

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian
ASET	51,285.37	33,246.49	-	-
Investasi	34,667.33	16,630.65	-	-
Deposito	8.700.00	7.150.00	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	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	14.622.88	9.480.65	-	-
Etik Beragam Aset Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
Pembayaan Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-
Bukan Investasi	16,618.04	16,615.84	-	-
Kas dan Bank	1.139.46	3.571.52	-	-
Tajihan	15.478.58	11.159.82	-	-
Aset Reasuransi	-	1.884.50	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	51,285.37	33,246.49	-	-
Liabilitas	1,960.79	20,979.92	-	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	743.96	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	693.57	16.123.21	-	-
Utang lain	-	580.93	-	-
Penyisihan Teknis	1,267.22	3,531.82	-	-
Penyisihan ujiroh	1.267.22	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.553.54	-	-
Penyisihan klaim	-	964.21	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	14.07	-	-
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	49,324.58	12,266.57	-	-
Modal Disetor	25.000.00	-	-	-
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	12.266.57	-	-
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	23.951.02	-	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	1,752.81	49,324.58
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	22.732.74	51.285.37
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	20.979.93	1.960.79
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,190.09	284.27
A. Risiko Kredit	785.52	272.37
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	392.30	-
E. Risiko Operasional	12.27	11.90
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 %)	147.28%	17351.31%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan 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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	147.28%	17351.31%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain 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
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	1.002.88	62.58	-	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	31.29	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.002.88	31.29	-	-
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	31.29	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	1.034.17	31.29	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Atokasi Investasi	1.741.95	2.613.09	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.057.69	-	-
Kontribusi Neto	1.741.95	1.555.40	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKBYMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKBYMP	-	(508.15)	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1.047.25	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	1,741.95	1,047.25	-	-
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim	-	410.00	-	-
a. Klaim Bruto	-	410.00	-	-
b. Klaim recovery	-	80.91	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(766.52)	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(437.43)	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(437.43)	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING				
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	890.81	890.81	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	148.47	-	-
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemasaran	171.97	-	-	-
b. Beban Akuisisi	857.05	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	1,024.62	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	724.16	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.20	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	297.26	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	503.83	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2,557.47	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA ASURANSI	1,109.46	-	-	-
Pendapatan Lain	-	26.87	-	-
Beban Lain	27.74	12.16	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,081.72	-	-	-
Pajak Penghasilan	-	-	-	-
LABA SELEHA PAJAK	1,081.72	-	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,081.72	491.40	-	-

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	31.153.47	48.102.69	-	79.256.16
B. Kewajiban lancar	5.661.08	554.86	-	6.215.94
C. Rasio (a/b)	550.31%	8669.34%	0.00%	1275.05%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	20.202.16	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.531.83	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	978.28	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	447.99%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	62.58	1.002.88	-	1.065.46
B. Rata-rata investasi	8.315.32	11.555.780	-	19.871.10
C. Rasio (a/b)	0.75%	8.68%	0.00%	5.36%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	329.09	-	-	329.09
B. Kontribusi netto	1.555.40	-	-	1.555.40
C. Rasio (a/b)	21.16%	-	-	21.16%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	12.266.57	23.951.02	-	36.217.59
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.626.70	22.869.31	-	34.496.01
C. Perubahan dana (a-b)	639.87	1.081.71	-	1.721.58
D. Rasio (c/b)	5.50%	4.73%	0.00%	4.99%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	33.246.49
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	51.285.37
D. Rasio (a-b) - (a+b+c)	-	-	-	39.33%
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
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 Juli 2019
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri