

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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



LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Gabungan	
	SAK	SAP	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK	
ASET	177.046,17	144.798,45	208.382,88	-	-	195.487,18	-	-	13.472,02	371.957,03	
Investasi	134.064,65	134.064,65	149.587,51	-	-	149.587,51	-	-	-	283.652,16	
Deposito	37.200,00	37.200,00	27.000,00	-	-	27.000,00	-	-	-	64.200,00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atas Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	96.864,65	96.864,65	122.587,51	-	-	122.587,51	-	-	-	219.482,16	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Etik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	42.981,52	10.733,80	58.795,37	-	-	45.899,67	-	-	13.472,02	88.304,67	
Kas dan Bank	1.406,75	1.406,75	7.949,00	-	-	7.949,00	-	-	-	9.355,75	
Talangan	14.931,29	9.327,04	48.700,59	-	-	37.900,60	-	-	13.146,86	50.605,02	
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	42,07	-	-	-	28,84	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	26.643,48	-	2.116,94	-	-	-	-	-	326,16	28.635,26	
LIABILITAS DAN EKUITAS	177.046,17	144.798,45	208.382,88	-	-	195.487,18	-	-	13.472,02	371.957,03	
Liabilitas	97.313,68	65.968,56	202.234,69	-	-	201.116,93	-	-	13.472,02	288.676,35	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.675,28	-	-	1.675,28	-	-	-	1.675,28	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21.226,63	21.226,63	-	-	-	-	-	-	-	21.226,63	
Utang lain	10.541,54	10.541,54	17.676,22	-	-	17.676,22	-	-	13.472,02	14.745,74	
Penyisihan Teknis	65.545,51	34.200,39	192.653,21	-	-	191.765,45	-	-	-	248.428,72	
Penyisihan ujuh	65.545,51	34.200,39	-	-	-	-	-	-	-	65.545,51	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	141.415,39	-	-	140.430,44	-	-	-	141.415,39	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan	-	-	2.269,37	-	-	2.269,37	-	-	-	2.269,37	
Penyisihan klaim	-	-	34.198,45	-	-	34.198,45	-	-	-	34.198,45	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	79.732,49	78.829,88	6.148,19	-	-	(5.629,75)	-	-	-	85.880,68	
Modal Disor	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	-	-	50.000,00	
Ajido/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	6.148,19	-	-	6.148,19	-	-	-	6.148,19	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	29.732,49	29.732,49	-	-	-	-	-	-	-	29.732,49	
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	31.345,12	-	-	-	1.130,99	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(32,248)	-	-	-	(12,909)	-	-	-	-	

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta			Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujuh	Akad Mudharabah	Penyesuaian	
PENDAPATAN	15.837,16	11.739,68	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	15.837,16	11.739,68	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	5.382,62	5.889,84	-	-	-	-	11.272,46
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	2.615,96	2.615,96	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	7.918,58	3.263,88	-	-	-	-	11.272,46
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	7.918,58	3.263,88	-	-	-	-	11.272,46
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi	64.536,98	67.116,11	-	-	-	-	131.653,09
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	107,60	-	-	-	-	-	107,60
Kontribusi Neto	64.536,98	67.008,31	-	-	-	-	131.545,29
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	10.197,82	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Sya Kontribusi	-	460,49	-	-	-	-	460,49
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	9.737,42	-	-	-	-	9.737,42
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	77.206,12	-	-	-	-	77.206,12
PENDAPATAN UNDERWRITING	64.536,98	77.206,12	-	-	-	-	141.743,10
BEBAN	-	132.179,25	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	132.179,25	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	49.464,01	-	-	-	-	49.464,01
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	5.509,12	-	-	-	-	5.509,12
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	54.973,13	-	-	-	-	54.973,13
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	54.973,13	-	-	-	-	54.973,13
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	22.232,99	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaan	16.885,59	-	-	-	-	-	16.885,59
b. Beban Akuisisi	31.806,41	-	-	-	-	-	31.806,41
c. Beban Umum dan Administrasi:	12.946,57	-	-	-	-	-	12.946,57
- Beban Pegawai dan Pengurus	7.917,64	-	-	-	-	-	7.917,64
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5.028,93	-	-	-	-	-	5.028,93
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(2.265,87)	-	-	-	-	-	(2.265,87)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	59.372,69	-	-	-	-	-	59.372,69
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	13.682,87	25.496,87	-	-	-	-	38.869,74
Pendapatan Lain	652,88	75,59	-	-	-	-	628,44
Beban Lain	101,60	12,64	-	-	-	-	114,24
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	13.534,12	25.549,92	-	-	-	-	39.083,94
Pajak Penghasilan	698,83	653,26	-	-	-	-	1.340,09
LABA SETELAH PAJAK	12.847,29	24.896,56	-	-	-	-	37.743,85
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	12.847,29	24.896,56	-	-	-	-	37.743,85

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(5.629,75)	78.829,88
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	195.487,18	144.798,45
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	201.116,93	65.968,56
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	14.876,19	1.514,27
A. Risiko Kredit	3.381,16	1.332,39
B. Risiko Likuiditas	2.914,29	6,86
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	8.580,74	-
E. Risiko Operasional	-	175,02
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 %)	37,84%	5205,79%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperjelas Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	25.904,20	25.904,20
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	23.481,16	23.481,16
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	25.904,20	25.904,20
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	136,29%	3495,12%

Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan
1.	Ronald Kumalapurta	Komisaris Utama
2.	Susandirani	Komisaris Independen
3.	Rahardja Alimhanzaha	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.	Nacki Inoue	Direktur
6.	Yolanda Wijdjaja	Direktur

Pemilik Perusahaan

Sompo International Holdings Limited	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	137,436	92,986	-	