

Laporan Keuangan PT BNI LIFE INSURANCE

Tahun 2016 dan 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)				LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)				RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)							
ASET		2016	2015	LIABILITAS DAN EKUITAS		2016	2015	URAIAN		2016	2015	Keterangan		2016	2015
I. INVESTASI				I. LIABILITAS				1. PENDAPATAN				Pemenuhan Tingkat Solvabilitas			
1. Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito		1,535,775	2,371,628	a. Utang		6,121	4,028	2. Pendapatan Premi		4,745,531	3,244,174	a. Tingkat Solvabilitas			
2. Saham		296,542	56,633	1. Utang Klaim		12,242	13,941	a. Premi Reasuransi		(47,916)	(141,079)	a. Aset Yang Diperkenankan		6,764,276	5,031,787
3. Obligasi dan MTN		4,854,923	1,931,573	2. Utang Reasuransi		26,428	13,941	b. CAPYBMP tahun/Triwulan Lalu		67,357	88,040	b. Liabilitas		3,136,265	1,492,530
4. Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah		2,259,061	2,046,864	3. Utang Komisi		23,927	19,579	c. CAPYBMP tahun/Triwulan Berjalan		(129,823)	(67,357)	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas		3,626,011	3,539,256
5. Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI		-	-	4. Utang Pajak		1,933	1,769	d. Jumlah Pendapatan Premi Neto		4,635,149	3,250,784	c. Kelembihan (Keurangan) BTS		322,700	205,976
6. Unit Revertan Reksadana		2,357,130	2,038,959	5. Biaya yang Masih Harus Dibayar		62,322	37,522	e. Hasil Investasi		982,169	315,245	d. Rasio Pencapaian (%) *		3,305,302	3,333,281
7. Perencanaan Langgung		1,500	1,500	6. Utang Zakat		-	-	c.1. KMPMD tahun/Triwulan Lalu		53,710	45,173	e. Rasio Pencapaian (%) *		11,244	1,718.9
8. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi		-	-	7. Utang Lain		207,416	154,548	c.2. KMPMD tahun/Triwulan Berjalan		50,387	33,113				
9. Pinjaman Hipotik		-	-	Jumlah Utang (1 s.d. 7)		326,147	231,527	9. Jumlah Pendapatan		5,721,415	3,644,315	Informasi Lain			
10. Pembiayaan Murabahah		-	-	B. Cadangan Teknis				10. BEBAN				a. Jumlah Dana Jaminan		133,000	93,000
11. Pembiayaan Mudharabah		-	-	a. Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)		7,284,292	4,552,537	a. Klaim dan Manfaat Dibayar		1,348,098	854,199	b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim			
12. Investasi Lain		-	-	b. Dana Tabaru ¹⁾		11,633	6,671	b. Klaim Reasuransi		(28,589)	(12,792)	Retensi Sendiri (%)		2,25%	380%
Jumlah Investasi (1 s.d. 12)		11,304,931	8,447,157	11. Penyesihan Kontribusi		89,805	89,805	c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾		7,357,191	4,520,316	c. Rasio Likuiditas (%)		9.9%	1,027.7%
				12. Tabungang Peserta		71,794	59,577	c.1. KMPMD tahun/Triwulan Berjalan		(4,520,316)	(2,871,465)	d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-Rata Investasi (%)		9%	9%
				13. Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan		140,479	71,438	c.2. KMPMD tahun/Triwulan Berjalan		-	-	e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)		114%	124%
				14. Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)		123,783	81,316	d. Kenaikan (Penurunan) Tabungang Peserta		-	-				
				15. Kenaikan/Penurunan SB-Tabaru yang Belum Direalisasikan		-	-	d.1. Tabungang Peserta Tahun/Triwulan Berjalan		-	-				
				Jumlah Cadangan Teknis (9 s.d. 15)		7,834,594	4,861,344	d.2. Tabungang Peserta Tahun/Triwulan Lalu		-	-				
								e. Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾		-	-				
								e.1. EKK Tahun/Triwulan Berjalan		113,180	77,316				
								e.2. EKK Tahun/Triwulan Lalu		(73,216)	(91,896)				
								Jumlah Beban Klaim dan Manfaat		4,193,058	2,475,678				
								12. Jumlah Beban Lain-lain		31,288	23,264				
								13. Jumlah Beban Asuransi Lainnya		414,682	282,363				
								14. Biaya Akuisisi		22,886	22,836				
								a. Kenaikan (Penurunan) Tahun Pertama		22,886	22,836				
								b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan		8,928	7,115				
								c. Beban Komisi - Overriding		212,303	146,173				
								d. Beban Lainnya		658,799	458,487				
								Jumlah Biaya Akuisisi		84,748	109,804				
								16. Beban Umum dan Administrasi		526,326	396,469				
								17. Beban Lain		55,490	26,138				
								18. Jumlah Beban		5,549,729	3,489,940				
								20. LABA SEBELUM PAJAK		171,706	154,475				
								21. LABA SEBELUM ZAKAT		171,706	154,475				
								22. LABA SETELAH ZAKAT		171,706	154,475				
								23. PAJAK PENGHASILAN		183,950	160,040				
								24. LABA SETELAH PAJAK		183,950	160,040				
								25. PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		52,555	31,142				
								26. LABA SEBELUM PAJAK		131,395	191,182				
								27. LABA KOMPREHENSIF		131,395	191,182				
24. Jumlah Aset (13 + 23)		13,069,215	9,915,762	25. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (17 + 18 + 24)		13,069,215	9,915,762								

Catatan:

a. Informasi di atas diambil dari Laporan Keuangan Konsolidasian PT BNI Life Insurance dan Entitas Anak tanggal 31 Desember 2016 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun menggunakan Perhitungan sesuai dengan Standar Keuangan Akuntansi di Indonesia, yang telah diaudit oleh Purwanto, Sungkoro & Surja (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan rekan penanggung jawab adalah Yain, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dengan opini audit tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporan tanggal 15 Februari 2017 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Laporan audit tersebut juga berisi suatu paragraf bahai lain, yang menjelaskan mengenai penyesihan laporan keuangan konsolidasian tahun 2015 yang diaudit oleh auditor independen lain. Informasi keuangan tahun 2015 diambil dari Laporan Keuangan PT BNI Life Insurance tanggal 31 Desember 2015 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Transidnesia, Wibisono, Retis & Reban - a member firm of PwC Global Network dengan rekan penanggung jawab adalah Angique Dewi Daryanto, S.E., CPA, auditor independen sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 17 Februari 2016 dengan opini audit tanpa modifikasi.

b. Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian yang disajikan termasuk Unit Syariah. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian yang disajikan termasuk Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabaru. Rincian Usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format penempatan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapepam-LK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.

c. Angka (nilai) Tabungang Peserta pada Laporan Posisi Keuangan hanya untuk akad Mudharabah.

d. Rincian produk asuransi yang dikalikan dengan investasi yang disajikan dalam penggunaan ini hanya untuk produk asuransi yang dikalikan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional.

e. Pada pemenuhan tingkat solvabilitas dan informasi lain yang disajikan dalam penggunaan ini hanya untuk usaha asuransi dengan prinsip konvensional.

f. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Leonardo Sembiring, FSA, AAIA - No. Register PAI 200710290.

g. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK).

h. Kurs pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah Rp13.436 dan Rp13.795 untuk satu Dolar Amerika Serikat.

Laporan Keuangan Unit Syariah PT BNI LIFE INSURANCE

Tahun 2016 dan 2015

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)				LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARU ¹⁾ UNTUK TAHUN - TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)				KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARU ²⁾ PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)				INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN		2016	2015	URAIAN		2016	2015	URAIAN		2016	2015	URAIAN		2016	2015
I. ASET				1. PENDAPATAN ASURANSI				Tingkat Solvabilitas				A. Dana Jaminan			
1. Kas dan setara kas		11,882	6,839	a. Pendapatan Bruto		179,029	101,449	a. Tingkat Solvabilitas		4,769,250	3,410,640	a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perseroan		13,000	7,000
2. Piutang Kontribusi		14,912	1,942	b. Beban Investasi		(40,897)	(26,336)	b. Kelembihan (Keurangan) BTS		38,788	38,788	a. Dana Jaminan dari Dana Tabaru ³⁾		5,000	5,000
3. Piutang Reasuransi		2,648	3,740	c. Kontribusi Reasuransi		(12,773)	(9,735)	c. Kelembihan (Keurangan) BTS		(4,808,039)	(3,423,213)	b. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta		2,000	2,000
4. Piutang Hasil Investasi		2,390	1,235	d. Jumlah Pendapatan		103,551	41,569	d. Rasio Pencapaian (%) *				Total Dana Jaminan		20,000	14,000
5. Piutang		-	-	7. BEBAN ASURANSI				B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru ⁴⁾				B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		97%	103%
a. Murabahah		-	-	a. Beban Premi		109,337	62,350	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru ⁴⁾				C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)		120%	82%
b. Salam		-	-	b. Cadangan Teknis		(11,098)	(9,470)	C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)				D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langgung terhadap Premi Penutupan Tidak Langgung (%)			
c. Istisnah		-	-	11. Penyesihan Teknis		3,074	(3,375)	E. Rasio Likuiditas (%)				E. Rasio Likuiditas (%)		109%	106%
6. Perangkat Keras Komputer		159	218	12. Beban Pengeluaran Portofolio Investasi		(2,760)	(2,671)	F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)							
7. Aktiva Tetap Lain		468	182	13. Beban Pengeluaran Portofolio Investasi		(2,056)	(2,625)								
8. Aktiva Lain		860	860	20. Pendapatan Investasi		7,555	7,543								
Jumlah Bukan Investasi (1 s.d. 8)		33,960	15,016	21. Surplus (Defisit) Netto Asuransi		2,248	(8,330)								
9. Deposito		143,700	176,600	1. Pendapatan Investasi		7,555	7,543								
10. Saham Syariah		10,013	66,749	18. Beban Pengeluaran Portofolio Investasi		(2,760)	(2,671)								
11. Saham Syariah		86,184	66,749	19. Beban Pajak		(2,056)	(2,625)								
12. Saham Syariah		55,581	8,243	20. Pendapatan Investasi		7,555	7,543								
13. Saham Syariah		17,744	12,703	21. Surplus (Defisit) Netto Asuransi		2,248	(8,330)								
14. Saham Syariah		55,581	8,243	II. BUKAN INVESTASI											
15. Saham Syariah		1,107	1,107	1. Pendapatan Investasi		7,555	7,543								
16. Saham Syariah		1,107	1,107	18. Beban Pengeluaran Portofolio Investasi		(2,760)	(2,671)								
17. Saham Syariah		347,182	279,391	20. Pendapatan Investasi		7,555	7,543								
				21. Surplus (Defisit) Netto Asuransi		2,248	(8,330)								
				III. DANA PERUSAHAAN											
				a. Saham Syariah		22,500	27,500								
				b. Saham Syariah		7,569	-								
				c. Saham Syariah		23,922	21,868								
				d. Saham Syariah		13,396	2,008								
				e. Saham Syariah		-	-								
				f. Saham Syariah		-	-								
				g. Saham Syariah		-	-								
				h. Saham Syariah		-	-								
				i. Saham Syariah		-	-								
				j. Saham Syariah		-	-								
				k. Saham Syariah		-	-								
				l. Saham Syariah		-	-								
				m. Saham Syariah		-	-								
				n. Saham Syariah		-	-								
				o. Saham Syariah		-	-								
				p. Saham Syariah		-	-								
				q. Saham Syariah		-	-								
				r. Saham Syariah		-	-								
				s. Saham Syariah		-	-								
				t. Saham Syariah		-	-								
				u. Saham Syariah		-	-								