

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	38.065.46	28.565.54	-	-	66.631.02
Investasi	31.550.16	16.900.00	-	-	48.450.16
Deposito	25.105.00	16.900.00	-	-	42.005.00
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	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	6.445.16	-	-	-	6.445.16
Erek 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	6.515.30	11.665.54	-	-	18.180.84
Kas dan Bank	3.103.46	2.772.51	-	-	5.875.97
Tagihan	3.411.84	8.893.05	-	-	12.304.89
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	38.065.46	28.565.54	-	-	66.631.02
Liabilitas	3.832.16	24.063.06	-	-	27.895.22
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.210.66	-	-	1.210.66
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.832.16	6.340.62	-	-	10.172.78
Utang lain	-	13.883.80	-	-	13.883.80
Penyisihan ujtroh	-	2.627.98	-	-	2.627.98
Penyisihan ujtroh	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.340.37	-	-	1.340.37
Penyisihan klaim	-	1.287.61	-	-	1.287.61
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	34.233.30	4.502.50	-	-	38.735.80
Modal Disator	25.000.00	-	-	-	25.000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	4.502.50	-	-	4.502.50
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo laba	9.233.30	-	-	-	9.233.30
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	485.21	34.233.30
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	24.548.28	38.065.46
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	24.063.07	3.832.16
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.378.09	-
A. Risiko Kredit	434.14	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	937.71	-
E. Risiko Operasional	6.24	-
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 %)	35.21%	0.00%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	30.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	35.21%	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
				Akad Wakalah Bili Ujtroh	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	3,097.67	1,313.73	-	-	-	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	656.87	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3,097.67	656.86	-	-	-	-
Jumlah Ujtroh Pengelolaan Investasi	656.87	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujtroh Pengelolaan Investasi	3,754.54	656.86	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujtroh/Alokasi Investasi	4,708.90	7,082.24	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3,731.33	-	-	-	-
Kontribusi Neto	4,708.90	8,350.91	-	-	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	539.48	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4,708.90	8,890.39	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,708.90	8,890.39				
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	2,707.52	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	1,325.19	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	737.83	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum/jl tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2,120.16	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		2,120.16				
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1,770.23				
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1,062.13	1,062.13	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	177.02	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	-	79.84	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	2,204.85	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1,865.04	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1,865.04	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujtroh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA		4,149.73				
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI		5,375.84				
Pendapatan Lain	-	145.68	274.80	-	-	-
Beban Lain	-	1.66	1.32	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		5,519.86				
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK		5,519.86				
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5,519.86	1,441.42				

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Indikator	
				Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	26,827.94	38,065.46	-	-	64,893.40
B. Kewajiban lancar	23,770.19	3,832.16	-	-	27,602.35
C. Rasio (a-b)	112.86%	993.32%	0.00%	-	235.10%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	19,672.51	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2,627.98	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	549.56	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	619.11%	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	1,313.73	3,097.67	-	-	4,411.40
B. Rata-rata Investasi	16,900.00	15,775.080	-	-	32,675.08
C. Rasio (a-b)	7.77%	19.64%	0.00%	-	13.50%
Rasio Beban Klaim					
A. Beban klaim netto	2,120.18	-	-	-	2,120
B. Kontribusi netto	3,890.40	-	-	-	3,890
C. Rasio (a-b)	54.50%	-	-	-	54.50%
Rasio Perubahan Dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	4,502.50	9,233.30	-	-	13,735.80
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	4,636.06	9,233.29	-	-	13,869.35
C. Perubahan dana (a-b)	(133.56)	0.01	-	-	(133.56)
D. Rasio (c-b)	-2.98%	0.00%	0.00%	-	-0.96%
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	28,565.54	-	-	-	28,566
B. Jumlah Aset	28,565.54	-	-	-	28,566
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 Januari 2015
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri