

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	59.962.07	46.813.51			106.775.58
Investasi	38.537.81	20.733.40			59.271.21
Deposito	14.900.00	10.150.00	-	-	25.050.00
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	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	17.967.36	10.583.40	-	-	28.550.76
Risk Beragan 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	21.424.26	26.080.11			47.504.37
Kas dan Bank	3.335.55	6.471.44	-	-	9.806.99
Tagihan	17.848.24	18.290.09	-	-	36.138.33
Aset Reasuransi	240.47	1.318.58	-	-	1.559.05
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	59.962.07	46.813.51			106.775.58
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	4.891.16	30.399.41			35.290.57
Liabilitas	357.35	357.35			357.35
Utang klaim dan manfaat dibayar	3.239.21	19.833.88	-	-	23.073.09
Biaya yang Masih Harus Dibayar	500.93	2.642.47	-	-	3.143.40
Utang lain	1.151.02	7.565.71	-	-	8.716.73
Penyisihan Teknis	1.151.02	7.565.71			8.716.73
Penyisihan giro	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	5.188.07	-	-	5.188.07
Penyisihan klaim	-	2.347.50	-	-	2.347.50
Penyisihan atas risiko bencana	-	30.14	-	-	30.14
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	3.740.14	22.832.06			26.572.20
Modal Disetor	25.000.00	-	-	-	25.000.00
Ajlo/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	16.414.10	-	-	16.414.10
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo laba	29.697.35	-	-	-	29.697.35
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	7.991.95	37.222.67
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	38.397.36	42.113.83
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	30.399.41	4.891.16
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.361.69	386.14
A. Risiko Kredit	850.55	337.28
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.490.41	-
E. Risiko Operasional	20.73	48.86
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	120.00%	9639.68%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	338.40%	9639.68%

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 Pensun Bank Mandiri Dua	63.68%
2	Yayasan Kesejahteraan Pensunan BDN	13.58%
3	PT Tugu Pratama Interindo	5.28%
4	Dana Pensun Pertamina	3.73%
5	DPK BPJS Ketenagakerjaan	3.02%
6	Dana Pensun Karyawan Taspen	3.02%
7	PT Quartosnol Putri	2.21%
8	Dana Pensun Jasa Raharja	2.11%
9	PT Asuransi Ramayana, Tbk.	1.87%
10	Dana Pensun PT Asuransi Jasa Indonesia	1.51%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Karya Prasetya Budi	Komisaris Utama
2	Janius Simanuhuruk	Komisaris Independen
3	AA Ngurah Adnyana Dipa	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. Mohammad Syarizi Dimyathi	Ketua
2	Faazan Amar S.Ag. MM	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratjilwan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsilil	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur

Jakarta, 31 Juli 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		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	591.87	1.701.92	-	-	-	-	2.293.79
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	850.96	-	-	-	-	850.96
Jumlah Hasil Investasi	591.87	850.96	-	-	-	-	1.442.83
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.442.83	850.96	-	-	-	-	2.293.79
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10.520.24	10.930.37	-	-	-	-	21.450.61
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	4.799.63	-	-	-	-	4.799.63
Kontribusi Neto	10.520.24	16.130.74	-	-	-	-	16.650.98
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(2.880.37)	-	-	-	-	(2.880.37)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	10.520.24	3.250.37	-	-	-	-	13.770.61
PENDAPATAN UNDERWRITING	10.520.24	3.250.37					13.770.61
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	2.147.41	-	-	-	-	2.147.41
b. Klaim recovery	-	501.54	-	-	-	-	501.54
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	-	(218.92)	-	-	-	-	(218.92)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pendebusan Dana Investasi Peserta (belum JT tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.426.95	-	-	-	-	1.426.95
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		1.426.95					1.426.95
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.094.04	1.094.04	-	-	-	-	2.188.08
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	182.34	-	-	-	-	182.34
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	3.117.47	-	-	-	-	-	3.117.47
b. Beban Akuisisi	6.215.99	-	-	-	-	-	6.215.99
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.768.99	-	-	-	-	-	1.768.99
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.495.88	-	-	-	-	-	1.495.88
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	273.06	-	-	-	-	-	273.06
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(662.95)	-	-	-	-	-	(662.95)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	10.439.45						10.439.45
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.617.66						2.617.66
Pendapatan Lain	-	191.99	-	-	-	-	191.99
Beban Lain	60.46	4.39	-	-	-	-	64.85
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.557.20						2.557.20
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2.557.20						2.557.20
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.557.20	1.585.60					4.142.80

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	37.905.30	42.113.83	-	80.019.13
B. Kewajiban lancar	20.018.49	4.891.16	-	24.909.65
C. Rasio (a/b)	189.35%	861.02%	0.00%	323.24%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	27.204.84	-	-	27.205.00
B. Penyisihan teknis	5.188.07	-	-	5.188.07
C. Utang klaim retensi sendiri	2.377.64	-	-	2.378.00
D. Rasio [(a)-(b)-(c)]	359.58%	-	-	359.58%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.701.92	591.87	-	2.293.79
B. Rata-rata investasi	10.366.700	12,845.940	-	23.212.64
C. Rasio (a/b)	16.42%	4.61%	0.00%	9.88%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	1.426.95	-	-	1.426.95
B. Kontribusi netto	6.120.73	-	-	6.131.00
C. Rasio (a/b)	26.85%	-	-	26.85%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	16.414.10	29.697.35	-	46.111.45
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	14.828.52	27.140.14	-	41.968.66
C. Perubahan dana (a-b)	1.585.58	2.557.21	-	4.142.79
D. Rasio (c/b)	10.69%	9.42%	0.00%	9.87%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	46.813.51
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	213.237.31
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	18.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	46.813.51	-	-	46.814
B. Jumlah Aset	46.813.51	-	-	46.814
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)	-	-	-	-