

# LAPORAN KEUANGAN UNIT KONVENSIONAL

Per 31 Maret 2016 dan 31 Maret 2015



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 MARET 2016 dan 31 MARET 2015 (dalam jutaan rupiah)					
ASET	Triwulan I Tahun 2016	Triwulan I Tahun 2015	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan I Tahun 2016	Triwulan I Tahun 2015
<b>Investasi</b>			<b>Utang</b>		
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1,525,655	1,474,907	Utang Klaim	3,460	4,941
Saham	119,625	54,330	Utang Koasuransi	4,441	1,274
Surat Utang Korporasi dan Sukuks Korporasi	1,086,057	309,900	Utang Reasuransi	12,491	23,539
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	873,328	641,485	Utang Komisi	17,688	13,121
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Pajak	1,776	2,739
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	77,279	56,483
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Utang Lain	131,291	137,367
Reksa Dana	5,078,488	3,091,590			
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-			
Dana Investasi Real Estate	-	-	<b>Jumlah Utang</b>	<b>248,425</b>	<b>239,863</b>
Penyerahan Langsung	1,500	1,500			
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	<b>Cadangan Teknis</b>		
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	Cadangan Premi	5,112,350	3,283,741
Entas (Murni)	-	-	Cadangan Alas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	135,608	146,300
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Cadangan Klaim	81,515	88,601
Investasi Lain	-	-			
<b>Jumlah Investasi</b>	<b>8,684,653</b>	<b>5,574,213</b>	<b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	<b>5,329,472</b>	<b>3,518,642</b>
			<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>5,977,897</b>	<b>3,758,505</b>
<b>Bukan Investasi</b>					
Kas dan Bank	338,125	1,306,522	Pinjaman Subordinasi	-	-
Tagihan Premi Penutupan Langsung	30,370	103,364			
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	<b>Ekuitas</b>		
Tagihan Reasuransi	45,189	54,981	Modal Disetor	300,699	300,699
Tagihan Investasi	-	-	Ago Saham	4,157,813	4,157,813
Tagihan Hasil Investasi	30,303	23,823	Saldo Laba	218,971	167,885
Pinjaman Polis	821	709	Komponen Ekuitas Lainnya	50,965	(3,111)
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	49,497	14,105	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	-
Aset Tetap Lain	55,442	42,046	Aset yang Tidak Termasuk AYD	-	-
Aset Lain	1,070,853	1,262,029			
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>1,621,691</b>	<b>2,807,579</b>	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>4,728,447</b>	<b>4,623,286</b>
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>10,306,344</b>	<b>8,381,792</b>	<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>10,306,344</b>	<b>8,381,792</b>

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sbb:

Produk Asuransi yang Dikaitkan dengan Investasi		
URAIAN	Triwulan I Tahun 2016	Triwulan I Tahun 2015
<b>Aset</b>		
a. Investasi	3,776,226	2,123,845
b. Bukan Investasi	132,756	145,686
<b>Jumlah Aset</b>	<b>3,908,981</b>	<b>2,269,411</b>
<b>Liabilitas</b>		
a. Utang	22,614	4,502
b. Cadangan Teknis	3,886,367	2,264,909
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>3,908,981</b>	<b>2,269,411</b>
<b>Pendapatan Premi</b>	<b>479,817</b>	<b>456,872</b>
<b>Hasil Investasi</b>	<b>145,818</b>	<b>43,853</b>
<b>Klaim dan Manfaat</b>	<b>127,162</b>	<b>83,586</b>

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TAMGAL 31 MARET 2016 dan 31 MARET 2015 (dalam jutaan rupiah)		
U R A I A N	Triwulan I Tahun 2016	Triwulan I Tahun 2015
<b>PENDAPATAN</b>		
Pendapatan Premi	907,232	737,597
Premi Reasuransi	10,467	5,797
Penurunan (Kenakan) CAPYBMP	(64,985)	(56,242)
<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>831,790</b>	<b>675,558</b>
Hasil Investasi	257,355	158,354
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
Pendapatan Lain	20,748	19,272
<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>1,109,893</b>	<b>853,184</b>
<b>BEBAN</b>		
Beban Asuransi	-	-
<b>Klaim dan Manfaat</b>		
ia. Klaim dan Manfaat Dibayar	257,057	231,884
ib. Klaim Reasuransi	5,839	3,504
ic. Kenakan (Penurunan) Cadangan Premi	558,644	386,095
id. Kenakan (Penurunan) Cadangan Klaim	3,764	(5,113)
<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>813,626</b>	<b>608,941</b>
<b>Biaya Akuisisi</b>		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	80,685	60,680
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	1,140	-
c. Beban Komisi - Overriding	1,895	-
d. Beban Lainnya	49,972	25,979
<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>133,693</b>	<b>86,660</b>
Beban Pemasaran	25,407	24,290
Beban Umum dan Administrasi	109,747	90,767
Hasil (Beban) Lain	(1,177)	23,140
<b>Jumlah Beban</b>	<b>1,083,649</b>	<b>787,817</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>25,244</b>	<b>65,667</b>
Pajak Penghasilan	14,012	16,494
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>11,232</b>	<b>49,173</b>
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>11,232</b>	<b>49,173</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>24,652</b>	<b>1,759</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>35,884</b>	<b>50,932</b>

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 MARET 2016 dan 31 MARET 2015 (dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Triwulan I Tahun 2016	Triwulan I Tahun 2015
<b>Pencapaian Tingkat Solvabilitas</b>		
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
a. Aset yang Diperkenankan	5,249,170	4,833,229
b. Kewajiban	(1,658,915)	(1,489,094)
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>3,590,255</b>	<b>3,444,135</b>
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) <sup>2)</sup></b>		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	88,217	57,167
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	2,521	1,738
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	12,636	10,696
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	92,644	72,886
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	32,762	20,620
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	1,029	2,363
g. Risiko Operasional (Schedule G)	3,939	3,154
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	3,909	2,269
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>237,658</b>	<b>170,894</b>
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>3,342,596</b>	<b>3,273,241</b>
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) <sup>3)</sup></b>	<b>1506.47%</b>	<b>2015.36%</b>
<b>Informasi Lain</b>		
a. Jumlah Dana Jaminan	133,000	93,000
b. Rasio Likuiditas (%)	99%	77%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	354%	376%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	32%	52%
f. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	135%	155%

**Keterangan:**  
1. Penjualan Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.  
2. Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.  
3. Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.

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