

Laporan Keuangan

Per 31 Desember 2016 dan 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)

| ASET | 2016 | 2015 | LIABILITAS DAN EKUITAS | 2016 | 2015 |
|--|-----------|-----------|--|-----------|-----------|
| I. INVESTASI | | | I. LIABILITAS | | |
| 1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito | 1.122.646 | 371.550 | A. Utang | | |
| 2 Saham | 2.476.678 | 1.282.104 | 1 Utang Klaim | 150.666 | 132.659 |
| 3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi | 137.012 | 135.036 | 2 Utang Koasuransi | - | - |
| 4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 3.644.930 | 2.891.393 | 3 Utang Reasuransi | 48.424 | 23.549 |
| 5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | - | - | 4 Utang Komisi | 36.406 | 32.887 |
| 6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | 5 Utang Pajak | 5.182 | 3.105 |
| 7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | 6 Biaya yang Masih Harus Dibayar | 142.794 | 71.860 |
| 8 Reksa Dana | 1.426.699 | 959.260 | 7 Utang Lain | 246.337 | 65.212 |
| 9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset | - | - | 8 Jumlah Utang (1 s/d 7) | 629.809 | 329.271 |
| 10 Dana Investasi Real Estat | - | - | B. Cadangan Teknis | | |
| 11 Penyertaan Langsung | - | - | 9 Cadangan Premi | 7.613.792 | 4.636.104 |
| 12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi | - | - | 10 Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan | 50.563 | 12.652 |
| 13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank | - | - | 11 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim) | 35.467 | 16.216 |
| 14 Emas Murni | - | - | 12 Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 11) | 7.699.822 | 4.664.972 |
| 15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | - | - | 13 Jumlah Liabilitas (8 + 12) | 8.329.631 | 4.994.243 |
| 16 Investasi Lain | - | - | 14 Pinjaman Subordinasi | - | - |
| 17 Jumlah Investasi (1 s/d 16) | 8.807.965 | 5.639.343 | II. EKUITAS | | |
| II. BUKAN INVESTASI | | | 15 Modal Disetor | 971.320 | 470.470 |
| 18 Kas dan Bank | 142.893 | 106.373 | 16 Tambahan Modal Disetor | (215.299) | 1 |
| 19 Tagihan Premi Penutupan Langsung | 14.734 | 10.091 | 17 Saldo Laba | 225.585 | 480.340 |
| 20 Tagihan Klaim Koasuransi | - | - | 18 Revaluasi Investasi Tersedia untuk Dijual | 306.982 | 115.300 |
| 21 Tagihan Reasuransi | 78.508 | 35.059 | 19 Jumlah Ekuitas (15 s/d 18) | 1.288.588 | 1.066.111 |
| 22 Tagihan Investasi | 35.322 | - | 20 Jumlah Liabilitas dan Modal Sendiri (13+14+19) | 9.618.219 | 6.060.354 |
| 23 Tagihan Hasil Investasi | 88.776 | 77.118 | | | |
| 24 Pinjaman Polis | 166.443 | 161.636 | | | |
| 25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri | - | - | | | |
| 26 Aset Tetap Lain | 24.258 | 19.555 | | | |
| 27 Aset Lain | 259.320 | 11.179 | | | |
| 28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 26) | 810.254 | 421.011 | | | |
| 29 Jumlah Aset (17 + 28) | 9.618.219 | 6.060.354 | | | |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)

| NO. | URAIAN | 2016 | 2015 |
|-----------|---|------------------|------------------|
| 1 | PENDAPATAN | | |
| a. | Pendapatan Premi | 1.666.173 | 1.083.349 |
| b. | Premi Reasuransi | (85.710) | (65.076) |
| c. | Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾ | (5.551) | (2.059) |
| 2 | Jumlah Pendapatan Premi Neto | 1.574.912 | 1.016.214 |
| 3 | Hasil Investasi | 569.603 | 170.159 |
| 4 | Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | - | - |
| 5 | Pendapatan Lain | 74.478 | 51.693 |
| 6 | Jumlah Pendapatan | 2.218.993 | 1.238.066 |
| 7 | Klaim dan Manfaat | | |
| a. | Klaim dan Manfaat Dibayar | 748.590 | 517.487 |
| b. | Klaim Reasuransi | (33.799) | (32.475) |
| c. | Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | 840.152 | (65.468) |
| d. | Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim | 2.408 | 2.145 |
| 8 | Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 1.567.351 | 421.691 |
| 9 | Biaya Akuisisi | 376.735 | 273.047 |
| 10 | Beban Pemasaran | 103.973 | 48.788 |
| 11 | Beban Umum dan Administrasi | 411.952 | 336.852 |
| 12 | Hasil (Beban) Lain | (23.043) | (60.757) |
| 13 | Jumlah Beban | 2.473.054 | 1.141.135 |
| 14 | LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | (254.061) | 96.931 |
| 15 | PAJAK PENGHASILAN | - | - |
| 16 | LABA (RUGI) SETELAH PAJAK | (254.061) | 96.931 |
| 17 | PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK | 191.682 | (199.466) |
| 18 | TOTAL RUGI KOMPREHENSIF | (62.379) | (102.535) |

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)

| KETERANGAN | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Pencapaian Tingkat Solvabilitas | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | |
| a. Aset yang Diperkenankan | 4.382.088 | 3.621.715 |
| b. Kewajiban | 3.410.442 | 2.663.693 |
| Jumlah Tingkat Solvabilitas | 971.646 | 958.022 |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)³⁾ | | |
| a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A) | 31.338 | 32.224 |
| b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B) | 4.786 | 3.284 |
| c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C) | 15.348 | 9.441 |
| d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D) | 89.235 | 68.677 |
| e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E) | 10.680 | 9.955 |
| f. Risiko Reasuransi (Schedule F) | 1.739 | 793 |
| g. Risiko Operasional (Schedule G) | 3.588 | 2.789 |
| h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H) | 4.586 | 2.169 |
| Jumlah MMBR | 161.300 | 129.332 |
| C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas | 810.346 | 828.690 |
| D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)⁴⁾ | 602% | 741% |
| Informasi Lain | | |
| a. Jumlah Dana Jaminan | 233.917 | 218.656 |
| b. Rasio Likuiditas (%) | 164% | 228% |
| c. Rasio Kecukupan Investasi (%) | 136% | 138% |
| d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%) | 36% | 17% |
| e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 73% | 88% |

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI (dalam jutaan rupiah)

| NO. | URAIAN | 2016 | 2015 |
|-------------------|--------------------------|-----------|-----------|
| 1 | Aset | | |
| a. | Investasi | 4.763.855 | 2.294.645 |
| b. | Bukan Investasi | 54.673 | 7.860 |
| Jumlah Aset | | 4.818.528 | 2.302.505 |
| 2 | Liabilitas | | |
| a. | Utang | 46.035 | 16.297 |
| b. | Cadangan Teknis | 4.772.493 | 2.286.208 |
| Jumlah Liabilitas | | 4.818.528 | 2.302.505 |
| 3 | Pendapatan Premi | 1.129.418 | 641.083 |
| 4 | Hasil Investasi | 329.178 | (233.778) |
| 5 | Klaim dan Manfaat | 448.189 | 241.092 |

KOMISARIS DAN DIREKSI

| | |
|---|---|
| DEWAN KOMISARIS | |
| Presiden Komisaris | : Michael Francis Conwill **) |
| Komisaris | : Matthew Fredrick Hunt **) |
| Komisaris Independen | : Ricardo Simanjuntak Choky L Tobing |
| DIREKSI | |
| Presiden Direktur | : Elin Waty |
| Direktur | : Robin Hutagaol *) |
| Direktur | : Ely Susanti |
| PEMILIK PERUSAHAAN | |
| 1. Sun Life Assurance Company of Canada | 97.61% |
| 2. PT Sun Life Indonesia Services | 2.39% |

Keterangan:

- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
- Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum. Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- Pencapaian rasio tingkat solvabilitas dihitung sesuai dengan Pasal 3 ayat 2 Peraturan Menteri Keuangan No.53 /PMK.010/2012 tanggal 3 April 2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah "120%".
- Laporan Keuangan ini telah mendapatkan pengesahan dari Direksi dan Dewan Komisaris pada rapat yang diselenggarakan di Jakarta pada tanggal 25 April 2017 serta Pemegang Saham melalui keputusan sirkular Pemegang Saham pada tanggal 25 April 2017.
- PT Sun Life Financial Indonesia terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Catatan:

- Informasi keuangan di atas pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 diambil dari Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Satrio Bing Eny & Rekan (anggota Deloitte Touche Tohmatsu Limited), yang telah memberikan opini wajar tanpa pengecualian. Informasi Keuangan di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Rindirada Mulla, FSAI, Nomor Register 201110475.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$: Rp13.436.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp13.795.

Jakarta, 27 April 2017

S.E. & O.

PT Sun Life Financial Indonesia

Direksi



Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Desember 2016 dan 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)

| NO. | URAIAN | 2016 | 2015 |
|--------------------------|--|----------------|---------------|
| I. ASET | | | |
| 1 | Kas dan Setara Kas | 26.958 | 17.515 |
| 2 | Piutang Kontribusi | 831 | 540 |
| 3 | Piutang Reasuransi | 2.441 | 742 |
| 4 | Tagihan Hasil Investasi | 614 | 605 |
| 5 | Tagihan Qardh | - | - |
| 6 | Piutang | - | - |
| a. | Murabahah | - | - |
| b. | Salam | - | - |
| c. | Istishna' | - | - |
| 7 | Investasi pada Surat Berharga | 23.856 | 24.602 |
| 8 | Deposito | 56.000 | 45.200 |
| 9 | Pembiayaan | - | - |
| a. | Mudharabah | - | - |
| b. | Musyarakah | - | - |
| 10 | Investasi pada Emitas Lain | - | - |
| 11 | Perangkat Keras Komputer | 262 | 256 |
| 12 | Properti Investasi | - | - |
| 13 | Aset Lain | 689 | 1.030 |
| 14 | Jumlah Aset | 111.651 | 90.490 |
| II. LIABILITAS | | | |
| 1 | Penyisihan Kontribusi | 752 | 49 |
| 2 | Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak | 909 | 651 |
| 3 | Utang Klaim | 2 | 338 |
| 4 | Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan Bagian Peserta Atas Surplus Underwriting Dana Tabarru' yang Masih Harus Dibayar | 687 | 1.201 |
| 5 | Utang Komisi | 306 | 85 |
| 6 | Utang Reasuransi | 2.538 | 2.441 |
| 7 | Biaya yang Masih Harus Dibayar | 3.969 | 5.726 |
| 8 | Utang Pajak | 16 | 16 |
| 9 | Utang Lain | 58.109 | 42.554 |
| 10 | Jumlah Liabilitas | 67.288 | 53.062 |
| III. DANA PESERTA | | | |
| 1 | Dana Syariah Temporer | - | - |
| a. | Mudharabah | - | - |
| 13 | Dana Tabarru' | 10.135 | 5.719 |
| 14 | Jumlah Dana Peserta | 10.135 | 5.719 |
| IV. EKUITAS | | | |
| 15 | Modal Disetor | 109.851 | 84.851 |
| 16 | Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga | 1.008 | (316) |
| 17 | Saldo Laba | (76.630) | (52.629) |
| 18 | Jumlah Ekuitas | 34.228 | 31.708 |
| 19 | Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas | 111.651 | 90.490 |

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)

| NO. | URAIAN | 2016 | 2015 |
|-----------|--|--------------|--------------|
| 1 | PENDAPATAN ASURANSI | | |
| 1 | Kontribusi Bruto | 73.787 | 53.068 |
| 2 | Ujrah Pengelola | (59.994) | (43.365) |
| 3 | Ujrah Reasuransi (Atas Risiko) | (4.144) | (3.352) |
| 4 | Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak | (257) | (52) |
| 5 | Jumlah Pendapatan | 9.392 | 6.300 |
| 6 | BEBAN ASURANSI | | |
| 7 | Pembayaran Klaim | 7.719 | 3.634 |
| 8 | Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain | (3.298) | (754) |
| 9 | Klaim yang Masih Harus Dibayar | (513) | 709 |
| 10 | Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain | - | - |
| 11 | Penyisihan Teknis | 701 | 6 |
| 12 | Surat Berharga Syariah Asuransi | - | - |
| 13 | Jumlah Beban Asuransi | 4.609 | 3.594 |
| 14 | Surplus (Defisit) Neto Asuransi | 4.783 | 2.706 |
| 15 | PENDAPATAN INVESTASI | | |
| 16 | Total Pendapatan Investasi | 328 | 295 |
| 17 | Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi | - | - |
| 18 | Pendapatan Investasi Neto | 328 | 295 |
| 19 | Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' | 5.111 | 3.001 |

LAPORAN POSISI KEUANGAN DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)

| NO. | URAIAN | 2016 | 2015 |
|----------------------------|---|----------------|----------------|
| I. ASET | | | |
| 1 | Investasi | | |
| a. | Deposito | 29.835 | 11.000 |
| b. | Saham Syariah | 148.753 | 101.708 |
| 2 | Surat Berharga Syariah Negara | - | - |
| 3 | Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - |
| 4 | Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Selain Negara Republik Indonesia | - | - |
| 5 | Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - |
| 6 | Reksa Dana Syariah | 4.859 | 3.080 |
| 7 | Efek Beragun Aset Syariah | - | - |
| 8 | Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | - | - |
| 9 | Emas Murni | - | - |
| 10 | Investasi Lain | - | - |
| 11 | Jumlah Investasi | 183.447 | 115.788 |
| II. BUKAN INVESTASI | | | |
| 12 | Kas dan Bank | 4.731 | 642 |
| 13 | Tagihan Hasil Investasi | 103 | 40 |
| 14 | Bukan Investasi Lain | 2.340 | 1.105 |
| 15 | Jumlah Bukan Investasi | 7.174 | 1.787 |
| 16 | Jumlah Aset | 190.621 | 117.575 |
| LIABILITAS | | | |
| 17 | Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana | - | - |
| 18 | Utang Penarikan Dana Investasi | 4.633 | 668 |
| 19 | Liabilitas Pemegang Polis Unit Link | 185.988 | 116.907 |
| 20 | JUMLAH LIABILITAS | 190.621 | 117.575 |

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | 2016 | 2015 |
|--------|------|------|
| < | | |