

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 30 Desember 2016 dan 30 Desember 2015



NERACA UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Dec-16	Dec-15
I. ASET			
1	Kas dan Bank	11,056	6,839
2	Piutang Hasil Investasi	2,390	1,235
3	Piutang Kontribusi	14,991	1,942
4	Piutang Qardh	-	-
5	Piutang Reasuransi	1,696	3,740
6	Perangkat Keras Komputer	165	218
7	Aktiva Tetap Lain	474	182
8	Aktiva Lain	1,075	860
9	Jumlah Bukan Investasi	31,836	15,016
10	Deposito	143,700	176,600
11	Saham Syariah	11,265	-
12	Sukuk atau Obligasi Syariah	141,765	66,749
13	Surat Berharga Syariah Negara	-	8,243
14	SBS yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
15	Reksa Dana Syariah	17,744	12,783
16	Jumlah Investasi	314,473	264,375
	JUMLAH ASET	346,309	279,391
II. KEWAJIBAN			
17	Perysihan Kontribusi	91,644	88,087
18	Perysihan Kontribusi Yang Belum Menjadi Pendapatan/Hak	10,969	1,718
19	Perysihan Klaim	5,439	2,365
20	Utang Klaim	955	318
21	Bagian peserta atas surplus underwriting Dana Tabarru YMD	220	279
22	Utang Komisi	1,530	784
23	Utang reasuransi	4,916	3,650
24	Utang pajak	126	42
25	Utang Lain	11,654	7,354
26	Jumlah kewajiban	127,332	104,887
III. DANA PESERTA			
27	Dana syirkah temporer (Mudharabah)	71,795	59,577
28	Dana tabarru'	10,965	6,671
29	Jumlah dana peserta	82,760	66,248
IV. EKUITAS			
30	Modal disetor	25,000	25,000
31	Kenaikan/penurunan SB-DPS yang Belum Direalisasikan	(955)	-
32	Saldo laba	112,151	83,556
33	Jumlah ekuitas	136,197	108,556
34	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	346,309	279,391

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TRIWULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Dec-16	Dec-15
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan	49,834	38,398
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	3,645	3,260
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	167	3,514
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	9,993	8,536
5	Pendapatan investasi	-	-
6	Pendapatan lain-lain	-	-
7	Jumlah Pendapatan	63,640	53,708
II. BEBAN			
8	Beban komisi	15,546	14,487
9	Ujrah dibayar	3,324	2,596
10	Beban umum dan administrasi	13,530	11,454
11	Beban pemasaran	1,066	176
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	33,466	28,713
14	Labas Usaha	30,174	24,995
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(1,578)	(994)
16	Labas sebelum pajak	28,596	24,001
17	Beban pajak	-	-
18	Labas neto	28,596	24,001

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TRIWULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Dec-16	Dec-15	
1. PENDAPATAN ASURANSI				
1	Kontribusi bruto	179,108	101,449	
2	Ujrah pengelola	-49,834	-38,398	
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	-12,620	-9,735	
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-12,308	-11,947	
5	Jumlah pendapatan	103,846	41,369	
2. BEBAN ASURANSI				
6	Pembayaran klaim	109,327	62,350	
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(10,136)	(9,470)	
8	Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
10	Perysihan teknis	3,074	(3,375)	
11	Beban pengelolaan asuransi	-	-	
12	Jumlah beban asuransi	102,265	49,905	
13	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	1,581	(8,136)	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Dec-16	Dec-15	
I. ASET				
Investasi				
1	Deposito	22,500	27,500	
2	Saham Syariah	7,569	-	
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	23,922	21,868	
4	Surat Berharga Syariah Negara	13,356	2,008	
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	45,347	46,349	
9	Efekt Beragun Aset Syariah	-	-	
10	Emas Murni	-	-	
11	Jumlah Investasi	112,695	97,725	
II. BUKAN INVESTASI				
12	Kas dan Bank	2,858	1,067	
13	Tagihan Hasil Investasi	651	276	
14	Tagihan Investasi	432	381	
15	Jumlah Bukan Investasi	3,941	1,724	
16	JUMLAH ASET	116,636	99,449	
KEWAJIBAN				
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	323	-	
18	Utang Bagi Hasil	-	-	
19	Utang penarikan dana investasi	228	169	
20	Akumulasi Dana Investasi Peserta	116,085	99,280	
21	JUMLAH KEWAJIBAN	116,636	99,448	

Catatan : Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Dec-16	Dec-15	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	123,187	101,518	
b. Kewajiban	113,311	95,778	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	9,875	5,740	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'			
	22,320	16,481	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS			
	-12,445	-10,741	
D. Rasio Pencapaian (%) *			
	44%	35%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Dec-16	Dec-15	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang diperhitungkan sebagai kekayaan tersedia untuk qardh			
	21,400	25,600	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	15,624	11,537	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	669	574	
c. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	5,107	13,489	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	150,238	118,174	
b. Kewajiban	14,041	9,618	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	136,197	108,556	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	16,293	12,111	
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	
C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan			
	111,197	83,556	

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA (dalam jutaan rupiah)		
	Dec-16	Dec-15
A. Dana Jaminan		
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
Total Dana Jaminan	20,000	14,000
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		
	98%	103%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)		
	120%	82%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		
E. Rasio Likuiditas (%)		
	271%	106%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)		
	80%	89%

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 Investasi 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