

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	165,690.04	187,485.46	-	-	340,054.00
Investasi	121,721.78	149,159.98	-	-	270,881.76
Deposito	37,200.00	25,000.00	-	-	62,200.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	84,521.78	124,159.98	-	-	208,681.76
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 mumi	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	43,968.27	38,325.48	-	13,121.50	69,172.24
Kas dan Bank	352.61	4,433.59	-	-	4,786.19
Tagihan	16,426.09	29,946.23	-	15,583.21	30,789.11
Aset Reasuransi	-	620.86	-	-	620.86
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Non Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	27,189.56	3,324.80	-	(2,461.71)	32,976.07
LIABILITAS DAN EKUITAS	165,690.04	187,485.46	-	13,121.50	340,054.00
Liabilitas	98,862.69	206,238.26	-	13,121.50	291,979.46
Utang klaim atau manfaat investasi	-	883.11	-	-	883.11
Biaya yang Masih Harus Dibayar	17,433.97	-	-	-	17,433.97
Utang lain	13,617.34	17,332.64	-	13,121.50	17,828.49
Penyisihan Teknis	67,811.38	188,022.51	-	-	255,833.89
Penyisihan uroh	67,811.38	-	-	-	67,811.38
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	141,875.79	-	-	141,875.79
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	17,001.90	-	-	17,001.90
Penyisihan klaim	-	29,144.82	-	-	29,144.82
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	66,827.35	(18,752.80)	-	-	48,074.55
Modal Disetor	50,000.00	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(18,752.80)	-	-	(18,752.80)
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	16,827.35	-	-	-	16,827.35
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 Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil investasi	5,336.73	6,049.64	-	-	-	11,386.37
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	2,622.64	2,622.64	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	7,959.37	3,427.00	-	-	-	11,386.37
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	7,959.37	3,427.00	-	-	-	11,386.37
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi						
a. Alokasi Kontribusi Langsung: Tabarru'/Ujroh/Investasi	110,994.94	113,431.46	-	-	-	224,426.41
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung: Tabarru'/Ujroh	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	110,994.94	113,431.46	-	-	-	224,426.41
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	32.56
Kontribusi Neto	110,994.94	113,398.91	-	-	-	224,393.85
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)						
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,369.39)	-	-	-	(2,369.39)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(47,433.19)	-	-	-	(47,433.19)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	63,596.32	-	-	-	63,596.32
PENDAPATAN UNDERWRITING	110,994.94	63,596.32	-	-	-	174,591.27
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	53,358.32	-	-	-	53,358.32
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	15,287.02	-	-	-	15,287.02
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	68,645.34	-	-	-	68,645.34
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	68,645.34	-	-	-	68,645.34
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(5,049.02)	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	12,535.36	-	-	-	-	12,535.36
b. Beban Akuisisi	55,320.46	-	-	-	-	55,320.46
c. Beban Umum dan Administrasi:	15,002.62	-	-	-	-	15,002.62
- Beban Pegawai dan Pengurus	8,116.44	-	-	-	-	8,116.44
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	6.00	-	-	-	-	6.00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6,880.19	-	-	-	-	6,880.19
d. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	23,226.67	-	-	-	-	23,226.67
JUMLAH BEBAN USAHA	106,085.12	-	-	-	-	106,085.12
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	12,869.20	(1,622.02)	-	-	-	11,247.18
Pendapatan Lain	807.73	19.73	-	-	-	827.46
Beban Lain	94.08	14.43	-	-	-	108.51
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	13,582.85	(1,616.72)	-	-	-	11,966.13
Pajak Penghasilan	717.87	781.76	-	-	-	1,499.63
LABA SETELAH PAJAK	12,864.98	(2,398.47)	-	-	-	10,466.50
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	12,864.98	(2,398.47)	-	-	-	10,466.50

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(21,366.77)	63,964.33
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	178,548.03	132,556.28
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	199,914.80	68,591.95
DTMBR/MMBR	13,772.64	1,908.55
A. Risiko Kredit	2,399.44	1,442.87
B. Risiko Likuiditas	1,691.45	315.71
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	9,681.76	-
E. Risiko Operasional	-	149.97
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 %)	-155.14%	3351.47%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK)	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru	37,893.94	37,893.94
A. kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	37,893.94	37,893.94
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	30,895.39	30,895.39
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	120.00%	1365.98%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	78,703.93	83,839.17	-	162,543.10
B. Kewajiban lancar	63,290.36	38,931.22	-	102,221.58
C. Rasio (a:b)	124.35%	215.35%	0.00%	159.01%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	151,686.77	-	-	-
B. Penyisihan teknis	181,699.05	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	883.11	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	83.08%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	3,427.00	7,959.37	-	11,386.37
B. Rata-rata investasi	144,159.98	121,721.78	-	265,881.76
C. Rasio (a:b)	2.38%	6.54%	0.00%	4.28%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	68,645.35	-	-	-
B. Kontribusi netto	63,596.33	-	-	-
C. Rasio (a:b)	107.94%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(18,752.81)	66,827.35	-	48,074.54
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(50,402.58)	56,979.68	-	6,577.10
C. Perubahan dana (a-b)	31,649.77	9,847.68	-	41,497.45
D. Rasio (c:b)	-62.79%	17.28%	0.00%	630.94%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru	-	-	-	178,548.03
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	132,556.28
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0.00%	0.00%	0.00%	57.39%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	199,914.80	-	-	-
B. Jumlah Aset	178,548.03	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	21,366.77	-	-	-

Jakarta, 31 Desember 2022
Direksi
PT Sampo Insurance Indonesia Unit Syariah

ttd

(Direksi)