

# Laporan Keuangan PT BNI LIFE INSURANCE - Tahun 2015 dan 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNTUK TAHUN - TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 dan 2014 (dalam jutaan rupiah)				RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 dan 2014 (dalam jutaan rupiah)						
No.	ASET	2015	2014	No.	LIABILITAS DAN EKUITAS	2015	2014	No.	URAIAN	2015	2014	KETERANGAN		
1.	<b>INVESTASI</b>			1.	<b>LIABILITAS</b>			1.	<b>PENDAPATAN</b>			<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>		
2.	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	2.371.628	1.751.654	A.	Utang			2.	Pendapatan Premi	3.244.174	1.446.122	A. Tingkat Solvabilitas		
3.	Saham	56.633	51.270	1.	Utang Klaim	4.028	7.576	3.	Premi Reasuransi	(14.073)	(48.389)	a. Aset Yang Diperkenankan		
4.	Obligasi dan MTN	1.931.573	321.990	2.	Utang Reasuransi	13.941	31.318	4.	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP <sup>1)</sup>	88.038	79.862	b. Liabilitas		
5.	Surat Berharga yang Diterbitkan atau Dijamin oleh Pemerintah	2.046.864	623.929	3.	Utang Komisi	19.579	14.266	5.	CAPYBMP Tahun/ Triwulan Berjalan	(67.355)	(88.038)	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas		
6.	Surat Berharga yang Diterbitkan atau Dijamin oleh BI	-	-	4.	Utang Pajak	1.709	1.297	6.	Jumlah Pendapatan Premi Neto	3.250.784	1.389.557	B. BTSM <sup>4)</sup>		
7.	Unit Penyertaan Reksadana	2.038.959	2.879.970	5.	Biaya yang Masih Harus Dibayar	37.522	20.916	7.	Hasil Investasi	315.245	474.562	C. Kelebihan (Kekurangan) BTS		
8.	Penyertaan Langsung	1.500	1.500	6.	Utang Zakat	-	-	8.	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	45.173	45.539	D. Rasio Pencapaian <sup>5)</sup>		
9.	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	7.	Utang Lain	154.548	106.831	9.	Pendapatan Lain	33.113	40.490	<b>Informasi Lain</b>		
10.	Pinjaman Hipotik	-	-	8.	Jumlah Utang (1 s.d. 7)	231.327	182.204	10.	Jumlah Pendapatan	3.644.315	1.950.148	a. Jumlah Dana Jaminan		
11.	Pembiayaan Murabahah	-	-	B.	Cadangan Teknis			11.	BEBAN			b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim		
12.	Pembiayaan Mudharabah	-	-	9.	Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	4.552.537	2.897.808	a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	854.199	901.694	Retensi Sendiri (%)		
13.	Investasi Lain	-	-	10.	Dana Tabarru'	6.671	17.383	b.	Klaim Reasuransi	(12.792)	(29.628)	c. Rasio Likuiditas (%)		
14.	<b>Jumlah Investasi (1 s.d. 12)</b>	8.447.157	5.630.313	11.	Penyisihan Kontribusi	89.805	77.858	c.	Kenaikan (Penurunan) KMPMD <sup>2)</sup>	4.520.316	2.871.465	d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-Rata Investasi (%)		
15.	<b>BUKAN INVESTASI</b>			12.	Tabungan Peserta	59.577	49.649	c.1.	KMPMD Tahun/ Triwulan Berjalan	(2.871.465)	(2.448.629)	e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)		
16.	Kas dan Bank	113.512	1.168.271	13.	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	71.438	88.682	c.2.	KMPMD Tahun/ Triwulan Lalu	-	-			
17.	Pinjaman Polis	733	598	14.	Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	81.316	101.080	d.	Kenaikan (Penurunan) Tabungan Peserta	-	-			
18.	Tagihan Premi Penutupan Langsung	26.448	22.065	15.	Kenaikan/Penurunan SB-Tabarru' Yang Belum Direalisasikan	-	-	d.1.	Tabungan Peserta Tahun/ Triwulan Berjalan	-	-			
19.	Tagihan Reasuransi	55.324	62.231	16.	<b>Jumlah Cadangan Teknis (9 s.d. 15)</b>	4.861.344	3.232.460	d.2.	Tabungan Peserta Tahun/ Triwulan Lalu	-	-			
20.	Tagihan Hasil Investasi	78.139	28.045	17.	<b>Jumlah Liabilitas (8 + 16)</b>	5.092.671	3.414.664	e.	Kenaikan (Penurunan) EKK <sup>3)</sup>	77.315	91.895			
21.	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	49.787	14.296	18.	Pinjaman Subordinasi	-	-	e.1.	EKK Tahun/ Triwulan Berjalan	(91.895)	(58.186)			
22.	Perangkat Keras Komputer	12.914	4.269	19.	<b>II. EKUITAS</b>			e.2.	EKK Tahun/ Triwulan Lalu	77.315	91.895			
23.	Aset Tetap Lain	42.573	34.885	20.	Modal Disetor	300.699	300.699	12.	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	2.475.678	1.328.611			
24.	Aset Lain	1.089.175	1.120.233	21.	Agio Saham	4.157.813	4.157.813	13.	<b>Beban Asuransi Lainnya</b>	23.264	11.560			
25.	<b>Jumlah Bukan Investasi (14 s.d. 22)</b>	1.468.605	2.454.893	22.	Saldo Laba	338.308	216.901	14.	<b>Biaya Akuisisi</b>	282.363	205.863			
26.	<b>Jumlah Aset (13 + 23)</b>	9.915.762	8.085.206	23.	Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	33.370	-	a.	Beban Komisi - Tahun Pertama	22.836	10.163			
				24.	Komponen Ekuitas Lainnya	(7.099)	(4.871)	b.	Beban Komisi - Tahun Lanjutan	7.115	-			
				25.	<b>Jumlah Ekuitas (19 s.d. 23)</b>	4.823.091	4.670.542	c.	Beban Komisi - Overriding	146.173	69.490			
				26.	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (17 + 18 + 24)</b>	9.915.762	8.085.206	d.	Beban Lainnya	458.487	285.516			
								15.	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	109.804	24.020			
								16.	<b>Beban Pemasaran</b>	396.469	279.469			
								17.	<b>Beban Umum dan Administrasi</b>	26.138	(101.763)			
								18.	<b>Beban (Hasil) Lain</b>	3.489.840	1.827.435			
								19.	<b>Jumlah Beban</b>	154.475	122.735			
								20.	<b>LABA (RUGI) SEBELUM ZAKAT</b>	154.475	122.735			
								21.	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	5.565	6.043			
								22.	<b>PAJAK PENGHASILAN</b>	160.040	128.778			
								23.	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	31.142	3.316			
								24.	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	191.182	132.094			
								25.	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	-	-			

Catatan:

a. Laporan Posisi Keuangan yang disajikan termasuk Unit Usaha Syariah. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain yang disajikan termasuk Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011.

b. Angka (nilai) Tabungan Peserta pada Laporan Posisi Keuangan hanya untuk yang menggunakan akad Mudharabah.

c. Rincian produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional.

d. Rasio pemenuhan tingkat solvabilitas dan informasi lain yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk usaha asuransi dengan prinsip konvensional.

e. Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain pada tanggal untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan - a member firm of PwC Global Network yang laporannya tertanggal 17 Februari 2016 dengan pendapat "Wajar Tanpa Modifikasi".

f. Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana & Rekan - a member firm of PwC Global Network yang laporannya tertanggal 27 Februari 2015 dengan pendapat "Wajar Tanpa Modifikasi".

g. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Leonardo Sembiring, FSAI, AAJL - No. Register PAI 200710290.

h. Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$ : Rp13.795

i. Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$ : Rp12.440

# Laporan Keuangan Unit Syariah PT BNI LIFE INSURANCE - Tahun 2015 dan 2014

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN - TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)							
No.	URAIAN	2015	2014	No.	URAIAN	2015	2014	Tingkat Solvabilitas				2015				2014			
1.	<b>ASET</b>			1.	<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>			A. Tingkat Solvabilitas				A. Dana Jaminan							
2.	Kas dan Setara Kas	6.839	6.573	1.	Kontribusi Bruto	101.449	98.121	a. Kekayaan Yang Diperkenankan				a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perseroan							
3.	Piutang Kontribusi	1.942	2.504	2.	Ujrah Pengelola	(38.398)	(42.117)	b. Kekayaan				b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'							
4.	Piutang Reasuransi	3.740	2.495	3.	Kontribusi Reasuransi	(9.735)	(7.906)	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas				c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta							
5.	Piutang Hasil Investasi	1.235	1.240	4.	Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	(11.947)	(26.062)	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'				<b>Total Dana Jaminan</b>							
6.	Piutang Murabahah	-	-	5.	Jumlah Pendapatan	41.369	22.036	C. Kelebihan (Kekurangan) BTS				14.000				14.000			
7.	Piutang Salam	-	-	6.	<b>BEBAN ASURANSI</b>			D. Rasio Pencapaian (%) *)				103%				115%			
8.	Piutang Istisna'	-	-	7.	Klaim dan Manfaat Polis	62.350	40.887	KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)							
9.	Perangkat Keras Komputer	218	119	8.	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(9.470)	(5.559)	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh				82%				104%			
10.	Aktiva Tetap Lain	182	234	9.	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-	A. Kekayaan yang Diperhitungkan Sebagai Kekayaan Tersedia untuk Qardh				E. Rasio Likuiditas (%)							
11.	Aktiva Lain	860	1.409	10.	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(3.375)	(5.177)	B. Minimum Kekayaan yang Wajib Disediakan untuk Qardh**)				F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)							
12.	Jumlah Bukan Investasi (1 s.d. 8)	15.016	14.574	11.	Penyisihan Teknis	(3.375)	(5.177)	a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban				89%				81%			
13.	Deposito	176.600	159.750	12.	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-	b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar											
14.	Saham Syariah	66.749	47.733	13.	Jumlah Beban Asuransi	49.505	30.151	C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh											
15.	Surat Berharga Syariah Negara	8.243	15.304	14.	<b>SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI</b>	(6.136)	(6.115)	Solvabilitas Dana Perusahaan											
16.	SBS yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	15.	<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>			A. Tingkat Solvabilitas											
17.	Reksa Dana Syariah	12.783	11.252	16.	Total Pendapatan Investasi	5.342	5.681	a. Kekayaan				118.174				93.534			
18.	Jumlah Investasi (10 s.d. 15)	264.375	234.039	17.	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	(2.671)	(2.902)	b. Kekajiban				9.618				8.980			
19.	<b>Jumlah Aset (9 + 16)</b>	279.391	248.613	18.	<b>Pendapatan Investasi Neto</b>	2.671	2.779	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas				108.556				84.554			
20.	<b>KEWAJIBAN</b>			19.	Pendapatan (Beban) Lain-lain	205	168	B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)											
21.	Penyisihan Kontribusi	88.087	73.628	20.	<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'</b>	(5.260)	(5.168)	a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh				12.111				9.850			
22.	Penyisihan Kontribusi Yang Belum Menjadi Pendapatan/Hak	1.718	4.230	21.	<b>NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)</b>			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum				25.000				25.000			
23.	Klaim Yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	2.365	5.740	1.	<b>ASET</b>			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				25.000				25.000			
24.	Utang Klaim	318	3.409	1.	Deposito	27.500	25.200	A. Tingkat Solvabilitas											
25.	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting Dana Tabarru' YMD	279	607	2.	Saham Syariah	21.868	13.933	B. Kekayaan				118.174				93.534			
26.	Utang Reasuransi	3.650	3.072	3.	Sukuk dan Obligasi Syariah	2.008	2.034	C. Jumlah Tingkat Solvabilitas				108.556				84.554			
27.	Utang Komisi	784	719	4.	Surat Berharga Syariah Negara	-	-	B. Minimum Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh				12.111				9.850			
28.	Utang Pajak	42	111	5.	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh BI	-	-	a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh				25.000				25.000			
29.	Utang Lain	7.344	5.511	6.	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Lain	-	-	b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum				25.000				25.000			
30.	<b>Jumlah Kewajiban (18 s.d. 26)</b>	104.587	97.027	7.	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan				83.556				59.554			
31.	<b>DANA PESERTA</b>			8.	Reksa Dana Syariah	46.349	46.293	Keterangan:											
32.	Dana Syariah Temporer (Mudharabah)	59.577	49.649	9.	Efektif Beragang Aset Syariah	-	-	*) Sesuai dengan Pasal 52 PMK No. 11/PMK.010/2011, Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah 15% untuk tahun 2013 dan paling lambat 31 Desember 2014 Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah 30% dari Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER 07/BL/2011.											
33.	Dana Tabarru'	6.671	17.383	10.	Emas Murni	-	-	**) Sesuai dengan Pasal 54 PMK No. 11/PMK.010/2011, Jumlah Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh paling rendah 45% untuk tahun 2013 dan paling lambat 31 Desember 2014 Jumlah Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh paling rendah 70% dari Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER 07/BL/2011.											
34.	<b>Jumlah Dana Peserta (28 s.d. 29)</b>	66.248	67.032	11.	<b>Jumlah Investasi</b>	97.725	87.460	***) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam pasal 31 PMK No. 11/PMK.010/2011.											
35.	<b>EKUITAS</b>			12.	<b>Bukan Investasi</b>			Jakarta, April 2016											
36.	Modal Disetor/kerja	25.000	25.000	13.	Kas dan Bank	1.067	1.240	Direksi											
37.	Tambahan Modal Disetor	-	-	14.	Tagihan Hasil Investasi	276	338	PT BNI LIFE INSURANCE											
38.	Saldo Laba	83.556	59.554	15.	Tagihan Investasi	381	1.424												
39.	<b>Jumlah Ekuitas (31 s.d. 33)</b>	108.556	84.554	16.	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	1.724	3.002												
40.	<b>Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas (27 + 30 + 34)</b>	279.391	248.613	17.	<b>JUMLAH ASET</b>	99.449	90.462												
				18.	<b>KEWAJIBAN</b>														
				17.															