

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	48.095,81	27.364,45	-	-	75.460,26
Investasi	34.073,17	17.291,77	-	-	51.364,94
Deposito	9.900,00	7.750,00	-	-	17.650,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	11.000,00	-	-	-	11.000,00
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	13.173,17	9.541,77	-	-	22.714,94
Efek Beragan Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	14.022,64	10.072,68	-	-	24.095,32
Kas dan Bank	2.277,63	2.378,33	-	-	4.655,96
Tagihan	11.537,54	6.793,53	-	-	18.331,07
Aset Reasuransi	207,47	900,82	-	-	1.108,29
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	48.095,81	27.364,45	-	-	75.460,26
Liabilitas	1.187,66	17.480,30	-	-	18.667,96
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.106,09	-	-	1.106,09
Biaya yang Masih Harus Dibayar	891,51	12.742,04	-	-	13.633,55
Utang lain	-	1.241,97	-	-	1.241,97
Penyisihan Teknis	296,15	2.390,20	-	-	2.686,35
Penyisihan Ujroh	296,15	-	-	-	296,15
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.488,35	-	-	1.488,35
Penyisihan klaim	-	901,85	-	-	901,85
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	46.908,15	9.884,15	-	-	56.792,30
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	9.884,15	-	-	9.884,15
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	21.908,15	-	-	-	21.908,15
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
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	4.265,54	44.997,02
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	21.745,84	45.888,54
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	17.480,30	891,52
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	941,95	299,18
A. Risiko Kredit	591,89	294,77
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	340,18	4,35
E. Risiko Operasional	9,88	-
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 %)	452,84%	15043,13%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang dipersyaratkan 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	452,84%	15043,13%

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

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	155,02	79,69	-	-	-	234,71
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	39,84	-	-	-	39,84
Jumlah Hasil Investasi	155,02	39,84	-	-	-	194,87
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	39,84	-	-	-	-	39,84
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	194,86	39,85	-	-	-	234,71
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	800,30	1.157,43	-	-	-	1.957,73
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	267,59	-	-	-	267,59
Kontribusi Neto	800,30	889,84	-	-	-	1.690,14
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	764,83	-	-	-	764,83
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1.654,67	-	-	-	1.654,67
PENDAPATAN UNDERWRITING	800,30	1.654,67				2.454,97
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	199,88	-	-	-	199,88
b. Klaim recovery	-	119,75	-	-	-	119,75
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(316,13)	-	-	-	(316,13)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(236,00)	-	-	-	(236,00)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING						
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.134,40	1.134,40	-	-	-	2.268,80
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	189,07	-	-	-	189,07
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	16,94	-	-	-	-	16,94
b. Beban Akuisisi	230,73	-	-	-	-	230,73
c. Beban Umum dan Administrasi:	425,90	-	-	-	-	425,90
- Beban Pegawai dan Pengurus	281,99	-	-	-	-	281,99
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3,81	-	-	-	-	3,81
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	140,10	-	-	-	-	140,10
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	88,68	-	-	-	-	88,68
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	762,25					762,25
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.367,31					1.367,31
Pendapatan Lain	32,98	0,05	-	-	-	33,03
Beban Lain	-	0,21	-	-	-	0,21
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.400,29					1.400,29
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.400,29					1.400,29
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	373,56					373,56
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.773,85	606,89				2.380,74

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	26.121,13	46.268,31	-	72.389,44
B. Kewajiban lancar	13.916,80	1.009,36	-	14.926,16
C. Rasio (a-b)	187,69%	4583,93%	0,00%	484,98%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	17.291,77	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1.134,40	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	(901,85)	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	7435,72%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	79,69	-	-	79,69
B. Rata-rata investasi	8.645,88	11.357,725	-	20.003,61
C. Rasio (a-b)	0,92%	0,00%	0,00%	0,40%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	80,13	-	-	80
B. Kontribusi netto	889,85	-	-	889
C. Rasio (a-b)	9,00%	-	-	9,00%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/wiulan/bulan berjalan	9.884,15	21.908,15	-	31.792,30
B. Dana tahun/wiulan/bulan lalu	9.225,25	20.507,84	-	29.733,09
C. Perubahan dana (a-b)	658,90	1.400,31	-	2.059,21
D. Rasio (c-b)	7,14%	6,83%	0,00%	6,93%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	900,82
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	172.203,91
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0,52%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	27.364,45	-	-	27.364
B. Jumlah Aset	27.364,45	-	-	27.364
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, 30 April 2021
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri