

# PT BNI LIFE INSURANCE

Kantor Pusat : BNI Life Tower, 21<sup>st</sup> Floor, The Landmark Center  
Jl. Jend. Sudirman No.1 - Jakarta 12910

## LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015

NERACA UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Sep-16	Sep-15
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan Bank	21,521	10,858
2	Piutang Hasil Investasi	1,900	1,074
3	Piutang Kontribusi	5,424	3,177
4	Piutang Qardh	-	-
5	Piutang Reasuransi	5,916	4,001
6	Perangkat Keras Komputer	181	148
7	Aktiva Tetap Lain	505	191
8	Aktiva Lain	1,327	1,171
<b>9</b>	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>36,774</b>	<b>20,619</b>
10	Deposito	142,200	175,600
11	Saham Syariah	11,406	-
12	Sukuk atau Obligasi Syariah	80,109	59,006
13	Surat Berharga Syariah Negara	48,299	8,128
14	SBS yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
15	Reksa Dana Syariah	13,152	11,936
<b>16</b>	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>295,167</b>	<b>254,670</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>331,940</b>	<b>275,289</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
17	Penyisihan Kontribusi	88,816	88,038
18	Penyisihan Kontribusi Yang Belum Menjadi Pendapatan/Hak	13,149	7,539
19	Penyisihan Klaim	4,624	2,891
20	Utang klaim	20	20
21	Bagian peserta atas surplus underwriting Dana Tabarru YMD	220	279
22	Utang Komisi	1,083	772
23	Utang reasuransi	5,944	3,077
24	Utang pajak	47	25
25	Utang Lain	9,827	7,222
<b>26</b>	<b>Jumlah kewajiban</b>	<b>123,730</b>	<b>109,862</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
27	Dana syirkah temporer (Mudharabah)	68,840	56,317
28	Dana tabarru	9,228	6,870
<b>29</b>	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>78,068</b>	<b>63,186</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
30	Modal disetor	25,000	25,000
31	Tambahan modal disetor	-	-
32	Saldo laba	105,142	77,241
<b>33</b>	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>130,142</b>	<b>102,241</b>
<b>34</b>	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>331,940</b>	<b>275,289</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TRIWULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Sep-16	Sep-15
<b>1</b>	<b>Pendapatan</b>		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	32,061	30,186
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	3,099	2,293
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	167	2,141
5	Pendapatan investasi	7,344	4,592
6	Pendapatan lain-lain	-	-
<b>7</b>	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>42,671</b>	<b>39,213</b>
<b>8</b>	<b>Beban</b>		
9	Beban komisi	8,071	11,445
10	Ujrah dibayar	2,333	1,812
11	Beban umum dan administrasi	9,814	8,212
12	Beban pemasaran	1,071	300
13	Beban pengembangan	-	-
<b>14</b>	<b>Jumlah beban</b>	<b>21,290</b>	<b>21,769</b>
<b>15</b>	<b>Laba Usaha</b>	<b>21,381</b>	<b>17,443</b>
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	205	243
<b>17</b>	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>21,586</b>	<b>17,686</b>
18	Beban pajak	-	-
<b>19</b>	<b>Laba neto</b>	<b>21,586</b>	<b>17,686</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TRIWULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015				
(dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Sep-16	Sep-15	
<b>1</b>	<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2	Kontribusi bruto	97,774	85,640	
3	Ujrah pengelola	(32,061)	(30,186)	
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(8,609)	(6,880)	
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(12,160)	(17,720)	
<b>6</b>	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>44,944</b>	<b>30,854</b>	
<b>7</b>	<b>BEBAN ASURANSI</b>			
8	Pembayaran klaim	52,296	48,768	
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(9,864)	(6,537)	
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12	Penyisihan teknis	2,259	(2,849)	
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-	
<b>14</b>	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>44,691</b>	<b>39,382</b>	
<b>15</b>	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>254</b>	<b>(8,527)</b>	
<b>16</b>	<b>Pendapatan Investasi</b>			
17	Total pendapatan investasi	4,823	3,813	
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(2,412)	(1,907)	
<b>19</b>	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>2,412</b>	<b>1,907</b>	
20	Hasil ( beban ) lain - lain	160	186	
<b>21</b>	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>2,825</b>	<b>(6,434)</b>	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Sep-16	Sep-15
<b>I.</b>	<b>ASET</b>		
<b>1</b>	<b>Investasi</b>		
1	Deposito	22,500	30,000
2	Saham Syariah	7,991	-
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	21,130	16,652
4	Surat Berharga Syariah Negara	10,955	1,992
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	45,533	42,153
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Emas Murni	-	-
<b>11</b>	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>108,109</b>	<b>90,797</b>
<b>II.</b>	<b>Bukan Investasi</b>		
12	Kas dan Bank	7,340	1,470
13	Tagihan Hasil Investasi	414	14
14	Tagihan Investasi	-	249
<b>15</b>	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>7,755</b>	<b>1,733</b>
<b>16</b>	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>115,864</b>	<b>92,530</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	267	227
18	Utang Bagi Hasil	18	-
19	Utang penarikan dana investasi	919	-
20	Dana Investasi Peserta	114,659	92,303
<b>21</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>115,864</b>	<b>92,530</b>

Catatan : Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Sep-16	Sep-15	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	120,059	106,837	
b. Kewajiban	111,833	101,343	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	8,226	5,494	
<b>B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru)</b>	19,932	15,668	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) BTS</b>	(11,706)	(10,173)	
<b>D. Rasio Pencapaian (%) *</b>	41%	35%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Sep-16	Sep-15	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
<b>A. Kekayaan yang diperhitungkan sebagai kekayaan tersedia untuk qardh</b>	21,400	28,000	
<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	13,952	10,967	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	426	435	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh</b>	7,022	16,597	

<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
a. Kekayaan	142,183	110,915
b. Kewajiban	12,041	8,674
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	130,142	102,241
<b>B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)</b>		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	14,378	11,403
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000	25,000
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan	25,000	25,000
(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)		
<b>C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan</b>	105,142	77,241

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA (dalam jutaan rupiah)		
	Sep-16	Sep-15
<b>A. Dana Jaminan</b>		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	13,000	7,000
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	5,000	5,000
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	2,000	2,000
<b>Total Dana Jaminan</b>	<b>20,000</b>	<b>14,000</b>
<b>B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)</b>	102%	101%
<b>C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)</b>	67%	75%
<b>D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)</b>		
<b>E. Rasio Likuiditas (%)</b>	267%	249%
<b>F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)</b>	71%	87%

### 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 Resiko 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 Resiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban.

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