

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	dalam jutaan rupiah				Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	
ASET					51.981.19
Investasi	49.829.20	200.00	-	360.89	50.029.20
Deposito	39.890.00	200.00	-	-	40.090.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	10.025.20	-	-	-	10.025.20
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	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Pembiayaan Lepasrang	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	980.58	1.336.30	-	360.89	1.959.99
Kas dan Bank	331.02	801.97	-	-	1.132.99
Tagihan	445.72	534.33	-	360.89	619.16
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	203.84	-	-	-	203.84
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	50.805.78	1.336.30	360.89	-	51.981.19
Liabilitas	1.542.58	856.09	160.89	-	2.379.78
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	936.12	-	-	-	936.12
Biaya yang Masih Harus Dibayar	135.10	569.92	-	-	544.13
Penyisihan Teknis	411.36	286.17	-	-	697.53
Penyisihan uliroh	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	213.88	-	-	213.88
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	60.18	-	-	60.18
Penyisihan klaim	-	12.11	-	-	12.11
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	200.00	-	-	200.00
Ekuitas Dana	49.263.20	480.21	-	-	49.743.41
Modal Disorot	50.000.00	-	-	-	50.000.00
Ago/Disago Saham	(736.80)	-	-	-	(736.80)
Akumulasi Dana	-	480.21	-	-	480.21
Profit/Equation Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	-	-	-	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	dalam jutaan rupiah	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	217,51	49,414,40
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.530.59	50.651.42
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1.313.06	1.271.02
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	86,88	704,43
A. Risiko Kredit	41,68	555,94
B. Risiko Likuiditas	26,83	0,49
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	17,47	-
E. Risiko Operasional	-	148,00
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	244,48%	704,80%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	60,00%	60,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	244,48%	704,80%

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

Reasuratur Utama			
No.	Nama		%
1.	PT Reasuransi Nasional Indonesia (Divisi Syariah)		80
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia		20
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	Sampo Japan Nipponkan Insurance Inc., Jepang		80
2.	PT Mayapada Pratama Kasih		20
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ronald Kumalapatra	Komisaris Utama	
2.	Katsuyuki Tajiri	Komisaris	
3.	Suparwanto	Komisaris Independen	
4.	Susandari	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Achmad Riawan Amin Nasution	Ketua	
2.	AH. Ashrudin Lathif	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Daniel Neo	Direktur Utama	
2.	Tatuya Kuruki	Wakil Direktur Utama	
3.	Eric Nemitz	Direktur	
4.	Imonyo Subandrio	Direktur	
5.	Erwin Hutapea	Direktur	

Jakarta, 30 April 2018
Direksi
PT Sampo Insurance Indonesia Unit Syariah

ttd

(Eric Nemitz)

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	dalam jutaan rupiah			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	791,42	-	-	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,74	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	792,16	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	792,16	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	449,34	492,38	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-
Kontribusi Neto	449,34	492,38	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(113,50)	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(57,10)	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	449,34	321,78	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	449,34	321,78	-	-
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim				
a. Klaim Bruto	-	4,64	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	9,39	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	14,03	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	14,03	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	307,75	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-
BEBAN USAHA				
a. Beban Pemasaran	135,84	-	-	-
b. Beban Akuisisi	219,59	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	647,08	-	-	-
- Beban Pegawai dan Penuros	548,46	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	98,62	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	275,95	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.378,46	-	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(36,96)	-	-	-
Pendapatan Lain	4,64	-	-	-
Beban Lain	2,12	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(34,44)	-	-	-
Pajak Penghasilan	150,94	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(185,38)	-	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(185,38)	307,75	-	-

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	dalam jutaan rupiah			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	1.530,59	40.576,74	-	42.107,33
B. Kewajiban lancar	330,35	1.186,43	-	1.516,78
C. Rasio (a-b)	463,32%	3420,98%	0,00%	2776,10%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	1.001,87	-	-	-
B. Penyisihan teknis	286,17	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	390,13%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	0,59	641,75	-	642,34
B. Rata-rata investasi	146,670	49.878,870	-	50.025,54
C. Rasio (a-b)	0,40%	1,29%	0,00%	1,28%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	14,03	-	-	-
B. Kontribusi netto	321,78	-	-	-
C. Rasio (a-b)	4,36%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	480,21	49.263,20	-	49.743,41
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	171,72	49.448,58	-	49.620,30
C. Perubahan dana (a-b)	308,49	(185,38)	-	123,11
D. Rasio (c-b)	179,69%	-0,37%	0,00%	0,29%
Rasio aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1.536,30
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	-	50.805,78
D. Rasio (a+b)/(b+c)	-	-	-	2,94%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	856,09	-	-	-
B. Jumlah Aset	1.536,30	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-