Ringkasan Laporan Keuangan
PT Sompo Insurance Indonesia Unit Syariah
Triwulan IV Tahun 2021

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	118,784.96	125,277.23	-	-	233,443.05
Investasi	95,894.16	96,895.02	-	-	192,789.17
Deposito	27,300.00	55,500.00	-	-	82,800.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	68,594.16	41,395.02	-	-	109,989.17
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	(0.00)	-	-	-	(0.00)
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 kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	22,890.80	28,382.23	-	10,619.16	40,653.87
Kas dan Bank	306.15	2,480.87	-	-	2,787.01
Tagihan	18,641.10	24,369.08	-	18,294.55	24,715.63
Aset Reasuransi	-	825.61	-	-	825.61
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Non Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	3,943.55	706.68	-	(7,675.40)	12,325.62
LIABILITAS DAN EKUITAS	118,784.96	125,277.23	-	10,619.15	233,443.04
Liabilitas	64,703.76	141,770.44	-	10,619.15	195,855.05
Utang klaim atau manfaat investasi	-	967.87	-	-	967.87
Biaya yang Masih Harus Dibayar	8,823.19	-	-	-	8,823.19
Utang lain	11,295.86	17,664.93	-	10,619.15	18,341.64
Penyisihan Teknis	44,584.71	123,137.65	-	-	167,722.36
Penyisihan ujroh	44,584.71	-	-	-	44,584.71
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	106,413.20	-	-	106,413.20
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2,655.00	-	-	2,655.00
Penyisihan klaim	-	14,069.46	-	-	14,069.46
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	54,081.20	(16,493.21)	-	-	37,587.99
Modal Disetor	50,000.00	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(16,493.21)	-	-	(16,493.21)
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	4,081.20	-	-	-	4,081.20
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
			Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil investasi	3,766.63	3,614.21	-	-	-	7,380.84
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1,532.73	1,532.73	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	5,299.36	2,081.49	-	-	-	7,380.84
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	5,299.36	2,081.49	-	-	-	7,380.84
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi						
a. Alokasi Kontribusi Langsung: Tabarru/Ujroh/Investasi	75,512.54	77,001.05	-	-	-	152,513.59
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung: Tabarru/Ujroh	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	75,512.54	77,001.05	-	-	-	152,513.59
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	59.29	-	-	-	59.29
Kontribusi Neto	75,512.54	76,941.75	-	-	-	152,454.29
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)						
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(14,661.08)	-	-	-	(14,661.08)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(52,158.66)	-	-	-	(52,158.66)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	10,122.00	-	-	-	10,122.00
PENDAPATAN UNDERWRITING	75,512.54	10,122.00	-	-	-	85,634.54
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	17,702.15	-	-	-	17,702.15
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	8,358.19	-	-	-	8,358.19
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	26,060.34	-	-	-	26,060.34
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	26,060.34	-	-	-	26,060.34
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(15,938.33)	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	6,476.14	-	-	-	-	6,476.14
b. Beban Akuisisi	37,530.61	-	-	-	-	37,530.61
c. Beban Umum dan Administrasi:	11,748.74	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	6,200.31	-	-	-	-	6,200.31
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	17.11	-	-	-	-	17.11
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5,531.32	-	-	-	-	5,531.32
d. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	26,132.20	-	-	-	-	26,132.20
JUMLAH BEBAN USAHA	81,887.69	-	-	-	-	81,887.69
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1,075.79)	(13,856.85)	-	-	-	(14,932.64)
Pendapatan Lain	582.11	19.06	-	-	-	601.18
Beban Lain	66.95	6.88	-	-	-	73.83
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(560.62)	(13,844.67)	-	-	-	(14,405.29)
Pajak Penghasilan	541.55	552.58	-	-	-	1,094.13
LABA SETELAH PAJAK	(1,102.18)	(14,397.24)	-	-	-	(15,499.42)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(493.44)	-	-	-	-	(493.44)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(1,595.62)	(14,397.24)	-	-	-	(15,992.86)

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(18,167.79)	72,844.51
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	122,696.47	109,440.55
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	140,864.26	36,596.04
DTMBR/MMBR	8,358.88	1,755.73
A. Risiko Kredit	2,466.24	1,503.66
B. Risiko Likuiditas	2,622.91	91.47
C. Risiko Pasar	-	(0.00)
D. Risiko Asuransi	3,269.72	-
E. Risiko Operasional	-	160.60
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	-217.35%	4148.96%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentasi sesuai POJK 72)	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru	28,198.45	28,198.45
A. kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	28,198.45	28,198.45
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	22,686.78	22,686.78
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	120.00%	2542.88%

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

Reasuradur Utama

No.	Nama
1.	PT Reasuransi Nasional Indonesia (Divisi Syariah)
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia

Pemilik Perusahaan

No.	Nama	%
1.	Sompo International Holdings Limited	80
2.	PT Mayapada Pratama Kasih	20

Dewan Komisaris

No.	Nama	Jabatan
1.	Ronald Kumalaputra	Komisaris Utama
2.	Yasuhiro Sasanuma	Wakil Komisaris Utama
3.	Susandarini	Komisaris Independen
4.	Rahardja Alimhanzah	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

1.	Achmad Riawan Amin Nasution	Ketua

Dewan Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Eric Nemitz	Direktur Utama
2.	Tatsuya Kuroki	Wakil Direktur Utama
3.	Ismoyo Subandrio	Direktur
4.	Erixon Hutapea	Direktur
5.	Hiroki Waki	Direktur

Jakarta, 31 Desember 2021
Direksi
PT Sompo Insurance Indonesia Unit Syariah

ttd

(Direksi)

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	82,610.51	39,524.09	-	122,134.60
B. Kewajiban lancar	35,205.47	21,323.40	-	56,528.87
C. Rasio (a:b)	234.65%	185.36%	0.00%	216.06%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	100,512.56	-	-	100,512.56
B. Penyisihan teknis	122,231.47	-	-	122,231.47
C. Utang klaim retensi sendiri	967.87	-	-	967.87
D. Rasio [a:(b+c)]	81.59%	0.00%	0.00%	81.59%
Rasio Pendapatan investasi neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	2,081.49	5,299.36	-	7,380.85
B. Rata-rata investasi	87,395.02	95,894.16	-	183,289.17
C. Rasio (a:b)	2.38%	5.53%	0.00%	4.03%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	26,060.36	-	-	26,060.36
B. Kontribusi netto	10,122.01	-	-	10,122.01
C. Rasio (a:b)	257.46%	0.00%	0.00%	257.46%
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(16,493.21)	54,081.20	-	37,587.99
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(8,594.82)	51,132.73	-	42,537.91
C. Perubahan dana (a-b)	(7,898.39)	2,948.47	-	(4,949.92)
D. Rasio (c:b)	91.90%	5.77%	0.00%	-11.64%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru	122,696.46	-	-	122,696.46
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	3,977,183.28	-	3,977,183.28
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100.00%	0.00%	0.00%	2.99%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	140,864.26	-	-	140,864.26
B. Jumlah Aset	122,696.46	-	-	122,696.46
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	18,167.80	-	-	18,167.80