

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	148,155.52	173,948.16	-	-	312,638.95
Investasi	116,056.72	145,227.28	-	-	261,284.01
Deposito	41,200.00	32,900.00	-	-	74,100.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	74,856.72	112,327.28	-	-	187,184.01
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	32,098.79	28,720.88	-	9,464.73	51,354.94
Kas dan Bank	974.29	7,539.95	-	-	8,514.24
Tagihan	12,393.44	20,073.83	-	11,405.55	21,061.72
Aset Reasuransi	-	840.19	-	-	840.19
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Non Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	18,731.06	266.92	-	(1,940.82)	20,938.80
LIABILITAS DAN EKUITAS	148,155.52	173,948.16	-	9,464.73	312,638.95
Liabilitas	91,175.84	224,350.74	-	9,464.73	306,061.85
Utang klaim atau manfaat investasi	-	857.23	-	-	857.23
Biaya yang Masih Harus Dibayar	14,494.38	-	-	-	14,494.38
Utang lain	6,118.87	15,366.45	-	9,464.73	12,020.59
Penyisihan Teknis	70,562.59	208,127.06	-	-	278,689.65
Penyisihan uroh	70,562.59	-	-	-	70,562.59
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	177,228.49	-	-	177,228.49
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3,921.29	-	-	3,921.29
Penyisihan klaim	-	26,977.28	-	-	26,977.28
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	56,979.68	(50,402.58)	-	-	6,577.10
Modal Disetor	50,000.00	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(50,402.58)	-	-	(50,402.58)
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	6,979.68	-	-	-	6,979.68
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
			Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil investasi	3,778.34	4,076.47	-	-	-	7,854.81
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1,764.59	1,764.59	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	5,542.94	2,311.87	-	-	-	7,854.81
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	5,542.94	2,311.87	-	-	-	7,854.81
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi						
a. Alokasi Kontribusi Langsung: Tabarru'/Ujroh/Investasi	83,910.45	85,666.61	-	-	-	169,577.07
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung: Tabarru'/Ujroh	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	83,910.45	85,666.61	-	-	-	169,577.07
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	33.67	-	-	-	33.67
Kontribusi Neto (Kenaikan/ Penurunan Kontribusi dan PAKYBMP (ivet beban aset))	83,910.45	85,632.94	-	-	-	169,543.39
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(19,813.21)	-	-	-	(19,813.21)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(52,257.61)	-	-	-	(52,257.61)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	13,562.12	-	-	-	13,562.12
PENDAPATAN UNDERWRITING	83,910.45	13,562.12				97,472.58
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
a. Klaim Bruto	-	36,472.26	-	-	-	36,472.26
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	12,904.02	-	-	-	12,904.02
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	49,376.28	-	-	-	49,376.28
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	49,376.28				49,376.28
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(35,814.16)				-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemasaran	8,454.71	-	-	-	-	8,454.71
b. Beban Akuisisi	41,661.81	-	-	-	-	41,661.81
c. Beban Umum dan Administrasi:	10,446.89	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	5,512.44	-	-	-	-	5,512.44
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	6.00	-	-	-	-	6.00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4,928.46	-	-	-	-	4,928.46
d. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	25,977.88	-	-	-	-	25,977.88
JUMLAH BEBAN USAHA	86,541.29					86,541.29
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,912.10	(33,502.28)				(30,590.18)
Pendapatan Lain	665.51	15.85	-	-	-	681.36
Beban Lain	57.29	10.64	-	-	-	67.92
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	(33,497.07)				(29,976.75)
Pajak Penghasilan	503.03	551.18	-	-	-	1,054.20
LABA SETELAH PAJAK	3,017.30	(34,048.25)				(31,030.95)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-				-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,017.30	(34,048.25)				(31,030.95)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(46,449.76)	80,384.34
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	169,307.66	127,034.44
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	215,757.42	46,650.10
DTMBR/MMBR	11,353.87	2,140.40
A. Risiko Kredit	1,965.02	1,536.25
B. Risiko Likuiditas	3,229.04	427.76
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	6,159.81	-
E. Risiko Operasional	-	176.39
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 %)	-409.11%	3755.58%
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 POJK 72)	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru	60,074.40	60,074.40
A. kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	60,074.40	60,074.40
B. Ketidackukupan investasi, kas dan bank	49,386.10	49,386.10
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	120.00%	948.88%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Reasuradur Utama	
No Nama	
1 PT Reasuransi Nasional Indonesia (Divisi Syariah)	
PT Reasuransi Syariah Indonesia	
Pemilik Perusahaan	
No Nama	%
1 Sampo International Holdings Limited	80
2 PT Mayapada Pratama Kasih	20
Dewan Komisaris	
No Nama	Jabatan
1 Ronald Kumalaputra	Komisaris Utama
2 Yasuhiro Sasanuma	Wakil Komisaris Utama
3 Susandarini	Komisaris Independen
4 Rahardja Alimhanzah	Komisaris Independen
Dewan Komisaris	
No Nama	Jabatan
1 Achmad Riawan Amin Nasution	Komisaris Utama
Dewan Komisaris	
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

Jakarta, 30 September 2022

Direksi

PT Sampo Insurance Indonesia Unit Syariah

ttt

(Direksi)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	128,182.22	110,673.13	-	238,855.35
A. Kekayaan lancar	81,228.39	88,227.91	-	169,456.30
B. Kewajiban lancar	46,952.10	22,441.29	-	69,393.39
C. Rasio (a/b)	173.00%	393.15%	0.00%	244.20%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	351,397.33	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	151,004.86	-	-	-
B. Penyisihan teknis	199,533.73	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	857.23	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	75.36%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan investasi neto	-	121,599.71	-	269,138.85
A. Pendapatan investasi netto	0.75	5,542.94	-	7,854.81
B. Rata-rata investasi	147,539.17	116,056.72	-	261,284.01
C. Rasio (a/b)	1.59%	4.78%	0.00%	3.01%
Rasio beban klaim	62,942.05	-	-	-
A. Beban klaim netto	49,376.28	-	-	-
B. Kontribusi netto	13,562.12	-	-	-
C. Rasio (a/b)	364.07%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana	(100,804.82)	113,959.37	-	13,154.55
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(50,402.58)	56,979.68	-	6,577.10
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(37,682.63)	56,051.26	-	18,368.63
C. Perubahan dana (a-b)	(12,719.95)	928.42	-	(11,791.53)
D. Rasio (c:b)	33.76%	1.66%	0.00%	-64.19%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	296,342.67
A. Aset Dana Tabarru	-	-	-	169,307.66
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	127,034.44
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0.00%	0.00%	0.00%	57.13%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	431,514.83	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	215,757.42	-	-	-
B. Jumlah Aset	169,307.66	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	46,449.76	-	-	-