



Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	51,977.32	4,405.36	-	51.28	56,331.40
Investasi	50,023.15	-	-	-	50,023.15
Deposito	40,000.00	-	-	-	40,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	10,023.15	-	-	-	10,023.15
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	1,954.17	4,405.36	-	51.28	6,308.25
Kas dan Bank	578.15	2,514.68	-	-	3,092.83
Tagihan	1,376.02	1,839.40	-	-	3,215.42
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	51.28	-	51.28	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	51,977.32	4,405.36	-	51.28	56,331.40
Liabilitas	3,427.95	3,939.38	-	51.28	7,316.05
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,602.48	-	-	-	1,602.48
Utang lain	476.68	2,025.97	-	51.28	2,453.37
Penyisihan Teknis	1,348.79	1,913.41	-	-	3,262.20
Penyisihan ujiroh	1,348.79	-	-	-	1,348.79
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	1,729.95	-	-	1,729.95
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	102.19	-	-	102.19
Penyisihan klaim	-	81.27	-	-	81.27
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	48,549.37	465.98	-	-	49,015.35
Modal Disetor	50,000.00	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	(1,450.63)	-	-	-	(1,450.63)
Akumulasi Dana	-	465.98	-	-	465.98
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	-	-	-	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih 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	(37.70)	49,187.42
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	4,345.57	51,465.88
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	4,383.27	2,278.46
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	275.23	630.57
A. Risiko Kredit	146.47	592.82
B. Risiko Likuiditas	86.95	4.79
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	41.80	-
E. Risiko Operasional	-	32.96
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 %)	-13.70%	7800.46%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	257.88	257.88
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	257.88	257.88
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	80.00%	7759.57%

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 Japan Nipponkoa Insurance Inc., Jepang		80
2.	PT Mayapada Pratama Kasih		20
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ronald Kumalaputra	Komisaris Utama	
2.	Katsuyuki Tajiri	Komisaris	
3.	Suparwanto	Komisaris Independen	
4.	Susandarini	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
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.	Erixon Hutapea	Direktur	

Jakarta, 31 July 2018
Direksi
PT Sompo Insurance Indonesia Unit Syariah

ttt

(Direksi)

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Sompo Insurance Indonesia Unit Syariah
Triwulan II Tahun 2018

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,558.83	-	-	-	-	-	1,558.83
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,558.83	-	-	-	-	-	1,558.83
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,558.83	-	-	-	-	-	1,558.83
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,782.92	2,130.81	-	-	-	-	3,913.73
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	1,782.92	2,130.81	-	-	-	-	3,913.73
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(1,629.57)	-	-	-	-	(1,629.57)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1,629.57)	-	-	-	-	(1,629.57)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(99.11)	-	-	-	-	(99.11)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	402.13	-	-	-	-	402.13
PENDAPATAN UNDERWRITING	1,782.92	402.13	-	-	-	-	2,185.05
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	29.40	-	-	-	-	29.40
a. Klaim Bruto	-	29.40	-	-	-	-	29.40
b. Klaim recovery	-	0.08	-	-	-	-	0.08
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	78.55	-	-	-	-	78.55
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	107.87	-	-	-	-	107.87
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	107.87	-	-	-	-	107.87
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	625.16	-	-	-	-	-	625.16
b. Beban Akuisisi	842.67	-	-	-	-	-	842.67
c. Beban Umum dan Administrasi	1,293.11	-	-	-	-	-	1,293.11
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,086.01	-	-	-	-	-	1,086.01
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	18.88	-	-	-	-	-	18.88
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	188.22	-	-	-	-	-	188.22
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1,213.39	-	-	-	-	-	1,213.39
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,974.33	-	-	-	-	-	3,974.33
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(632.58)	-	-	-	-	-	(632.58)
Pendapatan Lain	33.72	-	-	-	-	-	33.72
Beban Lain	3.48	-	-	-	-	-	3.48
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(602.34)	-	-	-	-	-	(602.34)
Pajak Penghasilan	296.87	-	-	-	-	-	296.87
LABA SETELAH PAJAK	(899.21)	-	-	-	-	-	(899.21)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(899.21)	294.26	-	-	-	-	(604.95)

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	4,345.57	41,795.84	-	46,141.41
B. Kewajiban lancar	2,209.42	2,079.17	-	4,288.59
C. Rasio (a-b)	196.68%	2010.22%	0.00%	1075.91%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	2,514.68	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1,913.41	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	131.42%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1,558.83	-	1,558.83
B. Rata-rata investasi	-	49,823.490	-	49,823.49
C. Rasio (a-b)	0.00%	3.13%	0.00%	3.13%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	107.87	-	-	-
B. Kontribusi netto	402.13	-	-	-
C. Rasio (a-b)	26.82%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	465.98	48,549.37	-	49,015.35
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	295.46	48,847.07	-	49,142.53
C. Perubahan dana (a-b)	170.52	(297.70)	-	(127.18)
D. Rasio (c-b)	57.71%	-0.61%	0.00%	-0.26%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	4,405.36
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	51,977.32
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	7.81%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	3,939.38	-	-	-
B. Jumlah Aset	4,405.36	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-