

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	50.230,03	28.151,56	-	-	78.381,59
Investasi	50.230,03	28.151,56	-	-	78.381,59
Deposito	10.900,00	5.450,00	-	-	16.350,00
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 Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	13.138,30	9.358,88	-	-	22.497,18
Efak 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	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	14.818,17	13.342,68	-	-	28.160,85
Kas dan Bank	1.705,67	1.452,67	-	-	3.158,34
Tagihan	12.927,71	10.956,42	-	-	23.884,13
Aset Reasuransi	181,79	933,59	-	-	1.115,38
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	50.230,03	28.151,56	-	-	78.381,59
Liabilitas	2.092,03	17.565,73	-	-	19.657,76
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.303,92	-	-	1.303,92
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.799,60	13.399,90	-	-	15.199,50
Utang lain	-	362,33	-	-	362,33
Penyisihan Teknis	292,43	2.497,58	-	-	2.790,01
Penyisihan uroh	292,43	-	-	-	292,43
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.302,94	-	-	1.302,94
Penyisihan klaim	-	1.194,64	-	-	1.194,64
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	48.138,00	10.587,83	-	-	58.725,83
Modal Disor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agiu/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	10.587,83	-	-	10.587,83
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	22.764,44	-	-	-	22.764,44
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	-	-	-	373,56
Seluruh 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	642,60	46.338,40
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	18.206,33	48.138,00
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	17.565,73	1.799,60
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	854,01	290,16
A. Risiko Kredit	494,33	281,01
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	349,09	-
E. Risiko Operasional	10,59	9,15
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 %)	75,25%	15969,95%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Dipersempit Peraturan	60,00%	60,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	40,61	40,61
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	40,61	40,61
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	80,00%	15955,95%

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' dan Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	712,62	359,64	-	-	1.072,26
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	179,82	-	-	179,82
Jumlah Hasil Investasi	712,62	179,82	-	-	892,44
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	179,82	-	-	-	179,82
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	892,44	179,82	-	-	1.072,26
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1.608,59	2.368,51	-	-	3.977,10
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	596,47	-	-	596,47
Kontribusi Neto	1.608,59	1.772,04	-	-	3.380,63
Penurunan (Kenalkan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasu	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenalkan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenalkan) PAKYBMP	-	223,94	-	-	223,94
c. Penurunan (Kenalkan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1.608,59	1.995,98	-	-	1.995,98
PENDAPATAN UNDERWRITING	1.608,59	1.995,98			3.604,57
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim	-	366,73	-	-	366,73
a. Klaim Bruto	-	157,11	-	-	157,11
b. Klaim recovery	-	29,96	-	-	29,96
c. Kenalkan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	239,58	-	-	239,58
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		239,58			239,58
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1.756,40			1.756,40
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.053,84	1.053,84	-	-	2.107,68
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	175,64	-	-	175,64
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	33,15	-	-	-	33,15
b. Beban Akuisisi	747,55	-	-	-	747,55
c. Beban Umum dan Administrasi:	894,33	-	-	-	894,33
- Beban Pegawai dan Pengurus	609,13	-	-	-	609,13
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	6,30	-	-	-	6,30
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	278,90	-	-	-	278,90
- Kenalkan (penurunan) Penyisihan Ujroh	110,65	-	-	-	110,65
- Kenalkan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.785,68				1.785,68
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.769,19				1.769,19
Pendapatan Lain	-	157,22	-	-	157,22
Beban Lain	-	1,95	-	-	1,95
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.769,19				1.769,19
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.769,19				1.769,19
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	373,56				373,56
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.142,75	862,01			3.004,76

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	26.149,07	47.644,49	-	73.793,56
B. Kewajiban lancar	14.521,42	1.732,11	-	16.253,53
C. Rasio (a-b)	180,07%	2750,66%	0,00%	454,02%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	14.808,88	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1.302,94	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.194,64	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	592,93%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	359,64	712,62	-	1.072,26
B. Rata-rata investasi	7.404,44	12.019,148	-	19.423,59
C. Rasio (a-b)	4,86%	5,93%	0,00%	9,52%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	209,62	-	-	210
B. Kontribusi netto	1.772,04	-	-	1.772
C. Rasio (a-b)	11,83%	-	-	11,83%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10.587,83	22.875,10	-	33.462,93
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9.550,19	20.995,26	-	30.545,45
C. Perubahan dana (a-b)	1.037,64	1.879,84	-	2.917,48
D. Rasio (c-b)	10,87%	8,95%	0,00%	9,55%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	28.151,56
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	172.203,91
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	14,05%
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	28.151,56	-	-	28.152
B. Jumlah Aset	28.151,56	-	-	28.152
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 Juli 2018
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri