

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>36.064.21</b>	<b>29.426.03</b>			<b>65.490.24</b>
<b>Investasi</b>	<b>30.721.90</b>	<b>16.900.00</b>			<b>47.621.90</b>
Deposito	24.505.00	16.900.00	-	-	41.405.00
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	6.216.90	-	-	-	6.216.90
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kurjasama 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>5.342.31</b>	<b>12.526.03</b>			<b>17.868.34</b>
Kas dan Bank	1.939.89	2.344.28	-	-	4.284.17
Tagihan	3.402.42	10.181.75	-	-	13.584.17
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>36.064.21</b>	<b>29.426.03</b>			<b>65.490.24</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>2.779.74</b>	<b>24.789.97</b>			<b>27.569.71</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	597.56	-	-	597.56
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.779.74	9.210.63	-	-	11.990.37
Utang lain	-	12.430.14	-	-	12.430.14
<b>Penyisihan Teknis</b>		<b>2.551.64</b>			<b>2.551.64</b>
Penyisihan ujrroh	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.528.28	-	-	1.528.28
Penyisihan klaim	-	1.023.36	-	-	1.023.36
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>33.284.47</b>	<b>4.636.06</b>			<b>37.920.53</b>
Modal Disetor	25.000.00	-	-	-	25.000.00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	4.636.06	-	-	4.636.06
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	8.284.47	-	-	-	8.284.47
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
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>351.54</b>	<b>33.284.47</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	25.141.50	36.064.21
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	24.789.96	2.779.74
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>1.047.05</b>	
A. Risiko Kredit	463.44	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	581.65	-
E. Risiko Operasional	1.96	-
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>33.57%</b>	<b>0.00%</b>
TARGET Tingkat Solvabilitas Internal	30.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	0.00%	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>33.57%</b>	<b>0.00%</b>

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

Reasurador Utama		
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 Pensun Bank Mandiri Dua	62.79%
2	Yayasan Kesejahteraan Pensiunan BDN	7.66%
3	PT Ugu Pratama Interindo	6.86%
4	Dana Pensun Pertamina	4.85%
5	Dana Pensun Karyawan Jamstok	3.92%
6	Dana Pensun Karyawan Taspen	3.92%
7	PT Quartsonni Puteri	2.87%
8	Dana Pensun Jasa Raharja	2.74%
9	PT Asuransi Ramayana, Tbk.	2.42%
10	Dana Pensun PT Asuransi Jasa Indonesia	1.96%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Santoso Budi Riyanto	Komisaris Utama
2	Kamal Ranadriksa	Komisaris Independen
3	Purwanto Abduladri	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Drs. Basyah Abdulhah	Ketua
2	Prof. DR. H.M. Firdaus Nurul Huda	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ruhari	Direktur Utama
2	Wahyoe Santoso	Direktur
3	Rubiyanto	Direktur

Jakarta, 31 Oktober 2014

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 Ujrroh	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	2.439.38	1.039.56	-	-	-	-	3.478.94
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	519.78	-	-	-	-	519.78
Jumlah Hasil Investasi	2.439.38	1.559.34	-	-	-	-	3.999.16
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	519.78	-	-	-	-	-	519.78
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.959.16	1.559.34	-	-	-	-	4.518.50
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.270.05	4.906.00	-	-	-	-	8.176.05
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2.419.11	-	-	-	-	2.419.11
Kontribusi Neto	3.270.05	7.325.11	-	-	-	-	10.595.16
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	2.486.89	-	-	-	-	2.486.89
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	351.57	-	-	-	-	351.57
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2.838.46	-	-	-	-	2.838.46
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>3.270.05</b>	<b>10.163.57</b>					<b>13.433.62</b>
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		1.626.92	-	-	-	-	1.626.92
b. Klaim recovery		868.63	-	-	-	-	868.63
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		78.37	-	-	-	-	78.37
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum Jt tempo)		-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		836.66	-	-	-	-	836.66
Beban Adjustor		-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>		<b>836.66</b>					<b>836.66</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		<b>2.001.80</b>					<b>2.001.80</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.201.08	1.201.08	-	-	-	-	2.402.16
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	200.18	-	-	-	-	200.18
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	40.14	-	-	-	-	-	40.14
b. Beban Akuisisi	1.517.20	-	-	-	-	-	1.517.20
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.388.92	-	-	-	-	-	1.388.92
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.388.92	-	-	-	-	-	1.388.92
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>2.946.26</b>						<b>2.946.26</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>4.484.03</b>						<b>4.484.03</b>
Pendapatan Lain	-	452.74	-	-	-	-	452.74
Beban Lain	-	0.87	-	-	-	-	0.87
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>4.571.03</b>	<b>1.25</b>					<b>4.572.28</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>4.571.03</b>						<b>4.571.03</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>							
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>4.571.03</b>	<b>1.571.81</b>					<b>6.142.84</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Indikator	
				Gabungan	
<b>Rasio Likuiditas</b>					
A. Kekayaan lancar	27.482.32	36.064.21	-	-	63.546.53
B. Kewajiban lancar	24.209.14	2.779.74	-	-	26.988.88
C. Rasio (a-b)	113.52%	1297.40%	0.00%	-	235.45%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>					
A. Investasi, kas dan bank	19.244.28	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2.551.64	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	179.27	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	704.69%	-	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>					
A. Pendapatan investasi netto	1.039.56	2.439.38	-	-	3.478.94
B. Rata-rata investasi	16.950.00	15.360.950	-	-	32.310.95
C. Rasio (a-b)	6.13%	15.88%	0.00%	-	10.77%
<b>Rasio Beban Klaim</b>					
A. Beban klaim netto	836.66	-	-	-	837
B. Kontribusi netto	2.838.46	-	-	-	2.838
C. Rasio (a-b)	29.48%	-	-	-	29.48%
<b>Rasio Perubahan Dana</b>					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	4.636.06	8.284.47	-	-	12.920.53
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3.879.11	-	-	-	3.879.11
C. Perubahan dana (a-b)	756.95	8.284.47	-	-	9.041.42
D. Rasio (c-b)	19.51%	0.00%	0.00%	-	233.08%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>					
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	-
D. Rasio (a+b)-(c)	-	-	-	-	0.80%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>					
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	29.426.03	-	-	-	29.426
B. Jumlah Aset	29.426.03	-	-	-	29.426
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)	-	-	-	-	-