

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian
ASET	268.985.55	319.581.88	-	1.977.83
Investasi	129.225.13	212.071.54	740.406.29	-
Deposito	55.000.00	64.600.00	36.910.00	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	260.907.38	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	5.637.88	-
MTN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	74.225.13	147.471.54	395.183.08	-
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	-	-	-	-
Risica Dana Syariah	-	-	-	-
Efek Beragat Aset Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Penyerahan Lelang	-	-	-	-
Prospek Investasi	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-
Bukan Investasi	139.760.42	107.510.34	41.767.95	1.977.83
Kas dan Bank	40.946.06	7.529.42	33.011.52	-
Tagihan	3.578.59	16.294.27	8.756.43	1.977.83
Aset Reasuransi	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	85.717.31	83.686.65	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-
Asat Lain	9.518.46	-	-	9.518.46
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	268.985.55	319.581.88	740.406.29	1.977.83
Liabilitas	233.865.47	240.372.34	5.076.63	1.977.83
Utang klaim dan manfaat dibayar	339.75	-	-	339.75
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21.593.71	-	1.174.54	-
Utang lain	36.361.14	25.502.76	3.907.09	1.977.83
Penyisihan Teknis	175.928.62	214.529.94	-	-
Penyisihan Ujroh	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	178.820.93	-	178.820.93
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	11.868.14	-	11.868.14
Penyisihan klaim	-	23.812.21	-	23.812.21
Penyisihan atas risiko bencana	-	28.56	-	28.56
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	35.300.08	79.209.54	735.329.66	-
Modal Diotor	419.350.94	-	-	-
Ato/Disapo Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	77.407.31	735.329.66	-
Profit Equitization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	(390.113.61)	-	-	(390.113.61)
Komponen Ekuitas Lainnya	5.862.75	1.802.23	-	-
Selish 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
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	5.248.73	6.123.46	-	25.510.50	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	8.946.61	-
Jumlah Hasil Investasi	5.248.73	6.123.46	-	16.563.89	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	8.946.61	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	14.195.34	6.123.46	-	16.563.89	-
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	139.470.41	66,204.85	-	223,929.58	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	22,685.03	-	-	-
Kontribusi Neto	139,470.41	43,519.82	-	223,929.58	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(15,260.63)	-	-	(15,260.63)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(44.45)	-	-	(44.45)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(1.13)	-	-	(1.13)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	139,470.41	28,213.62	-	223,929.58	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	139,470.41	28,213.62	-	223,929.58	-
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	29,332.37	-	-	29,332.37
b. Klaim recovery	-	14,318.65	-	-	14,318.65
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(9,911.46)	-	-	(9,911.46)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	88,947.04	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	5,102.27	-	88,947.04	-
Beban Adjustes	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5,102.27	-	88,947.04	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	139,470.41	23,111.35	-	223,929.58	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2,897.00	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemakaian	-	4,143.05	-	-	4,143.05
b. Beban Akuisisi	-	85,629.35	-	-	84,639.35
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	88,123.98	-	-	87,175.90
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	31,715.16	-	-	31,715.16
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	687.41	-	-	687.41
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	55,777.01	-	-	55,777.01
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	13,376.30	-	-	13,376.30
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	190,338.27	-	-	190,338.27
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	(33,775.52)	-	-	(45,440.70)
Pendapatan Lain	-	1,272.90	-	-	1,272.90
Beban Lain	-	878.69	-	78,038.70	78,038.70
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	-	(27,478.31)	-	-	1,756.51
PAIAK Penghasilan	-	(27,478.31)	-	-	-
LABA SETELAH PAIAK	-	-	-	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	3,066.46	137.23	-	3,203.69
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(24,411.84)	29,372.04	-	73,512.73	4,960.20

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	76.253.75	105.227.69
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	311.335.21	173.749.78
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	235.081.46	68.522.09
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	31,252.94	2,685.44
A. Risiko Kredit	3,363.90	863.37
B. Risiko Likuiditas	1,759.80	56.94
C. Risiko Pasar	751.00	68.14
D. Risiko Asuransi	25,164.17	-
E. Risiko Operasional	212.07	1,696.99
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 %)	243.99%	398.45%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyratkan 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. ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	243.99%	398.45%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	176,111.30	109,119.63	740,406.29	1,025,637.21
B. Kewajiban lancar	65,638.48	54,992.03	5,076.63	125,707.14
C. Rasio (a/b)	268.30%	198.43%	145.84%	815.89%
Rasio perimbangan investasi dengan tabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	219,600.96	-	-	-
B. Penyisihan teknis	130,843.19	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	339.75	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	167.40%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	6,123.46	5,248.73	25,510.50	36,882.70
B. Rata-rata investasi	149,118.594	118,748.068	671,833.122	939,699.784
C. Rasio (a/b)	4.11%	4.42%	3.80%	3.92%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	15,013.72	-	-	-
B. Kontribusi netto	43,519.82	-	-	-
C. Rasio (a-b)	34.50%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	79,209.54	35,100.08	735,329.66	849,639.27
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	56,301.29	44,511.92	664,656.51	765,469.73
C. Perubahan dana (a-b)	22,908.24	(9,411.84)	70,673.15	84,169.53
D. Rasio (c-b)	40.69%	-21.14%	10.63%	11.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	319,581.88
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	740,406.29
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	268,985.55
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	79.76%
Pengebitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Pengebitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. 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.

Jakarta, 10 September 2024
Direksi
PT Sun Life Financial Indonesia

ttd
(Jonn Setiadi)