

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
 PT SOMPO INSURANCE INDONESIA
 Unaudited
 Bulan Januari Tahun 2024



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	197.197,69	157.185,04	257.919,62	-	242.471,57	-	-	24.605,86	430.511,45
Investasi	139.089,86	139.089,86	184.749,11	-	184.749,11	-	-	-	323.538,97
Deposito	42.200,00	-	62.000,00	-	62.000,00	-	-	-	104.200,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	96.889,86	96.889,86	122.749,11	-	122.749,11	-	-	-	219.638,97
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggapan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Essas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daarrah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	58.107,83	18.095,18	73.170,51	-	57.722,46	-	24.605,86	-	106.672,49
Kas dan Bank	5.569,55	5.569,55	15.246,41	-	15.246,41	-	-	-	20.815,97
Tanahan	25.838,04	15.555,21	55.515,44	-	42.310,25	-	24.280,70	-	59.073,79
Aset Reasuransi	-	-	165,80	-	165,80	-	-	-	165,80
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	26.700,23	-	1.241,86	-	-	-	325,16	-	27.616,94
LIABILITAS DAN EKUITAS	197.197,69	157.185,04	257.919,62	-	242.471,57	-	24.605,86	-	430.511,45
Liabilitas	195.952,78	61.997,64	229.700,18	-	230.153,13	-	24.605,86	-	307.717,10
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.258,73	-	1.258,73	-	-	-	1.258,73
Biaya yang Masih Harus Dibayar	18.143,14	18.143,16	-	-	-	-	-	-	18.143,14
Utang lain	15.071,09	15.071,09	37.225,07	-	37.225,07	-	24.605,86	-	28.190,30
Penyisihan Tabnis	72.348,55	28.783,39	187.776,38	-	191.169,32	-	-	-	260.124,93
Penyisihan Ujroh	-	28.783,39	-	-	-	-	-	-	72.348,55
Penyisihan PAYDI yang memberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	145.232,64	-	147.625,58	-	-	-	145.232,64
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	2.865,17	-	2.865,17	-	-	-	2.865,17
Penyisihan klaim	-	-	39.677,57	-	39.677,57	-	-	-	39.677,57
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	1.000,00	-	-	-	-	-	1.000,00
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	91.634,91	95.187,41	31.159,44	-	12.318,44	-	-	-	122.794,35
Modal Disor	50.000,00	-	-	-	-	-	-	-	50.000,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	31.159,44	-	31.159,44	-	-	-	31.159,44
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	41.634,91	41.634,91	-	-	-	-	-	-	41.634,91
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	4.545,16	-	-	(2.392,94)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(40,013)	-	-	(16,448)	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Mudharabah Bil. Ujroh	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan	
PENDAPATAN	2.205,94	1.685,00	-	-	-	-	-	3.890,94
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	2.205,94	1.685,00	-	-	-	-	-	3.890,94
Hasil Investasi	736,03	842,50	-	-	-	-	-	1.578,53
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	366,94	366,94	-	-	-	-	-	733,88
Jumlah Hasil Investasi	1.102,97	1.209,44	-	-	-	-	-	2.312,41
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	1.102,97	1.209,44	-	-	-	-	-	2.312,41
PENDAPATAN UNDERWRITING	11.837,73	12.094,49	-	-	-	-	-	23.932,22
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	11.837,73	12.094,49	-	-	-	-	-	23.932,22
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	11.837,73	12.094,49	-	-	-	-	-	23.932,22
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	(3.923,35)	-	-	-	-	-	(3.923,35)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	(3.923,35)	-	-	-	-	-	(3.923,35)
b. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	8.171,14	-	-	-	-	-	8.171,14
PENDAPATAN UNDERWRITING	11.837,73	8.171,14	-	-	-	-	-	20.008,87
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	933,55	-	-	-	-	-	933,55
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	4.850,36	-	-	-	-	-	4.850,36
Beban Adjustor	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4.850,36	-	-	-	-	-	4.850,36
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	3.320,78	-	-	-	-	-	3.320,78
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	2.051,92	-	-	-	-	-	-	2.051,92
a. Beban Pemassaran	2.051,92	-	-	-	-	-	-	2.051,92
b. Beban Akuisisi	5.870,87	-	-	-	-	-	-	5.870,87
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.280,01	-	-	-	-	-	-	1.280,01
- Beban Pegawai dan Pengurus	727,35	-	-	-	-	-	-	727,35
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	552,66	-	-	-	-	-	-	552,66
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2.007,09	-	-	-	-	-	-	2.007,09
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	11.209,89	-	-	-	-	-	-	11.209,89
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.730,80	3.604,88	-	-	-	-	-	5.335,68
Pendapatan Lain	88,12	3,65	-	-	-	-	-	91,77
Beban Lain	11,28	1,21	-	-	-	-	-	12,59
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.807,64	3.607,32	-	-	-	-	-	5.414,96
Paik Pajak	98,19	128,02	-	-	-	-	-	226,21
LABA SETELAH PAJAK	1.709,35	3.679,30	-	-	-	-	-	5.388,66
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.709,35	3.679,30	-	-	-	-	-	5.388,66

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12.318,44	95.187,41
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	242.471,57	157.185,04
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	230.153,13	61.997,64
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	16.955,67	1.785,89
A. Risiko Kredit	4.432,98	1.513,04
B. Risiko Likuiditas	3.660,98	122,16
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	8.661,71	-
E. Risiko Operasional	-	150,70
F. MMBR atas PAYDI Digransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digransi	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Teresdit untuk Qardh (dalam %)	72,65%	5329,97%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempit Persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%
Aset yang Teresdit Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	8.028,36	8.028,36
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	8.028,36	8.028,36
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120,00%	4880,43%

Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan
1.	Ronald Kumalapurta	Komisaris Utama
2.	Daniel Neo	Wakil Komisaris Utama
3.	Susandarini	Komisaris Independen
4.	Rahardja Alimhanzah	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

No	Nama	Jabatan
1.	Achmad Riawan Amin Nasution	Ketua

Dewan Direksi

No	Nama	Jabatan
1.	Eric Nemitz	Direktur Utama
2.	Talsuya Kuruki	Wakil Direktur Utama
3.	Ismoyo Subandrio	Direktur
4.	Erixon Hutapea	Direktur
5.	Naoki Inoue	Direktur
6.	Yolanda Widjaja	Direktur

emilik Perusahaan

Perusahaan	Persentase
Sompo International Holdings Limited	80%
PT Mayapada Pratama Kasih	20%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	261,744	104,630	-	366,372
A. Kekayaan lancar	173,864	70,666	-	243,950
B. Kewajiban lancar	87,858	34,562	-	122,420
C. Rasio (a/b)	197,91%	202,73%	0,00%	199,27%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	391,425	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	199,896	-	-	-
B. Penyisihan teknis	190,189	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,259	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	104,44%	0,00%</		