

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
PT. SOMPO INSURANCE INDONESIA
Unaudited
Bulan Mei Tahun 2023



PT SOMPO INSURANCE INDONESIA
Mayapada Tower 2, Lantai 19, Jl. Jend. Sudirman Kav. 27 Jakarta 12920
Sompocare 24 jam: +6251 1 WA: 081-113-14051 | www.sompo.co.id
Terdaftar dan diawasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
Internal

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		(dalam jutaan Rupiah)	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Gabungan
ASET	171.609.25	133.881.52	187.387.14	-	186.236.72	-	-	351.001.21
Investasi	124,377.56	124,376.81	133,616.65	-	132,870.73	-	-	257,988.21
Deposito	32,200.00	32,200.00	21,000.00	-	21,000.00	-	-	53,200.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	92,177.56	92,176.81	112,610.65	-	111,870.73	-	-	204,788.21
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh ROKSA Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	47,231.69	9,504.71	63,776.48	-	53,364.98	-	-	17,995.18
Kas dan Bank	1,234.94	1,234.94	22,567.88	-	22,567.88	-	-	23,802.82
Tagihan	18,341.20	8,269.77	35,855.60	-	30,255.11	-	-	36,528.78
Aset Reasuransi	-	-	540.39	-	542.00	-	-	540.39
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	27,655.55	-	4,812.62	-	186,235.72	-	325.16	32,143.01
LIABILITAS DAN EKUITAS	171.609.25	133.881.52	197.387.14	-	186.236.72	-	-	351.001.21
Liabilitas	96,072.19	68,955.82	199,221.15	-	198,041.29	-	-	197,038.37
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,071.32	-	1,071.32	-	-	1,071.32
Biaya yang Masih Harus Dibayar	18,938.85	18,938.85	-	-	-	-	-	18,938.85
Utang lain	15,795.76	20,667.88	20,667.88	-	20,667.88	-	-	17,995.18
Penyisihan Teknis	63,337.58	34,221.20	177,481.95	-	173,302.09	-	-	240,819.53
Penyisihan Ujroh	63,337.58	34,221.20	-	-	-	-	-	63,337.58
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	133,396.99	-	129,995.13	-	-	133,396.99
Penyisihan atas kontribusi yang belum	-	-	12,573.38	-	11,795.37	-	-	12,573.38
Penyisihan Klaim	-	-	31,511.58	-	31,511.58	-	-	31,511.58
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	73,537.06	64,925.70	(1,834.01)	-	(8,805.57)	-	-	71,703.65
Modal Disetor	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	(1,834.01)	-	(1,834.01)	-	-	(1,834.01)
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	23,537.06	23,537.06	-	-	-	-	-	23,537.06
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	29,115.63	-	3,441.56	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(37,727)	-	(10,413)	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		(dalam jutaan Rupiah)	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan	
PENDAPATAN	8.593.89	6.491.65	-	-	-	-	-	15.085.54
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	8,593.89	6,491.65	-	-	-	-	-	15,085.54
Hasil Investasi	2,847.06	3,245.83	-	-	-	-	-	6,092.89
Hasil Investasi yang Ditagihkan ke Dana Perusahaan	1,448.88	1,448.28	-	-	-	-	-	2,897.16
Jumlah Hasil Investasi	4,295.94	4,694.11	-	-	-	-	-	8,990.05
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	4,295.94	4,694.11	-	-	-	-	-	8,990.05
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi	29,505.27	30,692.51	-	-	-	-	-	60,197.78
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	29,505.27	30,692.51	-	-	-	-	-	60,197.78
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	12,900.58	-	-	-	-	-	12,900.58
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	8,478.80	-	-	-	-	-	8,478.80
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	4,421.79	-	-	-	-	-	4,421.79
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	29,505.27	43,593.09	-	-	-	-	-	73,098.36
PENDAPATAN UNDERWRITING	29,505.27	43,593.09	-	-	-	-	-	73,098.36
BEBAN	71,727.82	71,727.82	-	-	-	-	-	143,455.64
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	25,764.22	-	-	-	-	-	25,764.22
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2,370.51	-	-	-	-	-	2,370.51
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	28,134.73	-	-	-	-	-	28,134.73
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	28,134.73	-	-	-	-	-	28,134.73
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	15,458.36	-	-	-	-	-	15,458.36
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaan	10,237.50	-	-	-	-	-	-	10,237.50
b. Beban Akuisisi	14,589.56	-	-	-	-	-	-	14,589.56
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,626.95	-	-	-	-	-	-	6,626.95
- Beban Pegawai dan Pengurus	4,024.82	-	-	-	-	-	-	4,024.82
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2,602.13	-	-	-	-	-	-	2,602.13
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(4,473.81)	-	-	-	-	-	-	(4,473.81)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	26,980.21	-	-	-	-	-	-	26,980.21
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6,622.00	17,254.31	-	-	-	-	-	24,076.31
Pendapatan Lain	250.28	15.08	-	-	-	-	-	265.37
Beban Lain	50.54	5.96	-	-	-	-	-	56.50
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	7,021.74	17,265.43	-	-	-	-	-	24,287.17
Pajak Penghasilan	389.89	348.07	-	-	-	-	-	737.96
LABA SETELAH PAJAK	6,631.85	16,917.36	-	-	-	-	-	23,549.21
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6,631.85	16,917.36	-	-	-	-	-	23,569.21

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(8,005.57)	64,925.70
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	186,235.72	133,881.52
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	195,041.29	68,955.82
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	13,212.49	1,328.02
A. Risiko Kredit	2,648.87	1,158.06
B. Risiko Likuiditas	1,440.09	6.58
C. Risiko Pasar	-	(0.00)
D. Risiko Asuransi	9,123.53	-
E. Risiko Operasional	-	163.38
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 %)	66.65%	488.81%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan (persentase sesuai AAY) yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	24,660.56	24,660.56
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	24,660.56	24,660.56
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	18,934.80	18,934.80
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	3031.97%

Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan
1.	Ronald Kumalapurta	Komisaris Utama
2.	Susandari	Komisaris Independen
3.	Rahardja Alimhanzah	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 Kuruki	Wakil Direktur Utama
3.	Ismyo Subandrio	Direktur
4.	Erixon Hutapea	Direktur
5.	Naoki Inoue	Direktur
6.	Yolanda Widjaja	Direktur

Pemilik Perusahaan

Sompo International Holdings Limited	80%
PT Mayapada Pratama Kasih	20%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	149,990	117,362	-	267,351
A. Kekayaan lancar	84,943	76,778	-	161,721
B. Kewajiban lancar	65,046	40,582	-	105,628
C. Rasio (a:b)	130.59%	189.19%	0.00%	153.10%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	328,813	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	155,439	-	-	-
B. Penyisihan teknis	173,302	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,071	-	-	-
D. Rasio [(b+c):a]	89.14%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan investasi netto	127,407	128,675	-	256,081
A. Pendapatan investasi netto	1,796	4,297	-	6,093
B. Rata-rata investasi	125,611	124,378	-	249,988
C. Rasio (a:b)	1.43%	3.45%	0.00%	2.44%
Rasio beban klaim	71,728	-	-	-
A. Beban klaim netto	28,135	-	-	-
B. Kontribusi netto	43,593	-	-	-
C. Rasio (a:b)	64.54%	0.00%	0.00%	0.00%