

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
PT SOMPO INSURANCE INDONESIA
Unaudited
Bulan April Tahun 2024



LAPORAN POSISI KEUANGAN									
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	
ASET									
Investasi	196.883.63 144,089.71	154.572.87 144,089.71	250,147.66 192,872.57	-	231,586.28 192,872.57	-	-	19,866.80	427,164.49 336,962.27
Deposito	42,200.00	42,200.00	50,000.00	-	50,000.00	-	-	-	92,200.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	101,889.71	101,889.71	142,872.57	-	142,872.57	-	-	-	244,762.27
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	52,793.93	10,483.17	57,275.09	-	38,713.71	-	-	19,866.80	90,202.22
Kas dan Bank	4,800.93	4,800.93	13,232.54	-	13,232.54	-	-	-	18,033.47
Ta'jihan	20,788.96	5,682.24	43,686.49	-	26,341.16	-	-	19,541.64	44,935.81
Aset Reasuransi	-	-	140.01	-	140.01	-	-	-	140.01
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ases Lain	27,204.04	-	214.05	-	-	-	-	325.16	27,092.93
LIABILITAS DAN EKUITAS	196,883.63	154,572.87	250,147.66	-	231,586.28	-	-	19,866.80	427,164.49
Liabilitas	100,471.75	58,561.00	208,712.38	-	213,651.79	-	-	19,866.80	289,317.33
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	449.32	-	449.32	-	-	-	893.64
Biaya yang Masih Harus Dibayar	17,637.28	17,637.29	-	-	-	-	-	-	17,637.28
Utang lain	13,549.72	13,549.72	24,877.49	-	24,877.53	-	-	19,866.80	18,560.41
Penyisihan Teknis	69,284.75	27,373.99	183,385.57	-	188,324.94	-	-	-	252,670.32
Penyisihan uroh	69,284.75	27,373.99	-	-	-	-	-	-	69,284.75
Penyisihan PAYDI yang memberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	138,568.90	-	142,508.27	-	-	-	138,568.90
Penyisihan atas kontribusi yang belum	-	-	2,437.27	-	2,437.27	-	-	-	2,437.27
Penyisihan klaim	-	-	42,379.40	-	42,379.40	-	-	-	42,379.40
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	1,000.00	-	1,000.00	-	-	-	1,000.00
Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	96,411.88	96,011.88	41,435.28	-	17,934.49	-	-	-	137,847.16
Modal Disior	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	41,435.28	-	41,435.28	-	-	-	41,435.28
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	46,411.88	46,411.88	-	-	-	-	-	-	46,411.88
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	41,910.76	-	-	(3,939.37)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(42,311)	-	-	(19,561)	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN								
Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakaf Bil Uraial	Akad Mudharabah			Gabungan
PENDAPATAN	8,876.84	7,105.97	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN	8,876.84	7,105.97	-	-	-	-	-	-
INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	2,894.22	3,552.99	-	-	-	-	-	6,447.21
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	1,544.20	1,544.20	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4,438.42	2,008.79	-	-	-	-	-	6,447.21
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh	4,438.42	2,008.79	-	-	-	-	-	6,447.21
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	28,498.92	30,033.35	-	-	-	-	-	58,532.27
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	28,498.92	30,033.35	-	-	-	-	-	58,532.27
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	3,168.87	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	2,740.39	-	-	-	-	-	2,740.39
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	428.48	-	-	-	-	-	428.48
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	33,202.22	-	-	-	-	-	33,202.22
PENDAPATAN UNDERWRITING	28,498.92	33,202.22	-	-	-	-	-	61,701.14
BEBAN	-	53,972.62	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	53,972.62	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	17,136.91	-	-	-	-	-	17,136.91
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3,633.50	-	-	-	-	-	3,633.50
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	20,770.41	-	-	-	-	-	20,770.41
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	20,770.41	-	-	-	-	-	20,770.41
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	12,431.81	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	8,190.52	-	-	-	-	-	-	8,190.52
b. Beban Akuisisi	13,986.32	-	-	-	-	-	-	13,986.32
c. Beban Umum dan Administrasi:	5,184.08	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	3,067.77	-	-	-	-	-	-	3,067.77
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2,116.31	-	-	-	-	-	-	2,116.31
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	(1,056.71)	-	-	-	-	-	-	(1,056.71)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	26,304.22	-	-	-	-	-	-	26,304.22
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6,633.12	14,440.60	-	-	-	-	-	21,073.72
Pendapatan Lain	260.72	23.72	-	-	-	-	-	284.44
Beban Lain	23.08	4.69	-	-	-	-	-	27.77
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6,870.76	14,459.64	-	-	-	-	-	21,330.39
Pajak Penghasilan	384.43	504.50	-	-	-	-	-	888.93
LABA SETELAH PAJAK	6,486.33	13,955.14	-	-	-	-	-	20,441.46
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6,486.33	13,955.14	-	-	-	-	-	20,441.46

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	17,934.49	96,011.88
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	231,586.28	154,572.87
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	213,651.79	58,561.00
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMSR)	14,962.17	1,074.31
A. Risiko Kredit	2,964.14	1,047.83
B. Risiko Likuiditas	2,701.44	15.25
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	9,296.59	-
E. Risiko Operasional	-	11.23
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 Gardh (dalam %)	119.87%	8937.11%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK '2)	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMSR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK '2)	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Gardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	20.12	20.12
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	20.12	20.12
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	8935.24%

Dewan Komisaris		
No	Nama	Jabatan
1.	Ronald Kumalaputra	Komisaris Utama
2.	Daniel Neo	Wakil Komisaris Utama
3.	Susandarini	Komisaris Independen
4.	Rahardja Alimhanza	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No	Nama	Jabatan
1.	Achmad Riawan Amin Nasution	Ketua
Dewan Direksi		
No	Nama	Jabatan
1.	Eric Nemitz	Direktur Utama
2.	Tatsuya Kuroki	Wakil Direktur Utama
3.	Erxon Hutapea	Direktur
4.	Naoki Inoue	Direktur
5.	Yolanda Widjaja	Direktur
Pemilik Perusahaan		
SOMPO HOLDINGS (ASIA) PTE. LTD.		80%
PT Mayapada Pratama Kasih		20%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
(dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	252,775	108,546	-	361,319
A. Kekayaan lancar	167,399	76,217	-	243,616
B. Kewajiban lancar	85,374	32,327	-	117,701
C. Rasio (a-b)	196.98%	235.77%	0.00%	206.98%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	393,880	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	206,105	-	-	-
B. Penyisihan teknis	187,325	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	449	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	109.76%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan investasi neto	157,881	146,828	-	304,710
A. Pendapatan investasi neto	2,009	4,438	-	6,447
B. Rata-rata investasi	155,873	142,390	-	298,262
C. Rasio (a-b)	1.29%	3.12%	0.00%	2.16%
Rasio beban klaim	53,973	-	-	-
A. Beban klaim neto	20,770	-	-	-
B. Kontribusi neto	33,202	-	-	-
C. Rasio (a-b)	62.56%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana	82,871	192,824	-	275,694
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	41,435	96,412	-	137,847
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	36,779	94,769	-	131,548
C. Perubahan dana (a-b)	4,657	1,643	-	6,300
D. Rasio (c-b)	12.66%	1.73%	0.00%	4.79%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	386,160
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	231,586
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	164,573
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0.00%	0.00%	0.00%	59.97%
Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru	444,668	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	222,334	-	-	-
B. Jumlah Aset	231,586	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	(9,252)	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan	-	3,068	-	-
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	3,068	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b-a)	-	-	-	-

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

Jakarta, 14 Mei 2024

Direksi