

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	46.239,80	32.578,98	-	-	78.818,78
Investasi	32.252,30	18.668,17	-	-	50.920,47
Deposito	8.300,00	9.350,00	-	-	17.650,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTR Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	11.000,00	-	-	-	11.000,00
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	12.952,30	9.318,17	-	-	22.270,47
Efek Beragum 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	13.987,50	13.910,81	-	-	27.898,31
Kas dan Bank	1.784,15	2.243,68	-	-	4.027,83
Tagihan	12.203,35	5.599,54	-	-	17.802,89
Aset Reasuransi	-	6.067,59	-	-	6.067,59
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	46.239,80	32.578,98	-	-	78.818,78
Liabilitas	731,96	23.353,73	-	-	24.085,69
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	972,78	-	-	972,78
Biaya yang Masih Harus Dibayar	731,96	12.882,00	-	-	13.613,96
Utang lain	-	861,03	-	-	861,03
Penyisihan Teknis	-	8.637,92	-	-	8.637,92
Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	6.534,35	-	-	6.534,35
Penyisihan klaim	-	732,35	-	-	732,35
Penyisihan atas risiko bencana	-	1.371,22	-	-	1.371,22
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	45.507,84	9.225,25	-	-	54.733,09
Modal Disitor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	9.225,25	-	-	9.225,25
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	20.507,84	-	-	-	20.507,84
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Seluruh Saldo SAV dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5.610,37	44.775,89
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	28.964,10	45.507,84
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	23.353,73	731,95
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.953,09	270,20
A. Risiko Kredit	-	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	592,48	-
E. Risiko Operasional	9,23	17,36
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 %)	189,99%	16571,39%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	60,00%	60,00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	189,99%	16571,39%

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

(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	452,13	1.100,72	-	-	-	-	1.552,85
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	550,36	-	-	-	-	550,36
Jumlah Hasil Investasi	452,13	550,36	-	-	-	-	1.002,49
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	550,36	-	-	-	-	550,36
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	452,13	1.100,72	-	-	-	-	1.552,85
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4.416,32	7.112,01	-	-	-	-	11.528,33
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.674,65	-	-	-	-	1.674,65
Kontribusi Neto	4.416,32	5.437,36	-	-	-	-	9.853,68
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	1.007,64	-	-	-	-	1.007,64
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4.416,32	6.445,00	-	-	-	-	10.861,32
PENDAPATAN UNDERWRITING	4.416,32	6.445,00					10.861,32
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	2.390,54	-	-	-	-	2.390,54
b. Klaim recovery	-	532,43	-	-	-	-	532,43
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	623,66	-	-	-	-	623,66
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.481,77	-	-	-	-	2.481,77
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		2.481,77					2.481,77
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		3.963,23					3.963,23
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	2.377,93	2.377,93	-	-	-	-	4.755,86
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	396,32	-	-	-	-	396,32
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	110,79	-	-	-	-	-	110,79
b. Beban Akuisisi	1.732,66	-	-	-	-	-	1.732,66
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.733,67	-	-	-	-	-	1.733,67
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.057,59	-	-	-	-	-	1.057,59
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	54,00	-	-	-	-	-	54,00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	622,08	-	-	-	-	-	622,08
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3.577,12						3.577,12
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4.219,62						4.219,62
Pendapatan Lain	24,32	274,38	-	-	-	-	298,70
Beban Lain	240,27	580,11	-	-	-	-	820,38
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4.003,67						4.003,67
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	4.003,67						4.003,67
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4.003,67	1.433,61					5.437,28

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	30.784,47	46.268,31	-	77.052,78
B. Kewajiban lancar	23.718,00	1.009,36	-	24.727,36
C. Rasio (a-b)	129,79%	4583,93%	0,00%	311,61%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	20.911,86	-	-	-
B. Penyisihan teknis	8.637,92	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	703,39	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	233,86%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.100,72	-	-	1.100,72
B. Rata-rata investasi	9.334,09	11.357,725	-	20.691,81
C. Rasio (a-b)	11,79%	0,00%	0,00%	5,32%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	1.858,11	-	-	1.858
B. Kontribusi netto	5.437,36	-	-	5.437
C. Rasio (a-b)	34,17%	-	-	34,17%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/riwulan/bulan berjalan	9.225,25	21.908,15	-	31.133,40
B. Dana tahun/riwulan/bulan lalu	8.593,05	20.507,84	-	29.100,89
C. Perubahan dana (a-b)	632,20	1.400,31	-	2.032,51
D. Rasio (c-b)	7,36%	6,83%	0,00%	6,98%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	33.078,98
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	172.203,91
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	16,11%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	33.078,98	-	-	33.079
B. Jumlah Aset	33.078,98	-	-	33.079
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 Januari 2018
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri