

Ringkasan Laporan Keuangan
PT SUN LIFE INDONESIA UNIT SYARIAH
Desember 2023 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian Gabungan		
ASET	273,001.33	263,218.06	-	672,270.69	8,190.44	1,300,299.64
Investasi	104,128.76	124,839.77	-	637,891.34	-	866,859.87
Deposito	66,000.00	50,300.00	-	74,410.00	-	190,710.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	310,892.74	-	310,892.74
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	5,256.21	-	5,256.21
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	38,128.76	74,539.77	-	247,332.39	-	360,000.92
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	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-	-
Efek Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	168,872.57	138,378.29	-	34,379.35	8,190.44	333,439.77
Kas dan Bank	55,567.89	51,828.07	-	16,377.13	-	123,773.09
Ta'ahhan	2,965.19	19,244.70	-	18,002.23	8,190.44	32,021.67
Aset Reasuransi	-	67,305.52	-	-	-	67,305.52
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	82,392.33	-	-	-	-	82,392.33
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	27,947.16	-	-	-	-	27,947.16
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	279,001.33	263,218.06	-	672,270.69	8,190.44	1,300,299.64
Liabilitas	228,489.41	206,916.77	-	7,614.18	8,190.44	434,829.91
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	638.35	-	-	-	638.35
Biaya yang Masih Harus Dibayar	16,130.36	-	-	1,028.34	-	17,158.69
Utang lain	49,787.32	13,524.12	-	6,585.85	8,190.44	63,706.84
Penyisihan Teknis	162,571.73	192,794.30	-	-	-	355,326.03
Penyisihan uroh	162,571.73	-	-	-	-	362,571.73
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	154,020.17	-	-	-	154,020.17
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	10,456.86	-	-	-	10,456.86
Penyisihan klaim	-	28,249.84	-	-	-	28,249.84
Penyisihan atas risiko bencana	-	27.43	-	-	-	27.43
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	48,512.92	56,301.29	-	664,656.51	-	765,469.73
Modal Disetor	404,350.94	-	-	-	-	404,350.94
Akio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	54,636.29	-	664,656.51	-	719,292.80
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(362,635.30)	-	-	-	-	(362,635.30)
Komponen Ekuitas Lainnya	2,796.28	1,665.00	-	-	-	4,461.28
Selish Salko SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	4,962.27	6,701.83	-	406.32	-	11,664.09
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	12,464.85	-	12,464.85
Jumlah Hasil Investasi	4,962.27	6,701.83	-	(12,058.53)	-	11,664.09
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	12,464.85	-	-	-	-	12,464.85
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	17,427.11	6,701.83	-	(12,058.53)	-	24,128.94
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	224,831.93	96,949.84	-	348,680.46	-	321,781.77
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	28,392.83	-	-	-	28,392.83
Kontribusi Neto	224,831.93	68,557.08	-	348,680.46	-	293,388.95
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(28,564.98)	-	-	-	(28,564.98)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(753.75)	-	-	-	(753.75)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(11.62)	-	-	-	(11.62)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	39,226.66	-	-	-	39,226.66
PENDAPATAN UNDERWRITING	224,831.93	39,226.66	-	-	-	264,058.59
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	43,096.06	-	-	-	43,096.06
a. Klaim Bruto	-	23,378.57	-	-	-	23,378.57
b. Klaim recovery	-	13,217.95	-	-	-	13,217.95
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	141,291.72	-	141,291.72
Jumlah Beban Klaim Neto	-	30,935.44	-	141,291.72	-	30,935.44
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	30,935.44	-	-	-	30,935.44
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	8,291.22	-	-	-	8,291.22
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2,365.87	-	-	-	-	2,365.87
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	12,393.12	-	-	-	-	12,393.12
b. Beban Akuisisi	192,180.07	-	-	-	-	192,180.07
c. Beban Umum dan Administrasi:	129,201.68	-	-	-	-	129,201.68
- Beban Pegawai dan Pengurus	57,255.67	-	-	-	-	57,255.67
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,763.62	-	-	-	-	1,763.62
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	66,182.40	-	-	-	-	66,182.40
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(5,711.16)	-	-	-	-	(5,711.16)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	324,063.71	-	-	-	-	324,063.71
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(79,438.79)	-	-	-	-	(79,438.79)
Pendapatan Lain	4,566.32	-	-	-	-	4,566.32
Beban Lain	1,371.21	-	-	116,465.57	-	116,465.57
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(76,243.69)	-	-	-	-	(76,243.69)
Paajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(76,243.69)	-	-	-	-	(76,243.69)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	156.46	872.76	-	-	-	1,029.22
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(76,087.23)	15,865.81	-	78,864.64	-	(60,221.41)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	54,226.03	88,208.45
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	257,489.96	162,661.84
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	202,263.93	74,453.39
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	30,516.55	2,455.14
A. Risiko Kredit	2,869.64	1,099.94
B. Risiko Likuiditas	3,767.05	5.44
C. Risiko Pasar	588.94	33.30
D. Risiko Asuransi	23,166.08	-
E. Risiko Operasional	124.84	1,316.46
1. Risiko PAYDI Diparansi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Diparansi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diparansi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	177.69%	3592.81%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipermyeratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	100.00%	100.00%
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	177.69%	3592.81%

Resouradur Utama		%
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.		86.01%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia		8.01%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch		5.98%
Pemilik Perusahaan		%
1. Sun Life Assurance Company of Canada		95.86%
2. PT Sun Life Indonesia Services		4.13%
3. Vivien Kusumowardhani		0.01%
Dewan Komisaris		Jabatan
1. Vivien Kusumowardhani		Presiden Komisaris
2. Eng Kim Yeeh		Komisaris
3. Ricardo Simanjuntak		Komisaris Independen
4. Choky Leonard Tobing		Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		Jabatan
1. Prof. Dr.H. Fathurrahman Djamil, M.A.		Ketua
2. DR. Rini Fatma Kartika, M.H.		Anggota
Dewan Direksi		Jabatan
1. Elin Waty		Presiden Direktur
2. Jonni Setadi		Direktur
3. Ely Susanti		Direktur
4. Mahiani Chandra		Direktur
5. Lok Hoe San		Direktur
6. Indraning Wikanti		Direktur
7. Andri Hasan		Direktur Kepala

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	192,687.75	152,049.91	672,270.69	1,017,008.35
B. Kewajiban lancar	54,973.03	62,465.09	672,270.69	789,708.81
C. Rasio (a-b)	350.52%	243.42%	100.00%	128.78%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	176,667.84	-	-	-
B. Penyisihan teknis	125,448.77	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	638.35	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	140.13%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	6,701.83	4,962.27	406.32	12,070.41
B. Rata-rata investasi	129,026.583	77,682.396	602,331.331	809,040.309
C. Rasio (a-b)	5.19%	6.39%	0.07%	1.49%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	11,217.95	-	-	-
B. Kontribusi netto	68,557.01	-	-	-
C. Rasio (a-b)	36.38%	-	-	-
Rasio perserahan dana				
A. Dana tahun/turunan/bulan berjalan	56,301.29	44,511.92	664,656.51	765,469.72
B. Dana tahun/turunan/bulan lalu	45,788.41	30,599.15	585,791.86	662,179.42
C. Perubahan dana (a-b)	10,512.88	13,912.77	78,864.64	103,290.30
D. Rasio (c-b)	22.96%	45.47%	13.48%	15.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	263,218.06
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	672,270.69
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	273,001.33
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	77.41%
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)	-	-	-	-

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