

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	54.895.89	36.811.17			91.707.06
Investasi	39.960.83	17.236.97			57.197.80
Deposito	14.700.00	8.650.00			23.350.00
Sertifikat Deposito	-	-			-
Saham Syariah	-	-			-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-			-
MTN Syariah	-	-			-
Surat Berharga Syariah Negara	12.776.11	-			12.776.11
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	10.484.72	8.586.97			19.071.69
Efek 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 KIK	-	-			-
Investasi lain	-	-			-
Bukan Investasi	16.938.06	19.574.20			36.509.26
Kas dan Bank	3.220.13	8.137.90			11.358.03
Tanahan	13.688.22	8.723.50			22.411.72
Aset Reasuransi	26.71	2.712.80			2.739.51
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-			-
Property Bukan Investasi	-	-			-
Aset Lain	-	-			-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	54.895.88	36.811.16			91.707.04
Liabilitas	2.476.72	22.927.99			25.404.71
Utang klaim dan manfaat dibayar	429.54	429.54			859.08
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.569.54	14.553.62			16.123.16
Utang lain	107.08	2.391.62			2.498.70
Penyisihan Teknis	800.10	5.553.21			6.353.31
Penyisihan ujiroh	800.10	-			800.10
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-			-
Penyisihan kontribusi	-	-			-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.107.36			2.107.36
Penyisihan klaim	-	3.423.73			3.423.73
Penyisihan atas risiko bencana	-	22.12			22.12
Qardh	-	-			-
Ekuitas Dana	52.419.16	13.883.17			66.302.33
Modal Disortir	25.000.00	-			25.000.00
Akumulasi Saham	-	-			-
Akumulasi Dana	-	13.883.17			13.883.17
Profit Equalization Reserve	-	-			-
Saldo Laba	27.045.60	-			27.045.60
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	-			373.56
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-			-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-			-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5.900.95	52.419.15
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	28.828.94	54.895.88
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	22.927.99	2.476.73
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.873.45	260.78
A. Risiko Kredit	1.214.54	233.15
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	641.67	-
E. Risiko Operasional	17.24	27.62
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 %)	314.98%	20100.91%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	314.98%	20100.91%

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

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 UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1.211.59	(280.87)	-	-	-	930.72
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	(140.44)	-	-	-	(140.44)
Jumlah Hasil Investasi	1.211.59	(140.43)	-	-	-	1.071.16
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	(140.44)	-	-	-	-	(140.44)
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	1.071.15	(140.43)	-	-	-	930.72
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	4.000.05	5.254.79	-	-	-	9.254.84
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	927.97	-	-	-	927.97
Kontribusi Neto	4.000.05	4.326.82	-	-	-	8.326.87
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(368.42)	-	-	-	(368.42)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4.000.05	3.958.40	-	-	-	7.958.45
PENDAPATAN UNDERWRITING	4.000.05	3.958.40				7.958.45
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	1.095.44	1.095.44				2.190.88
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	1.095.44	1.095.44				2.190.88
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.095.44	1.095.44	-	-	-	2.190.88
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	182.57	-	-	-	182.57
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran						
b. Beban Akuisisi						
c. Beban Umum dan Administrasi:						
- Beban Pegawai dan Pengurus						
- Beban Pendidikan dan Pelatihan						
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya						
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh						
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi						
JUMLAH BEBAN USAHA	5.148.63	1.018.01				6.166.64
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.018.01	(162.35)				855.66
Pendapatan Lain	-	(162.35)	-	-	-	(162.35)
Beban Lain	(43.94)	9.44	-	-	-	(34.50)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.061.95	9.44				1.071.39
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.061.95	9.44				1.071.39
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.061.95	235.49				1.297.44

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	35.291.06	52.158.24	-	87.449.30
B. Kewajiban lancar	19.538.94	1.362.72	-	20.901.66
C. Rasio (a-b)	180.62%	3827.51%	0.00%	418.38%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	25.374.87	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2.107.36	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3.445.05	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	456.94%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	(280.87)	1.211.59	-	930.72
B. Rata-rata Investasi	8.618.490	12.653.610	-	21.272.10
C. Rasio (a-b)	(3.26%)	9.58%	0.00%	4.38%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	741.43	-	-	741.43
B. Kontribusi netto	4.326.82	-	-	4.326.82
C. Rasio (a-b)	17.14%	-	-	17.14%
Rasio Perbandingan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	13.883.17	27.045.60	-	40.928.77
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	13.465.12	25.983.64	-	39.448.76
C. Perubahan dana (a-b)	418.05	1.061.96	-	1.480.01
D. Rasio (c-b)	3.10%	4.09%	0.00%	3.75%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	36.811.17
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	213.237.31
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	14.72%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	36.811.17	-	-	36.811.17
B. Jumlah Aset	36.811.17	-	-	36.811.17
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 31 Oktober 2020
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri