

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	37.985.44	28.765.86			66.751.30
Investasi	27.429.52	9.950.00			37.379.52
Deposito	16.355.00	9.950.00			26.305.00
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	-	-			-
Rekas Dana Syariah	11.074.52	-			11.074.52
Efek Beragun Aset Syariah	-	-			-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-			-
REPO	-	-			-
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	10.555.92	18.815.86			29.371.78
Kas dan Bank	4.433.76	11.012.47			15.446.23
Taqihan	6.122.16	7.803.39			13.925.55
Aset Reasuransi	-	-			-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-			-
Property Bukan Investasi	-	-			-
Aset Lain	-	-			-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	37.985.44	28.765.86			66.751.30
Liabilitas	2.177.53	23.353.32			25.530.85
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.021.37			1.021.37
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.177.53	8.216.90			10.394.43
Utang lain	-	11.087.46			11.087.46
Penyisihan Ujroh		3.027.99			3.027.99
Penyisihan Ujroh	-	-			-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-			-
Penyisihan kontribusi	-	-			-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.583.61			1.583.61
Penyisihan klaim	-	1.443.98			1.443.98
Penyisihan atas risiko bencana	-	-			-
Qardh	-	-			-
Ekuitas Dana	35.807.91	5.412.54			41.220.45
Modal Disetor	25.000.00	-			25.000.00
Agio/Disagio Saham	-	-			-
Akumulasi Dana	-	5.412.54			5.412.54
Profit Equalization Reserve	-	-			-
Saldo Laba	10.807.91	-			10.807.91
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	196.34	35.807.91
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	23.551.66	37.985.44
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	23.353.32	2.177.53
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	556.81	11.40
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	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	35.62%	0.00%
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. Ketidakkukupan Investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	35.62%	0.00%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	283.06	531.92	-	-	-	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	265.96	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	283.06	265.96	-	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	265.96	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	549.02	265.96	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.007.94	3.015.87	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.730.08	-	-	-	-
Kontribusi Neto	2.007.94	2.285.79	-	-	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	149.15	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.007.94	1.434.94	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.007.94	1.434.94				
BEBAN						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	1.166.72	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	(730.51)	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(454.55)	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum [t] tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(18.34)	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		(18.34)				
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1.453.28				
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	871.97	871.97	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	145.32	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	88.81	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	881.74	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	889.12	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	889.12	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.859.67					
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI		1.569.28				
Pendapatan Lain	43.94	62.83	-	-	-	-
Beban Lain	38.50	0.52	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		1.574.70				
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK		1.574.70				
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.574.70	764.26				

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	27.414.19	37.985.44	-	65.399.63
B. Kewajiban lancar	23.143.85	2.177.53	-	25.321.38
C. Rasio (a-b)	118.45%	1744.43%	0.00%	258.28%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	20.962.47	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.027.59	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	348.86	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	680.89%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	531.92	283.06	-	814.98
B. Rata-rata investasi	9.925.00	13.714.760	-	23.639.76
C. Rasio (a-b)	5.36%	2.06%	0.00%	3.45%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	(18.34)	-	-	(18)
B. Kontribusi netto	1.434.94	-	-	1.435
C. Rasio (a-b)	-1.28%	-	-	-1.28%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5.412.54	10.807.91	-	16.220.45
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5.219.88	9.233.29	-	14.453.17
C. Perubahan dana (a-b)	192.66	1.574.62	-	1.767.28
D. Rasio (c-b)	3.69%	17.05%	0.00%	12.23%
Rasio Aset Uji 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	28.765.86	-	-	28.766
B. Jumlah Aset	28.765.86	-	-	28.766
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)	-	-	-	-

Resuradur 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 Pensiun Bank Mandiri Dua	68.98%
2	Yayasan Kesejahteraan Pensiunan BDN	6.38%
3	PT Tugu Pratama Interindo	5.72%
4	Dana Pensiun Pertamina	4.04%
5	Dana Pensiun Karyawan Jamsostek	3.27%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3.27%
7	PT Quartasonei Puteji	2.39%
8	Dana Pensiun Jasa Rahajaya	2.28%
9	PT Asuransi Ramayana, Tbk.	2.02%
10	Dana Pensiun PT Asuransi Jasa Indonesia	1.63%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Santoso Budi Riyanto	Komisaris Utama
2	Kemal Ranadiraksa	Komisaris Independen
3	Purwanto Abdulcadir	Komisaris Independen
4	Tengku Sa'id Idris	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Mohammad Zubair M.Si, Ais	Ketua
2	Dr. Mohammad Syaikh Dimiyathi	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ruhari	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsill	Direktur
3	Suryanto Su'udin	Direktur

Jakarta, 31 Juli 2015
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri