

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2009 dan 2008

| NERACA | | | (dalam jutaan rupiah) | | | LAPORAN LABA RUGI | | | (dalam jutaan rupiah) | | | BATAS TINGKAT SOLVABILITAS | | | (dalam jutaan rupiah) | | |
|---|------------------|--------------------|--|------------------|--------------------|---|--|------------------|---|---|-----------|----------------------------|--|--|-----------------------|--|--|
| KEKAYAAN | 2009 | 2008 ^{e)} | KEWAJIBAN DAN MODAL SENDIRI | 2009 | 2008 ^{e)} | No | URAIAN | 2009 | 2008 ^{e)} | Keterangan | 2009 | 2008 ^{e)} | | | | | |
| I. INVESTASI | | | I. UTANG | | | 1 | PENDAPATAN | | | Pemenuhan Tingkat Solvabilitas | | | | | | | |
| 1. Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito | 167.246 | 243.331 | 1. Utang Klaim | 77.827 | 79.273 | 2 | Pendapatan Premi | 660.685 | 980.301 | A. Tingkat Solvabilitas | | | | | | | |
| 2. Saham | - | - | 2. Utang Reasuransi | 12.828 | 8.958 | 3 | Premi Reasuransi | (29.036) | (22.446) | a. Kekayaan Yang Diperkenankan | 1.862.734 | 1.701.049 | | | | | |
| 3. Obligasi dan MTN | 20.161 | 27.952 | 3. Utang Komisi | 12.650 | 9.350 | 4 | Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP¹⁾ | | | b. Kewajiban | 1.671.128 | 1.567.359 | | | | | |
| 4. Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah atau BI | 1.630.029 | 1.160.796 | 4. Utang Pajak | 670 | 1.585 | a. CAPYBMP tahun lalu | 5.044 | 3.043 | c. Jumlah Tingkat Solvabilitas | 191.606 | 133.690 | | | | | | |
| 5. Unit Penyertaan Reksadana | 1.705.404 | 1.005.654 | 5. Biaya Yang Masih Harus Dibayar | 34.715 | 33.105 | b. CAPYBMP tahun berjalan | 24.249 | 5.044 | B. BTSM ⁴⁾ | 80.337 | 76.097 | | | | | | |
| 6. Penyertaan Langsung | - | - | 6. Utang Lain | 25.577 | 10.521 | Jumlah Pendapatan Premi Neto | 612.444 | 955.854 | C. Kelebihan (Kekurangan) BTS | 111.269 | 57.593 | | | | | | |
| 7. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi | - | - | 7. Jumlah Utang (1 s/d 6) | 164.267 | 142.792 | 6 | Hasil Investasi | 889.794 | (501.531) | D. Rasio Pencapaian (%) ⁵⁾ | 239% | 176% | | | | | |
| 8. Pinjaman Hipotik | - | - | II. CADANGAN TEKNIS | | | 7 | Imbalan Jasa DPLK/ | - | - | Informasi Lain | | | | | | | |
| 9. Pinjaman Polis | - | - | 8. Cadangan Premi | 3.171.123 | 2.468.657 | 8 | Jasa Manajemen Lainnya | - | - | a. Jumlah Dana Jaminan | 189.758 | 133.336 | | | | | |
| 10. Investasi Lain | - | - | 9. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 24.249 | 5.044 | 9 | Pendapatan Lain | 25.893 | 20.999 | b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim Retensi Sendiri (%) | 112% | 107% | | | | | |
| 11. Jumlah Investasi (1 s/d 10) | 3.594.297 | 2.502.024 | 10. Cadangan Klaim | 6.876 | 1.599 | Jumlah Pendapatan | 1.528.131 | 475.322 | c. Rasio Likuiditas (%) | 199% | 265% | | | | | | |
| II. BUKAN INVESTASI | | | 11. Jumlah Cadangan Teknis (8 s/d 10) | 3.202.248 | 2.475.300 | 10 | BEBAN | | | d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%) | 0% | 13% | | | | | |
| 12. Kas dan Bank | 30.484 | 32.845 | 12. Jumlah Kewajiban (7 + 11) | 3.366.515 | 2.618.092 | 11 | Klaim dan Manfaat | | | e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 120% | 163% | | | | | |
| 13. Tagihan Premi Penutupan Langsung | 15.414 | 19.211 | 13. Pinjaman Subordinasi | - | - | a. Klaim dan Manfaat Dibayar | 525.161 | 389.722 | Keterangan: | | | | | | | | |
| 14. Tagihan Reasuransi | 8.718 | 6.328 | 14. Modal Disetor | 249.800 | 249.800 | b. Klaim Reasuransi | (7.775) | (6.803) | 1) CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | | | | | | | | |
| 15. Tagihan Hasil Investasi | 41.404 | 33.641 | 15. Agio Saham | - | - | c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾ | 3.171.123 | 2.468.657 | 2) KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi) | | | | | | | | |
| 16. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri | - | - | 16. Cadangan | - | - | c.1. KMPMD tahun berjalan | 2.468.657 | 2.634.282 | 3) EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim) | | | | | | | | |
| 17. Perangkat Keras Komputer | 3.036 | 3.766 | 17. Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga | 128.345 | (159.434) | c.2. KMPMD tahun lalu | 6.876 | 1.599 | 4) BTSM = Batas Tingkat Solvabilitas Minimum adalah suatu jumlah yang dibutuhkan untuk menutup kemungkinan terjadinya risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban. | | | | | | | | |
| 18. Aktiva Tetap Lain | 2.647 | 3.810 | 18. Selisih Penilaian Aktiva Tetap | - | - | d.1. EKK tahun berjalan | 1.599 | 854 | 5) Sesuai dengan Pasal 43 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan No. 424/KMK.06/2003 tentang Kesehatan Keuangan Persh. Asuransi dan Persh. Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 120%. | | | | | | | | |
| 19. Aktiva Lain | 29.567 | 24.607 | 19. Saldo Laba | (19.093) | (82.226) | d.2. EKK tahun lalu | 1.225.129 | 218.039 | | | | | | | | | |
| 20. Jumlah Bukan Investasi (12 s/d 19) | 131.270 | 124.208 | III. MODAL SENDIRI | | | Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 1.225.129 | 218.039 | | | | | | | | | |
| 21. Jumlah Kekayaan (11 + 20) | 3.725.567 | 2.626.232 | 14. Modal Disetor | 249.800 | 249.800 | 13 | Biaya Akuisisi | | | | | | | | | | |
| | | | 15. Agio Saham | - | - | a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 39.089 | 48.771 | | | | | | | | | |
| | | | 16. Cadangan | - | - | b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 26.903 | 22.437 | | | | | | | | | |
| | | | 17. Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga | 128.345 | (159.434) | c. Beban Komisi - Overriding | 31.122 | 44.347 | | | | | | | | | |
| | | | 18. Selisih Penilaian Aktiva Tetap | - | - | d. Beban Lainnya | 28.900 | 11.345 | | | | | | | | | |
| | | | 19. Saldo Laba | (19.093) | (82.226) | Jumlah Biaya Akuisisi | 126.014 | 126.900 | | | | | | | | | |
| | | | 20. Jumlah Modal Sendiri (14 s/d 19) | 359.052 | 8.140 | 15 | Beban Pemasaran | 14.146 | 26.218 | | | | | | | | |
| | | | 21. Jumlah Kewajiban dan Modal Sendiri (12+13+20) | 3.725.567 | 2.626.232 | 16 | Beban Umum dan Administrasi | 113.016 | 122.393 | | | | | | | | |
| | | | | | | 17 | Hasil (Beban) Lain | 13.112 | 26.937 | | | | | | | | |
| | | | | | | 18 | Jumlah Beban | 1.465.193 | 466.613 | | | | | | | | |
| | | | | | | 19 | LABA SEBELUM PAJAK MANFAAT (BEBAN) PAJAK | 62.938 | 8.709 | | | | | | | | |
| | | | | | | 20 | LABA SETELAH PAJAK | 195 | 4.302 | | | | | | | | |
| | | | | | | 21 | | 63.133 | 13.011 | | | | | | | | |

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sbb:

| Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi | | | | KOMISARIS DAN DIREKSI *) | | | |
|---|-------------------|-----------|-----------|---|--|--|--|
| (dalam jutaan rupiah) | | | | | | | |
| No | Uraian | 2009 | 2008 | | | | |
| 1 | Kekayaan | | | DEWAN KOMISARIS | | | |
| a. | Investasi | 1.693.067 | 1.046.349 | Presiden Komisaris : Stephan Rajotte | | | |
| b. | Bukan Investasi | 2.320 | 4.384 | Komisaris : Nigel Hodges | | | |
| | Jumlah Kekayaan | 1.695.387 | 1.050.733 | Komisaris Independen : Lily Joenoes van Bunnik | | | |
| 2 | Kewajiban | | | DIREKSI | | | |
| a. | Utang | - | - | Presiden Direktur : Christopher James Robert Lossin | | | |
| b. | Cadangan Teknis | 1.695.387 | 1.050.733 | Direktur : Harjanto Tanuwidjaja | | | |
| | Jumlah Kewajiban | 1.695.387 | 1.050.733 | *) per 31 Desember 2009 | | | |
| 3 | Pendapatan Premi | 255.138 | 520.744 | PEMILIK PERUSAHAAN | | | |
| 4 | Hasil Investasi | 893.677 | (677.849) | 1. Sun Life Assurance Company of Canada 96.00% | | | |
| 5 | Klaim dan Manfaat | 400.312 | 287.450 | 2. PT Sun Life Indonesia Services 4.00% | | | |

Catatan :

- Informasi keuangan di atas untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2009 dan 2008 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Osman Bing Satrio & Rekan, member of Deloitte Touche Tohmatsu, dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2010
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Liesty Sulaeaman, FSAI - Nomor Register 200010188
- Angka (nilai) yang disajikan pada Neraca dan Perhitungan Laba Rugi berdasarkan SAK (Audit Report)
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2009, 1 US \$: Rp. 9.400
Kurs pada tanggal 31 Desember 2008, 1 US \$: Rp. 10.950
- Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2008 disajikan kembali untuk menyesuaikan dengan kebijakan perusahaan dalam perhitungan kewajiban manfaat polis masa depan dalam Laporan Keuangan ini telah mendapatkan pengesahan dari Direksi dan Dewan Komisaris dan Rapat Tahunan Pemegang Saham Perseroan yang diselenggarakan di Jakarta pada tanggal 14 April 2010

Jakarta, 26 April 2010

PT Sun Life Financial Indonesia

DIREKSI