

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>50,405.17</b>	<b>33,320.67</b>	-	-	<b>83,725.84</b>
<b>Investasi</b>	<b>34,630.90</b>	<b>16,781.08</b>	-	-	<b>51,411.98</b>
Deposito	8,700.00	7,150.00	-	-	15,850.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	11,344.45	-	-	-	11,344.45
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	14,586.45	9,631.08	-	-	24,217.53
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Karjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
<b>Bukan investasi</b>	<b>15,774.27</b>	<b>16,539.59</b>	-	-	<b>32,313.86</b>
Kas dan Bank	812.83	2,665.72	-	-	3,478.55
Tagihan	14,961.44	10,642.91	-	-	25,604.35
Aset Reasuransi	-	3,230.96	-	-	3,230.96
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property bukan investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>50,405.17</b>	<b>33,320.67</b>	-	-	<b>83,725.84</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>1,640.84</b>	<b>21,404.83</b>	-	-	<b>23,045.67</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	700.16	-	-	700.16
Biaya yang Masih Harus Dibayar	803.44	15,482.96	-	-	16,286.40
Utang lain	-	71.47	-	-	71.47
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>837.40</b>	<b>5,150.24</b>	-	-	<b>5,987.64</b>
Penyisihan ujrroh	837.40	-	-	-	837.40
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,872.16	-	-	1,872.16
Penyisihan klaim	-	3,258.21	-	-	3,258.21
Penyisihan atas Risiko bencana	-	19.87	-	-	19.87
Qardh	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>48,764.33</b>	<b>11,915.84</b>	-	-	<b>60,680.17</b>
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	11,915.84	-	-	11,915.84
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	23,390.77	-	-	-	23,390.77
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	-	-	-	373.56
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>2,464.72</b>	<b>48,764.33</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	23,809.55	50,405.17
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	21,404.83	1,640.84
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>1,649.89</b>	<b>276.83</b>
A. Risiko Kredit	1,228.59	271.78
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	409.38	-
E. Risiko Operasional	11.92	5.05
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>145.75%</b>	<b>17615.26%</b>
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. Kekurangan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>145.75%</b>	<b>17615.26%</b>

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 Kertagakerjaan	3.02%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3.02%
7	PT Quatarconni 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 Wiryatmo	Komisaris Independen
3	AA Ngurah Adnyana Dipta	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Drs. H. Mohammad Zubair M.Si, A.I.S	Ketua
2	Dr. Mohammad Syaerozi Dimiyathi	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratijihnan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsil	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur

Jakarta, 30 April 2019  
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
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	888.55	80.95	-	-	-	969.50
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	40.47	-	-	-	40.47
Jumlah Hasil Investasi	888.55	121.42	-	-	-	1,010.00
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	40.47	-	-	-	-	40.47
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	929.02	121.42	-	-	-	1,050.44
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Alokasi Investasi	881.37	1,322.09	-	-	-	2,203.46
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	511.62	-	-	-	511.62
Kontribusi Neto	881.37	1,833.71	-	-	-	2,715.08
Penurunan (kenaikan) Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	24.85	-	-	-	24.85
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	881.37	1,858.56	-	-	-	2,739.93
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>881.37</b>	<b>1,858.56</b>				<b>2,739.93</b>
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	43.56	-	-	-	43.56
b. Klaim recovery	-	19.72	-	-	-	19.72
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	38.43	-	-	-	38.43
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	101.71	-	-	-	101.71
Beban Adjuster	-	62.27	-	-	-	62.27
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>		<b>164.98</b>				<b>164.98</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		<b>723.05</b>				<b>723.05</b>
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	463.83	463.83	-	-	-	927.66
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	77.31	-	-	-	77.31
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasaran	15.58	-	-	-	-	15.58
b. Beban Akuisisi	-	396.63	-	-	-	396.63
c. Beban Umum dan Administrasi:	489.77	-	-	-	-	489.77
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	341.03	-	-	-	341.03
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	148.74	-	-	-	-	148.74
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	837.40	-	-	-	-	837.40
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>1,739.98</b>					<b>1,739.98</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>534.84</b>					<b>534.84</b>
Pendapatan Lain	-	(51.55)	-	-	-	(51.55)
Beban Lain	13.37	9.00	-	-	-	22.37
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>521.47</b>					<b>521.47</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>521.47</b>					<b>521.47</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>						
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>521.47</b>	<b>291.84</b>				<b>813.31</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kewajiban lancar	31,340.40	47,325.92	-	78,666.32
B. Kewajiban lancar	17,865.70	1,480.15	-	19,345.85
C. Rasio (a/b)	175.42%	3197.37%	0.00%	406.63%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	19,446.80	-	-	-
B. Penyisihan teknis	5,150.24	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3,278.08	-	-	-
D. Rasio (a/[b+c])	200.73%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	80.95	888.55	-	969.50
B. Rata-rata investasi	8,390.54	11,543.630	-	19,934.17
C. Rasio (a/b)	0.96%	7.70%	0.00%	4.86%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban klaim netto	23.84	-	-	24
B. Kontribusi netto	810.48	-	-	810
C. Rasio (a/b)	2.94%	-	-	2.94%
<b>Rasio Perubahan Dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11,915.84	23,390.77	-	35,306.61
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11,626.70	22,869.31	-	34,496.01
C. Perubahan dana (a-b)	289.14	521.46	-	810.60
D. Rasio (c/b)	2.49%	2.28%	0.00%	2.35%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	33,320.67
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	50,405.17
D. Rasio (a+b)/(a+b+c)	-	-	-	39.88%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	33,320.67	-	-	33,321
B. Jumlah Aset	33,320.67	-	-	33,321
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-