Sun Life Financial | Syariah

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Sun Life Financial Indonesia unit Syariah
Triwulan IV Tahun 2018

PT. Sun Life Financial Indonesia
Menara Sun Life
Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Blok 6.2
Jakarta 12950
Tel. : (62) 5289 0800 (Hunting)
Fax. : (021) 5289 8080
www.sunlife.co.id

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	130,595.09	63,593.31	-	309,008.14	2,646.22	498,550.32
Investasi	83,590.03	32,199.87	-	303,016.03		418,805.93
Deposito	49,000.00	20,500.00	-	29,000.00		98,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	247,963.08	-	247,963.08
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	34,590.03	11,699.87	-	-	-	46,289.91
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	26,052.95	-	26,052.95
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-				-	-
Penyertaan Langsung	-				-	-
Properti Investasi	-				-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-				-	-
Bukan investasi	47,005.06	29,393.44	-	5,992.11	2,646.22	79,744.39
Kas dan Bank	21,824.30	14,287.64	-	314.10	-	36,426.04
Tagihan	1,728.04	910.50	-	5,678.01	2,646.22	5,670.33
Aset Reasuransi	-	14,195.30	-		-	14,195.30
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	22,333.01				-	22,333.01
Property Bukan Investasi	187.23				-	187.23
Aset Lain	932.48		-	-		932.48
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	130,595.09	63,593.31	-	309,008.14	2,646.22	498,550.32
Liabilitas	91,107.82	45,335.96	-	2,859.18	2,646.22	136,656.73
Utang klaim dan manfaat dibayar		510.72	-	-	-	510.72
Biaya yang Masih Harus Dibayar	16,375.31		-	537.52	-	16,912.83
Utang lain	26,907.67	12,960.02	-	2,321.66	2,646.22	39,543.14
Penyisihan Teknis	47,824.84	31,865.20	-			79,690.04
Penyisihan ujroh	47,824.84		-			47,824.84
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-		-		-	-
Penyisihan kontribusi		25,655.38	-		-	25,655.38
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan		1,652.14	-		-	1,652.14
Penyisihan klaim		4,547.28	-		-	4,547.28
Penyisihan atas risiko bencana		10.41	-		-	10.41
Qardh	-	-	-		-	-
Ekuitas Dana	39,487.27	16,257.37	-	306,148.95	-	361,893.59
Modal Disetor	127,350.94				-	127,350.94
Agio/Disagio Saham					-	-
Akumulasi Dana		16,543.54	-	306,148.95	-	322,692.50
Profit Equilization Reserve					-	-
Saldo Laba	(88,978.91)				-	(88,978.91)
Komponen Ekuitas Lainnya	1,115.23	(286.17)	-	-	-	829.06
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP					-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan					-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta !!		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	4,089.57	1,602.03	-	(13,157.00)	-	(13,157.00)	5,691.59
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan			-	6,409.33		6,409.33	
Jumlah Hasil Investasi	4,089.57	1,602.03	-	(19,566.33)	-	(19,566.33)	5,691.59
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	6,565.45					-	6,565.45
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	10,655.02	1,602.03	-	(19,566.33)	-	(19,566.33)	12,257.04
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	109,280.05	34,143.64	-	159,284.21	-	159,284.21	143,423.69
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	11,304.09	-			-	11,304.09
Kontribusi Neto	109,280.05	22,839.54	-	159,284.21	-	159,284.21	132,119.60
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasurans)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(9,601.49)	-			-	(9,601.49)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(349.43)	-			-	(349.43)
c. Penurunan (Kenaikan) Pemvisihan atas Risiko Bencana		(1.92)	-			-	(1.92)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		12,886.71	-			-	12,886.71
PENDAPATAN UNDERWRITING	109,280.05	12,886.71	-			-	122,166.76
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		15,112.15	-			-	15,112.15
b. Klaim recovery		6,200.28	-			-	6,200.28
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		1,197.43	-			-	1,197.43
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it temoo)				93,065.50	-	93,065.50	-
Jumlah Beban Klaim Netto		10,309.30	-	93,065.50	-	93,065.50	10,309.30
Beban Adjustor		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		10,309.30	-			-	10,309.30
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		2,777.41	-			-	2,777.41
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	589.38	-	-			-	589.38
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	4,056.79					-	4,056.79
b. Beban Akuisisi	43,475.06					-	43,475.06
c. Beban Umum dan Administrasi:	52,675.84					-	
- Beban Pegawai dan Pengurus	26,409.08					-	26,409.08
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	355.60					-	355.60
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	25,911.15					-	25,911.15
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	20,331.33					-	20,331.33
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	120,539.02					-	120,539.02
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(4.57)	4,379.44	-	46,652.38	-	46,652.38	4,364.87
Pendapatan Lain	2,197.14	-	-			-	2,197.14
Beban Lain	-	-	-			-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,382.57	4,379.44	-	46,652.38	-	46,652.38	6,562.01
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,382.57	4,379.44	-	46,652.38	-	46,652.38	6,562.01
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(2,395.54)	(402.85)				-	(2,796.40)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(212.97)	3,976.58	-	46,652.38	-	46,652.38	3,765.61

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10,771.88	63,223.68
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	56,145.71	107,329.60
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	45,373.83	44,105.91
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8,448.35	1,023.36
A. Risiko Kredit	450.88	770.97
B. Risiko Likuiditas	1,000.29	5.55
C. Risiko Pasar	83.83	7.49
D. Risiko Asuransi	6,881.16	-
E. Risiko Operasional	32.20	829.35
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	127.50%	1918.75%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80.00%	80.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	127.50%	1918.75%

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

Reasuradur Utama

PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	56.48%
Reinsurance Group of America, Incorporated	23.25%
PT Reasuransi Syariah Indonesia	20.27%

Pemilik Perusahaan

Sun Life Assurance Company of Canada	95.86%
PT Sun Life Indonesia Services	4.13%
Vivien Kusumowardhani	0.01%

Dewan Komisaris

Nama	Jabatan
Vivien Kusumowardhani	Presiden Komisaris
Karim Ghani	Komisaris
Ricardo Simanjuntak	Komisaris Independen
Choky Leonard Tobing	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

Nama	Jabatan
Prof.Dr.H.Fathurrahman Djamil,MA	Ketua
Dra. Rini Fatma Kartika. MH	Anggota

Dewan Direksi

Nama	Jabatan
Elin Waty	Presiden Direktur
Jonni Setiadi	Direktur
Elly Susanti	Direktur
Mahlani Chandra	Direktur
Lok Hoe San	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayaan lancar	52,052.13	81,262.89	309,008.14	442,323.15
B. Kewajiban lancar	19,683.44	43,683.59	309,008.14	372,375.16
C. Rasio (a:b)	264.45%	186.03%	100.00%	118.78%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	46,487.52	-	-	-
B. Penyisihan teknis	31,903.09	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	510.72	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	143.42%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1,602.03	4,089.57	(13,157.00)	(7,465.41)
B. Rata-rata investasi	32,199.874	83,590.031	303,016.029	418,805.934
C. Rasio (a:b)	4.98%	4.89%	-4.34%	-1.78%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	10,109.30	-	-	-
B. Kontribusi netto	22,839.54	-	-	-
C. Rasio (a:b)	44.26%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	16,257.37	39,487.27	306,148.95	361,893.59
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	15,848.01	34,639.75	293,071.46	343,559.22
C. Perubahan dana (a-b)	409.36	4,847.52	13,077.49	18,334
D. Rasio (c:b)	2.58%	13.99%	4.46%	5.34%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	56,145.71
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	309,008.14
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	4,856,864.25
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	6.99%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-