

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
PT.SOMPO INSURANCE INDONESIA
Unaudited
Bulan Oktober/Tahun 2023



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		(dalam jutaan Rupiah)	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	Gabungan
ASET	175,698.00	146,871.45	234,957.55	-	216,920.22	-	-	17,627.29	393,028.26
Investasi	131,571.01	131,571.01	164,628.24	-	164,628.24	-	-	-	296,199.24
Deposito	34,700.00	34,700.00	42,000.00	-	42,000.00	-	-	-	76,700.00
Bertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	96,871.01	96,871.01	122,628.24	-	122,628.24	-	-	-	219,499.24
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	44,126.99	15,400.44	70,329.31	-	52,291.98	-	-	17,627.29	96,629.02
Kas dan Bank	6,533.28	6,533.29	10,396.09	-	10,396.10	-	-	-	16,931.37
Tagihan	15,989.58	9,867.16	60,243.99	-	41,815.96	-	-	17,302.13	61,531.43
Aset Reasuransi	-	-	66.40	-	77.92	-	-	-	66.40
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	19,004.14	-	(379.17)	-	216,920.22	-	325.16	-	18,299.81
LIABILITAS DAN EKUITAS	175,698.00	146,871.45	234,957.55	-	216,920.22	-	-	17,627.29	393,028.26
Liabilitas	94,978.38	63,268.14	223,258.43	-	224,513.83	-	-	17,627.29	300,699.52
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	720.47	-	-	-	720.47
Biaya yang Masih Harus Dibayar	22,944.06	22,944.06	-	-	-	-	-	-	22,944.06
Utang lain	6,467.96	6,467.96	41,914.65	-	41,914.65	-	-	17,627.29	30,755.32
Penyisihan Teknis	65,586.36	33,856.12	180,623.31	-	181,878.49	-	-	-	246,199.87
Penyisihan Ujroh	65,586.36	33,856.12	-	-	-	-	-	-	65,586.36
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	140,613.54	-	141,887.42	-	-	-	140,613.54
Penyisihan atas kontribusi yang belum	-	-	5,717.95	-	5,699.25	-	-	-	5,717.95
Penyisihan klaim	-	-	34,291.82	-	34,291.82	-	-	-	34,291.82
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	80,719.62	83,703.31	11,699.12	-	(7,593.41)	-	-	-	92,416.74
Modal Diser	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Agio/Diagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	11,699.12	-	11,699.12	-	-	-	11,699.12
Profi Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	30,719.62	30,719.62	-	-	-	-	-	-	30,719.62
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	31,710.25	-	-	(1243.66)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(28,727)	-	-	(18,049)	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		(dalam jutaan Rupiah)	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan	
PENDAPATAN	17,836.42	13,113.90	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	17,836.42	13,113.90	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	5,990.01	6,556.95	-	-	-	-	-	12,546.96
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	2,928.20	2,928.20	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	8,919.21	3,628.75	-	-	-	-	-	12,546.96
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	8,919.21	3,628.75	-	-	-	-	-	12,546.96
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi	72,508.63	75,518.83	-	-	-	-	-	148,027.46
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	203.05	-	-	-	-	-	203.05
Kontribusi Neto	72,508.63	75,518.78	-	-	-	-	-	147,824.41
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	12,549.37	-	-	-	-	-	12,549.37
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,262.25	-	-	-	-	-	1,262.25
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	11,287.12	-	-	-	-	-	11,287.12
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	87,865.15	-	-	-	-	-	87,865.15
PENDAPATAN UNDERWRITING	72,508.63	87,865.15	-	-	-	-	-	160,373.78
BEBAN	-	148,243.45	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	148,243.45	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	54,775.79	-	-	-	-	-	54,775.79
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	5,602.50	-	-	-	-	-	5,602.50
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	60,378.29	-	-	-	-	-	60,378.29
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	60,378.29	-	-	-	-	-	60,378.29
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	27,486.86	-	-	-	-	-	27,486.86
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	19,125.12	-	-	-	-	-	-	19,125.12
b. Beban Akuisisi	35,690.01	-	-	-	-	-	-	35,690.01
c. Beban Umum dan Administrasi:	14,767.51	-	-	-	-	-	-	14,767.51
- Beban Pegawai dan Pengurus	9,049.81	-	-	-	-	-	-	9,049.81
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5,717.70	-	-	-	-	-	-	5,717.70
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(2,245.02)	-	-	-	-	-	-	(2,245.02)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	67,337.63	-	-	-	-	-	-	67,337.63
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	14,089.21	31,115.61	-	-	-	-	-	45,204.82
Pendapatan Lain	632.19	77.54	-	-	-	-	-	709.73
Beban Lain	114.14	14.34	-	-	-	-	-	128.48
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	14,607.27	31,178.81	-	-	-	-	-	45,786.07
Pajak Penghasilan	-	772.85	-	-	-	-	-	772.85
LABA SETELAH PAJAK	13,834.42	30,447.49	-	-	-	-	-	44,281.91
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	13,834.42	30,447.49	-	-	-	-	-	44,281.91

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(7,593.41)	83,703.31
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	216,920.22	146,871.45
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	224,513.83	63,268.14
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15,477.69	1,446.06
A. Risiko Kredit	4,235.09	1,268.78
B. Risiko Likuiditas	3,001.65	6.94
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	8,240.95	-
E. Risiko Operasional	-	178.34
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	49.06%	578.36%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud)	120.00%	120.00%
A. Ketukangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	26,166.63	26,166.63
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	7,572.63	7,572.63
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	3978.85%

Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan
1.	Ronald Kumalapurta	Komisaris Utama
2.	Susandani	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 Nemitz	Direktur Utama
2.	Tatsuya Kuroki	Wakil Direktur Utama
3.	Ismoyo Subandrio	Direktur
4.	Erixon Hutapea	Direktur
5.	Naoki Inoue	Direktur
6.	Yolanda Widjaja	Direktur

Pemilik Perusahaan

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	230,780	92,084	-	322,862
A. Kekayaan lancar	148,152	59,890	-	208,042
B. Kekawajiban lancar	82,626	32,192	-	114,818
C. Rasio (a/b)	179.30%	186.04%	0.00%	181.19%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	357,626	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	175,026	-	-	-
B. Penyisihan teknis	181,878	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	720	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	95.85%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan investasi neto	159,257	140,489	-	299,746