

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	44.585,96	27.118,68	-	-	71.704,64
Investasi	33.108,13	17.060,36	-	-	50.168,49
Deposito	15.300,00	7.350,00	-	-	22.650,00
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	17.808,13	9.710,36	-	-	27.518,49
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Lanjutan	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	11.477,83	10.058,32	-	-	21.536,15
Kas dan Bank	3.540,24	3.890,61	-	-	7.430,85
Tagihan	7.937,59	6.167,71	-	-	14.105,30
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	44.585,96	27.118,68	-	-	71.704,64
Liabilitas	1.122,59	18.910,35	-	-	20.032,94
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.021,13	-	-	1.021,13
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.122,59	8.213,63	-	-	9.336,22
Utang lain	-	5.688,76	-	-	5.688,76
Penyisihan Teknis	-	3.986,83	-	-	3.986,83
Penyisihan uroh	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3.153,39	-	-	3.153,39
Penyisihan klaim	-	833,44	-	-	833,44
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	43.463,37	8.208,33	-	-	51.671,70
Modal Ditetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agi/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8.208,33	-	-	8.208,33
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	18.463,37	-	-	-	18.463,37
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih 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	2.482,79	43.463,37
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	21.363,14	44.585,96
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	18.110,35	1.122,59
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.704,04	-
A. Risiko Kredit	997,00	-
B. Risiko Likuiditas	126,14	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	389,90	-
E. Risiko Operasional	191,00	-
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 %)	143,94%	0,00%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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	143,94%	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.

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Indonesia Utama	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	Dana Pensiun Pertamina	3,73%
5	DPK BPJS Ketenagakerjaan	3,02%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3,02%
7	PT Quartasoni 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 Rahadireksa	Komisaris
3	Purwanto Abdulcadir	Komisaris Independen
4	Tengku Said Idris	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Drs. H. Mohammad Zubair M.Si, AIIIS	Ketua
2	Dr. Mohammad Syaoro Dimiyathi	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ruhari	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsili	Direktur
3	Suryanto Su'udin	Direktur

Jakarta, 30 April 2017
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	520,37	217,25	-	-	-	737,62
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	108,62	-	-	-	108,62
Jumlah Hasil Investasi	520,37	325,87	-	-	-	846,24
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	108,62	-	-	-	-	108,62
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	628,99	325,87	-	-	-	954,86
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1.228,16	2.362,13	-	-	-	3.590,29
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	327,52	-	-	-	327,52
Kontribusi Neto	1.228,16	2.034,61	-	-	-	3.262,77
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(266,17)	-	-	-	(266,17)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1.228,16	1.768,44	-	-	-	2.996,60
PENDAPATAN UNDERWRITING	1.228,16	1.768,44	-	-	-	2.996,60
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	187,79	-	-	-	187,79
b. Klaim recovery	-	134,14	-	-	-	134,14
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	255,78	-	-	-	255,78
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	309,43	-	-	-	309,43
Beban Adjustor	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	309,43	-	-	-	309,43
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	875,39	875,39	-	-	-	1.750,78
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	145,90	-	-	-	145,90
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemecatan	16,96	-	-	-	-	16,96
b. Beban Akuisisi	446,64	-	-	-	-	446,64
c. Beban Umum dan Administrasi:	331,24	-	-	-	-	331,24
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	331,24	-	-	-	-	331,24
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	794,84	-	-	-	-	794,84
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.937,70	-	-	-	-	1.937,70
Pendapatan Lain	22,83	(13,38)	-	-	-	9,45
Beban Lain	1,37	2,89	-	-	-	4,26
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.959,16	-	-	-	-	1.959,16
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.959,16	-	-	-	-	1.959,16
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.959,16	530,08	-	-	-	2.489,24

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	26.028,71	44.585,96	-	70.614,67
B. Kewajiban lancar	18.855,13	1.122,59	-	19.977,72
C. Rasio (a-b)	138,05%	3971,70%	0,00%	353,47%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	20.950,97	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.986,83	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	560,92	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	460,69%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	217,25	5.220,38	-	5.437,63
B. Rata-rata investasi	17.060,36	11.036.043	-	28.096,40
C. Rasio (a/b)	1,27%	47,30%	0,00%	19,35%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	309,44	-	-	309
B. Kontribusi netto	1.768,43	-	-	1.768
C. Rasio (a-b)	17,50%	-	-	17,50%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.208,33	18.463,37	-	26.671,70
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7.532,38	16.504,19	-	24.036,57
C. Perubahan dana (a-b)	675,95	1.959,18	-	2.635,13
D. Rasio (c-b)	8,97%	11,87%	0,00%	10,96%
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
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-