

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET									
Investasi	126,561.77	112,655.69	35,037.25	33,583.29	262,747.71	262,747.71	(2,094.13)	426,446.94	
Deposito	101,481.83	101,481.83	24,792.85	24,792.85	257,937.89	257,937.89	-	384,392.55	
Sertifikat Deposito	59,900.00	59,900.00	17,000.00	17,000.00	28,000.00	28,000.00	-	104,900.00	
Saham Syariah	-	-	-	-	215,267.90	215,267.90	-	215,267.90	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	41,781.81	41,781.81	7,792.85	7,792.85	-	-	-	49,574.66	
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	14,649.99	14,649.99	-	14,649.99	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	24,879.96	10,973.88	10,244.40	8,790.44	4,829.82	4,829.82	(2,094.13)	42,048.29	
Kas dan Bank	9,474.46	9,474.46	4,933.55	4,933.55	1,724.74	1,724.74	-	16,132.75	
Tagihan	1,333.20	1,333.20	895.17	895.17	3,105.07	3,105.07	(2,094.13)	16,977.36	
Aset Resuransi	-	-	4,915.68	3,461.72	-	-	-	8,377.40	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	12,916.79	-	-	-	-	-	-	12,916.79	
Properti Bukan Investasi	166.22	166.22	-	-	-	-	-	166.22	
Aset Lain	989.29	-	-	-	-	-	-	989.29	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANIA									
Liabilitas	126,561.77	112,655.69	35,037.25	33,583.29	262,747.71	262,747.71	(2,094.13)	426,446.94	
Risiko yang Masih Harus Dibayar	94,361.53	67,378.16	21,415.07	20,847.63	3,251.13	3,251.13	(2,094.13)	121,321.84	
Utang klaim dan manfaat dibayar	6,706.57	6,706.57	18.46	18.46	-	-	-	18.46	
Utang lain	60,161.45	60,161.45	4,434.96	4,434.96	2,779.90	2,779.90	(2,094.13)	69,470.42	
Penyisihan Teknis	27,493.51	530.15	16,961.65	16,994.21	-	-	-	44,551.36	
Penyisihan lain	27,493.51	530.15	-	-	-	-	-	27,493.51	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	13,343.03	12,805.59	-	-	-	11,343.03	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1,274.08	1,244.09	-	-	-	1,274.08	
Penyisihan klaim	-	-	2,336.05	2,336.05	-	-	-	2,336.05	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	8.49	8.49	-	-	-	8.49	
Qarrah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	32,200.24	45,277.53	13,622.18	12,735.66	259,496.58	259,496.58	-	305,319.00	
Modal Diseter	119,850.94	119,850.94	-	-	-	-	-	119,850.94	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akomodasi Dana	-	-	13,507.50	13,507.50	259,496.58	259,496.58	-	273,004.08	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	(91,161.48)	(91,161.48)	-	-	-	-	-	(91,161.48)	
Komponen Ekuitas Lainnya	3,510.78	3,510.78	114.68	114.68	-	-	-	3,625.46	
Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	446.64	446.64	-	446.64	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(889.29)	-	-	-	(1,333.17)	-	-	(889.29)	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12,735.66	45,277.53
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	33,583.29	112,655.69
B. Liabilitas selain Qarrah dan Dana Perusahaan	20,847.63	67,378.16
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,069.23	1,626.93
A. Risiko Kredit	212.41	626.57
B. Risiko Likuiditas	509.99	0.16
C. Risiko Pasar	-	6.65
D. Risiko Acuaransi	4,313.04	-
E. Risiko Operasional	24.79	792.93
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum mengperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qarrah (dalam %)	251.48%	3174.44%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Target Solvabilitas dengan DTMBR/UMMBR yang Dipersempitkan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qarrah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	251.48%	3174.44%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	Sun Life Assurance Company of Canada	95.87%
2.	PT.Sun Life Indonesia Services	4.13%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Vivien Kusumowardhani	Presiden Komisaris
2.	Ricardo Simanjuntak	Komisaris Independen
3.	Chokly L. Tobing	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Prof.Dr.H.Fathurrahman Djamil,MA	Ketua
2.	Dra. Rini Fatma Kartika, MH	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Elin Waty	Presiden Direktur
2.	Jonni Setiadi	Direktur
3.	Ely Susanti	Direktur
4.	Mahani Chandra	Direktur
5.	Lok Hoe San	Direktur

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Urahan	Akad Mudharabah	Dana Investasi Peserta II	Dana Investasi Peserta I		
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGLOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	5,234.72	795.35	-	-	11,770.79	17,800.86	-	17,800.86
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	5,234.72	5,234.72	-	5,234.72
Jumlah Hasil Investasi	5,234.72	795.35	-	-	6,523.93	11,035.58	-	11,035.58
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	5,383.97	-	-	-	-	-	-	5,383.97
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	10,618.69	795.35	-	-	6,523.93	16,938.00	-	17,937.97
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akuisi Investasi	89,074.73	28,005.69	-	-	136,998.90	254,079.31	-	254,079.31
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	-	6,475.25	-	-	-	-	-	6,475.25
Kontribusi Neto	89,074.73	21,530.44	-	-	136,998.90	247,604.06	-	247,604.06
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(10,100.75)	-	-	-	-	-	(10,100.75)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	43.38	-	-	-	-	-	43.38
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(8.49)	-	-	-	-	-	(8.49)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	89,074.73	11,464.59	-	-	136,998.90	247,604.06	-	247,604.06
PENDAPATAN UNDERWRITING	99,693.40	11,464.59	-	-	136,998.90	247,604.06	-	247,604.06
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	9,028.63	-	-	-	-	-	9,028.63
b. Klaim recovery	-	2,534.13	-	-	-	-	-	2,534.13
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,397.66	-	-	-	-	-	1,397.66
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan (Penambahan) Dana Investasi Peserta (Bekas/B. tempo)	-	-	-	-	70,014.35	70,014.35	-	70,014.35
Jumlah Beban Klaim Neto	-	7,892.17	-	-	-	-	-	7,892.17
Jumlah Beban UNDERWRITING	-	7,892.17	-	-	-	-	-	7,892.17
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING								
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	430.00	-	-	-	-	-	-	430.00
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemasaran	-	5,257.95	-	-	-	-	-	5,257.95
b. Beban Akuisisi	-	28,594.02	-	-	-	-	-	28,594.02
c. Beban Umum dan Administrasi	-	13,945.72	-	-	-	-	-	13,945.72
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	25,179.65	-	-	-	-	-	25,179.65
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	242.76	-	-	-	-	-	242.76
f. Beban Limung dan Administrasi Lainnya	-	28,213.36	-	-	-	-	-	28,213.36
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	27,493.51	-	-	-	-	-	27,493.51
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	114,813.24	-	-	-	-	-	114,813.24
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	(14,807.84)	-	-	-	-	-	(14,807.84)
Pendapatan Lain	-	276.66	-	-	-	-	-	276.66
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(14,531.18)	-	-	-	-	-	-	(14,531.18)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(14,531.18)	-	-	-	-	-	-	(14,531.18)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJUR								
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(14,531.18)	4,367.78	-	-	73,508.48	136,998.90	-	63,345.07

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	25,790.44	70,873.88	262,747.71	359,412.03
B. Kewajiban lancar	8,042.07	67,196.08	262,747.71	337,985.86
C. Rasio (a-b)	920.69%	105.47%	100.00%	106.34%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	29,726.40	-	-	29,726.40
B. Penyisihan teknis	16,394.21	-	-	16,394.21
C. Utang klaim netensi sendiri	18.46	-	-	18.46
D. Rasio (a-b+c)	1.83	-	-	1.83
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan Investasi netto	795.35	5,234.72	11,770.79	17,800.86
B. Saldo rata-rata investasi	28,792.85	103,681.81	257,937.89	384,392.55
C. Rasio (a-b)	1.23%	5.13%	4.56%	4.03%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	7,892.17	-	-	7,892.17