

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan  
PT SOMPO INSURANCE INDONESIA  
Unaudited  
Bulan Februari 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	
<b>ASET</b>										
Investasi	194.083.01	154.191.53	257.730.89	-	243.864.59	-	-	23.792.26	428.021.64	
Deposito	42.200.00	42.200.00	70.000.00	-	70.000.00	-	-	-	112.200.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	96.885.81	96.885.81	122.787.21	-	122.787.21	-	-	-	219.883.01	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Essas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	54.887.20	15.095.72	64.943.68	-	50.877.38	-	-	23.792.26	96.138.62	
Kas dan Bank	4.833.29	4.833.29	12.461.81	-	12.461.81	-	-	-	17.295.10	
Tanahan	24.637.28	10.262.43	53.921.41	-	38.232.58	-	-	23.467.10	53.091.60	
Aset Reasuransi	-	-	162.99	-	162.99	-	-	-	162.99	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	25.516.63	-	397.46	-	243.664.99	-	-	325.16	25.588.93	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>										
Liabilitas	194.083.01	154.191.53	257.730.89	-	243.864.59	-	-	23.792.26	428.021.64	
Utang klaim dan manfaat dibayar	100.935.91	97.190.52	223.018.11	-	227.391.88	-	-	23.792.26	300.161.76	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	19.725.88	19.725.88	-	-	-	-	-	-	19.725.88	
Utang lain	8.686.57	8.686.57	32.185.09	-	32.185.11	-	-	23.792.26	17.078.40	
Penyisihan Tabnis	72.523.46	28.778.06	188.894.35	-	183.268.10	-	-	-	261.417.81	
Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	72.523.46	
Penyisihan PAYDI yang memberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	145.042.01	-	148.415.77	-	-	-	145.042.01	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	2.784.13	-	2.784.13	-	-	-	2.784.13	
Penyisihan klaim	-	-	41.068.21	-	41.068.21	-	-	-	41.068.21	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	1.000.00	-	1.000.00	-	-	-	1.000.00	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	93.147.10	97.001.01	34.712.78	-	16.272.71	-	-	-	127.858.88	
Modal Disor	50.000.00	50.000.00	-	-	-	-	-	-	50.000.00	
Aksi/Dividendo Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	34.712.78	-	34.712.78	-	-	-	34.712.78	
Proffit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	43.147.10	43.147.10	-	-	-	-	-	-	43.147.10	
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	43.745.40	-	-	(3.373.77)	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(39.891)	-	-	(15.066)	-	-	-	-	

LAPORAN KINERJA KEUANGAN						
Uraian	Dana Investasi Peserta				Gabungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Mudharabah Ujroh	Akad Mudharabah	Penyesuaian
<b>PENDAPATAN</b>						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	4.311.94	3.380.15	-	-	-	-
Hasil Investasi	1.421.89	1.690.08	-	-	-	3.111.97
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	734.08	734.08	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2.155.97	956.00	-	-	-	3.111.97
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	2.155.97	956.00	-	-	-	3.111.97
PENDAPATAN UNDERWRITING	19.585.50	20.492.72	-	-	-	40.088.21
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	19.585.50	20.492.72	-	-	-	40.088.21
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	19.585.50	20.492.72	-	-	-	40.088.21
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	(3.645.93)	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	(3.732.73)	-	-	-	(3.732.73)
b. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	87.79	-	-	-	87.79
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	16.847.68	-	-	-	16.847.68
PENDAPATAN UNDERWRITING	19.585.50	16.847.68	-	-	-	36.433.18
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING	-	27.183.75	-	-	-	-
Beban Klaim	-	8.011.87	-	-	-	8.011.87
a. Klaim Bruto	-	8.011.87	-	-	-	8.011.87
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.324.10	-	-	-	2.324.10
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	10.336.07	-	-	-	10.336.07
Beban Adjustor	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	10.336.07	-	-	-	10.336.07
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	5.511.61	-	-	-	5.511.61
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemassaran	4.142.02	-	-	-	-	4.142.02
b. Beban Akuisisi	9.623.10	-	-	-	-	9.623.10
c. Beban Umum dan Administrasi:	2.858.91	-	-	-	-	2.858.91
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.455.21	-	-	-	-	1.455.21
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.071.70	-	-	-	-	1.071.70
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.071.70	-	-	-	-	1.071.70
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2.182.00	-	-	-	-	2.182.00
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	18.474.03	-	-	-	-	18.474.03
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3.247.54	7.487.61	-	-	-	10.735.05
Pendapatan Lain	173.36	16.97	-	-	-	190.33
Beban Lain	11.62	2.66	-	-	-	14.28
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3.411.18	7.481.92	-	-	-	10.893.10
PAJAK PENGHASILAN	319.63	249.28	-	-	-	568.91
LABA SETELAH PAJAK	3.221.55	7.232.64	-	-	-	10.454.19
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.221.55	7.232.64	-	-	-	10.454.19

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	16.272.71	97.001.01
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	243.664.59	154.191.53
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	227.391.88	97.190.52
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	17.131.01	1.493.85
A. Risiko Kredit	4.316.11	1.352.21
B. Risiko Likuiditas	3.700.99	125.18
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	9.119.81	-
E. Risiko Operasional	-	13.44
F. MMBR atas PAYDI Digransasi	-	-
1. Risiko PAYDI Digransasi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digransasi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digransasi	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Teresdit untuk Qardh (dalam %)	94.99%	6493.37%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersejajarkan Persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Aset yang Teresdit Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	4.284.51	4.284.51
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	4.284.51	4.284.51
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	6206.56%

## 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 Nernitz	Direktur Utama
2.	Talsuya Kuruki	Wakil Direktur Utama
3.	Erixon Hutapea	Direktur
4.	Naoki Inoue	Direktur
5.	Yolanda Wijajja	Direktur

## Pemilik Perusahaan

Nama Pemilik	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
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	259.463	96.784	-	356.245
B. Kewajiban lancar	175.173	67.060	-	242.233
C. Rasio (a/b)	84,287	29,723	-	114,010
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	205.249	-	-	-
B. Penyisihan teknis	192.288	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.939	-	-	-
D. Rasio ((a-b)/c)	105,693%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Rasio Pendapatan investasi neto</b>				
A. Pendapatan investasi neto	156,743	139,552	-	296,295
B. Rata-rata investasi	956	2,156	-	3,112
C. Rasio (a/b)	155,787	137,396	-	293,183
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim neto	27,184	-	-	-
B. Kontribusi neto	10,336	-	-	-
C. Rasio (a/b)	16,336	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	69,426	186,294	-	255,720
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	34,713	93,147	-	127,860
C. Perubahan dana (a-b)	31,159	91,635	-	122,794