

KAPITULAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan

PT SOMPO INSURANCE INDONESIA

Unaudited

Bulan Maret Tahun 2024



PT SOMPO INSURANCE INDONESIA
 Mayapada Tower 2, Lantai 19, Jl. Jend. Sudirman Kav. 27 Jakarta 12920
 Sompocare 24 Jam : 14051 | WA : 081-113-14051 | www.sompo.co.id
 Terdaftar dan diawasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan		
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	
ASET	194.790.24	155.275.38	253.364.67	-	238.409.72	-	-	21.166.46	426.988.45
Investasi	144,083.21	144,083.21	192,833.40	-	192,833.40	-	-	-	336,916.61
Deposito	42,200.00	42,200.00	50,000.00	-	50,000.00	-	-	-	92,200.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	101,883.21	101,883.21	142,833.40	-	142,833.40	-	-	-	244,716.61
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etak Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	50,707.04	11,192.18	60,531.27	-	45,576.32	-	-	21,166.46	90,071.84
Kas dan Bank	3,900.18	3,900.18	9,586.66	-	9,586.66	-	-	-	13,486.84
Ta'abuan	22,539.27	7,291.89	50,602.71	-	36,927.87	-	-	20,841.30	92,200.68
Aset Reasuransi	-	-	161.69	-	161.69	-	-	-	161.69
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	24,267.59	-	280.21	-	-	-	-	325.16	24,222.64
LIABILITAS DAN EKUITAS	194.790.24	155.275.38	253.364.67	-	238.409.72	-	-	21.166.46	426.988.45
Liabilitas	100,021.22	57,177.18	216,586.03	-	221,106.74	-	-	21,166.46	295,440.79
Utang klaim dan manfaat dibayar	11,192.18	11,192.18	17,350.95	-	17,350.95	-	-	-	17,350.95
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21,164.84	21,164.85	186,816.62	-	191,337.01	-	-	-	211,648.94
Utang lain	7,929.28	7,929.28	27,984.68	-	27,984.68	-	-	21,166.46	14,747.48
Penyisihan Teknis	70,827.10	28,083.05	186,816.36	-	191,337.01	-	-	-	257,743.42
Penyisihan Ujrah	76,927.10	28,083.05	76,927.10	-	76,927.10	-	-	-	76,927.10
Penyisihan PAYDI yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	142,011.75	-	145,532.44	-	-	-	142,011.75
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	2,603.23	-	2,603.23	-	-	-	2,603.23
Penyisihan klaim	-	-	42,201.34	-	42,201.34	-	-	-	42,201.34
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	1,000.00	-	1,000.00	-	-	-	1,000.00
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	94,769.02	98,098.20	36,778.64	-	17,302.98	-	-	-	131,647.66
Modal Disetor	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	36,778.64	-	36,778.63	-	-	-	36,778.64
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	44,769.02	44,769.02	-	-	-	-	-	-	44,769.02
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	42,844.05	-	-	(3,520.69)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(39,515)	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Investasi Peserta			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Waktalah Bil Urail	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN	6.606.47	5.269.00	-	-	-	-	11.875.47
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI	6,606.47	5,269.00	-	-	-	-	11,875.47
Hasil Investasi	2,157.88	2,634.50	-	-	-	-	4,792.38
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana	1,145.36	1,145.36	-	-	-	-	2,290.72
Jumlah Hasil Investasi	3,303.24	1,489.14	-	-	-	-	4,792.38
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	3,303.24	1,489.14	-	-	-	-	4,792.38
PENDAPATAN UNDERWRITING	24.262.37	25.520.51	-	-	-	-	49.782.88
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	24,262.37	25,520.51	-	-	-	-	49,782.88
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	24,262.37	25,520.51	-	-	-	-	49,782.88
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	(436.96)	-	-	-	-	(436.96)
b. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	(702.46)	-	-	-	-	(702.46)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas	-	265.51	-	-	-	-	265.51
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	24,262.37	25,083.55	-	-	-	-	49,345.93
PENDAPATAN UNDERWRITING	24.262.37	25.083.55	-	-	-	-	49.345.93
BEBAN	41.988.75	-	-	-	-	-	41.988.75
BEBAN UNDERWRITING	41.988.75	-	-	-	-	-	41.988.75
Beban Klaim	-	13,449.74	-	-	-	-	13,449.74
a. Klaim Bruto	-	13,449.74	-	-	-	-	13,449.74
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3,455.45	-	-	-	-	3,455.45
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	16,905.19	-	-	-	-	16,905.19
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	16,905.19	-	-	-	-	16,905.19
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	8.172.38	-	-	-	-	-	8.172.38
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	6.276.08	-	-	-	-	-	6.276.08
a. Beban Pemasaran	6,276.08	-	-	-	-	-	6,276.08
b. Beban Akuisisi	11,915.47	-	-	-	-	-	11,915.47
c. Beban Umum dan Administrasi:	3,855.62	-	-	-	-	-	3,855.62
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,263.86	-	-	-	-	-	2,263.86
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,591.76	-	-	-	-	-	1,591.76
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	585.64	-	-	-	-	-	585.64
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	22.632.81	-	-	-	-	-	22.632.81
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4.932.80	9.667.50	-	-	-	-	14.600.30
Pendapatan Lain	220.18	17.51	-	-	-	-	237.69
Beban Lain	22.41	4.12	-	-	-	-	26.53
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5.130.57	9.680.89	-	-	-	-	14.811.45
Pajak Penghasilan	287.11	382.39	-	-	-	-	669.50
LABA SETELAH PAJAK	4.843.46	9.298.49	-	-	-	-	14.141.96
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	4.843.46	9.298.49	-	-	-	-	14.141.96
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4.843.46	9.298.49	-	-	-	-	14.141.96

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	17,302.99	98,098.20
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	238,409.72	155,275.38
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	221,106.74	57,177.18
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15,780.98	1,108.60
A. Risiko Kredit	3,676.63	1,073.59
B. Risiko Likuiditas	2,602.63	15.01
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	9,301.73	-
E. Risiko Operasional	-	20.00
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	109.64%	8848.84%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK '2)	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK '2)	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	1,634.19	1,634.19
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	1,634.19	1,634.19
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	8701.43%

Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan
1.	Ronald Kumalaputra	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.	Tatsuya Kuroki	Wakil Direktur Utama
3.	Erton Hutapea	Direktur
4.	Naoki Inoue	Direktur
5.	Yolanda Wijajaja	Direktur

Pemilik Perusahaan

SOMPO HOLDINGS (ASIA) PTE. LTD.	80%
PT Mayapada Pratama Kasih	20%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	231,110	93,432	-	324,540
A. Kekayaan lancar	150,181	63,115	-	213,296
B. Kewajiban lancar	80,927	30,315	-	111,242
C. Rasio (a/b)	185.58%	208.20%	0.00%	191.74%