

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>					87.772,12
<b>Investasi</b>	53.737,49	34.034,43	-	-	87.771,92
Deposito	11.700,00	6.150,00	-	-	17.850,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MFN 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	12.555,83	10.212,68	-	-	22.768,51
Elek Beragun 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	-	-	-	-	-
<b>Bukan investasi</b>	16.693,80	17.671,95	-	-	34.365,75
Kas dan Bank	1.003,41	5.077,82	-	-	6.081,23
Tagihan	15.690,39	9.756,09	-	-	25.446,48
Aset Reasuransi	-	2.838,04	-	-	2.838,04
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	53.737,49	34.034,43	-	-	87.771,92
<b>Liabilitas</b>	22.150,46	20.622,71	-	-	42.773,17
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	240,82	-	-	240,82
Biaya yang Masih Harus Dibayar	677,71	16.157,43	-	-	16.835,14
Utang lain	85,74	576,50	-	-	662,24
<b>Penyisihan Teknis</b>	1.387,01	3.648,02	-	-	5.035,03
Penyisihan ujrroh	1.387,01	-	-	-	1.387,01
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2.998,28	-	-	2.998,28
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	634,27	-	-	634,27
Penyisihan klaim	-	15,47	-	-	15,47
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	51.587,03	13.411,86	-	-	64.998,89
Modal Disaster	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	13.411,86	-	-	13.411,86
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	26.213,47	-	-	-	26.213,47
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>	4.586,44	51.587,02
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	25.209,20	53.737,49
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	20.622,76	2.150,47
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	1.448,61	262,13
A. Risiko Kredit	1.221,26	254,29
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	210,99	-
E. Risiko Operasional	16,36	7,84
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>	316,61%	19679,94%
target tingkat Solvabilitas internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR 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	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	316,61%	19679,94%

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
				Akad Wakalah Bil Ujrroh	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	656,09	(563,96)	-	-	-	-	92,13
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	(281,98)	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	656,09	(281,98)	-	-	-	-	374,11
Jumlah Ujrroh Pengelolaan Investasi	(281,98)	-	-	-	-	-	(281,98)
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrroh Pengelolaan Investasi	374,11	(281,98)	-	-	-	-	92,13
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujrroh/Alokasi Investasi	1.313,57	1.699,05	-	-	-	-	3.012,62
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.014,71	-	-	-	-	1.014,71
Kontribusi Neto	1.313,57	684,34	-	-	-	-	1.997,91
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	73,06	-	-	-	-	73,06
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1.313,57	757,40	-	-	-	-	2.070,97
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	1.313,57	757,40	-	-	-	-	2.070,97
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
<b>BEBAN KLAIM</b>							
a. Klaim Bruto	-	337,85	-	-	-	-	337,85
b. Klaim recovery	-	112,76	-	-	-	-	112,76
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(623,47)	-	-	-	-	(623,47)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(398,38)	-	-	-	-	(398,38)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	(398,38)	-	-	-	-	(398,38)
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	693,47	693,47	-	-	-	-	1.386,94
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	115,58	-	-	-	-	115,58
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	-	216,39	-	-	-	-	216,39
b. Beban Akuisisi	-	839,21	-	-	-	-	839,21
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	570,89	-	-	-	-	570,89
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	380,80	-	-	-	-	380,80
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	1,58	-	-	-	-	1,58
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	188,51	-	-	-	-	188,51
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrroh	-	436,43	-	-	-	-	436,43
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	2.042,92	318,23	-	-	-	-	2.062,92
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>							
Pendapatan Lain	-	(65,54)	-	-	-	-	(65,54)
Beban Lain	(8,95)	6,60	-	-	-	-	(2,35)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	327,18	-	-	-	-	-	327,18
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	327,18	-	-	-	-	-	327,18
<b>PENDAPATAN KOMPRESIF LAIN</b>							
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	327,18	2,61	-	-	-	-	329,79

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	32.267,06	50.599,42	-	82.866,48
B. Kewajiban lancar	17.275,97	627,92	-	17.903,89
C. Rasio (a-b)	186,77%	8058,26%	0,00%	462,84%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	21.440,51	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2.998,28	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	649,74	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	587,73%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	(563,96)	656,09	-	92,13
B. Rata-rata investasi	8.181,340	12.347,900	-	20.529,24
C. Rasio (a-b)	-6,89%	5,31%	0,00%	0,45%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban klaim netto	225,09	-	-	225,09
B. Kontribusi netto	684,34	-	-	684,34
C. Rasio (a-b)	32,89%	-	-	32,89%
<b>Rasio Perubahan Dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	13.411,86	26.213,47	-	39.625,33
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	13.293,67	25.886,30	-	39.179,97
C. Perubahan dana (a-b)	118,19	327,17	-	445,36
D. Rasio (c-b)	0,89%	1,26%	0,00%	1,14%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	34.034,63
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	684
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	-	53.737,49
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	38,78%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	34.034,63	-	-	34.035
B. Jumlah Aset	34.034,63	-	-	34.035
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)	-	-	-	-

Jakarta, 30 April 2020  
SE & O

Direksi  
PT Asuransi Staco Mandiri