

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	45.710,36	30.615,64			76.326,00
Investasi	35.048,21	16.501,71			51.549,92
Deposito	15.300,00	7.350,00	-	-	22.650,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	7.000,00	-	-	-	7.000,00
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	12.748,21	9.151,71	-	-	21.899,92
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	10.662,15	14.113,93			24.776,08
Kas dan Bank	1.393,03	2.401,63	-	-	3.794,66
Tagihan	9.269,12	4.845,28	-	-	14.114,40
Aset Reasuransi	-	6.867,02	-	-	6.867,02
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	45.710,36	30.615,64			76.326,00
Liabilitas	904,93	22.022,59			22.927,52
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.265,52	-	-	1.265,52
Biaya yang Masih Harus Dibayar	904,93	9.561,81	-	-	10.466,74
Utang lain	-	1.121,66	-	-	1.121,66
Penyisihan Teknis	-	10.073,60			10.073,60
Penyisihan uroh	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	7.850,74	-	-	7.850,74
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	976,83	-	-	976,83
Penyisihan klaim	-	1.246,03	-	-	1.246,03
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	44.805,43	8.593,05			53.398,48
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8.593,05	-	-	8.593,05
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	19.805,43	-	-	-	19.805,43
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
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	4.290,34	43.900,49
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	26.312,93	44.805,43
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	22.022,59	904,94
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3.322,93	268,64
A. Risiko Kredit	2.650,47	255,57
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	663,87	-
E. Risiko Operasional	8,59	13,07
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 %)	129,11%	16341,75%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
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. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	129,11%	16341,75%

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

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1.342,90	1.068,63	-	-	-	2.411,53
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	534,32	-	-	-	534,32
Jumlah Hasil Investasi	1.342,90	534,31	-	-	-	1.877,21
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	534,32	-	-	-	-	534,32
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.877,22	534,31	-	-	-	2.411,53
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru' /kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.848,08	4.750,70	-	-	-	7.598,78
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.139,74	-	-	-	1.139,74
Kontribusi Neto	2.848,08	3.610,96	-	-	-	6.459,04
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	243,42	-	-	-	243,42
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.848,08	3.854,38	-	-	-	6.702,46
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.848,08	3.854,38				6.702,46
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.612,42	-	-	-	1.612,42
b. Klaim recovery	-	321,98	-	-	-	321,98
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	495,69	-	-	-	495,69
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.786,13	-	-	-	1.786,13
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.786,13				1.786,13
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.240,96	1.240,96	-	-	-	2.481,92
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	206,83	-	-	-	206,83
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	65,68	-	-	-	-	65,68
b. Beban Akuisisi	1.137,26	-	-	-	-	1.137,26
c. Beban Umum dan Administrasi	1.340,81	-	-	-	-	1.340,81
- Beban Pegawai dan Pengurus	839,13	-	-	-	-	839,13
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	49,94	-	-	-	-	49,94
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	451,74	-	-	-	-	451,74
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2.543,75	3.422,51				5.966,26
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	24,32	274,38				298,70
Pendapatan Lain	145,58	575,17	-	-	-	720,75
Beban Lain	3.301,25	-	-	-	-	3.301,25
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	145,58	575,17				720,75
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	145,58	575,17				720,75
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	3.301,25	-				3.301,25
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.301,25	853,98				4.155,23

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	28.099,51	43.856,54	-	71.956,05
B. Kewajiban lancar	21.600,48	723,95	-	22.324,43
C. Rasio (a:b)	130,09%	6057,95%	0,00%	322,32%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	18.903,33	-	-	-
B. Penyisihan teknis	10.073,60	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	553,39	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	177,88%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.068,63	1.342,90	-	2.411,53
B. Rata-rata investasi	8.250,85	11.682,738	-	19.933,59
C. Rasio (a:b)	12,95%	11,49%	0,00%	12,10%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	1.290,44	-	-	1.290,44
B. Kontribusi netto	3.610,97	-	-	3.611,00
C. Rasio (a:b)	35,74%	-	-	35,74%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.593,05	19.805,43	-	28.398,48
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8.715,56	19.021,14	-	27.737,70
C. Perubahan dana (a-b)	(123,51)	784,29	-	660,78
D. Rasio (c:b)	-1,42%	4,12%	0,00%	2,38%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	30.252,07
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	214.360,99
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	12,37%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	30.252,07	-	-	30.252,07
B. Jumlah Aset	30.252,07	-	-	30.252,07
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, 31 Oktober 2017
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri