

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	52,140.86	33,253.20			85,394.06
Investasi	35,489.36	16,816.64			52,306.00
Deposito	9,700.00	6,650.00	-	-	16,350.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	11,344.45	-	-	-	11,344.45
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	14,444.91	10,166.64	-	-	24,611.55
Etik Berasagun 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 KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	16,651.50	16,436.56			33,088.06
Kas dan Bank	1,350.30	4,440.05	-	-	5,790.35
Tagihan	15,301.20	10,470.96	-	-	25,772.16
Aset Reasuransi	-	1,525.55	-	-	1,525.55
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	52,140.86	33,253.18			85,394.04
Liabilitas	1,729.06	20,338.66			22,067.72
Utang klaim dan manfaat dibayar	574.06	574.06	-	-	1,148.12
Biaya yang Masih Harus Dibayar	677.73	15,972.28	-	-	16,650.01
Utang lain	55.61	574.64	-	-	630.25
Penyesuaian Teknis	995.72	3,217.68			4,213.40
Penyesuaian ujtroh	995.72	-	-	-	995.72
Penyesuaian PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyesuaian kontribusi	-	-	-	-	-
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	2,455.42	-	-	-	2,455.42
Penyesuaian klaim	749.44	-	-	-	749.44
Penyesuaian atas risiko bencana	12.82	-	-	-	12.82
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	50,411.80	12,914.52			63,326.32
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	12,914.52	-	-	12,914.52
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	25,038.24	-	-	-	25,038.24
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	-	-	-	373.56
Salah Saldo SAF dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	3,887.16	50,411.79
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	24,225.83	52,140.86
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	20,338.67	1,729.07
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,187.67	286.05
A. Risiko Kredit	766.88	260.52
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	403.97	-
E. Risiko Operasional	16.82	25.53
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 %)	327.29%	17623.42%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
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	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkukupan Investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	327.29%	17623.42%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)						
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta Akad Wakalah Bil Ujtroh	Dana Investasi Peserta Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2,343.73	315.51	-	-	-	-	2,659.24
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	157.75	-	-	-	-	157.75
Jumlah Hasil Investasi	2,343.73	473.26	-	-	-	-	2,817.00
Jumlah Ujtroh Pengelolaan Investasi	157.75	-	-	-	-	-	157.75
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujtroh Pengelolaan Investasi	2,501.48	473.26	-	-	-	-	2,974.74
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujtroh/Alokasi Investasi	2,624.16	3,811.77	-	-	-	-	6,435.93
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,560.25	-	-	-	-	1,560.25
Kontribusi Neto	2,624.16	2,251.52	-	-	-	-	4,875.68
Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(791.04)	-	-	-	-	(791.04)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,624.16	1,460.48	-	-	-	-	4,084.64
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,624.16	1,460.48					4,084.64
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	829.69	-	-	-	-	829.69
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian Klaim	-	(1,004.61)	-	-	-	-	(1,004.61)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	(413.46)	-	-	-	-	(413.46)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		(413.46)					(413.46)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1,873.94					1,873.94
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1,124.36	1,124.36	-	-	-	-	2,248.72
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	187.39	-	-	-	-	187.39
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1,012.69	-	-	-	-	-	1,012.69
b. Beban Akuisisi	1,292.80	-	-	-	-	-	1,292.80
c. Beban Umum dan Administrasi	1,580.08	-	-	-	-	-	1,580.08
d. Beban Pegawai dan Pemurus	1,024.20	-	-	-	-	-	1,024.20
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	4.70	-	-	-	-	-	4.70
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	521.15	-	-	-	-	-	521.15
g. Kenaikan (penurunan) Penyesuaian Ujtroh	232.33	-	-	-	-	-	232.33
h. Kenaikan (penurunan) Penyesuaian PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4,087.87						4,087.87
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,162.13						2,162.13
Pendapatan Lain	-	394.84	-	-	-	-	394.84
Beban Lain	(6.79)	14.35	-	-	-	-	7.56
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,168.92						2,168.92
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,168.92						2,168.92
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-						-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,168.92	1,100.44					3,269.36

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	31,302.84	49,080.62	-	80,383.46
B. Kewajiban lancar	17,029.28	597.80	-	17,627.08
C. Rasio (a-b)	183.82%	8210.21%	0.00%	456.02%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	21,254.69	-	-	21,254.69
B. Penyesuaian teknis	2,455.42	-	-	2,455.42
C. Utang klaim retensi sendiri	762.26	-	-	762.26
D. Rasio (a-b+c)	660.62%	-	-	660.62%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	315.51	2,343.73	-	2,659.24
B. Rata-rata Investasi	8,408.320	11,829.790	-	20,238.11
C. Rasio (a-b)	3.75%	19.81%	0.00%	18.14%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	591.16	-	-	591.16
B. Kontribusi netto	2,251.52	-	-	2,251.52
C. Rasio (a-b)	26.26%	-	-	26.26%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	12,914.52	25,038.24	-	37,952.76
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11,626.70	22,869.31	-	34,496.01
C. Perubahan dana (a-b)	1,287.82	2,168.93	-	3,456.75
D. Rasio (c/b)	11.08%	9.48%	0.00%	10.02%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	33,253.19
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	52,140.86
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	38.94%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	33,253.19	-	-	33,253.19
B. Jumlah Aset	33,253.19	-	-	33,253.19
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 31 Oktober 2019
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri