

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	37,905.34	26,359.77	-	-	64,265.11
Investasi	28,897.77	9,900.00	-	-	38,797.77
Deposito	19,405.00	9,900.00	-	-	29,305.00
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	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	9,492.77	-	-	-	9,492.77
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Karjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	9,007.57	16,459.77	-	-	25,467.34
Kas dan Bank	3,288.84	5,879.25	-	-	9,168.09
Tagihan	5,718.73	10,580.52	-	-	16,299.25
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	37,905.34	26,359.77	-	-	64,265.11
Liabilitas	2,353.58	21,139.89	-	-	23,493.47
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,653.95	-	-	1,653.95
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2,353.58	7,565.49	-	-	9,919.07
Utang lain	-	10,159.25	-	-	10,159.25
Penyisihan Teknis	-	1,761.20	-	-	1,761.20
Penyisihan ujroh	-	1,761.20	-	-	1,761.20
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,579.48	-	-	1,579.48
Penyisihan Klaim	-	181.72	-	-	181.72
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	35,551.76	5,219.88	-	-	40,771.64
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	5,219.88	-	-	5,219.88
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10,551.76	-	-	-	10,551.76
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	107.09	35.551.76
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	21,326.98	37,905.34
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	21,139.89	2,353.58
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	525.50	-
A. Risiko Kredit	421.74	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	97.52	-
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 %)	35.40%	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. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	35.40%	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.

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 Pensiun Bank Mandiri Dua	62.79%
2	Yayasan Kesejahteraan Pensiunan BDN	7.66%
3	PT Tugu Pratama Interindo	6.86%
4	Dana Pensiun Pertamina	4.85%
5	Dana Pensiun Karyawan Jamsostek	3.92%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3.92%
7	PT Quartasnoji Puteri	2.87%
8	Dana Pensiun Jasa Raharja	2.74%
9	PT Asuransi Ramayana, Tbk	2.42%
10	Dana Pensiun PT Asuransi Jasa Indonesia	1.96%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Santoso Budi Riyanto	Komisaris Utama
2	Kemal Ranadireksa	Komisaris Independen
3	Purwanto Abdulcadr	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Drs. H. Mohammad Zubair M.Si. AUIS	Ketua
2	Dr. Mohammad Syaerozi Dimiyathi	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ruhari	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsill	Direktur
3	Suryanto Suudin	Direktur

Jakarta, 30 April 2015
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri

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	366.96	288.82	-	-	-	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	144.41	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	366.96	433.23	-	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	144.41	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	511.37	433.23	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	883.17	1,326.38	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	857.93	-	-	-	-
Kontribusi Neto	883.17	1,414.31	-	-	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	23.80	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	883.17	1,438.11	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	883.17	1,438.11				
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto		724.18	-	-	-	-
b. Klaim recovery		316.02	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(1,202.58)	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang Telah Jatuh Tempo		-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum tj tempo)		-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		(794.42)	-	-	-	-
Beban Adjuster		-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		(794.42)				
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1,286.67				
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	772.01	772.00	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	128.67	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	43.17	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	365.35	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	453.70	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	453.70	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	862.22					
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,304.53					
Pendapatan Lain	24.35	58.35	-	-	-	-
Beban Lain	9.77	0.05	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,318.91					
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,318.91					
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,318.91	588.71				

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	24,372.86	37,905.34	-	62,278.20
B. Kewajiban lancar	20,955.22	2,353.58	-	23,308.80
C. Rasio (a-b)	116.31%	1610.54%	0.00%	267.19%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	15,779.25	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1,761.20	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	653.41	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	681.61%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	288.82	366.96	-	655.78
B. Rata-rata investasi	9,900.00	14,448.885	-	24,348.89
C. Rasio (a-b)	2.92%	2.54%	0.00%	2.69%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	(794.43)	-	-	(794.43)
B. Kontribusi netto	1,434.94	-	-	1,435
C. Rasio (a-b)	-55.36%	-	-	-55.36%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5,219.88	10,551.76	-	15,771.64
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	4,502.58	9,233.29	-	13,735.79
C. Perubahan dana (a-b)	717.30	1,318.47	-	2,035.85
D. Rasio (c-b)	15.93%	14.28%	0.00%	14.82%
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+c)	-	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	26,359.77	-	-	26,360
B. Jumlah Aset	26,359.77	-	-	26,360
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)	-	-	-	-