

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>					<b>97.827,99</b>
<b>Investasi</b>	<b>56.052,77</b>	<b>41.775,22</b>			<b>58.639,96</b>
Deposito	15.200,00	10.150,00			25.350,00
Sertifikat Deposito	-	-			-
Saham Syariah	-	-			-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-			-
MTR 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	10.751,92	9.161,93			19.913,85
Efek Beragang Aset Syariah	-	-			-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-			-
REPO	-	-			-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-			-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-			-
Penyerahan Langsung	-	-			-
Properti Investasi	-	-			-
Emas murni	-	-			-
Sukuk Daerah	-	-			-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-			-
Investasi lain	-	-			-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>17.324,74</b>	<b>22.463,29</b>			<b>39.788,03</b>
Kas dan Bank	2.534,06	6.036,89			8.570,95
Tanggihan	14.554,46	11.739,87			26.294,33
Aset Reasuransi	166,22	4.716,53			4.882,75
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-			-
Property Bukan Investasi	-	-			-
Aset Lain	-	-			-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>56.052,77</b>	<b>41.775,22</b>			<b>97.827,99</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>2.944,88</b>	<b>26.993,56</b>			<b>29.938,41</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	282,64			282,64
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.169,79	15.001,54			16.171,33
Utang lain	124,74	3.425,00			3.549,74
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>1.650,32</b>	<b>8.194,38</b>			<b>9.844,70</b>
Penyisihan uroh	1.650,32	-			1.650,32
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-			-
Penyisihan kontribusi	-	-			-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3.904,91			3.904,91
Penyisihan klaim	-	4.256,82			4.256,82
Penyisihan atas risiko bencana	-	32,65			32,65
<b>Qardh</b>	<b>53.107,92</b>	<b>14.871,66</b>			<b>67.979,58</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>25.000,00</b>	<b>-</b>			<b>25.000,00</b>
Modal Disorot	25.000,00	-			25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-			-
Akumulasi Dana	-	14.871,66			14.871,66
Profit Equalization Reserve	-	-			-
Saldo Laba	27.734,36	-			27.734,36
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>6.471,66</b>	<b>53.107,92</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	33.375,22	56.052,77
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	26.903,56	2.944,85
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>2.920,36</b>	<b>283,91</b>
A. Risiko Kredit	2.122,58	225,43
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	778,47	-
E. Risiko Operasional	19,31	38,48
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>221,60%</b>	<b>20123,60%</b>
TARGET Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Kotidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>221,60%</b>	<b>20123,60%</b>

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

Reasuradur Utama

No.	Nama	%
1	PT. Reasuransi Indonesia Utama	64%
2	PT. Reasuransi Nasional Indonesia	30%
3	PT. Miskagal Reasuransi Indonesia	4%
4	PT. Tugu Pratama Indonesia	1%
5	PT. Holmes Reinsurance Brokers	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 Puratrima	3,73%
5	DPK BPS Ketengagerjaan	3,02%
6	Dana Pensun Karyawan Taspen	3,02%
7	PT Quartasoni Puteri	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	Janus Smanurhuk	Komisaris Independen
3	AA Ngurah Adnyana Dipta	Komisaris Independen

Dewan Penasihat Syariah

No.	Nama	Jabatan
1	Dr. Mohammad Syaerozi Dimiyati	Ketua
2	Faozan Amar S.Ag. M.M	Anggota

Dewan Direksi

No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratjhwani	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsil	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur

Jakarta, 31 Januari 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
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	1.985,57	785,43	-	-	-	2.771,00
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	392,71	-	-	-	392,71
Jumlah Hasil Investasi	1.985,57	1.178,14	-	-	-	3.163,71
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	392,71	-	-	-	-	392,71
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.378,28	1.178,14	-	-	-	3.556,42
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	6.577,03	7.956,00	-	-	-	14.533,03
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2.367,32	-	-	-	2.367,32
Kontribusi Neto	6.577,03	5.588,68	-	-	-	12.165,71
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(943,91)	-	-	-	(943,91)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
d. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	4.644,77	-	-	-	4.644,77
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>6.577,03</b>	<b>4.644,77</b>				<b>11.221,80</b>
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.855,29	-	-	-	1.855,29
b. Klaim recovery	-	576,72	-	-	-	576,72
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.453,19	-	-	-	1.453,19
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Planbusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-
f. Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.731,76	-	-	-	2.731,76
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>		<b>2.731,76</b>				<b>2.731,76</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		<b>1.913,01</b>				<b>1.913,01</b>
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	1.147,80	1.147,80	-	-	-	2.295,60
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	191,30	-	-	-	191,30
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasaran	1.194,45	-	-	-	-	1.194,45
b. Beban Akuisisi	3.993,98	-	-	-	-	3.993,98
c. Beban Umum dan Administrasi:	2.665,10	-	-	-	-	2.665,10
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.860,41	-	-	-	-	1.860,41
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	5,68	-	-	-	-	5,68
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	799,01	-	-	-	-	799,01
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	533,53	-	-	-	-	533,53
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>8.387,06</b>					<b>8.387,06</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>1.750,70</b>					<b>1.750,70</b>
Pendapatan Lain	-	258,43	-	-	-	258,43
Beban Lain	(34,65)	9,88	-	-	-	(24,85)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>1.750,70</b>					<b>1.750,70</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>1.750,70</b>					<b>1.750,70</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>						
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>1.750,70</b>	<b>1.215,26</b>				<b>2.965,96</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	39.659,71	52.510,60	-	92.170,31
B. Kewajiban lancar	23.218,25	1.060,58	-	24.278,83
C. Rasio (a/b)	170,81%	4951,12%	0,00%	379,63%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	25.318,82	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.904,91	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	4.289,46	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	308,98%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	785,43	1.985,57	-	2.771,00
B. Rata-rata Investasi	9.655,970	12.909.340	-	22.565,31
C. Rasio (a-b)	8,33%	15,38%	0,00%	12,28%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban klaim netto	1.278,58	-	-	1.279
B. Kontribusi netto	5.588,68	-	-	5.589
C. Rasio (a/b)	22,88%	-	-	22,88%
<b>Rasio Perubahan Dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	14.871,66	27.734,36	-	42.606,02
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	13.465,12	25.983,64	-	39.448,76
C. Perubahan dana (a-b)	1.406,54	1.750,72	-	3.157,26
D. Rasio (c/b)	10,45%	6,74%	0,00%	8,00%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	41.775,22
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	-	213.237,31
D. Rasio (a-b) : (a+b+c)	-	-	-	16,38%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	41.775,22	-	-	41.775
B. Jumlah Aset	41.775,22	-	-	41.775
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-