

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>					<b>66.675,25</b>
<b>Investasi</b>	<b>37.661,64</b>	<b>29.013,61</b>			<b>36.897,76</b>
Deposito	18.155,00	9.950,00			28.105,00
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	8.786,76	-			8.786,76
Efek Beragun Aset Syariah	-	-			-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-			-
REPO	-	-			-
Pembayaan Melalui Korjasama dengan Pihak Lain	-	-			-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-			-
Penyerahan Langsung	-	-			-
Properti Investasi	-	-			-
Emas murni	-	-			-
Sukuk Syariah	-	-			-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-			-
Investasi lain	-	-			-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>10.719,88</b>	<b>19.063,61</b>			<b>29.783,49</b>
Kas dan Bank	3.968,55	12.814,03			16.782,58
Taahian	6.751,33	6.249,58			13.000,91
Aset Reasuransi	-	-			-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-			-
Property Bukan Investasi	-	-			-
Aset Lain	-	-			-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>37.661,64</b>	<b>29.013,61</b>			<b>66.675,25</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>1.993,58</b>	<b>23.597,03</b>			<b>25.590,61</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.006,94			1.006,94
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.993,58	7.953,84			9.947,42
Utang lain	-	10.720,96			10.720,96
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>-</b>	<b>3.915,29</b>			<b>3.915,29</b>
Penyisihan uroh	-	-			-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-			-
Penyisihan kontribusi	-	-			-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.737,70			1.737,70
Penyisihan klaim	-	2.177,59			2.177,59
Penyisihan atas risiko bencana	-	-			-
Qardh	-	-			-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>35.668,06</b>	<b>5.416,58</b>			<b>41.084,64</b>
Modal Disctor	25.000,00	-			25.000,00
Ajru/Disagio Saham	-	-			-
Akumulasi Dana	-	5.416,58			5.416,58
Profit Equalization Reserve	-	-			-
Saldo Laba	10.668,06	-			10.668,06
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>198,34</b>	<b>35.668,06</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	23.551,66	37.661,64
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	23.353,32	1.993,58
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>556,81</b>	<b>-</b>
A. Risiko Kredit	174,93	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	370,48	-
E. Risiko Operasional	11,40	-
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>35,62%</b>	<b>0,00%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60,00%	60,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	247,11	247,11
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	247,11	247,11
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>80,00%</b>	<b>0,00%</b>

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	
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	(57,20)	693,17	-	-	-	635,97
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	346,58	-	-	-	346,58
Jumlah Hasil Investasi	(57,20)	346,59	-	-	-	289,39
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	346,58	-	-	-	-	346,58
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	289,38	346,59	-	-	-	635,97
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.082,67	4.662,45	-	-	-	7.745,12
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2.640,93	-	-	-	2.640,93
Kontribusi Neto	3.082,67	2.021,52	-	-	-	5.104,19
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	253,79	-	-	-	253,79
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3.082,67	2.275,31	-	-	-	2.275,31
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>3.082,67</b>	<b>2.275,31</b>				<b>5.357,98</b>
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.672,39	-	-	-	1.672,39
b. Klaim recovery	-	844,00	-	-	-	844,00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	72,85	-	-	-	72,85
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j.t tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	901,24	-	-	-	901,24
Beban Adjusted	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>901,24</b>				<b>901,24</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>1.374,07</b>				<b>1.374,07</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	824,45	-	-	-	-	1.648,90
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	137,41	-	-	-	137,41
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasaran	-	121,61	-	-	-	121,61
b. Beban Akuisi	-	1.340,25	-	-	-	1.340,25
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1.283,81	-	-	-	1.283,81
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.293,81	-	-	-	1.293,81
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>2.755,67</b>	<b>-</b>				<b>2.755,67</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>1.440,83</b>	<b>-</b>				<b>1.440,83</b>
Pendapatan Lain	-	17,92	-	-	-	17,92
Beban Lain	6,07	0,61	-	-	-	6,68
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>1.434,76</b>	<b>-</b>				<b>1.434,76</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>1.434,76</b>	<b>-</b>				<b>1.434,76</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				<b>-</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>1.434,76</b>	<b>776,11</b>				<b>2.210,87</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	27.414,19	37.661,64	-	65.075,83
B. Kewajiban lancar	23.143,85	1.993,58	-	25.137,43
C. Rasio (a-b)	118,45%	1889,15%	0,00%	258,88%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	22.764,03	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.915,29	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	348,86	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	533,85%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	693,17	(57,20)	-	635,97
B. Rata-rata investasi	9.950,00	13.470,860	-	23.420,86
C. Rasio (a-b)	6,97%	0,42%	0,00%	2,72%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban klaim netto	901,23	-	-	901,23
B. Kontribusi netto	2.275,32	-	-	2.275,32
C. Rasio (a-b)	39,61%	-	-	39,61%
<b>Rasio Perubahan Dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5.416,58	10.668,06	-	16.084,64
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5.412,54	9.233,29	-	14.645,83
C. Perubahan dana (a-b)	4,04	1.434,77	-	1.438,81
D. Rasio (c-b)	0,07%	15,54%	0,00%	9,82%
<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) : (a+b+c)	-	-	-	0,00%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	29.013,61	-	-	29.014
B. Jumlah Aset	30.270,38	-	-	30.270
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(1.256,77)	-	-	(1.256,77)
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 31 Oktober 2015  
SE & O

Direksi  
PT Asuransi Staco Mandiri