

LAPORAN KEUANGAN UNIT KONVENSIONAL

Per 30 Juni 2016 dan 30 Juni 2015



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 JUNI 2016 dan 30 JUNI 2015 (dalam jutaan rupiah)				
ASET	Triwulan II Tahun 2016	Triwulan II Tahun 2015	LIABILITAS DAN EKUITAS	
			Triwulan II Tahun 2016	Triwulan II Tahun 2015
Investasi				
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1,048,734	2,292,807	Jiung	5,581
Saham	81,478	48,363	Jiung Klaim	6,347
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	1,688,049	485,386	Jiung Koasuransi	2,943
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	914,111	666,409	Jiung Reasuransi	30,222
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Jiung Komisi	14,286
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Jiung Pajak	468
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	43,284
Reksa Dana	5,643,424	3,245,808	Jiung Lain	100,772
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-		
Dana Investasi Real Estat	-	-	Jumlah Utang	281,044
Penyertaan Langsung	1,500	1,500		
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	Jumlah Labilitas	3,754,477
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-		
Emas Murni	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	5,785,215
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-		
Investasi Lain	-	-	Jumlah Labilitas	3,771,774
Jumlah Investasi	9,377,235	6,740,162		
Bukan Investasi				
Kas dan Bank	107,494	383,131	Pinjaman Subordinasi	-
Tagihan Premi Penunjang Langsung	29,938	19,383		
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	Ekuitas	
Tagihan Reasuransi	55,901	55,137	Modal Diastor	300,689
Tagihan Investasi	45,861	45,861	Akto Saham	4,157,813
Tagihan Hasil Investasi	40,550	34,572	Saldo Laba	181,922
Pinjaman Polis	976	705	Komponen Ekuitas Lainnya	61,312
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	49,209	13,914	Seluruh Penilaian Berdasarkan SAK & SAP	(4,202)
Aset Tetap Lain	84,987	42,608	Aset yang Tidak Termasuk AVD*	-
Aset Lain	1,067,899	1,108,387		
Jumlah Bukan Investasi	1,472,332	1,887,847	Jumlah Ekuitas	4,783,888
JUMLAH ASET	10,850,147	8,498,009	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	10,850,147

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2016 dan 30 JUNI 2015 (dalam jutaan rupiah)		
U R A I A N	Triwulan II Tahun 2016	Triwulan II Tahun 2015
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	1,939,560	1,309,137
Premi Reasuransi	20,927	12,930
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(63,549)	4,882
Jumlah Pendapatan Premi Neto	1,897,938	1,327,959
Hasil Investasi	480,290	94,483
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	40,182	27,788
Pendapatan Lain	-	-
Jumlah Pendapatan	2,378,210	1,450,230
BEBAN		
Beban Asuransi		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	675,422	458,591
b. Klaim Reasuransi	13,012	12,415
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	1,015,415	496,576
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	9,925	(10,283)
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1,887,780	932,471
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	175,489	125,307
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	2,397	2,616
c. Beban Komisi - Overriding	4,077	3,468
d. Beban Lainnya	92,588	57,581
Jumlah Biaya Akuisisi	274,850	188,971
Beban Pemasaran	52,392	41,057
Beban Umum dan Administrasi	289,595	184,958
hasil (Beban) Lain	(26,423)	(2,780)
Jumlah Beban	2,310,882	1,853,143
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	64,855	60,427
Pajak Penghasilan	(2,471)	(2,755)
LABA SETELAH PAJAK	67,325	63,210
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	35,039	687
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	102,384	63,877

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 30 JUNI 2016 dan 30 JUNI 2015 (dalam jutaan rupiah)			
Keterangan	Triwulan II Tahun 2016	Triwulan II Tahun 2015	
Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset yang Diperkenankan	5,540,470	4,874,954	
b. Kewajiban	(1,932,827)	(1,394,953)	
Jumlah Tingkat Solvabilitas	3,615,653	3,480,011	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ¹⁾			
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	96,590	76,610	
b. Ketidakseimbangan antara Proyek Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	67,407	70,329	
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	12,839	11,391	
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	67,407	70,329	
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	34,498	22,962	
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	1,151	2,295	
g. Risiko Operasional (Schedule G)	4,585	3,319	
h. Risiko Operasional PAYO (Schedule H)	4,123	2,377	
Jumlah MMBR	281,173	181,181	
C. Kelebihan (Kekurangan) Basas Tingkat Solvabilitas	3,334,480	3,298,830	
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ²⁾	183,22%	182,01%	
Informasi Lain			
a. Jumlah Dana Jaminan	133,000	93,000	
b. Rasio Likuiditas (%)	73%	915%	
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	316%	394%	
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	23%	34%	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	119%	133%	

Keterangan:
¹⁾Peraturan Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Penyertaan 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.
 Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 5/PMK/01/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikalikan dengan investasi, dengan penincan sbb:

Produk Asuransi Yang Dikalikan Dengan Investasi		
URAIAN	Triwulan II Tahun 2016	Triwulan II Tahun 2015
Aset		
a. Investasi	4,106,701	2,263,549
b. Bukan Investasi	16,671	113,275
Jumlah Aset	4,123,432	2,376,824
Liabilitas		
a. Utang	19,683	5,537
b. Cadangan Teknis	4,103,769	2,371,287
Jumlah Liabilitas	4,123,432	2,376,824
Pendapatan Premi	884,067	782,075
Hasil Investasi	253,232	(80,730)
Klaim dan Manfaat	408,132	172,017

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