

Ringkasan Laporan Keuangan
PT SUN LIFE FINANCIAL INDONESIA UNIT SYARIAH
Triwulan IV Tahun 2020 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	269.391,39	96.282,39	399.436,19	879,01	764.230,96
Investasi	126.817,38	67.894,48	392.284,87	-	586.996,73
Deposito	62.900,00	35.000,00	62.510,00	-	160.410,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	328.821,43	-	328.821,43
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	63.917,38	32.894,48	953,44	-	97.765,30
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selam Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-
Elek 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	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	142.574,00	28.387,92	7.151,32	879,01	177.234,23
Kas dan Bank	20.294,92	5.593,92	1.179,64	-	27.068,48
Tagihan	1.772,35	1.028,40	5.971,69	879,01	7.803,44
Aset Reasuransi	-	21.765,60	-	-	21.765,60
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	30.928,47	-	-	-	30.928,47
Property Bukan Investasi	1.019,61	-	-	-	1.019,61
Aset Lain	88.558,65	-	-	-	88.558,65
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	309.391,28	96.282,39	399.436,19	879,01	764.230,96
Liabilitas	187.004,28	66.336,44	733,23	879,01	251.194,94
Utang klaim dan manfaat dibayar	466,65	-	-	-	466,65
Biaya yang Masih Harus Dibayar	11.801,39	-	693,58	-	12.494,97
Utang lain	99.264,90	11.144,88	39,65	879,01	109.570,43
Penyisihan Teknis	75.937,99	54.724,90	-	-	130.662,89
Penyisihan ujroh	75.937,99	-	-	-	75.937,99
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	45.153,54	-	-	45.153,54
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3.505,72	-	-	3.505,72
Penyisihan klaim	-	6.054,29	-	-	6.054,29
Penyisihan atas risiko bencana	-	11,35	-	-	11,35
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	82.387,11	29.945,96	398.702,96	-	511.036,02
Modal Disetor	167.350,94	-	-	-	167.350,94
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	27.718,67	-	-	27.718,67
Profit Equalization Reserve	-	-	398.702,96	-	398.702,96
Saldo Laba	(88.766,50)	-	-	-	(88.766,50)
Komponen Ekuitas Lainnya	3.802,66	2.227,29	-	-	6.029,95
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	8.621,10	3.505,19	-	4.238,71	4.238,71
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	6.937,16	6.937,16
Jumlah Hasil Investasi	8.621,10	3.505,19	-	(2.698,45)	(2.698,45)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	6.996,47	-	-	-	6.996,47
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15.617,57	3.505,19	-	(2.698,45)	(2.698,45)
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	113.203,34	38.552,80	-	146.413,86	146.413,86
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	15.456,58	-	-	15.456,58
Kontribusi Neto	113.203,34	24.056,21	-	146.413,86	146.413,86
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)					
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4.337,77)	-	-	(4.337,77)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(389,16)	-	-	(389,16)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(1,15)	-	-	(1,15)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	19.328,13	-	-	19.328,13
PENDAPATAN UNDERWRITING	113.203,34	19.328,13	-	-	132.531,47
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	17.639,68	-	-	17.639,68
b. Klaim recovery	-	5.598,72	-	-	5.598,72
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.766,61	-	-	2.766,61
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan (Penbusaan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	37.901,28	37.901,28
Jumlah Beban Klaim Netto	-	14.807,57	-	37.901,28	14.807,57
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	14.807,57	-	-	14.807,57
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING					
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.512,30	4.520,56	-	-	6.032,86
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	-	2.148,98	-	-	2.148,98
b. Beban Akuisisi	-	69.444,00	-	-	69.444,00
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	54.323,98	-	-	54.323,98
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	33.035,92	-	-	33.035,92
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	1.149,56	-	-	1.149,56
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	19.936,40	-	-	19.936,40
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	13.593,80	-	-	13.593,80
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA					
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	139.308,66	(8.975,44)	-	-	139.308,66
Pendapatan Lain	3.767,22	-	-	-	3.767,22
Beban Lain	16.771,70	631,72	-	69.091,85	69.091,85
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(21.979,92)	-	-	-	(21.979,92)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(21.979,92)	-	-	-	(21,979,92)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1.389,22	1.810,78	-	-	3.200,01
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(20.590,70)	9.204,81	-	36.722,28	(11.385,89)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	25.529,33	35.550,75
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	89.438,53	149.904,46
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	63.909,20	114.353,52
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8.901,88	1.899,01
A. Risiko Kredit	823,35	1.061,35
B. Risiko Likuiditas	797,02	209,57
C. Risiko Pasar	-	40,78
D. Risiko Asuransi	7.213,62	-
E. Risiko Operasional	67,80	587,30
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 %)	286,79%	187,07%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Diperparakan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	286,79%	187,07%

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

Resouradur Utama		Pemilik Perusahaan	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	%	59,18%	
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	%	27,79%	
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	%	13,03%	
Dewan Komisaris		Dewan Pengawas Syariah	
1. Sun Life Assurance Company of Canada	%	95,86%	
2. PT Sun Life Indonesia Services	%	4,13%	
3. Vivien Kusumawardhani	%	0,01%	
1. Vivien Kusumawardhani	Jabatan	Presiden Komisaris	
2. Karim Gilani	Jabatan	Komisaris	
3. Ricardo Simanjuntak	Jabatan	Komisaris Independen	
4. Choky Leonard Tobing	Jabatan	Komisaris Independen	
Dewan Direksi		Dewan Pengawas Syariah	
1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, M.A.	Jabatan	Ketua	
2. Dra. Rini Fatma Kartika, S.Ag. M.H.	Jabatan	Anggota	
1. Elin Waty	Jabatan	Presiden Direktur	
2. Jonni Setiadi	Jabatan	Direktur	
3. Ely Susanti	Jabatan	Direktur	
4. Mahani Chandra	Jabatan	Direktur	
5. Luk Hae San	Jabatan	Direktur	
6. Andri Hasnan	Jabatan	Direktur Kepatuhan	

Jakarta, 31 Desember 2020
Direksi
PT Sun Life Financial Indonesia

trd

(Jonni Setiadi)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	57.754,70	139.662,72	399.436,19	596.853,61
B. Kewajiban lancar	21.213,51	81.388,84	399.436,19	502.038,54
C. Rasio (a-b)	272,25%	171,60%	100,00%	118,89%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	73.488,40	-	-	-
B. Penyisihan teknis	54.724,90	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	466,65	-	-	-
D. Rasio [(a-b)/c]	133,15%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3.505,19	8.621,10	4.238,71	16.365,00
B. Rata-rata investasi	54.631,047	128.085,330	320.166,835	502.883,212
C. Rasio (a-b)	6,42%	6,73%	1,32%	3,25%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	14.807,57	-	-	-
B. Kontribusi netto	19.328,13	-	-	-
C. Rasio (a-b)	76,61%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	29.945,96	82.387,11	398.702,96	511.036,02
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	29.798,58	95.165,44	316.505,80	441.469,82
C. Perubahan dana (a-b)	147,37	(12.778,33)	82.197,16	69.566,20
D. Rasio (c-b)	0,49%	-13,43%	25,97%	15,76%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	96.282,39
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	399.436,19
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	269.391,39
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	64,79%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-