

Ringkasan Laporan Keuangan
PT SUN LIFE INDONESIA UNIT SYARIAH
Maret 2024 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	259,038.09	293,069.20	-	684,699.56	2,069.30	1,234,737.54
Investasi	109,246.01	127,821.69	-	664,761.04	-	901,828.73
Deposito	71,000.00	38,600.00	-	102,910.00	-	212,510.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	269,291.54	-	269,291.54
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	5,183.49	-	5,183.49
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	38,246.01	89,221.69	-	287,376.01	-	414,843.70
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	149,792.08	165,247.51	-	19,938.52	2,069.30	332,908.81
Kas dan Bank	45,306.39	68,873.56	-	14,029.68	-	128,209.64
Tagihan	2,517.64	22,903.03	-	5,908.84	2,069.30	29,260.20
Aset Reasuransi	-	73,470.92	-	-	-	73,470.92
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	82,533.69	-	-	-	-	82,533.69
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	19,434.37	-	-	-	-	19,434.37
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	259,038.09	293,069.20	-	684,699.56	2,069.30	1,234,737.54
Liabilitas	223,021.60	215,910.19	-	7,365.19	2,069.30	444,227.68
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	245.01	-	-	-	245.01
Biaya yang Masih Harus Dibayar	18,482.71	-	-	1,035.08	-	19,517.79
Utang lain	39,588.15	21,141.80	-	6,330.11	2,069.30	64,990.76
Penyisihan Teknis	164,950.73	194,523.38	-	-	-	359,474.11
Penyisihan ujiroh	164,950.73	-	-	-	-	164,950.73
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	163,354.47	-	-	-	163,354.47
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	11,244.53	-	-	-	11,244.53
Penyisihan klaim	-	19,897.35	-	-	-	19,897.35
Penyisihan atas risiko bencana	-	27.02	-	-	-	27.02
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	36,016.49	77,159.01	-	677,334.37	-	790,509.87
Modal Disetor	404,350.94	-	-	-	-	404,350.94
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	75,389.68	-	677,334.37	-	752,724.05
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(372,122.31)	-	-	-	-	(372,122.31)
Komponen Ekuitas Lainnya	3,787.86	1,769.33	-	-	-	5,557.18
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	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1,799.04	1,730.50	-	7,353.62	-	7,353.62
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	3,239.19	-	3,239.19
Jumlah Hasil Investasi	1,799.04	1,730.50	-	4,114.43	-	4,114.43
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	3,239.19	-	-	-	-	3,239.19
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	5,038.23	1,730.50	-	4,114.43	-	6,768.74
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	53,750.70	25,034.60	-	74,902.72	-	74,902.72
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	7,598.64	-	-	-	7,598.64
Kontribusi Neto	53,750.70	17,435.96	-	74,902.72	-	74,902.72
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(5,674.90)	-	-	-	(5,674.90)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(200.14)	-	-	-	(200.14)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	0.41	-	-	-	0.41
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	53,750.70	11,561.33	-	-	-	65,312.03
PENDAPATAN UNDERWRITING	53,750.70	11,561.33	-	-	-	65,312.03
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	6,270.21	-	-	-	6,270.21
b. Klaim recovery	-	3,460.78	-	-	-	3,460.78
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(10,270.98)	-	-	-	(10,270.98)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	36,853.40	-	36,853.40
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(7,461.55)	-	36,853.40	-	36,853.40
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(7,461.55)	-	36,853.40	-	36,853.40
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	1,578.79	-	-	-	-	1,578.79
b. Beban Akuisisi	33,773.88	-	-	-	-	33,773.88
c. Beban Umum dan Administrasi:	33,041.70	-	-	-	-	33,041.70
- Beban Pegawai dan Pengurus	11,570.80	-	-	-	-	11,570.80
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	366.65	-	-	-	-	366.65
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	21,104.25	-	-	-	-	21,104.25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	2,379.00	-	-	-	-	2,379.00
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	70,773.37	-	-	-	-	70,773.37
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	11,984.45	-	-	-	-	11,984.45
Pendapatan Lain	2,910.35	-	-	-	-	2,910.35
Beban Lain	412.92	-	-	-	-	412.92
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(9,487.01)	-	-	28,612.96	-	28,612.96
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(9,487.01)	-	-	28,612.96	-	28,612.96
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	991.57	104.33	-	-	-	1,095.90
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(8,495.44)	20,857.71	-	13,550.79	-	13,550.79

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	63,091.94	89,238.36
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	275,851.82	157,070.04
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	212,759.88	67,831.68
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	30,577.07	2,810.43
A. Risiko Kredit	2,675.90	1,168.09
B. Risiko Likuiditas	3,734.24	60.04
C. Risiko Pasar	588.29	116.18
D. Risiko Asuransi	23,450.82	-
E. Risiko Operasional	127.82	1,466.11
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 %)	206.34%	3175.26%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	206.34%	3175.26%

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

Reasurador Utama		%
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.		87.76%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia		6.99%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch		5.25%
Pemilik Perusahaan		%
1. Sun Life Assurance Company of Canada		95.86%
2. PT Sun Life Indonesia Services		4.13%
3. Vivien Kusumawardhani		0.01%
Dewan Komisaris		Jabatan
1. Vivien Kusumawardhani		Presiden Komisaris
2. Eng Kim Yeoh		Komisaris
3. Ricardo Simanjuntak		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 Setiadi		Direktur
3. Ely Susanti		Direktur
4. Mahlani Chandra		Direktur
5. Lok Hoe San		Direktur
6. Indrading Wikanti		Direktur
7. Andri Hasian		Direktur Kepatuhan

Jakarta, 19 April 2024
Direksi
PT Sun Life Financial Indonesia

ttd
(Jonni Setiadi)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	207,855.90	137,901.43	684,699.55	1,030,456.87
B. Kewajiban lancar	55,081.97	54,688.91	684,699.55	794,470.42
C. Rasio (a-b)	377.36%	252.16%	100.00%	129.70%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	196,695.25	-	-	-
B. Penyisihan teknis	121,052.46	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	245.01	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	162.16%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	1,730.50	1,799.04	7,353.62	10,883.17
B. Rata-rata Investasi	125,948.637	105,975.038	652,921.941	884,845.616
C. Rasio (a-b)	1.37%	1.70%	1.13%	1.23%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	2,809.43	-	-	-
B. Kontribusi netto	17,435.96	-	-	-
C. Rasio (a-b)	16.11%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	77,159.01	36,016.49	677,334.36	790,509.86
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	56,301.29	44,511.92	664,656.51	765,469.73
C. Perubahan dana (a-b)	20,857.71	(8,495.44)	12,677.85	25,040.13
D. Rasio (c/b)	37.05%	-19.09%	1.91%	3.27%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	293,069.20
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	684,699.55
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	259,038.09
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	79.06%
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)	-	-	-	-