

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	54.654,69	12.563,73	-	-	67.218,41
Investasi	50.021,11	4.809,89	-	-	54.831,00
Deposito	40.000,00	2.500,00	-	-	42.500,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	10.021,11	2.309,89	-	-	12.331,00
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	4.633,58	7.753,84	-	-	12.387,42
Kas dan Bank	524,55	1.449,09	-	-	1.973,64
Tagihan	4.109,03	6.304,75	-	-	10.413,78
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	54.654,69	12.563,73	-	-	67.218,41
Liabilitas	7.385,54	11.494,54	-	-	18.880,08
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.378,35	-	-	-	2.378,35
Utang lain	917,67	4.748,44	-	-	5.666,11
Penyisihan Teknis	4.089,52	6.746,10	-	-	10.835,62
Penyisihan ujroh	4.089,52	-	-	-	4.089,52
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	6.210,80	-	-	6.210,80
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	253,05	-	-	253,05
Penyisihan klaim	-	282,25	-	-	282,25
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	47.269,14	1.069,19	-	-	48.338,33
Modal Disetor	50.000,00	-	-	-	50.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1.069,19	-	-	1.069,19
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(2.730,86)	-	-	-	(2.730,86)
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(164,57)	49.955,65
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12.304,79	53.960,88
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	12.469,36	4.005,23
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	866,46	837,04
A. Risiko Kredit	516,38	788,53
B. Risiko Likuiditas	230,37	16,02
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	119,71	-
E. Risiko Operasional	-	32,50
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	-18,99%	5968,16%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	1.031,04	1.031,04
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	1.031,04	1.031,04
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	100,00%	5844,98%

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.	Sampo Japan Nipponkoa Insurance Inc., Jepang		80
2.	PT Mayapada Pratama Kasih		20
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ronald Kumalapurtra	Komisaris Utama	
2.	Daniel Neo	Wakil Komisaris Utama	
3.	Suparwanto	Komisaris Independen	
4.	Susandarini	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
1.	Achmad Riawan Amin Nasution	Ketua	
2.	AH. Azharuddin Lathif	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Eric Nemitz	Direktur Utama	
2.	Tatsuya Kuroki	Wakil Direktur Utama	
3.	Ismoyo Subandrio	Direktur	
4.	Erikon Hutapea	Direktur	

Jakarta, 30 September 2018
Direksi
PT Sampo Insurance Indonesia Unit Syriah

ttt

(Direksi)

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2.403,85	44,85	-	-	-	-	2.448,70
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2.403,85	44,85	-	-	-	-	2.448,70
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.403,85	44,85	-	-	-	-	2.448,70
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	6.882,76	7.635,22	-	-	-	-	14.517,98
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	6.882,76	7.635,22	-	-	-	-	14.517,98
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi		(6.110,41)	-	-	-	-	(6.110,41)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(249,97)	-	-	-	-	(249,97)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		1.274,83	-	-	-	-	1.274,83
PENDAPATAN UNDERWRITING	6.882,76	1.274,83	-	-	-	-	8.157,60
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		97,83	-	-	-	-	97,83
b. Klaim recovery		-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		279,53	-	-	-	-	279,53
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		377,36	-	-	-	-	377,36
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		377,36	-	-	-	-	377,36
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		897,47	-	-	-	-	897,47
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1.902,88	-	-	-	-	-	1.902,88
b. Beban Akuisisi	3.335,34	-	-	-	-	-	3.335,34
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.894,03	-	-	-	-	-	1.894,03
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.341,98	-	-	-	-	-	1.341,98
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	18,88	-	-	-	-	-	18,88
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	533,17	-	-	-	-	-	533,17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3.954,12	-	-	-	-	-	3.954,12
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	11.086,37	-	-	-	-	-	11.086,37
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1.799,76)	-	-	-	-	-	(1.799,76)
Pendapatan Lain	85,39	-	-	-	-	-	85,39
Beban Lain	4,91	-	-	-	-	-	4,91
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1.719,27)	-	-	-	-	-	(1.719,27)
Pajak Penghasilan	460,17	-	-	-	-	-	460,17
LABA SETELAH PAJAK	(2.179,44)	-	-	-	-	-	(2.179,44)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(2.179,44)	942,32	-	-	-	-	(1.237,12)

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	10.051,99	44.315,89	-	54.367,87
B. Kewajiban lancar	5.917,69	3.520,40	-	9.438,09
C. Rasio (a:b)	169,86%	1258,83%	0,00%	576,05%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	3.949,09	-	-	3.949,09
B. Penyisihan teknis	6.746,10	-	-	6.746,10
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	58,54%	-	-	58,54%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	-	2.403,85	-	2.403,85
B. Rata-rata investasi	3.560,268	50.021,450	-	53.581,72
C. Rasio (a:b)	0,00%	4,81%	0,00%	4,49%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	377,36	-	-	377,36
B. Kontribusi netto	1.274,83	-	-	1.274,83
C. Rasio (a:b)	29,60%	-	-	29,60%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1.069,19	47.269,14	-	48.338,33
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	632,70	48.220,91	-	48.853,61
C. Perubahan dana (a-b)	436,49	(951,77)	-	(515,28)
D. Rasio (c:b)	68,99%	-1,97%	0,00%	-1,05%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	12.564	-	-	12.563,73
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	54.655	-	54.654,69
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100,00%	100,00%	-	100,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	11.494,54	-	-	11.494,54
B. Jumlah Aset	7.753,84	-	-	7.753,84
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	3.740,70	-	-	3.740,70
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-