# Ringkasan Laporan Keuangan
# PT Sompo Insurance Indonesia Unit Syariah
# Triwulan II Tahun 2020

SOMPO INSURANCE Syariah

## Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Investasi | Penyesuaian | Gabungan |
|---|---|---|---|---|---|
| ASET | 81,710.66 | 49,322.88 | - | - | 125,124.80 |
| Investasi | 68,101.74 | 46,721.59 | - | - | 114,823.32 |
| Deposito | 38,600.00 | 31,700.00 | - | - | 70,300.00 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | - | - | - | - | - |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | - | - | - | - | - |
| MTN Syariah | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 24,481.81 | 15,021.59 | - | - | 39,503.40 |
| 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 | 5,019.92 | - | - | - | 5,019.92 |
| 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 | 13,608.93 | 2,601.30 | - | - | 10,301.48 |
| Kas dan Bank | 152.89 | 383.25 | - | - | 536.14 |
| Tagihan | 8,864.90 | 2,199.83 | - | - | 2,521.92 |
| Aset Reasuransi | - | 16.85 | - | - | 16.85 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - |
| Property Non Investasi | - | - | - | - | - |
| Aset Lain | 4,591.14 | 1.37 | - | - | 7,226.56 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | 81,710.66 | 49,322.88 | - | - | 125,124.80 |
| Liabilitas | 27,419.77 | 55,836.23 | - | - | 77,347.25 |
| Utang klaim atau manfaat investasi | - | 104.80 | - | - | 104.80 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 6,427.01 | - | - | - | 6,427.01 |
| Utang lain | 4,279.49 | 9,068.31 | - | - | 7,439.06 |
| Penyisihan Teknis | 16,713.27 | 46,663.12 | - | - | 63,376.39 |
| Penyisihan ujroh | 16,713.27 | - | - | - | 16,713.27 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - |
| Penyisihan kontribusi | - | 37,086.16 | - | - | 37,086.16 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | 1,006.64 | - | - | 1,006.64 |
| Penyisihan klaim | - | 8,570.32 | - | - | 8,570.32 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | - |
| Qardh | - | - | - | - | - |
| Ekuitas Dana | 54,290.90 | (6,513.35) | - | - | 47,777.55 |
| Modal Disetor | 50,000.00 | - | - | - | 50,000.00 |
| Agio/Disagio Saham | - | - | - | - | - |
| Akumulasi Dana | - | (6,513.35) | - | - | (6,513.35) |
| Profit Equilization Reserve | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 4,290.90 | - | - | - | 4,290.90 |
| 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 | 2,280.60 | 1,569.41 | - | - | - | 3,850.01 |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | 784.71 | 784.71 | - | - | - | - |
| Jumlah Hasil Investasi | 3,065.31 | 784.71 | - | - | - | 3,850.01 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 3,065.31 | 784.71 | - | - | - | 3,850.01 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | |
| Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi | | | | | | |
| a. Alokasi Kontribusi Langsung: Tabarru/Ujroh/Investasi | 5,308.41 | 6,182.96 | - | - | - | 11,491.37 |
| b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung: Tabarru/Ujroh | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi | 5,308.41 | 6,182.96 | - | - | - | 11,491.37 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | - | 28.96 | - | - | - | 28.96 |
| Kontribusi Neto | 5,308.41 | 6,154.00 | - | - | - | 11,462.40 |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | | | | | | |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | (398.67) | - | - | - | (398.67) |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | 2,298.65 | - | - | - | 2,298.65 |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | - | 8,053.98 | - | - | - | 8,053.98 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 5,308.41 | 8,053.98 | - | - | - | 13,362.38 |
| BEBAN | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | |
| Beban Klaim | | | | | | |
| a. Klaim Bruto | - | 6,477.18 | - | - | - | 6,477.18 |
| b. Klaim recovery | - | 149.06 | - | - | - | 149.06 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | 2,547.76 | - | - | - | 2,547.76 |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo) | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Beban Klaim Netto | - | 8,875.87 | - | - | - | 8,875.87 |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 8,875.87 | - | - | - | 8,875.87 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | - | (821.89) | - | - | - | - |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA: | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 119.25 | - | - | - | - | 119.25 |
| b. Beban Akuisisi | 2,501.06 | - | - | - | - | 2,501.06 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 1,981.37 | - | - | - | - | - |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 1,359.43 | - | - | - | - | 1,359.43 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | - | - | - | - | - | - |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 621.94 | - | - | - | - | 621.94 |
| d. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | (753.08) | - | - | - | - | (753.08) |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 3,848.60 | - | - | - | - | 3,848.60 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 4,525.11 | (37.19) | - | - | - | 4,487.92 |
| Pendapatan Lain | 68.71 | 1.08 | - | - | - | 69.79 |
| Beban Lain | 8.93 | 1.08 | - | - | - | 10.01 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 4,584.89 | (37.20) | - | - | - | 4,547.70 |
| Pajak Penghasilan | 390.30 | 278.66 | - | - | - | 668.97 |
| LABA SETELAH PAJAK | 4,194.59 | (315.86) | - | - | - | 3,878.73 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 4,194.59 | (315.86) | - | - | - | 3,878.73 |

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|---|---|
| Tingkat Solvabilitas | (6,156.52) | 56,280.23 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 49,993.82 | 70,274.69 |
| B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan | 56,150.33 | 13,994.46 |
| DTMBR/MMBR | 3,443.60 | 1,323.70 |
| A. Risiko Kredit | 788.47 | 894.20 |
| B. Risiko Likuiditas | 689.41 | 74.49 |
| C. Risiko Pasar | - | 301.20 |
| D. Risiko Asuransi | 1,965.72 | - |
| E. Risiko Operasional | - | 53.83 |
| 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 %) | -178.78% | 4251.72% |
| 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) | 80.00% | 80.00% |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru | 10,288.84 | 10,288.84 |
| A. kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | 10,288.84 | 10,288.84 |
| B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | 120.00% | 3474.45% |

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 |

**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, 30 June 2020
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 | 34,299.93 | 55,096.81 | - | 89,396.74 |
| B. Kewajiban lancar | 32,921.78 | 11,956.71 | - | 44,878.49 |
| C. Rasio (a:b) | 104.19% | 460.80% | 0.00% | 199.20% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | 94,859.16 |
| A. Investasi, kas dan bank | 47,777.14 | | | 47,777.14 |
| B. Penyisihan teknis | 46,977.22 | | | 46,977.22 |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 104.80 | | | 104.80 |
| D. Rasio [a:(b+c)] | 101.48% | 0.00% | 0.00% | 101.48% |
| Rasio Pendapatan investasi neto | | | | 118,673.34 |
| A. Pendapatan investasi netto | 784.71 | 3,065.31 | - | 3,850.01 |
| B. Rata-rata investasi | 46,721.59 | 68,101.74 | - | 114,823.32 |
| C. Rasio (a:b) | 1.68% | 4.50% | 0.00% | 3.35% |
| Rasio beban klaim | | | | 16,929.85 |
| A. Beban klaim netto | 8,875.87 | | | 8,875.87 |
| B. Kontribusi netto | 8,053.98 | | | 8,053.98 |
| C. Rasio (a:b) | 110.20% | | | 110.20% |
| Rasio perubahan dana | | | | 96,741.92 |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | (6,512.38) | 54,290.25 | - | 47,777.87 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | (4,386.23) | 53,350.28 | - | 48,964.05 |
| C. Perubahan dana (a-b) | (2,126.15) | 939.97 | - | (1,186.18) |
| D. Rasio (c:b) | 48.47% | 1.76% | 0.00% | -2.42% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | 131,032.58 |
| A. Aset Dana Tabarru | 49,322.88 | - | - | 49,322.88 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | - |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | 81,709.70 | - | 81,709.70 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | 100.00% | 0.00% | 0.00% | 37.64% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru | | | | 105,158.15 |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 55,835.27 | | | 55,835.27 |
| B. Jumlah Aset | 49,322.88 | | | 49,322.88 |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | 6,512.38 | | | 6,512.38 |