

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2015 dan 31 Desember 2014

NERACA UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 31 DESEMBER 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Dec-15	Dec-14
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan Bank	6,791	6,573
2	Piutang Hasil Investasi	1,235	1,240
3	Piutang Kontribusi	2,317	2,504
4	Piutang Qardh	-	-
5	Piutang Reasuransi	3,829	2,641
6	Pengikat Keras Komputer	218	119
7	Aktiva Tetap Lain	182	233
8	Aktiva Lain	839	1,408
9	Jumlah Bukan Investasi	15,410	14,719
10	Deposito	176,600	159,750
11	Saham Syariah	1,718	4,230
12	Sukuk atau Obligasi Syariah	66,748	47,720
13	Surat Berharga Syariah Negara	8,244	15,292
14	SBS yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
15	Reksa Dana Syariah	12,783	11,252
16	Jumlah Investasi	264,375	234,014
	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>279,785</b>	<b>248,733</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
17	Penyisihan Kontribusi	88,087	73,628
18	Penyisihan Kontribusi Yang Belum Menjadi Pendapatan/Hak	1,718	4,230
19	Penyisihan Klaim	2,365	5,740
20	Utang klaim	318	3,409
21	Bagian peserta atas surplus underwriting Dana Tabarru YMD	279	607
22	Utang Komisi	784	719
23	Utang reasuransi	3,651	3,478
24	Utang pajak	41	111
25	Utang Lain	7,575	5,960
26	Jumlah kewajiban	104,817	97,881
<b>III. DANA PESERTA</b>			
27	Dana syariah temporer (Mudharabah)	59,577	49,649
28	Dana tabarru'	7,042	17,224
29	Kenaikan/penurunan SB-Tabarru Yg Belum Direalisasikan	-	(124)
30	Jumlah dana peserta	66,619	66,749
<b>IV. EKUITAS</b>			
31	Modal disetor	25,000	25,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Kenaikan/penurunan SB-DPS yang Belum Direalisasikan	-	(341)
34	Saldo laba	83,350	59,443
35	Jumlah ekuitas	108,350	84,103
36	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	279,785	248,733

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TRIWULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2015 DAN 31 DESEMBER 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Dec-15	Dec-14
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2	Kontribusi bruto	101,829	98,121
3	Ujrah pengelolaan	(38,484)	(42,117)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(9,748)	(8,313)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(11,947)	(26,062)
6	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>41,650</b>	<b>21,629</b>
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>			
8	Pembayaran klaim	62,350	40,887
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(9,659)	(5,705)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(3,375)	(5,177)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>49,415</b>	<b>30,005</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>(7,765)</b>	<b>(8,376)</b>
<b>16 Pendapatan Investasi</b>			
17	Total pendapatan investasi	5,342	5,760
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(2,671)	(2,880)
19	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>2,671</b>	<b>2,880</b>
20	Hasil (beban) lain-lain	205	168
21	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>(4,889)</b>	<b>(5,327)</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 31 DESEMBER 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Dec-15	Dec-14
<b>I. ASET</b>			
<b>Investasi</b>			
1	Deposito	27,500	25,200
2	Saham Syariah	-	-
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	21,868	13,934
4	Surat Berharga Syariah Negara	2,008	2,034
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	-	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh negara lain	-	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8	Reksa dana Syariah	46,180	46,293
9	Efekt Beragun Aset Syariah	-	-
10	Emas Murni	-	-
11	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>97,556</b>	<b>87,461</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			
12	Kas dan Bank	1,224	1,240
13	Tagihan Hasil Investasi	224	1,424
14	Tagihan Investasi	276	338
15	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>1,724</b>	<b>3,001</b>
16	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>99,280</b>	<b>90,462</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	298
18	Utang Bagi Hasil	-	-
19	Dana Investasi Peserta	99,280	90,164
20	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>99,280</b>	<b>90,462</b>

Catatan : Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 31 DESEMBER 2014 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Dec-15	Dec-14	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	101,640	104,692	
b. Kewajiban	95,528	90,176	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	6,111	14,515	
<b>B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru)</b>			
	16,491	13,158	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) BTS</b>			
	(10,379)	1,357	
<b>D. Rasio Pencapaian (%) *)</b>			
	37%	110%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 31 DESEMBER 2014 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Dec-15	Dec-14	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
<b>A. Kekayaan yang diperhitungkan sebagai kekayaan tersedia untuk qardh</b>			
	25,600	19,375	
<b>B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)</b>			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	11,544	9,063	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	574	652	
c. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	13,482	9,660	
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			
a. Kekayaan	118,009	93,461	
b. Kewajiban	9,771	9,359	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	108,238	84,103	
<b>B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)</b>			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	12,118	9,715	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000	25,000	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25,000	25,000	
<b>C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
	83,238	59,103	

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA (dalam jutaan rupiah)		
	Dec-15	Dec-14
<b>A. Dana Jaminan</b>		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	7,000	7,000
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	5,000	5,000
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	2,000	2,000,00
Total Dana Jaminan	14,000	7,000
<b>B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)</b>		
	103%	115%
<b>C. Rasio Premi Relensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)</b>		
	83%	104%
<b>D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)</b>		
<b>E. Rasio Likuiditas (%)</b>		
	108%	116%
<b>F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)</b>		
	127%	163%

**Keterangan:**

\*) Sesuai dengan Pasal 52 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 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.

\*\*\*) Sesuai dengan Pasal 54 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 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.

\*\*\*\*) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam pasal 31 PMK No. 11/PMK.010/2011

PT BNI Life Insurance

BNI Life Tower Lt.21, The Landmark Center  
Jl. Jend. Sudirman No.1, Jakarta 12910 - Indonesia  
Telp. (+62-21) 2953 9999, Fax. (+62-21) 2953 9998

www.bni-life.co.id