

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>57.322,12</b>	<b>50.622,50</b>	-	-	<b>107.944,62</b>
<b>Investasi</b>	<b>38.835,47</b>	<b>26.157,83</b>	-	-	<b>64.993,30</b>
Deposito	14.900,00	13.150,00	-	-	28.050,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	5.670,45	-	-	-	5.670,45
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	18.265,02	13.007,83	-	-	31.272,85
Efek Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembelian 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	-	-	-	-	-
<b>Bukan investasi</b>	<b>18.486,65</b>	<b>24.464,67</b>	-	-	<b>42.951,32</b>
Kas dan Bank	1.720,55	4.929,67	-	-	6.650,22
Tagihan	16.703,86	17.577,70	-	-	34.281,56
Aset Reasuransi	62,24	1.957,30	-	-	2.019,54
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>57.322,13</b>	<b>50.622,49</b>	-	-	<b>107.944,62</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>5.519,09</b>	<b>34.630,59</b>	-	-	<b>40.149,68</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	422,40	-	-	422,40
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.517,87	18.525,64	-	-	22.043,51
Utang lain	114,53	7.444,68	-	-	7.559,21
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>1.886,69</b>	<b>8.237,87</b>	-	-	<b>10.124,56</b>
Penyisihan uroh	1.886,69	-	-	-	1.886,69
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3.833,29	-	-	3.833,29
Penyisihan klaim	-	4.371,76	-	-	4.371,76
Penyisihan atas risiko bencana	-	32,82	-	-	32,82
Qardh	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>51.803,04</b>	<b>15.991,90</b>	-	-	<b>67.794,94</b>
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	15.991,90	-	-	15.991,90
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	26.429,48	-	-	-	26.429,48
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
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>6.663,65</b>	<b>35.099,19</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	41.294,24	40.618,28
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	34.630,59	5.519,09
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>2.571,26</b>	<b>407,55</b>
A. Risiko Kredit	1.135,78	342,04
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.409,32	-
E. Risiko Operasional	26,16	65,51
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>259,16%</b>	<b>8612,24%</b>
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. Ketidackukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>259,16%</b>	<b>8612,24%</b>

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	PT Reasuransi Indonesia Utama	62%
2	PT. Reasuransi Nasional Indonesia	28%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	5%
4	PT Reasuransi Nusantara Makmur	1%
5	PT Asuransi Askrida Syariah	1%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Dana Pensiun bank Mandiri Dua	63,68%
2	Yayasan Kesejahteraan Pensiunan BDN	13,58%
3	PT Tugu Pratama Interindo	5,28%
4	Dana Pensiun Pertamina	3,73%
5	DPK BPJS Ketenagakerjaan	3,02%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3,02%
7	PT Quartosomi Puteri	2,21%
8	Dana Pensiun Iesa Raharja	2,11%
9	PT Asuransi Ramayana, Tbk.	1,87%
10	Dana Pensiun PT Asuransi Jasa Indonesia	1,51%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Karya Prasetya Budi	Komisaris Utama
2	Janias Simanuhuruk	Komisaris Independen
3	AA Ngurah Adnyana Dipta	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. Mohammad Syaifuddin Dimiyathi	Ketua
2	Faazan Amar S.Ag. MM	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratjilwan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsil	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur

Jakarta, 28 Oktober 2021  
SE & O

Direksi  
PT Asuransi Staco Mandiri

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	1.038,86	2.243,14	-	-	-	3.282,00
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.121,57	1.121,57	-	-	-	2.243,14
Jumlah Hasil Investasi	2.160,43	1.121,57	-	-	-	3.282,00
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.160,43	1.121,57	-	-	-	3.282,00
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	9.677,45	8.010,30	-	-	-	17.687,75
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2.641,56	-	-	-	2.641,56
Kontribusi Neto	9.677,45	5.368,74	-	-	-	15.046,19
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.243,09)	-	-	-	(1.243,09)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	4.125,65	-	-	-	4.125,65
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	9.677,45	4.125,65	-	-	-	13.803,10
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3.241,06	-	-	-	3.241,06
b. Klaim recovery	-	(687,20)	-	-	-	(687,20)
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.451,80	-	-	-	1.451,80
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.005,66	-	-	-	4.005,66
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>						
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	71,99	71,99	-	-	-	143,98
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	12,00	-	-	-	12,00
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasaran	4.298,24	-	-	-	-	4.298,24
b. Beban Akuisisi	5.153,02	-	-	-	-	5.153,02
c. Beban Umum dan Administrasi	2.254,12	-	-	-	-	2.254,12
- Beban Pegawai dan Penunjang	1.830,34	-	-	-	-	1.830,34
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	423,78	-	-	-	-	423,78
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	250,94	-	-	-	-	250,94
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>11.966,32</b>					<b>11.966,32</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>(46,45)</b>					<b>(46,45)</b>
Pendapatan Lain	-	16,32	-	-	-	16,32
Beban Lain	(107,46)	10,51	-	-	-	(96,95)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>61,01</b>					<b>61,01</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>61,01</b>					<b>61,01</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>						
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>61,01</b>	<b>1.163,38</b>				<b>1.224,39</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	44.906,87	42.113,83	-	87.020,70
B. Kewajiban lancar	26.215,57	4.891,16	-	31.106,73
C. Rasio (a:b)	171,30%	861,02%	0,00%	279,75%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	31.087,50	-	-	31.087,50
B. Penyisihan teknis	3.833,29	-	-	3.833,29
C. Utang klaim retensi sendiri	4.404,58	-	-	4.404,58
D. Rasio (a:(b+c))	377,37%	-	-	377,37%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	2.243,14	591,87	-	2.835,01
B. Rata-rata investasi	13.078,910	12.845,940	-	25.924,85
C. Rasio (a:b)	17,15%	4,61%	0,00%	10,94%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban klaim netto	2.553,86	2.554	-	5.107,86
B. Kontribusi netto	5.368,74	3.969	-	9.337,74
C. Rasio (a:b)	47,57%	64,51%	-	47,57%
<b>Rasio Perubahan Dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	15.991,90	20.697,35	-	45.689,25
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	14.828,52	27.140,14	-	41.968,66
C. Perubahan dana (a-b)	1.163,38	2.557,21	-	3.720,59
D. Rasio (c:b)	7,85%	9,42%	0,00%	8,87%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	50.622,49
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965,17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	12,36%
<b>Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	50.622,49	-	-	50.622,49
B. Jumlah Aset	50.622,49	-	-	50.622,49
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-