

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					93,005.07
Investasi	54,959.64	38,045.43			55,370.09
Deposito	14,700.00	8,650.00	-	-	23,350.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,776.11	-	-	-	12,776.11
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	10,252.34	8,991.64	-	-	19,243.98
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	17,231.19	20,403.79			37,634.98
Kas dan Bank	1,634.30	5,658.95	-	-	7,293.25
Tagihan	15,541.21	12,280.89	-	-	27,822.10
Aset Reasuransi	55.68	2,463.95	-	-	2,519.63
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	54,959.64	38,045.43			93,005.07
Liabilitas	3,185.25	24,396.69			27,581.94
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	411.38	-	-	411.38
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,773.34	16,455.29	-	-	18,228.63
Utang lain	231.86	2,403.55	-	-	2,635.41
Penyisihan Teknis	1,180.05	5,126.47			6,306.52
Penyisihan uroh	1,180.05	-	-	-	1,180.05
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2,490.79	-	-	2,490.79
Penyisihan klaim	-	2,815.26	-	-	2,815.26
Penyisihan atas risiko bencana	-	20.42	-	-	20.42
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	51,774.39	13,648.74			65,423.13
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	13,648.74	-	-	13,648.74
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	26,400.83	-	-	-	26,400.83
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
Tingkat Solvabilitas	4,133.64	51,774.39
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	30,530.33	54,959.64
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	24,396.69	3,185.25
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,052.68	248.36
A. Risiko Kredit	1,454.07	229.44
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	580.97	-
E. Risiko Operasional	17.64	18.92
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 %)	298.81%	20846.51%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
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. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	298.81%	20846.51%

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 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 BPJS Ketenagakerjaan	3.02%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3.02%
7	PT Quartasanni 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%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Karya Prasetya Budi	Komisaris Utama
2	Budhi Wiratmo	Komisaris Independen
3	AA Ngurah Adnyana Dipta	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. Mohammad Syaerozi Dimiyathi	Ketua
2	Faizan Amar S Ag, MIM	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratjilwan	Direktur Utama
2	Nalhan Tarsili	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur

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 Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	549.71	38.37	-	-	-	-	588.08
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	19.18	-	-	-	-	396.50
Jumlah Hasil Investasi	549.71	19.19	-	-	-	-	568.90
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	19.18	-	-	-	-	-	19.18
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	568.89	19.19	-	-	-	-	588.08
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	2,863.51	3,874.85	-	-	-	-	6,738.36
Kontribusi Reasuransi / Retrosesi	-	396.50	-	-	-	-	396.50
Kontribusi Neto	2,863.51	3,478.35	-	-	-	-	6,341.86
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(255.04)	-	-	-	-	(255.04)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,863.51	3,223.31	-	-	-	-	3,223.31
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,863.51	3,223.31					6,086.82
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	739.67	-	-	-	-	739.67
b. Klaim recovery	-	239.54	-	-	-	-	239.54
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,326.75	-	-	-	-	1,326.75
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,826.88	-	-	-	-	1,826.88
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		1,826.88					1,826.88
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1,396.43					1,396.43
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	837.86	837.86	-	-	-	-	1,675.72
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	139.64	-	-	-	-	139.64
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	340.43	-	-	-	-	340.43
b. Beban Akuisisi	-	1,795.22	-	-	-	-	1,795.22
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1,158.55	-	-	-	-	1,158.55
-Beban Pegawai dan Pengurus	-	1,119.23	-	-	-	-	1,119.23
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	3.52	-	-	-	-	3.52
-Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	435.80	-	-	-	-	435.80
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	173.79	-	-	-	-	173.79
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,867.99	1,396.43					3,867.99
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	402.27	402.27					402.27
Pendapatan Lain	-	(386.54)	-	-	-	-	(386.54)
Beban Lain	(14.92)	7.59	-	-	-	-	(7.33)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	417.19	417.19					417.19
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	417.19	417.19					417.19
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	417.19	43.99					461.18

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	35,793.51	51,851.40	-	87,644.91
B. Kewajiban lancar	20,624.92	1,506.73	-	22,131.65
C. Rasio (a-b)	173.54%	3,441.32%	0.00%	396.02%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan bank	23,300.59	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2,490.79	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2,635.69	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	454.51%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,837.00	549.71	-	4,386.71
B. Rata-rata investasi	8,820.820	12,576.150	-	21,396.97
C. Rasio (a-b)	43.50%	4.37%	0.00%	20.50%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim netto	500.13	-	-	500
B. Kontribusi netto	3,478.36	-	-	3,478
C. Rasio (a-b)	14.38%	-	-	14.38%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/bulan berjalan	13,648.74	26,400.83	-	40,049.57
B. Dana tahun/Triwulan/bulan lalu	13,465.12	25,983.64	-	39,448.76
C. Perubahan dana (a-b)	183.62	417.19	-	600.81
D. Rasio (c/b)	1.36%	1.61%	0.00%	1.52%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	38,045.42
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	212,560.64
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	19.18%
Pembihtungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	38,045.42	-	-	38,045
B. Jumlah Aset	38,045.42	-	-	38,045
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Pembihtungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-