

PT Sun Life Financial Indonesia

World Trade Center 8th and 9th floor, Jl. Jend. Sudirman Kav.29-31, Jakarta 12920
Phone: (021) 52890000 (hunting), Fax: (021) 52890019

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2005 dan 2004

(dalam jutaan rupiah)

KEKAYAAN	2005	2004	KEWAJIBAN DAN MODAL SENDIRI	2005	2004
I. INVESTASI			I. UTANG		
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito *)	150,017	128,964	1 Utang Klaim	81,778	69,745
2 Saham	-	-	2 Utang Reasuransi	1,354	664
3 Obligasi dan MTN *)	199,324	198,365	3 Utang Komisi	6,255	13,674
4 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah atau BI *)	488,961	350,781	4 Utang Pajak	1,886	2,611
5 Unit Penyertaan Reksadana *)	434,223	182,436	5 Biaya Yg Masih Harus Dibayar	12,225	16,670
6 Penyertaan Langsung	-	-	6 Utang Lain	8,131	8,478
7 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi	-	-	7 Jumlah Utang (1 s/d 6)	111,629	111,842
8 Pinjaman Hipotik	-	-			
9 Pinjaman Polis	25,529	18,087	II. CADANGAN TEKNIS		
10 Investasi Lain	679	605	8 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan *)	1,132,862	727,132
11 Jumlah Investasi (1 s/d 10)	1,298,733	879,238	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	254	111
			10 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	38	-
II. BUKAN INVESTASI			11 Jumlah Cadangan Teknis (8 s/d 10)	1,133,154	727,243
12 Kas dan Bank	15,330	12,930			
13 Tagihan Premi Penutupan Langsung	13,916	13,379	12 Jumlah Kewajiban (7 + 11)	1,244,783	839,085
14 Tagihan Reasuransi	16	166			
15 Tagihan Hasil Investasi *)	12,694	11,390	13 Pinjaman Subordinasi	-	-
16 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	-	-	III. MODAL SENDIRI		
17 Perangkat Keras Komputer	4,200	4,474	14 Modal Disetor	175,600	130,600
18 Aktiva Tetap Lain	8,807	11,413	15 Agio Saham	-	-
19 Aktiva Lain	10,077	24,407	16 Cadangan	-	-
			17 Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	15,288	45,998
20 Jumlah Bukan Investasi (12 s/d 19)	65,040	78,159	18 Selisih Penilaian Aktiva Tetap	-	-
			19 Saldo Laba	(71,898)	(58,286)
			20 Jumlah Modal Sendiri (14 s/d 19)	118,990	118,312
21 Jumlah Kekayaan (11 + 20)	1,363,773	957,397	21 Jumlah Kewajiban dan Modal Sendiri (12+13+20)	1,363,773	957,397

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi			
(dalam juta rupiah)			
No	URAIAN	2005	2004
1	Kekayaan		
	a. Investasi	435,675	181,601
	b. Bukan Investasi	397	3,179
	Jumlah Kekayaan	436,072	184,780
2	Kewajiban		
	a. Utang	-	3,173
	b. Cadangan Teknis	436,072	181,607
	Jumlah Kewajiban	436,072	184,780
3	Pendapatan Premi	359,195	123,873
4	Hasil Investasi	43,846	26,300
5	Klaim dan Manfaat	154,003	15,112

KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA :	Claude James Prieur
KOMISARIS :	Patricia Sue McEachern
KOMISARIS :	Lily Joneoes van Bunnik
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA :	Barry Simon Halpern
DIREKTUR :	Trisnawati Taswin
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Sun Life Assurance Company of Canada	94.3%
2. PT Parahiyangan Griyanusa	5.7%

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2005	2004
1	PENDAPATAN		
2	Pendapatan Premi	613,877	354,628
3	Premi Reasuransi	8,621	3,847
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾		
	a. CAPYBMP tahun/triulan lalu	111	87
	b. CAPYBMP tahun/triulan berjalan	254	111
	Jumlah Pendapatan Premi Neto	605,113	350,757
5	Hasil Investasi	134,237	104,366
6	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	2,676	555
7	Pendapatan Lain	6,677	5,255
8	Jumlah Pendapatan	748,703	460,933
9			
10	BEBAN		
11	Klaim dan Manfaat		
	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	212,904	61,142
	b. Klaim Reasuransi	(1,897)	(1,409)
	c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾		
	c.1. KMPMD tahun/triulan berjalan	1,132,862	727,132
	c.2. KMPMD tahun/Triulan lalu	727,132	459,560
	d. Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾		
	d.1. EKK tahun/Triulan berjalan	38	-
	d.2. EKK tahun/Triulan lalu	-	-
	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	616,774	327,305
12			
13	Biaya Akuisisi		
	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	24,014	26,972
	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	9,147	7,158
	c. Beban Komisi - Overriding	22,042	19,314
	d. Beban Lainnya	6,515	38,646
	Jumlah Biaya Akuisisi	61,718	92,090
14			
15	Pemasaran	13,069	17,026
16	Umum dan Administrasi	64,086	58,835
17	Hasil (Beban) Lain	3,468	5,209
18	Jumlah Beban	759,115	500,465
19	RUGI SEBELUM PAJAK	(10,412)	(39,532)
20	MANFAAT (BEBAN) PAJAK	(3,200)	2,569
21	RUGI SETELAH PAJAK	(13,612)	(36,963)

Catatan :

- Diaudit oleh Akuntan Publik Osman Ramli Satrio & Rekan - member of Deloitte Touche Tohmatsu dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Drs. H. Gatot Herliyanto FSAI, FLMI - Nomor Register 951034
- Angka (nilai) yang disajikan pada Neraca dan Perhitungan Laba Rugi berdasarkan SAK (Audit Report)
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2005, 1 US \$: Rp. 9,830
Kurs pada tanggal 31 Desember 2004, 1 US \$: Rp. 9,290

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	2005	2004
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	908,138	739,246
b. Kewajiban	808,712	654,305
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	99,426	84,941
B. BTSM ⁴⁾	55,048	47,407
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	44,378	37,534
D. Rasio Pencapaian (%) ⁵⁾	181%	179%
Informasi Lain		
a. Jumlah Deposito Jaminan	38,822	23,966
b. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim retensi sendiri (%)	111%	113%
c. Rasio Likuiditas (%)	204%	153%
d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%)	17%	15%
d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	125%	141%

Keterangan:

- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
- KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi)
- EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)
- 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.
- 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%

Jakarta, 28 April 2006

S. E & O
PT. Sun Life Financial Indonesia

DIREKSI