

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 30 Juni 2017 dan 30 Juni 2016



NERACA UNIT SYARIAH PER 30 JUNI 2017 DAN 30 JUNI 2016			
NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		Jun-17	Jun-16
I. ASET			
1	Kas dan Bank	41,792	16,272
2	Piutang Hasil Investasi	2,563	2,373
3	Piutang Kontribusi	19,249	2,580
4	Piutang Garch	-	-
5	Piutang Reasuransi	3,685	5,707
6	Perangai Keras Komputer	127	198
7	Aktiva Tetap Lain	474	532
8	Aktiva Lain	2,753	3,383
9	Jumlah Bukan Investasi	70,844	31,024
10	Deposito	133,400	123,700
11	Saham Syariah	10,421	-
12	Sukuk atau Obligasi Syariah	163,005	79,542
13	Surat Berharga Syariah Negara	-	55,346
14	SBS yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
15	Reksa Dana Syariah	15,353	11,824
16	Jumlah Investasi	322,180	270,512
	JUMLAH ASET	392,824	301,536
II. KEWAJIBAN			
17	Penyisihan Kontribusi	89,357	88,295
18	Penyisihan Kontribusi Yang Belum Merjadi Pendapatan/Hak	11,846	4,086
19	Penyisihan Klaim	7,922	3,507
20	Utang Klaim	-	20
21	Bagian peserta atas surplus underwriting Dana Tabarru' YMD	-	228
22	Utang Komis	2,927	831
23	Utang reasuransi	5,292	4,309
24	Utang pajak	100	251
25	Utang Lain	16,865	9,519
26	Jumlah kewajiban	132,242	111,110
III. DANA PESERTA			
27	Dana syariah temporer (Mudharabah)	92,098	60,494
28	Dana tabarru'	13,965	8,622
29	Jumlah dana peserta	106,153	69,116
IV. EKUITAS			
30	Modal disetor	25,000	25,000
31	Kelebihan/Penurunan SB-DPS yang Belum Direalisasikan	(269)	-
32	Saldo laba	129,862	96,301
33	Jumlah ekuitas	153,397	121,301
34	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	392,824	301,536

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TRIWULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2017 DAN 30 JUNI 2016				
NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
		Jun-17	Jun-16	
I. PENDAPATAN ASURANSI				
1	Pendapatan bruto	96,114	57,252	
2	Uji-hang pengotot	(32,526)	(20,134)	
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(7,368)	(5,772)	
4	Penubahan kontribusi yang belum menjadi hak	1,609	(2,575)	
6	Jumlah pendapatan	57,830	28,771	
BEBAN ASURANSI				
8	Pembayaran klaim	62,088	36,841	
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(6,120)	(8,859)	
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12	Penyisihan teknis	2,383	1,223	
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-	
14	Jumlah beban asuransi	58,300	28,200	
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	(620)	583	
II. PENDAPATAN INVESTASI				
16	Total pendapatan investasi	3,688	3,052	
17	Diturangi: beban pengelolaan portofolio investasi	(1,843)	(1,826)	
19	Pendapatan investasi neto	1,845	1,226	
20	Hasil (beban) lain - lain	251	130	
21	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	1,594	2,276	

Catatan : Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 JUNI 2017 DAN 30 JUNI 2016			
URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	Jun-17	Jun-16	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	144,442	107,458	
b. Kewajiban	132,625	99,745	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	11,817	7,713	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'	24,508	17,882	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(13,091)	(10,270)	
D. Rasio Pencapaian (%) ¹⁾	49%	43%	
KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2017 DAN 30 JUNI 2016			
URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	Jun-17	Jun-16	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang diperhitungkan sebagai kekayaan tersedia untuk qardh	22,192	21,400	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh ²⁾	-	-	
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	17,438	12,887	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	483	280	
c. Jumlah Dana yang harus dipisahkan untuk menjaga Perimbangan antara Investasi + Kas dan Bank sendiri dengan Penyisihan Teknis + kewajiban klaim retensi	-	-	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	4,243	8,233	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	172,028	130,503	
b. Kewajiban	18,574	9,202	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	153,452	121,301	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan³⁾			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	17,919	12,877	
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			
	128,452	96,301	

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN			
	Jun-17	Jun-16	
A. Dana Jaminan			
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	13,000	13,000	
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	20,000	
B. Rasio Investasi (SAI) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	111%	103%	
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	57%	41%	
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-	
E. Rasio Likuiditas (%)	28%	26%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komis) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	90%	81%	

Keterangan:
¹⁾ 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.
²⁾ 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.
³⁾ Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam pasal 31 PMK No. 11/PMK.010/2011

PT BNI Life Insurance

Centennial Tower 9th, 10th, 11th Floor

Jl. Gatot Subroto Kav. 24-25, Jakarta 12930 - Indonesia

Telp. (+62-21) 2953 9999, Fax. (+62-21) 2953 9998

www.bni-life.co.id