	Obligasi Korporasi	-	-
5	MTN (Medium Term Notes)	405.435	308.751
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	336.698	281.601
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-
8	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
9	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
10	Reksa Dana	390.068	462.327
11	Efek Beraqun Aset	-	-
12	Dana Investasi Real Estat	-	-
13	REPO	-	-
14	Penyertaan Langsung	-	-
15	Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah	-	-
16	Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-
17	Emas Murni	-	-
18	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
19	Pinjaman Polis	-	-
20	Obligasi Daerah	-	-
21	Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-
22	Investasi Lain	-	-
23	**Jumlah Investasi (1 s/d 22)**	**1.533.914**	**1.122.633**
II	**BUKAN INVESTASI**		
24	Kas dan Bank	18.315	9.802
25	Tagihan Premi Penutupan Langsung	3.299	2.312
26	Tagihan Premi Reasuransi	-	-
27	Aset Reasuransi	362	264
28	Tagihan Klaim Koasuransi	-	-
29	Tagihan Klaim Reasuransi	136	2.265
30	Tagihan Investasi	-	-
31	Tagihan Hasil Investasi	7.797	-
32	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	-
33	Biaya Akuisisi ang Ditangguhkan	-	-
34	Aset Tetap Lain	2.827	8.915
35	Aset Lain	102.152	146.254
36	**Jumlah Bukan Investasi (24 s/d 35)**	**134.888**	**169.811**
37	**Jumlah Aset (23 + 36)**	**1.668.802**	**1.292.444**

NO	LIABILITAS DAN EKUITAS	Per 31 Jul 2023	Per 31 Jul 2022
I.	**UTANG**		
1	Utang Klaim	1.750	9.893
2	Utang Koasuransi	-	-
3	Utang Reasuransi	1.348	2.464
4	Utang Komisi	896	278
5	Utang Pajak	100	550
6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	20.030	14.499
7	Utang Lain	35.853	92.542
8	**Jumlah Utang (1 s/d 7)**	**59.978**	**120.224**
II.	**CADANGAN TEKNIS**		
9	Cadangan Premi	842.775	823.573
10	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	555	651
11	Cadangan Klaim	3.687	3.381
12	Cadangan Atas Risiko Bencana (Catastrophic)	47	-
13	**Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)**	**847.064**	**827.605**
14	**Jumlah Liabilitas (8 + 13)**	**907.042**	**947.830**
15	Pinjaman Subordinasi	500.000	-
III.	**EKUITAS**		
16	Modal Disetor	600.000	600.000
17	Agio Saham	-	-
18	Saldo Laba	(156.307)	(173.049)
19	Komponen Ekuitas Lainnya	(181.932)	(82.337)
20	**Jumlah Ekuitas (16 s/d 19)**	**261.761**	**344.615**
21	**Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14 + 15 + 20)**	**1.668.802**	**1.292.444**

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
(dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	Per 31 Jul 2023	Per 31 Jul 2022
1	**PENDAPATAN**		
2	Pendapatan Premi	367.344	308.547
3	Premi Reasuransi	(963)	(954)
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(166)	(91)
5	**Jumlah Pendapatan Premi Neto**	**366.215**	**307.503**
6	Hasil Investasi	94.699	79.407
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manaiemen Lainnya	-	-
8	Pendapatan Lain	9.205	3.778
9	**Jumlah Pendapatan**	**470.119**	**390.687**
10	**BEBAN**		
11	Klaim dan Manfaat		
	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	306.190	329.400
	b. Klaim Penebusan Unit	24.967	93.815
	c. Klaim Reasuransi	(16)	0
	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	86.816	(27.597)
	e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	726	39
	f. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Atas Risiko Bencana	(0)	0
12	**Jumlah Beban Klaim dan Manfaat**	**418.683**	**395.658**
13	Biaya Akuisisi		
	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	3.733	3.350
	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	1.208	1.647
	c. Beban Komisi - Overriding	4.254	2.940
	d. Beban Lainnya	3.077	1.994
14	**Jumlah Biaya Akuisisi**	**12.273**	**9.931**
15	**Jumlah Beban Asuransi**	**430.955**	**405.589**
16	Beban Usaha		
	a. Beban Pemasaran	625	278
	b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
	- Beban Pegawai dan Pengurus	38.955	38.278
	- Beban Pendidikan dan Pelatihan	158	73
	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	16.903	20.758
	c. Beban Manajemen	1.048	(1.340)
	d. Beban Mortalitas	-	0
	e. Hasil (Beban) Usaha Lain	240	412
17	**Jumlah Beban Usaha**	**57.930**	**58.461**
18	**Jumlah Beban**	**488.885**	**464.049**
19	Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(19.328)	(76.329)
20	**Laba (Rugi) Sebelum Pajak**	**562**	**2.967**
21	Pajak Penghasilan [3]	-	-
22	**Laba (Rugi) Setelah Pajak**	**562**	**2.967**
23	Pendapatan Komprehensif Lain	(63.011)	(71.361)
24	**Total Laba (Rugi) Komprehensif**	**(62.449)**	**(68.394)**

Laporan keuangan tersebut termasuk aset, liabilitas, dan akun laba rugi dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sebagai berikut:

Produk Asuransi yang Dikaitkan dengan Investasi[4]

NO	URAIAN	Per 31 Jul 2023	Per 31 Jul 2022
1	**Aset**		
	a. Investasi	90.137	177.394
	b. Bukan Investasi	992	3.307
	Jumlah Aset	**91.128**	**180.701**
2	**Liabilitas**		
	a. Utang	4.164	42.400
	b. Cadangan Teknis	86.965	138.300
	Jumlah Liabilitas	**91.128**	**180.701**
3	**Pendapatan Premi**	6.217	12.012
4	**Hasil Investasi**	256	2.377
5	**Klaim dan Manfaat**	24.750	92.065

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN

NO	KETERANGAN	Per 31 Jul 2023	Per 31 Jul 2022
	PEMENUHAN TINGKAT SOLVABILITAS		
A.	**Tingkat Solvabilitas**		
	a. Aset Yang Diperkenankan	1.145.421	955.403
	b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	815.913	767.129
	Jumlah Tingkat Solvabilitas	329.508	188.274
B.	**Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)[1]**		
	a. Risiko Kredit	12.044	15.949
	b. Risiko Likuiditas	22.280	9.154
	c. Risiko Pasar	85.710	53.695
	d. Risiko Asuransi	8.060	6.541
	e. Risiko Operasional	429	727
	Jumlah MMBR	128.523	86.066
C.	**Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas**	200.985	102.209
D.	**Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)[2]**	256,38%	218,76%
	RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS		
	a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	149,48%	136,27%
	b. Rasio Likuiditas (%)	3218,56%	199,58%
	c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	25,86%	25,82%
	d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) Terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	109,31%	160,31%

Keterangan:

1) MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
2) Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR.
3) Beban (Manfaat) Pajak tangguhan
4) Produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi merupakan saldo balance unit link fund yang dimiliki oleh customer produk unit link.

Catatan:

a. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Unaudited).
b. Kurs pada tanggal 31 Jul 2023, 1 US$: Rp. 15.083
c. Kurs pada tanggal 31 Jul 2022, 1 US$: Rp. 14.958

Jakarta, Agustus 2023

Direksi
PT Bhinneka Life Indonesia

Benny Indra
Direktur Utama

Dyah Mardiasih
Direktur

KOMISARIS DAN DIREKSI

Dewan Komisaris

Komisaris Utama	: Frans Wiyono
Komisaris	: Suradji
Komisaris	: Sayid Anwar

Direksi

Direktur Utama	: Benny Indra
Direktur	: Rama Viva
Direktur	: Joni Yang
Direktur	: Dyah Mardiasih

PEMILIK PERUSAHAAN

PT.BHINNEKA MANDIRI UTAMA	99,999%
PT. SEMESTA MANDIRI UTAMA	0,001%

REASURADUR UTAMA

	NAMA REASURADUR	%
	Reasuransi Dalam Negeri	
1	PT. Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	48,00%
2	PT. Tugu Reasuransi Indonesia	22,00%
3	PT. Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	21,00%
4	PT. Reasuransi Nasional Indonesia	7,00%
4	PT. Reasuransi Nusantara Makmur	2,00%