

LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL

Per 30 September 2017 dan 30 September 2016



LAPORAN POSISI KEUANGAN					
PER 30 SEPTEMBER 2017 dan 30 SEPTEMBER 2016					
(dalam satuan rupiah)					
ASET	Triwulan III Tahun	Triwulan III Tahun	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III Tahun	Triwulan III Tahun
	2017	2016		2017	2016
Investasi			Utang		
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	719.311	1.569.968	Jiang Klaim	14.118	5.224
Saham	247.717	195.990	Jiang Kevrasurani	3.741	3.741
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	2.630.640	1.727.549	Jiang Reasuransi	30.845	23.625
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	1.016.352	907.827	Jiang Komisaris	32.336	20.369
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Jiang Pajak	3.062	1.661
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	56.076	113.791
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Utang Lain	262.096	129.443
Reksa Dana	8.803.225	6.311.297			
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	388.867	288.054
Dana Investasi Real Estate	-	-			
Pengelolaan Langgung	1.500	1.500			
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	Cadangan Teknis		
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	Cadangan Premi	9.167.759	6.895.751
Emas Murni	-	-	Cadangan Akaes Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	292.274	172.103
Prijaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Cadangan Klaim	152.672	85.699
Investasi Lain	-	-			
Jumlah Investasi	13.420.744	10.674.040	Jumlah Cadangan Teknis	9.460.031	6.953.552
			Jumlah Liabilitas	10.811.812	7.231.604
Bukan Investasi					
Kas dan Bank	196.554	100.022	Prijaman Subordinasi	-	-
Tagihan Premi Penutupan Langgung	181.088	38.551			
Tagihan Klaim Kevrasurani	-	-	Ekuitas		
Tagihan Reasuransi	60.237	51.293	Modal Disor	300.699	300.699
Tagihan Investasi	8.250	7.428	Ago Saham	4.157.813	4.157.813
Tagihan Hasil Investasi	52.013	35.811	Saldo Laba	514.436	307.409
Prijaman Polis	1.162	819	Komponen Ekuitas Lainnya	117.349	90.873
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	47.766	48.920	Selain Penilaian Besar SAK & SAP	-	-
Aset Tetap Lain	52.491	52.360	Aset yang Tidak Termasuk A/P	-	-
Aset Lain	1.081.563	1.090.240			
Jumlah Bukan Investasi	1.681.124	1.434.444	Jumlah Ekuitas	5.090.297	4.856.873
JUMLAH ASET	15.101.868	12.108.484	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	15.101.868	12.108.484

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF			
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2017 dan 30 SEPTEMBER 2016			
(dalam satuan rupiah)			
URAIAN	Triwulan III Tahun	Triwulan III Tahun	
	2017	2016	
PENDAPATAN			
Pendapatan Premi	4.292.092	3.379.663	
Premi Reasuransi	(41.327)	(35.700)	
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(151.620)	(94.531)	
Jumlah Pendapatan Premi Neto	4.099.145	3.249.431	
Hasil Investasi	668.843	903.985	
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-	
Pendapatan Lain	98.411	65.001	
Jumlah Pendapatan	6.066.399	4.218.417	
BEBAN			
Beban Akuisisi			
Klaim dan Manfaat			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1.954.284	1.005.651	
b. Klaim Reasuransi	(20.159)	(19.948)	
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	1.784.312	2.151.817	
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	36.234	7.214	
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	3.754.669	3.144.629	
Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	376.469	278.746	
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	2.912	3.513	
c. Beban Komisi - Overriding	7.133	6.170	
d. Beban Lainnya	193.342	139.818	
Jumlah Biaya Akuisisi	579.856	428.247	
Beban Pemasaran	53.771	77.853	
Beban Umum dan Administrasi	459.116	432.237	
Hasil (Beban) Lain	(43.907)	(39.288)	
Jumlah Beban	4.881.393	4.120.711	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.185.002	1.097.706	
Paik Penghasilan	(21.474)	(37.078)	
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK	1.163.528	1.060.628	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	142.878	64.600	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	330.181	168.392	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN				
PER 30 SEPTEMBER 2017 dan 30 SEPTEMBER 2016				
(dalam satuan rupiah)				
Keterangan	Triwulan III Tahun	Keterangan	Triwulan III Tahun	
	2017		2016	
A. Tingkat Solvabilitas		A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	8.483.714	a. Aset Yang Diperkenankan	6.546.759	
b. Liabilitas (kecuali Prijaman Subordinasi)	(4.649.844)	b. Liabilitas (kecuali Prijaman Subordinasi)	(2.846.930)	
Jumlah Tingkat Solvabilitas	3.833.870	Jumlah Tingkat Solvabilitas	3.699.819	
B. Modal Minimum Bebas Risiko (MMBR) ¹⁾		B. Modal Minimum Bebas Risiko (MMBR) ¹⁾		
a. Risiko Kredit	86.486	a. Kepegangan Pengawasan Aset (Schedule A)	145.993	
b. Risiko Likuiditas	4.707	b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule D)	2.210	
c. Risiko Pasar	242.740	c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Along (Schedule C)	12.590	
d. Risiko Asuransi	153.222	d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule E)	76.994	
e. Risiko Operasional	11.157	e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule F)	44.462	
		f. Risiko Reasuransi (Schedule G)	947	
		g. Risiko Operasional (Schedule H)	5.098	
		h. Risiko Operasional (PAYDI) (Schedule I)	4.465	
		Jumlah MMBR ²⁾	292.885	
C. Kelebihan (Kekurangan) Balas Tingkat Solvabilitas	3.335.522	C. Kelebihan (Kekurangan) Balas Tingkat Solvabilitas	3.406.934	
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ³⁾	799,97%	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ³⁾	129,10%	
		Informasi Lain:		
a. Jumlah Dana Jaminan	241.931	a. Jumlah Dana Jaminan	131.001	
b. Rasio Likuiditas (%)	683%	b. Rasio Likuiditas (%)	818%	
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	192%	c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	247%	
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	17%	d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	16%	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	106%	e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	114%	
Keterangan:				
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 = Modal Minimum Bebas 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 pembebanan aset dan liabilitas.				
Sesuai dengan Pasal 3 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum bebas risiko.				
Perhitungan MMBR Triwulan III Tahun 2017 mengacu pada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SE.OJK.05/2017 tentang Pedoman Perhitungan Jumlah Modal Minimum Bebas Risiko Bagi Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi tanggal 13 Juni 2017.				

Neraca tersebut termasuk kejelasan dari kewajiban dari produk asuransi yang dikalikan dengan investasi, dengan penincian sbb:

Produk Asuransi Yang Dikalikan Dengan Investasi			
URAIAN	Triwulan III Tahun	Triwulan III Tahun	
	2017	2016	
Aset			
a. Investasi	5.816.740	4.390.696	
b. Bukan Investasi	30.882	13.974	
Jumlah Aset	5.847.622	4.404.670	
Liabilitas			
a. Utang	57.640	33.731	
b. Cadangan Teknis	5.789.982	4.370.939	
Jumlah Liabilitas	5.847.622	4.404.670	
Pendapatan Premi	11.086.239	7.068.544	
Hasil Investasi	363.784	555.079	
Klaim dan Manfaat	644.850	804.452	

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