

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Sampo Insurance Indonesia - Unit Syriah
Triwulan IV Tahun 2017**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan					Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	Gabungan	
										SAK	SAK	
ASET	50,663.97	50,487.66	637.86	-	629.72	-	-	-	-	50,902.92	50,902.92	
Investasi	49,906.58	49,880.48	120.00	-	120.00	-	-	-	-	50,026.58	50,026.58	
Deposito	39,880.00	39,880.00	120.00	-	120.00	-	-	-	-	40,000.00	40,000.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	10,026.58	10,000.48	-	-	-	-	-	-	-	10,026.58	10,026.58	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Permyntaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	757.39	607.18	517.86	-	509.72	-	-	-	-	876.34	876.34	
Kas dan Bank	205.67	205.67	135.80	-	135.80	-	-	-	-	343.47	343.47	
Tagihan	550.71	401.51	382.06	-	373.92	-	-	-	-	398.91	398.91	
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	1.01	-	-	-	-	-	-	-	-	1.01	1.01	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	50,663.97	50,487.66	637.86	-	629.72	-	-	-	-	50,902.92	50,902.92	
Liabilitas	891.83	1,138.36	485.09	-	567.92	-	-	-	-	1,098.01	1,098.01	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	749.42	749.42	-	-	-	-	-	-	-	749.42	749.42	
Utang lain	118.14	118.14	378.91	-	378.91	-	-	-	-	278.91	278.91	
Penyisihan Teknis	24.27	270.80	106.18	-	189.01	-	-	-	-	130.45	130.45	
Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.27	24.27	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	51.03	-	133.86	-	-	-	-	51.03	51.03	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.54	-	1.54	-	-	-	-	1.54	1.54	
Penyisihan klaim	-	-	53.61	-	53.61	-	-	-	-	53.61	53.61	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	120.00	-	-	120.00	-	-	-	-	120.00	120.00	
Ekuitas Dana	48,772.14	48,349.30	32.77	-	58.20	-	-	-	-	48,866.91	48,866.91	
Modal Disorot	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	-	50,000.00	50,000.00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	32.77	-	32.77	-	-	-	-	32.77	32.77	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	(227.86)	(227.86)	-	-	-	-	-	-	-	(227.86)	(227.86)	
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(392.63)	-	-	(82.83)	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkankan	-	(30.21)	-	-	(8.14)	-	-	-	-	-	-	

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan					Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	Gabungan	
										SAK	SAK	
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hasil Investasi	1,242.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,242.63	
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Hasil Investasi	1,242.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,242.63	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,242.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,242.63	
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kontribusi Tabarru'/kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	277.90	138.95	-	-	-	-	-	-	-	-	416.85	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kontribusi Neto	277.90	138.95	-	-	-	-	-	-	-	-	416.85	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(51.03)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.03)	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(1.54)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.54)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan kontribusi Neto	277.90	86.38	-	-	-	-	-	-	-	-	364.28	
PENDAPATAN UNDERWRITING	277.90	86.38	-	-	-	-	-	-	-	-	364.28	
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	(51.03)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.03)	
b. Klaim recovery	-	(1.54)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.54)	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	53.61	-	-	-	-	-	-	-	-	53.61	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Klaim Netto	-	53.61	-	-	-	-	-	-	-	-	53.61	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	53.61	-	-	-	-	-	-	-	-	53.61	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	32.77	-	-	-	-	-	-	-	-	32.77	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BEBAN USAHA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Beban Pemasaran	-	63.72	-	-	-	-	-	-	-	-	63.72	
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c. Kenaikan (Penurunan) Administrasi:	-	1,432.34	-	-	-	-	-	-	-	-	1,432.34	
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	396.54	-	-	-	-	-	-	-	-	396.54	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	57.97	-	-	-	-	-	-	-	-	57.97	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	977.81	-	-	-	-	-	-	-	-	977.81	
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	-	24.27	-	-	-	-	-	-	-	-	24.27	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA	-	1,520.33	-	-	-	-	-	-	-	-	1,520.33	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	0.20	-	-	-	-	-	-	-	-	0.20	
Pendapatan Lain	-	22.95	-	-	-	-	-	-	-	-	22.95	
Beban Lain	-	1.08	-	-	-	-	-	-	-	-	1.08	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	22.07	-	-	-	-	-	-	-	-	22.07	
Pajak Penghasilan	-	249.53	-	-	-	-	-	-	-	-	249.53	
LABA SETELAH PAJAK	-	(227.86)	-	-	-	-	-	-	-	-	(227.86)	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(227.86)	32.77	-	-	-	-	-	-	-	-	(195.09)	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	61.80	49,349.30	49,349.30
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	629.72	50,487.66	50,487.66
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	567.92	1,138.36	1,138.36
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	47.88	562.10	562.10
A. Risiko Kredit	31.35	525.51	525.51
B. Risiko Likuiditas	5.35	10.71	10.71
C. Risiko Pasar	-	-	-
D. Risiko Asuransi	11.11	-	-
E. Risiko Operasional	-	35.88	35.88
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 %)	129.26%	-	879.49%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	-	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60.00%	-	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	129.26%	-	879.49%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	637.86	50,663.97	-	51,301.83
B. Kewajiban lancar	434.06	870.64	-	1,304.70
C. Rasio (a/b)	146.95%	5819.16%	0.00%	3963.08%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	255.80	-	-	255.80
B. Penyisihan teknis	106.18	-	-	106.18
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [(a+b)/c]	240.91%	-	-	240.91%