

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>42.958,99</b>	<b>26.613,26</b>			<b>69.572,25</b>
Investasi	33.407,86	15.118,32			48.526,18
Deposito	21.355,00	12.600,00			33.955,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-
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	12.052,86	2.518,32	-	-	14.571,18
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>	<b>9.551,13</b>	<b>11.494,94</b>			<b>21.046,07</b>
Kas dan Bank	2.519,25	6.363,20	-	-	8.882,45
Tajidhan	7.031,88	5.131,74	-	-	12.163,62
Ases Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	-	-	-	-	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>42.958,99</b>	<b>26.613,26</b>			<b>69.572,25</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>801,28</b>	<b>19.302,01</b>			<b>20.103,29</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	960,65	-	-	-	960,65
Biaya yang Masih Harus Dibayar	801,28	8.094,67	-	-	8.895,95
Utang lain	-	7.467,27	-	-	7.467,27
Penyesuaian Teknis	-	2.779,42	-	-	2.779,42
Penyesuaian ujoir	-	-	-	-	-
Penyesuaian PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyesuaian kontribusi	-	-	-	-	-
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.290,52	-	-	2.290,52
Penyesuaian klaim	-	488,90	-	-	488,90
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>42.157,71</b>	<b>7.311,25</b>			<b>49.468,96</b>
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Aglo/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	7.311,25	-	-	7.311,25
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	17.157,71	-	-	-	17.157,71
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selish 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>2.530,66</b>	<b>42.157,71</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	21.832,69	42.958,99
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	19.302,03	801,28
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>2.661,04</b>	-
A. Risiko Kredit	637,11	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.912,75	-
E. Risiko Operasional	111,18	-
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>95,10%</b>	<b>0,00%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diwajibkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	60,00%	60,00%
A. Kekurangan (kelembihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>95,10%</b>	<b>0,00%</b>

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 Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	1.328,02	1.992,03	-	-	-	-	3.320,05
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	996,08	-	-	-	-	996,08
Jumlah Hasil Investasi	1.328,02	996,95	-	-	-	-	2.323,97
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	996,08	-	-	-	-	-	996,08
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.324,10	996,95	-	-	-	-	3.320,05
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.148,76	4.828,21	-	-	-	-	7.976,97
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.370,98	-	-	-	-	1.370,98
Kontribusi Neto	3.148,76	3.457,23	-	-	-	-	6.605,99
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(882,51)	-	-	-	-	(882,51)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2.574,72	-	-	-	-	2.574,72
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>3.148,76</b>	<b>2.574,72</b>					<b>5.723,48</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
a. Klaim Bruto	-	1.807,81	-	-	-	-	1.807,81
b. Klaim recovery	-	947,89	-	-	-	-	947,89
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(310,39)	-	-	-	-	(310,39)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	549,53	-	-	-	-	549,53
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>		<b>549,53</b>					<b>549,53</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		<b>2.025,19</b>					<b>2.025,19</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.215,12	1.215,12	-	-	-	-	2.430,24
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	202,52	-	-	-	-	202,52
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	38,77	-	-	-	-	-	38,77
b. Beban Akuisisi	1.071,07	-	-	-	-	-	1.071,07
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.216,03	-	-	-	-	-	1.216,03
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.216,03	-	-	-	-	-	1.216,03
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>2.325,87</b>						<b>2.325,87</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>4.362,11</b>						<b>4.362,11</b>
Pendapatan Lain	17,55	502,53	-	-	-	-	520,08
Beban Lain	27,40	40,52	-	-	-	-	67,92
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>4.352,26</b>						<b>4.352,26</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>4.352,26</b>						<b>4.352,26</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>							
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>4.352,26</b>	<b>2.065,51</b>					<b>6.417,77</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	27.752,76	42.958,99	-	70.711,75
B. Kewajiban lancar	21.012,56	801,28	-	21.813,84
C. Rasio (a:b)	132,08%	5361,30%	0,00%	324,16%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	22.211,96	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2.918,73	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	581,15	-	-	-
D. Rasio (a:-(b+c))	634,65%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan Investasi netto	1.369,65	1.328,02	-	2.697,67
B. Rata-rata investasi	126.000,00	16.703.930	-	142.703,93
C. Rasio (a:b)	1,09%	7,95%	0,00%	1,89%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban klaim netto	392,39	-	-	392
B. Kontribusi netto	1.774,46	-	-	1.774
C. Rasio (a:b)	22,11%	-	-	22,11%
<b>Rasio Perubahan Dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	7.577,80	17.157,71	-	24.735,51
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5.931,98	12.805,45	-	18.737,43
C. Perubahan dana (a-b)	1.645,82	4.352,26	-	5.998,08
D. Rasio (c:b)	27,74%	33,99%	0,00%	32,01%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio ((a+b): (a+b+c))	-	-	-	0,00%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	26.613,26	-	-	26.613
B. Jumlah Aset	26.613,26	-	-	26.613
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)	-	-	-	-

<b>Reasurador Utama</b>		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Internasional Indonesia	64%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia	25%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	10%
<b>Pemilik Perusahaan</b>		
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 BPIS Ketenagakerjaan	3,02%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3,02%
7	PT Quartakonni 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%
<b>Dewan Komisaris</b>		
No.	Nama	Jabatan
1	Santoso Budi Riyanto	Komisaris Utama
2	Kamal Ranadireksa	Komisaris
3	Purwanto Abdulcadir	Komisaris Independen
4	Tengku Sa'id Idris	Komisaris Independen
<b>Dewan Pengawas Syariah</b>		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohammad Zubair M.Si, AII	Ketua
2	Dr. Mohammad Syaerozi Dimiyathi	Anggota
<b>Dewan Direksi</b>		
No.	Nama	Jabatan
1	Ruhari	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsil	Direktur
3	Suryanto Su'udin	Direktur

Jakarta, 31 Oktober 2016  
SE & O

Direksi  
PT Asuransi Staco Mandiri