

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	42.681,99	28.724,58	-	-	71.406,57
Investasi	33.041,06	16.043,44	-	-	49.084,50
Deposito	15.300,00	12.600,00	-	-	27.900,00
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	17.741,06	3.443,44	-	-	21.184,50
Efak Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penvertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	9.640,93	12.681,14	-	-	22.322,07
Kas dan Bank	1.716,91	7.325,91	-	-	9.042,82
Tagihan	7.924,02	5.355,23	-	-	13.279,25
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	42.681,99	28.724,58	-	-	71.406,57
Liabilitas	1.177,80	21.184,20	-	-	22.370,00
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.085,56	-	-	1.085,56
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.177,80	8.501,48	-	-	9.679,28
Utang lain	-	8.255,39	-	-	8.255,39
Penyisihan Teknis	-	3.349,67	-	-	3.349,67
Penyisihan ujroh	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.908,02	-	-	2.908,02
Penyisihan klaim	-	441,65	-	-	441,65
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	41.504,19	7.532,38	-	-	49.036,57
Modal Disor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	7.532,38	-	-	7.532,38
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	16.504,19	-	-	-	16.504,19
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selbih 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	2.718,52	41.504,19
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	23.910,72	42.681,99
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	21.192,20	1.177,80
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.964,41	-
A. Risiko Kredit	412,62	-
B. Risiko Likuiditas	116,32	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.272,40	-
E. Risiko Operasional	163,07	-
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 %)	91,71%	0,00%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	91,71%	0,00%

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

No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Internasional Indonesia	64%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia	25%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	10%
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	Utang Pensiun Pertamina	3,73%
5	DPK BPJS Ketenagakerjaan	3,02%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3,02%
7	PT Quartasomi 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	Santoso Budi Riyanto	Komisaris Utama
2	Kamal Ranadireksa	Komisaris
3	Purwanto Abdulfadhir	Komisaris Independen
4	Tengku Said Idris	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	Ruhari	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsilil	Direktur
3	Suryanto Su'udin	Direktur

Jakarta, 31 Januari 2017
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 Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	751,69	953,20	-	-	-	-	1.704,89
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	476,60	-	-	-	-	476,60
Jumlah Hasil Investasi	751,69	476,60	-	-	-	-	1.228,29
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	476,60	-	-	-	-	-	476,60
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.228,29	476,60	-	-	-	-	1.704,89
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4.765,00	7.410,28	-	-	-	-	12.175,28
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2.212,91	-	-	-	-	2.212,91
Kontribusi Neto	4.765,00	5.197,37	-	-	-	-	9.962,37
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(1.597,27)	-	-	-	-	(1.597,27)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4.765,00	3.600,10	-	-	-	-	8.365,10
PENDAPATAN UNDERWRITING	4.765,00	3.600,10	-	-	-	-	8.365,10
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
BEBAN KLAIM							
a. Klaim Bruto	-	2.498,39	-	-	-	-	2.498,39
b. Klaim recovery	-	1.253,11	-	-	-	-	1.253,11
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(398,43)	-	-	-	-	(398,43)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	846,85	-	-	-	-	846,85
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		846,85					846,85
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		2.753,25					2.753,25
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.651,94	1.651,94	-	-	-	-	3.303,88
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	275,32	-	-	-	-	275,32
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaan	63,50	-	-	-	-	-	63,50
b. Beban Akuisisi	1.668,88	-	-	-	-	-	1.668,88
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.620,17	-	-	-	-	-	1.620,17
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.620,17	-	-	-	-	-	1.620,17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3.352,55						3.352,55
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4.292,68						4.292,68
Pendapatan Lain	(562,33)	63,80	-	-	-	-	(498,53)
Beban Lain	31,64	41,32	-	-	-	-	72,96
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3.698,71						3.698,71
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3.698,71						3.698,71
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.698,71	1.325,07	-	-	-	-	5.023,78

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	27.456,23	42.681,99	-	70.138,22
B. Kewajiban lancar	21.076,70	1.177,80	-	22.254,50
C. Rasio (a-b)	130,27%	3623,87%	0,00%	315,16%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	23.369,34	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.349,67	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	729,16	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	572,94%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	953,21	751,69	-	1.704,90
B. Rata-rata investasi	15.580,88	16.520,530	-	32.101,41
C. Rasio (a/b)	6,12%	4,55%	0,00%	5,31%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	846,84	-	-	847
B. Kontribusi netto	3.600,09	-	-	3.600
C. Rasio (a-b)	23,52%	-	-	23,52%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	7.532,38	18.463,37	-	25.995,75
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7.577,80	16.504,19	-	24.081,99
C. Perubahan dana (a-b)	(45,42)	1.959,18	-	1.913,76
D. Rasio (c-b)	-0,60%	11,87%	0,00%	7,95%
Rasio Aset Unit Syariah				
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%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	27.118,68	-	-	27.119
B. Jumlah Aset	27.118,68	-	-	27.119
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)	-	-	-	-