

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	34,857.68	30,173.72			65,031.40
Investasi	30,048.35	17,000.00			47,048.35
Deposito	18,505.00	17,000.00			35,505.00
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	11,543.35	-			11,543.35
Efekt Beragun Aset Syariah	-	-			-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-			-
REPO	-	-			-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-			-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-			-
Penyerahan Langsung	-	-			-
Properti Investasi	-	-			-
Emas murni	-	-			-
Sukuk Daerah	-	-			-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-			-
Investasi lain	-	-			-
Bukan investasi	4,809.33	13,173.72			17,983.05
Kas dan Bank	1,573.41	1,174.15			2,747.56
Tagihan	3,235.92	11,999.57			15,235.49
Aset Reasuransi	-	-			-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-			-
Property Bukan Investasi	-	-			-
Aset Lain	-	-			-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	34,857.68	30,173.72			65,031.40
Liabilitas	3,068.43	26,294.61			29,363.04
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,052.91			1,052.91
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3,068.43	9,303.80			12,372.23
Utang lain	-	13,533.72			13,533.72
Penyisihan Ujroh	-	2,404.18			2,404.18
Penyisihan Ujroh	-	2,404.18			2,404.18
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-			-
Penyisihan kontribusi	-	-			-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,924.87			1,924.87
Penyisihan klaim	-	479.31			479.31
Penyisihan atas risiko bencana	-	-			-
Qardh	-	-			-
Ekuitas Dana	31,789.25	3,879.11			35,668.36
Modal Disetor	25,000.00	-			25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-			-
Akumulasi Dana	-	3,879.11			3,879.11
Profit Equalization Reserve	-	-			-
Saldo Laba	6,789.25	-			6,789.25
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	234.92	31,789.25
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	26,529.53	34,857.68
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	26,294.61	3,068.43
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,006.12	-
A. Risiko Kredit	632.06	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	337.32	-
E. Risiko Operasional	36.74	-
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 %)	23.35%	0.60%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
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	771.20	771.20
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	771.20	771.20
B. Kekurangan investasi kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	100.00%	0.60%

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

Reasuratur 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	Iyasan Kesajjahteraan Pensunian BDN	7.66%
3	PT Tugu Pratama Interindo	6.86%
4	Dana Pensun Pertamina	4.85%
5	Dana Pensun Karyawan Jamsostek	3.92%
6	Dana Pensun Karyawan Taspen	3.92%
7	PT Quaratasomni Puteri	2.87%
8	Dana Pensun Jasa Barajaj	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	Kemal Ranadireksa	Komisaris Independen
3	Purwanto Abdulcaadir	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Drs. Basyah Abdulah	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 Juli 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 Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,921.49	618.28	-	-	-	-	2,539.77
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	309.14	-	-	-	-	309.14
Jumlah Hasil Investasi	1,921.49	927.42	-	-	-	-	2,848.91
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	309.14	-	-	-	-	-	309.14
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2,230.63	927.42	-	-	-	-	3,158.05
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,206.41	3,312.42	-	-	-	-	5,518.83
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,716.76	-	-	-	-	1,716.76
Kontribusi Neto	2,206.41	5,029.18	-	-	-	-	7,235.59
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	1,595.66	-	-	-	-	1,595.66
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(45.02)	-	-	-	-	(45.02)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,206.41	5,580.64	-	-	-	-	7,787.05
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,206.41	6,639.82					8,846.23
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1,314.69	-	-	-	-	1,314.69
b. Klaim recovery	-	702.80	-	-	-	-	702.80
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(70.46)	-	-	-	-	(70.46)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	541.43	-	-	-	-	541.43
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		541.43					541.43
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1,099.21					1,099.21
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	605.54	605.54	-	-	-	-	1,211.08
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	100.92	-	-	-	-	100.92
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	34.60	-	-	-	-	34.60
b. Beban Akuisisi	-	1,081.55	-	-	-	-	1,081.55
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	998.48	-	-	-	-	998.48
- Beban Pegawai dan Penurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	918.45	-	-	-	-	918.45
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA		2,094.68					2,094.68
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI		3,002.98					3,002.98
Pendapatan Lain	68.42	303.43	-	-	-	-	371.85
Beban Lain	68.57	1.20	-	-	-	-	1.77
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		3,075.83					3,075.83
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK		3,075.83					3,075.83
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,075.83	914.12					3,989.95

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Indikator	
				Gabungan	
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	27,909.62	34,857.68	-	-	62,767.30
B. Kewajiban lancar	25,687.82	3,068.43	-	-	28,756.25
C. Rasio (a-b)	108.65%	1136.01%	0.00%	-	218.27%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas					
A. Investasi kas dan bank	18,174.15	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2,404.18	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	346.21	-	-	-	-
D. Rasio [(a-b+c)]	660.78%	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	618.27	1,921.49	-	-	2,539.76
B. Rata-rata investasi	17,000.00	15,024.175	-	-	32,024.18
C. Rasio (a-b)	3.64%	12.79%	0.00%	-	7.93%
Rasio Beban Klaim					
A. Beban klaim netto	541.41	-	-	-	541
B. Kontribusi netto	1,550.64	-	-	-	1,551
C. Rasio (a-b)	34.92%	-	-	-	34.92%
Rasio Perubahan Dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	3,879.11	6,789.25	-	-	10,668.36
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3,423.34	-	-	-	3,423.34
C. Perubahan dana (a-b)	455.77	6,789.25	-	-	7,245.02
D. Rasio (c-b)	13.31%	0.00%	0.00%	-	211.64%
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	30,173.72	-	-	-	30,174
B. Jumlah Aset	29,426.03	-	-	-	29,426
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	747.69	-	-	-	747.69
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud					
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-