Ringkasan Laporan Keuangan
PT Sompo Insurance Indonesia - Unit Syariah
Triwulan III Tahun 2017

SOMPO Syariah

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	50,470.15	50,470.15	103.24	-	103.24	-	-	-	50,573.39
Investasi	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Deposito	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-			-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-						-	-
Penyertaan Langsung	-	-						-	-
Properti Investasi	-	-						-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-		-	-	-	-		-	-
Bukan investasi	470.15	470.15	103.24	-	103.24	-	-	-	573.39
Kas dan Bank	366.60	366.60	100.05	-	100.05	-	-	-	466.65
Tagihan	103.55	103.55	3.19	-	3.19	-	-	2.19	104.55
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-			-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-						-	-
Property Bukan Investasi	-	-						-	-
Aset Lain	-		-	-		-		-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	50,470.15	50,470.15	103.24	-	103.24	-	-	-	50,573.39
Liabilitas	393.75	393.75	103.16	-	103.16	-	-	-	496.91
Utang klaim dan manfaat dibayar			-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	286.82	286.82	-	-	-	-	-	-	286.82
Utang lain	105.00	105.00	102.19	-	102.19	-	-	2.19	205.00
Penyisihan Teknis	1.93	1.93	0.97	-	0.97			-	2.90
Penyisihan ujroh	1.93	1.93	-	-	-			-	1.93
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-						-	-
Penyisihan kontribusi			-	-	-			-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			0.97	-	0.97			-	0.97
Penyisihan klaim			-	-	-			-	-
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh	-	-	-	-	-			-	-
Ekuitas Dana	50,076.40	50,076.40	0.08	-	0.08	-	-	-	50,076.48
Modal Disetor	50,000.00	50,000.00						-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-						-	-
Akumulasi Dana			0.08	-	0.08	-	-	-	0.08
Profit Equilization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	76.40	76.40						-	76.40
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		-			-		-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		-			-		-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	433.46	-	-	-	-	-	433.46
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan		-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	433.46	-	-	-	-	-	433.46
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-					-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	433.46	-	-	-	-	-	433.46
PENDAPATAN UNDERWRITING							-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.10	1.05	-	-	-	-	3.15
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-			-	-
Kontribusi Neto	2.10	1.05	-	-	-	-	3.15
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-			-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(0.97)	-			-	(0.97)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana						-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		0.08	-			-	0.08
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.10	0.08	-			-	2.18
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		-	-			-	-
b. Klaim recovery		-	-			-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		-	-			-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		-	-	-	-	-	-
Beban Adjuster		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		-	-			-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		0.08	-			-	0.08
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							-
a. Beban Pemasaran	-					-	-
b. Beban Akuisisi						-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	287.48					-	287.48
- Beban Pegawai dan Pengurus	101.02					-	101.02
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	0.93					-	0.93
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	185.53					-	185.53
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1.93					-	1.93
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	289.41					-	289.41
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	146.15					-	146.15
Pendapatan Lain	21.17	-	-			-	21.17
Beban Lain	-	-	-			-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	167.32					-	167.32
Pajak Penghasilan	90.92	-	-	-	-	-	90.92
LABA SETELAH PAJAK	76.40					-	76.40
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-					-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	76.40	0.08	-	-	-	-	76.48

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	0.08	50,076.40
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	103.24	50,470.15
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	103.16	393.75
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	0.50	629.06
A. Risiko Kredit	0.26	626.20
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	0.24	
E. Risiko Operasional	-	2.86
1. Risiko PAYDI Digaransi		-
a. Risiko Kredit		-
b. Risiko Likuiditas		-
c. Risiko Pasar		-
2. Aset PAYDI Digaransi		-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi		-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	16.00%	7960.51%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	100.05	100.05
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	0.32	0.32
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	100.05	100.05
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	20026.00%	7944.61%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Reasuradur Utama

No.	Nama	%
1	.....	.....
2	.....	.....

Pemilik Perusahaan

No.	Nama	%
1	Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	80
2	PT Mayapada Pratama Kasih	20

Dewan Komisaris

No.	Nama	Jabatan
1	Ronald Kumalaputra	Komisaris Utama
2	Katsuyuki Tajiri	Wakil Komisaris Utama
3	Suparwanto	Komisaris Independen
4	Susandarini	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Jabatan
1.	Ah. Azharuddin Lathif	Dewan Pengawas Syariah

Dewan Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Daniel Neo	Presiden Direktur
2.	Tatsuya Kuroki	Wakil Presiden Direktur
3	Ismoyo Subandrio	Direktur
4	Eric Nemitz	Direktur
5	Erixon Hutapea	Direktur

Jakarta, 31 Oktober 2017
Direksi
PT Sompo Insurance Indonesia - Unit Syariah

(Direksi)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	103.24	50,470.15	-	50,573.39
B. Kewajiban lancar	103.16	393.75		496.91
C. Rasio (a:b)	100.08%	12817.82%	0.00%	10177.58%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	100.05	-	-	-
B. Penyisihan teknis	0.97	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	10314.43%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	346.77	-	-
B. Rata-rata investasi	-	50,000.00	-	-
C. Rasio (a:b)	0.00%	0.69%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	0.08	-	-	-
C. Rasio (a:b)	0.00%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	0.08	50,076.40	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-		-
C. Perubahan dana (a-b)	0.08	50,076.40	-	-
D. Rasio (c:b)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	103.16	-	-	-
B. Jumlah Aset	103.24	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(0.08)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-