

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	44.778,92	31.677,34	-	-	76.456,26
Investasi	35.131,90	16.342,96	-	-	51.474,86
Deposito	15.300,00	7.350,00	-	-	22.650,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	7.323,17	-	-	-	7.323,17
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	12.508,73	8.992,96	-	-	21.501,69
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REFO	-	-	-	-	-
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	9.647,02	15.334,38	-	-	24.981,40
Kas dan Bank	885,45	3.003,97	-	-	3.889,42
Tagihan	8.761,57	12.330,41	-	-	21.091,98
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	44.778,92	31.677,34	-	-	76.456,26
Liabilitas	886,66	23.169,06	-	-	24.055,72
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	946,40	-	-	946,40
Biaya yang Masih Harus Dibayar	886,66	9.170,87	-	-	10.057,53
Utang lain	-	2.543,57	-	-	2.543,57
Penyesihan Teknis	-	10.508,22	-	-	10.508,22
Penyesihan ujiroh	-	-	-	-	-
Penyesihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyesihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyesihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	10.039,10	-	-	10.039,10
Penyesihan klaim	-	469,12	-	-	469,12
Penyesihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	43.892,26	8.508,28	-	-	52.400,54
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agi/Diagao Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8.508,28	-	-	8.508,28
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	18.892,26	-	-	-	18.892,26
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
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	3.996,95	43.892,27
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	27.165,93	44.778,92
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	23.169,08	886,65
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.762,11	-
A. Risiko Kredit	1.238,60	-
B. Risiko Likuiditas	401,56	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	601,23	-
E. Risiko Operasional	520,72	-
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 %)	144,70%	0,00%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	60,00%
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	144,70%	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.

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 UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	616,39	692,86	-	-	-	1.309,25
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	346,43	-	-	-	346,43
Jumlah Hasil Investasi	616,39	346,43	-	-	-	962,82
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	346,43	-	-	-	-	346,43
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	962,82	346,43	-	-	-	1.309,25
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.175,94	3.782,96	-	-	-	5.958,90
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	762,22	-	-	-	762,22
Kontribusi Neto	2.175,94	3.020,74	-	-	-	5.196,68
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(365,98)	-	-	-	(365,98)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2.654,76	-	-	-	2.654,76
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.175,94	2.654,76				4.830,70
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.279,01	-	-	-	1.279,01
b. Klaim recovery	-	291,59	-	-	-	291,59
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	37,09	-	-	-	37,09
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.024,51	-	-	-	1.024,51
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		1.024,51				1.024,51
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1.630,25				1.630,25
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	978,14	978,14	-	-	-	1.956,28
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	163,02	-	-	-	163,02
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	-	29,66	-	-	-	29,66
b. Beban Akuisisi	-	852,81	-	-	-	852,81
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	853,70	-	-	-	853,70
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	853,70	-	-	-	853,70
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.736,17					1.736,17
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.380,73					2.380,73
Pendapatan Lain	24,02	(17,88)	-	-	-	6,14
Beban Lain	16,69	4,75	-	-	-	21,44
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.388,06					2.388,06
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2.388,06					2.388,06
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.388,06	812,89				3.200,95

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	23.560,33	44.585,96	-	68.146,29
B. Kewajiban Lancar	23.087,21	1.122,59	-	24.209,80
C. Rasio (a-b)	102,05%	3971,70%	0,00%	281,48%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	19.346,95	-	-	-
B. Penyisihan teknis	10.508,22	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	434,79	-	-	-
D. Rasio [(a+b)/c]	176,80%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	692,86	616,39	-	1.309,25
B. Rata-rata investasi	16.701,66	11.710,633	-	28.412,29
C. Rasio (a/b)	4,15%	5,28%	0,00%	4,63%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	1.024,52	-	-	1.025
B. Kontribusi netto	2.654,76	-	-	2.655
C. Rasio (a-b)	38,59%	-	-	38,59%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/Triwulan/bulan berjalan	8.508,28	18.892,26	-	27.400,54
B. Dana tahun/Triwulan/bulan lalu	8.208,33	16.504,19	-	24.712,52
C. Perubahan dana (a-b)	299,95	2.388,07	-	2.688,02
D. Rasio (c-b)	3,65%	14,47%	0,00%	10,88%
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	31.677,34	-	-	31.677
B. Jumlah Aset	31.677,34	-	-	31.677
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 Juli 2017
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri