

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan  
 PT SOMPO INSURANCE INDONESIA  
 Unaudited  
 Bulan November Tahun 2023



## 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	181.350.56 133.277.15	145.931.05 133.277.15	232.686.99 169.667.65	-	222.047.39 169.667.65	-	-	24.012.04	390.025.51 302.944.81		
Deposito	36.400.00	36.400.00	-	-	47.000.00	-	-	-	83.400.00		
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Surat Berharga Syariah Negara	96.877.15	96.877.15	122.667.65	-	122.667.65	-	-	-	219.544.81		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Etas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Bukan Investasi	48.073.40	12.653.89	63.019.34	-	52.379.74	-	-	24.012.04	87.080.71		
Kas dan Bank	1.898.38	1.898.38	9.965.04	-	9.965.04	-	-	-	11.863.42		
Tanahan	24.646.75	10.755.52	51.621.54	-	42.247.12	-	-	23.686.88	59.911.41		
Aset Reasuransi	-	-	167.58	-	167.58	-	-	-	167.58		
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Aset Lain	21.528.28	-	1.265.18	-	-	-	-	325.16	22.468.30		
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>											
Liabilitas	181.350.56	145.931.05	232.686.99	-	222.047.39	-	-	24.012.04	390.025.51		
Utang klaim dan manfaat dibayar	190.291.07	66.504.48	217.899.11	-	218.912.55	-	-	24.012.04	294.086.14		
Biaya yang Masih Harus Dibayar	24.676.18	24.676.18	-	-	-	-	-	-	24.676.18		
Utang lain	7.063.17	7.063.18	31.093.95	-	31.093.95	-	-	24.012.04	14.745.08		
Penyisihan Utang	67.951.72	34.165.12	185.509.73	-	186.313.16	-	-	-	253.461.45		
Penyisihan Utang	-	-	-	-	-	-	-	-	67.951.72		
Penyisihan PAYDI yang memberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Penyisihan kontribusi	-	-	145.850.10	-	146.653.53	-	-	-	145.850.10		
Penyisihan atas kontribusi yang belum	-	-	4.358.16	-	4.358.16	-	-	-	4.358.16		
Penyisihan klaim	-	-	35.301.47	-	35.301.47	-	-	-	35.301.47		
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ekuitas Dana	81.059.49	79.426.57	14.877.88	-	3.234.85	-	-	-	95.937.37		
Modal Disor	50.000.00	-	-	-	-	-	-	-	50.000.00		
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Akumulasi Dana	-	-	14.877.88	-	14.877.88	-	-	-	14.877.88		
Proff Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Saldo Laba	31.059.49	31.059.49	-	-	-	-	-	-	31.059.49		
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	33.786.60	-	-	-	(803.43)	-	-	-	-		
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(35.420)	-	-	(10.640)	-	-	-	-		

## LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK		
<b>PENDAPATAN</b>											
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	19.782.29	14.616.41	14.616.41	-	14.616.41	-	-	-	14.616.41		
Hasil Investasi	6.648.03	7.368.20	-	-	-	-	-	-	-	13.957.03	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	3.242.32	3.242.32	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Hasil Investasi	9.891.14	4.065.89	-	-	-	-	-	-	-	13.957.03	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	9.891.14	4.065.89	-	-	-	-	-	-	-	13.957.03	
PENDAPATAN UNDERWRITING	85.416.76	88.879.11	-	-	-	-	-	-	-	174.295.87	
Kontribusi Neto	85.416.76	88.879.11	-	-	-	-	-	-	-	174.295.87	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	(2.696.31)	-	-	-	-	-	-	-	(2.696.31)	
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	(2.696.31)	-	-	-	-	-	-	-	(2.696.31)	
b. Penurunan (Kenaikan) PAYDIMP	-	11.287.12	-	-	-	-	-	-	-	11.287.12	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	85.416.76	97.332.81	-	-	-	-	-	-	-	97.332.81	
<b>PENYISIHAN UNDERWRITING</b>											
BEBAN	85.416.76	164.349.95	-	-	-	-	-	-	-	164.349.95	
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>											
Beban Klaim	-	60.495.11	-	-	-	-	-	-	-	60.495.11	
a. Klaim Bruto	-	60.495.11	-	-	-	-	-	-	-	60.495.11	
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	6.612.04	-	-	-	-	-	-	-	6.612.04	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Penubasan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Klaim Neto	-	67.017.15	-	-	-	-	-	-	-	67.017.15	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>											
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	67.017.15	-	-	-	-	-	-	-	67.017.15	
a. Surplus underwriting untuk dana	-	30.315.69	-	-	-	-	-	-	-	30.315.69	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>BEBAN USAHA:</b>											
a. Beban Pemassaran	22.359.97	-	-	-	-	-	-	-	-	22.359.97	
b. Beban Akuisisi	42.063.28	-	-	-	-	-	-	-	-	42.063.28	
c. Beban Umum dan Administrasi:	16.333.89	-	-	-	-	-	-	-	-	16.333.89	
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6.274.71	-	-	-	-	-	-	-	-	6.274.71	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	140.33	-	-	-	-	-	-	-	-	140.33	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>											
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	80.897.17	14.210.73	34.381.55	-	-	-	-	-	-	80.897.17	
Pendapatan Lain	742.91	85.77	-	-	-	-	-	-	-	828.68	
Beban Lain	113.65	0.13	-	-	-	-	-	-	-	113.68	
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	15.040.89	34.467.19	-	-	-	-	-	-	-	49.507.28	
Paik Perusahaan	865.81	840.84	-	-	-	-	-	-	-	1.706.75	
LABA SETELAH PAJAK	14.174.28	33.626.25	-	-	-	-	-	-	-	47.800.53	
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>											
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>											
	14.174.28	33.626.25	-	-	-	-	-	-	-	47.800.53	

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	3.434.84	79.426.57
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	222.047.39	145.931.05
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	218.612.55	66.504.48
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15.401.74	1.514.23
A. Risiko Kredit	4.111.91	1.320.45
B. Risiko Likuiditas	3.181.41	14.68
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	8.108.41	-
E. Risiko Operasional	-	179.10
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 Teresida untuk Qardh (dalam %)	22.30%	5245.33%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersejajarkan Penurunan (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Aset yang Teresida Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	15.047.24	15.047.24
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	15.047.24	15.047.24
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	7.885.90	7.885.90
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	4251.61%

## Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan
1.	Ronald Kumalapurta	Komisaris Utama
2.	Susandarni	Komisaris Independen
3.	Rahardja Alimhanzah	Komisaris Independen

## Dewan Pengawas Syariah

No	Nama	Jabatan
1.	Achmad Riawan Amin Nasution	Ketua

## Dewan Direksi

No	Nama	Jabatan
1.	Eric Nemitza	Direktur Utama
2.	Tatsuya Kuruki	Wakil Direktur Utama
3.	Ismyo Subandrio	Direktur
4.	Erixon Hutapea	Direktur
5.	Naoki Inoue	Direktur
6.	Yolanda Widjaja	Direktur

## Pemilik Perusahaan

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

## RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	D		