

# LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Per 31 Maret 2017 dan 31 Maret 2016



NERACA UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2017 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Mar-17	Mar-16
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan Bank	13,222	38,661
2	Piutang Hasil Investasi	2,243	1,416
3	Piutang Kontribusi	28,856	1,759
4	Piutang Qardh	-	-
5	Piutang Reasuransi	2,113	3,653
6	Perangkat Keras Komputer	143	209
7	Aktiva Tetap Lain	500	168
8	Aktiva Lain	2,283	1,193
9	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>49,360</b>	<b>47,059</b>
10	Deposito	162,900	145,000
11	Saham Syariah	11,092	-
12	Sukuk atau Obligasi Syariah	141,641	67,560
13	Surat Berharga Syariah Negara	-	27,075
14	SBS yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
15	Reksa Dana Syariah	18,796	13,421
16	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>334,429</b>	<b>253,657</b>
	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>383,789</b>	<b>300,716</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
17	Penyisihan Kontribusi	93,307	84,587
18	Penyisihan Kontribusi Yang Belum Menjadi Pendapatan/Hak	22,270	10,375
19	Penyisihan Klaim	8,852	5,751
20	Utang klaim	-	3,015
21	Bagian peserta atas surplus underwriting Dana Tabarru' YMD	220	220
22	Utang Komisi	2,934	852
23	Utang reasuransi	3,958	2,851
24	Utang pajak	136	66
25	Utang Lain	13,745	8,361
26	<b>Jumlah kewajiban</b>	<b>145,422</b>	<b>116,097</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
27	Dana syirkah temporer (Mudharabah)	75,558	57,453
28	Dana tabarru'	13,092	9,757
29	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>88,650</b>	<b>67,211</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
30	Modal disetor	25,000	25,000
31	Kenakan/Penurunan SB-DPS yang Belum Direalisasikan	(489)	-
32	Saldo laba	125,206	92,409
33	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>149,717</b>	<b>117,409</b>
34	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>383,789</b>	<b>300,716</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TRIWULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2017 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Mar-17	Mar-16
<b>1. Pendapatan</b>			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	22,541	11,276
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	1,240	1,112
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	48	-
5	Pendapatan investasi	3,857	3,728
6	Pendapatan lain-lain	-	-
7	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>27,686</b>	<b>16,116</b>
<b>8. Beban</b>			
9	Beban komisi	8,265	2,777
10	Urahan dibayar	845	634
11	Beban umum dan administrasi	4,923	3,105
12	Beban pemasaran	199	351
13	Beban pengembangan	-	-
14	<b>Jumlah beban</b>	<b>14,232</b>	<b>6,866</b>
15	<b>Laba Usaha</b>	<b>13,454</b>	<b>9,250</b>
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	(343)	(307)
17	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>13,111</b>	<b>8,853</b>
18	Beban pajak	-	-
19	<b>Laba neto</b>	<b>13,111</b>	<b>8,853</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TRIWULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2017 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)					
NO.	URAIAN	Mar-17	Mar-16		
<b>1. PENDAPATAN ASURANSI</b>					
2	Kontribusi bruto	73,348	37,202		
3	Urahan pengelola	-22,541	-11,276		
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-3,114	-2,217		
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-12,964	-5,157		
6	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>34,729</b>	<b>18,552</b>		
<b>2. BEBAN ASURANSI</b>					
8	Pembayaran klaim	33,041	16,728		
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(2,114)	(3,653)		
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-		
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-		
12	Penyisihan teknis	3,413	3,386		
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-		
14	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>34,340</b>	<b>16,461</b>		
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>389</b>	<b>2,091</b>		
16	<b>Pendapatan Investasi</b>				
17	Total pendapatan investasi	2,022	1,815		
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(1,011)	(907)		
19	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>1,011</b>	<b>908</b>		
20	Hasil ( beban ) lain - lain	153	88		
21	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>1,553</b>	<b>3,087</b>		

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2017 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)					
NO.	URAIAN	Mar-17	Mar-16		
<b>I. ASET</b>					
1	Investasi	22,500	8,500		
2	Saham Syariah	8,384	-		
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	24,151	22,088		
4	Surat Berharga Syariah Negara	13,864	10,357		
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	46,585	48,511		
9	Efekt Beragun Aset Syariah	-	-		
10	Emas Murni	-	-		
11	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>115,484</b>	<b>89,458</b>		
<b>II. Bukan Investasi</b>					
12	Kas dan Bank	4,451	9,560		
13	Tagihan Hasil Investasi	585	402		
14	Tagihan Investasi	-	410		
15	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>5,036</b>	<b>10,373</b>		
16	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>120,520</b>	<b>99,829</b>		
<b>KEWAJIBAN</b>					
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	259	-		
18	Utang Bagi Hasil	-	-		
19	Utang penarikan dana investasi	708	84		
20	Akumulasi Dana Investasi Peserta	119,553	99,745		
21	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>120,520</b>	<b>99,829</b>		

Catatan : Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 MARET 2017 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Mar-17	Mar-16	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	149,098	115,529	
b. Kewajiban	137,139	106,309	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	11,959	9,220	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru)	26,487	18,052	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	-14,528	-8,832	
D. Rasio Pencapaian (%) *	45%	51%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2017 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Mar-17	Mar-16	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang diperhitungkan sebagai kekayaan tersedia untuk qardh	29,663	23,700	
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	18,541	12,638	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkerja baik, atau kejadian dari luar	285	137	
c. Jumlah Dana yang Harus dipersiapkan untuk mengantisipasi risiko antara Investasi + Kas dan Bank sendiri dengan Penyisihan Teknis + kewajiban klaim retensi	6,506	-	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	4,331	10,926	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			
a. Kekayaan	167,306	127,112	
b. Kewajiban	17,534	10,021	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	149,772	117,091	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	25,332	12,774	
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	124,440	92,091	

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA (dalam jutaan rupiah)			
	Mar-17	Mar-16	
<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	
Total Dana Jaminan	20,000	14,000	
<b>B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)</b>			
	95%	106%	
<b>C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)</b>			
	46%	29%	
<b>D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)</b>			
<b>E. Rasio Likuiditas (%)</b>			
	262%	258%	
<b>F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)</b>			
	64%	57%	

**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 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