

# LAPORAN KEUANGAN UNIT KONVENSIONAL

Per 30 September 2016 dan 30 September 2015



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPTEMBER 2016 dan 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)					
ASET	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan III Tahun 2015	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan III Tahun 2015	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan III Tahun 2015	
<b>Investasi</b>			<b>Utang</b>		
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1.569.988	2.384.961	Utang Kiam	5.224	3.006
Saham	155.988	143.320	Utang Kiam	3.741	2.564
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	1.727.540	472.651	Utang Reasuransi	23.625	27.788
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	907.827	763.267	Utang Komisai	20.368	13.796
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Pajak	1.861	1.620
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	113.791	49.306
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Utang Lain	129.443	107.973
Reksa Dana	6.311.297	3.266.626			
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	<b>Jumlah Utang</b>	<b>298.084</b>	<b>206.052</b>
Dana Investasi Real Estate	-	-			
Penyertaan Langsung	1.500	1.500	<b>Cadangan Teknis</b>		
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	Cadangan Premi	6.695.751	3.524.228
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	172.103	130.015
Emas Murni	-	-	Cadangan Kiam	85.699	81.070
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-			
Investasi Lain	-	-	<b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	<b>6.953.552</b>	<b>3.735.313</b>
<b>Jumlah Investasi</b>	<b>10.674.040</b>	<b>6.932.725</b>	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>7.251.637</b>	<b>3.941.365</b>
<b>Bukan Investasi</b>					
Kas dan Bank	109.022	354.102	Pinjaman Subordinasi	-	-
Tagihan Premi Penutupan Langsung	39.551	28.216	<b>Ekuitas</b>		
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	Modal Disator	300.699	300.699
Tagihan Reasuransi	51.293	59.365	Akiva Saham	4.157.813	4.157.813
Tagihan Investasi	7.426	7.426	Saldo Laba	307.494	193.499
Tagihan Hasil Investasi	35.811	23.494	Komponen Ekuitas Lainnya	90.673	(19.868)
Pinjaman Polis	819	686	Sesuai Penilaian Berdasarkan SAK & SAP	-	-
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	48.900	13.732	Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>1</sup>	-	-
Aset Tetap Lain	52.390	43.389			
Aset Lain	1.090.240	1.117.007	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>4.856.875</b>	<b>4.632.743</b>
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>1.434.442</b>	<b>1.640.784</b>	<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>12.108.482</b>	<b>8.573.959</b>
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>12.108.482</b>	<b>8.573.959</b>			

Neraca tersebut termasuk kalkulasi dan kewajiban dari produk asuransi yang dikalkulasikan dengan investasi, dengan rincian sbb:

Produk Asuransi yang Dikalikan Dengan Investasi		
URAIAN	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan III Tahun 2015
<b>Aset</b>		
a. Investasi	4.390.695	2.395.407
b. Bukan Investasi	3.674	65.645
<b>Jumlah Aset</b>	<b>4.404.670</b>	<b>2.451.253</b>
<b>Liabilitas</b>		
a. Utang	33.731	7.421
b. Cadangan Teknis	4.370.939	2.443.831
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>4.404.670</b>	<b>2.451.253</b>
<b>Pendapatan Premi</b>	<b>1.066.848</b>	<b>1.168.045</b>
Hasil Investasi	553.079	(318.330)
Klaim dan Manfaat	604.492	249.249

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016 dan 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan III Tahun 2015	
<b>PENDAPATAN</b>			
Pendapatan Premi	3.379.663	2.036.302	
Premi Reasuransi	35.700	22.441	
Penurunan (Penurunan) CAPYBMP	(64.531)	(38.935)	
<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>3.248.831</b>	<b>1.979.808</b>	
Hasil Investasi	903.385	(49.644)	
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-	
Pendapatan Lain	65.001	41.852	
<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>4.217.817</b>	<b>1.987.233</b>	
<b>BEBAN</b>			
Beban Asuransi	-	-	
<b>Klaim dan Manfaat</b>			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1.005.561	639.481	
b. Klaim Reasuransi	19.945	21.014	
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	2.151.817	621.556	
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	7.214	(12.504)	
<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>3.144.547</b>	<b>1.227.531</b>	
Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisai - Tahun Pertama	278.746	196.828	
b. Beban Komisai - Tahun Lanjutan	3.613	4.060	
c. Beban Komisai - Overriding	6.170	5.306	
d. Beban Lainnya	139.818	93.835	
<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>428.247</b>	<b>300.049</b>	
Beban Pemasaran	77.853	55.101	
Beban Umum dan Administrasi	430.237	289.256	
Hasil (Beban) Lain	(39.788)	(14.683)	
<b>Jumlah Beban</b>	<b>4.100.711</b>	<b>1.938.520</b>	
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>97.045</b>	<b>70.513</b>	
Pajak Penghasilan	(3.700)	(4.774)	
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>100.745</b>	<b>74.747</b>	
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>64.600</b>	<b>(14.993)</b>	
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>165.392</b>	<b>59.754</b>	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2016 dan 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
Keterangan	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan III Tahun 2015	
<b>Pencapaian Tingkat Solvabilitas</b>			
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			
a. Aset yang Diperkenankan	6.546.756	4.962.861	
b. Kewajiban	(2.946.937)	(1.450.143)	
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>3.599.819</b>	<b>3.472.718</b>	
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)<sup>2)</sup></b>	<b>145.993</b>	<b>74.911</b>	
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	-	-	
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	2.210	287	
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	12.580	10.738	
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	76.994	76.451	
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	44.462	23.865	
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	947	961	
g. Risiko Operasional (Schedule G)	5.096	3.585	
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	4.405	2.451	
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>292.585</b>	<b>193.019</b>	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>3.407.134</b>	<b>3.279.719</b>	
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)<sup>3)</sup></b>	<b>124,10%</b>	<b>178,91%</b>	
<b>Informasi Lain</b>			
a. Jumlah Dana Jaminan	133.000	83.000	
b. Rasio Likuiditas (%)	610%	944%	
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	247%	374%	
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	16%	33%	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisai) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	144%	130%	
<b>Keterangan:</b>			
Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.			
Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.			
MMBR <sup>2)</sup> 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 53/PMK.01/2012 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