

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					85.201,66
Investasi	53.294,86	31.906,80	-	-	85.201,66
Disposit	36.653,54	15.894,33	-	-	52.547,87
Sertifikat Deposito	9.700,00	6.150,00	-	-	15.850,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12.787,86	-	-	-	12.787,86
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	14.165,68	9.744,33	-	-	23.910,01
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Pembiayaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	16.641,32	16.012,47	-	-	32.653,79
Kas dan bank	1.344,31	4.025,56	-	-	5.369,87
Tajahan	15.297,01	9.789,55	-	-	25.086,56
Aset Reasuransi	-	2.197,36	-	-	2.197,36
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	53.294,86	33.906,80	-	-	87.201,66
Liabilitas	2.035,00	20.619,13	-	-	22.654,13
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	275,00	-	-	275,00
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.007,07	16.189,97	-	-	17.197,04
Utang lain	77,36	444,30	-	-	521,66
Penyisihan Teknis	4.654,43	3.703,86	-	-	8.358,29
Penyisihan uroh	950,57	-	-	-	950,57
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.049,84	-	-	2.049,84
Penyisihan klaim	-	1.639,26	-	-	1.639,26
Penyisihan atas risiko bencana	-	14,76	-	-	14,76
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	51.259,86	13.293,67	-	-	64.553,53
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Ajuko/Diskalgo Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	13.293,67	-	-	13.293,67
Proffit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	25.886,30	-	-	-	25.886,30
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	-	-	-	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	5.434,98	51.259,86
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	26.048,11	53.294,86
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	20.613,13	2.035,00
Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.376,96	287,65
A. Risiko Kredit	1.016,16	256,05
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	342,91	-
E. Risiko Operasional	17,89	31,60
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 %)	394,71%	17820,22%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	60,00%	60,00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidcakupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	394,71%	17820,22%

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

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Indonesia Utama	64%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia	3%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	4%
4	PT Tugu Pratama Indonesia	1%
5	PT Holmes Reinsurance Brokers	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 Quartasonni Puteri	2,21%
8	Dana Pensiun Jasa 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	Buahi Wiryatmo	Komisaris Independen
3	AA Nigraha Adnyana Dipita	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Drs. H. Mohammad Zubair M.Si. AIS	Ketua
2	Dr. Mohammad Syaizoo Dimyathi	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratijhwan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsil	Direktur
3	Ismael Kady	Direktur

Jakarta, 31 Januari 2020
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	2.144,15	1.198,56	-	-	-	-	3.342,71
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	599,28	-	-	-	-	599,28
Jumlah Hasil Investasi	2.144,15	599,28	-	-	-	-	2.743,43
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	599,28	-	-	-	-	-	599,28
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.743,43	599,28	-	-	-	-	3.342,71
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	4.072,07	5.657,49	-	-	-	-	9.729,56
Kontribusi Reasuransi / Retrosesi	-	2.651,09	-	-	-	-	2.651,09
Kontribusi Neto	4.072,07	3.006,40	-	-	-	-	7.078,47
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBP	-	(206,39)	-	-	-	-	(206,39)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4.072,07	2.800,01	-	-	-	-	2.800,01
PENDAPATAN UNDERWRITING	4.072,07	2.800,01	-	-	-	-	6.872,08
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		1.075,93	-	-	-	-	1.075,93
b. Klaim recovery		359,78	-	-	-	-	359,78
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(605,59)	-	-	-	-	(605,59)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan / Penebusan Dana Investasi Peserta (belum J/ tempo)		-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		110,56	-	-	-	-	110,56
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		110,56	-	-	-	-	110,56
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		2.689,45	-	-	-	-	2.689,45
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.613,66	1.613,66	-	-	-	-	3.227,32
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	268,94	-	-	-	-	268,94
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1.178,33	-	-	-	-	-	1.178,33
b. Beban Akuisisi	2.062,93	-	-	-	-	-	2.062,93
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.991,57	-	-	-	-	-	1.991,57
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.233,94	-	-	-	-	-	3.233,94
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	4,70	-	-	-	-	-	4,70
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	662,93	-	-	-	-	-	662,93
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	187,18	-	-	-	-	-	187,18
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5.420,01	-	-	-	-	-	5.420,01
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3.009,15	-	-	-	-	-	3.009,15
Pendapatan Lain	-	12,48	-	-	-	-	12,48
Beban Lain	(7,83)	20,56	-	-	-	-	12,73
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3.016,98	-	-	-	-	-	3.016,98
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3.016,98	-	-	-	-	-	3.016,98
PENDAPATAN KOMPRESIFIS LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.016,98	1.398,05	-	-	-	-	4.415,03

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	32.108,93	50.235,45	-	82.344,38
B. Kewajiban lancar	17.286,28	882,01	-	18.168,29
C. Rasio (a-b)	186,75%	5689,11%	0,00%	453,21%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	21.919,89	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2.049,84	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.654,02	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	591,81%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	1.198,56	2.144,15	-	3.342,71
B. Rata-rata Investasi	8.947,170	12.217,840	-	21.165,01
C. Rasio (a/b)	13,40%	17,55%	0,00%	15,79%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	716,16	-	-	716,16
B. Kontribusi netto	3.006,39	-	-	3.006,39
C. Rasio (a/b)	23,82%	-	-	23,82%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	13.293,67	25.886,30	-	39.179,97
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.626,70	22.869,31	-	34.496,01
C. Perubahan dana (a-b)	1.666,97	3.016,99	-	4.683,96
D. Rasio (c/b)	14,34%	13,19%	0,00%	13,58%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	33.906,80
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	53.294,86
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	38.888
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	33.906,80	-	-	33.907
B. Jumlah Aset	33.906,80	-	-	33.907
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)	-	-	-	-