

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>50.675,52</b>	<b>28.073,78</b>	-	-	<b>78.749,30</b>
Investasi	34.854,60	14.673,31	-	-	49.527,91
Deposito	10.200,00	5.150,00	-	-	15.350,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	11.373,56	-	-	-	11.373,56
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	13.281,04	9.523,31	-	-	22.804,35
Efek 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>15.820,92</b>	<b>13.400,47</b>	-	-	<b>29.221,39</b>
Kas dan Bank	2.575,95	3.472,76	-	-	6.048,71
Tagihan	13.135,35	9.218,41	-	-	22.353,76
Aset Reasuransi	109,62	709,30	-	-	818,92
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>50.675,52</b>	<b>28.073,78</b>	-	-	<b>78.749,30</b>
Liabilitas	13.187,92	17.150,85	-	-	30.338,77
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	800,32	-	-	800,32
Biaya yang Masih Harus Dibayar	999,99	13.744,16	-	-	14.744,15
Utang lain	-	84,41	-	-	84,41
Penyisihan Teknis	187,93	2.521,16	-	-	2.709,09
Penyisihan ujroh	187,93	-	-	-	187,93
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	903,46	-	-	903,46
Penyisihan klaim	-	1.617,70	-	-	1.617,70
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>48.487,60</b>	<b>10.923,73</b>	-	-	<b>60.411,33</b>
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	10.923,73	-	-	10.923,73
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	24.114,04	-	-	-	24.114,04
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	-	-	-	373,56
Selisih Saldo SAR 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>2.098,22</b>	<b>48.487,60</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	19.248,27	49.487,59
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	17.150,05	999,99
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Solvabilitas Risiko (DTMBR)</b>	<b>876,37</b>	<b>276,80</b>
A. Risiko Kredit	474,32	262,90
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	391,13	-
E. Risiko Operasional	10,92	13,90
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>239,42%</b>	<b>17517,20%</b>
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>239,42%</b>	<b>17517,20%</b>

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

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Indonesia Utama	64%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia	30%
3	PT Maskapai 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 Pensiunan BDN	13,58%
3	PT Tugu Pratama Interindo	5,28%
4	Dana Pensun Pertamina	3,73%
5	DPK BPJS Ketenagakerjaan	3,02%
6	Dana Pensun Karyawan Taspen	3,02%
7	PT Quatasooni 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	Budhi Wiryatno	Komisaris Independen
3	AA Nugrah Adnyana Dipta	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohammad Zubair M.Si, AIS	Ketua
2	Dr. Mohammad Syairozi Dimiyathi	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratijwan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsil	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur

Jakarta, 31 Oktober 2018  
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
				Akad Wakalah BI Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	1.648,22	831,01	-	-	-	-	2.479,23
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	415,50	-	-	-	-	415,50
Jumlah Hasil Investasi	1.648,22	415,51	-	-	-	-	2.063,73
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	415,50	-	-	-	-	-	415,50
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.063,72	415,51	-	-	-	-	2.479,23
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.207,50	3.233,74	-	-	-	-	5.441,24
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	891,20	-	-	-	-	891,20
Kontribusi Neto	2.207,50	2.342,54	-	-	-	-	4.550,04
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuran)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	337,91	-	-	-	-	337,91
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.207,50	2.680,45	-	-	-	-	2.680,45
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>2.207,50</b>	<b>2.680,45</b>					<b>4.887,95</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
a. Klaim Bruto	-	489,84	-	-	-	-	489,84
b. Klaim recovery	-	169,96	-	-	-	-	169,96
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	391,81	-	-	-	-	391,81
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j.t tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	711,69	-	-	-	-	711,69
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>		<b>711,69</b>					<b>711,69</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.181,26	1.181,26	-	-	-	-	1.968,76
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	196,88	-	-	-	-	2.362,52
<b>BEBAN USAHA</b>							
a. Beban Pemasaan	131,17	-	-	-	-	-	131,17
b. Beban Akuisisi	848,97	-	-	-	-	-	848,97
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.275,26	-	-	-	-	-	1.275,26
- Beban Pegawai dan Pengurus	847,45	-	-	-	-	-	847,45
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	8,15	-	-	-	-	-	8,15
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	419,66	-	-	-	-	-	419,66
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	78,31	-	-	-	-	78,31
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>2.333,71</b>						<b>2.333,71</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>3.118,77</b>						<b>3.118,77</b>
Pendapatan Lain	-	175,48	-	-	-	-	175,48
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>3.118,77</b>	<b>4,95</b>					<b>3.118,77</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>3.118,77</b>						<b>3.118,77</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>373,56</b>						<b>373,56</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>3.492,33</b>	<b>1.176,66</b>					<b>4.668,99</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	26.397,13	48.048,44	-	74.445,57
B. Kewajiban lancar	14.316,81	987,92	-	15.304,73
C. Rasio (a-b)	184,38%	4863,60%	0,00%	486,42%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
1. A. investasi, kas dan bank	18.146,07	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2.521,16	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.617,70	-	-	-
D. Rasio (a)-(b+c)	438,43%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	831,01	1.648,22	-	2.479,23
B. Rata-rata investasi	7.336,65	11.618,198	-	18.954,85
C. Rasio (a/b)	11,33%	14,19%	0,00%	13,08%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban klaim netto	319,89	-	-	320
B. Kontribusi netto	2.342,55	-	-	2.343
C. Rasio (a-b)	13,66%	-	-	13,66%
<b>Rasio Perubahan Dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10.923,73	23.591,30	-	34.515,03
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9.550,19	20.995,26	-	30.545,45
C. Perubahan dana (a-b)	1.373,54	2.596,04	-	3.969,58
D. Rasio (c-b)	14,38%	12,36%	0,00%	13,00%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	28.073,78
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	81.743,78
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	25,56%
D. Rasio (a+b) - (a+b+c)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	28.073,78	-	-	28.074
B. Jumlah Aset	28.073,78	-	-	28.074
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)	-	-	-	-