



Ringkasan Laporan Keuangan
PT ASURANSI STACO MANDIRI UNIT SYARIAH
Bulan Agustus Tahun 2024



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN		Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Galangan
		SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	Investasi	89.111.71	50.107.56	94.238.75		88.941.45		38.483.75	144.866.71
	Deposito	46.614.01	46.614.01	74.200.93		74.200.93		-	120.814.94
	Sertifikat Deposito	19.900.00	19.900.00	40.450.00	-	40.450.00	-	-	60.350.00
	Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
	MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
	Surat Berharga Syariah Negara	14.269.03	14.269.03	18.892.58	-	18.892.58	-	-	33.161.60
	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-
	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reksa Dana Syariah	12.444.99	12.444.99	14.858.35	-	14.858.35	-	-	27.303.34
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
	Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bukan Investasi	42.497.70	3.493.54	30.037.82	-	14.740.52	-	-	38.483.75
Kas dan Bank	2.947.30	2.947.30	5.072.24	-	5.072.24	-	-	-	8.019.54
Tagihan	38.873.18	389.43	7.865.54	-	3.686.78	-	-	38.483.75	8.254.98
Aset Reasuransi	156.81	156.81	5.981.50	-	5.981.50	-	-	-	6.138.32
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	520.41	-	1.118.53	-	-	-	-	-	1.638.94
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	89.111.71	50.107.56	94.238.75		88.941.45		38.483.75	144.866.71	
Liabilitas	4.792.85	4.792.85	44.714.11		65.720.61		38.483.75	11.023.21	
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	229.01	-	229.01	-	-	-	7.773.48
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.772.13	1.772.13	44.485.10	-	44.485.10	-	-	38.483.75	3.020.72
Utang Lain	3.020.72	3.020.72	-	-	-	-	-	-	3.020.72
Penyisihan Teknis	3.522.68	3.522.68	21.006.50	-	21.006.50	-	-	-	24.529.18
Penyisihan Ujroh	3.522.68	3.522.68	-	-	-	-	-	-	3.522.68
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	14.442.39	-	14.442.39	-	-	-	14.442.39
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.653.83	-	2.653.83	-	-	-	2.653.83
Penyisihan Klaim	-	-	3.826.58	-	3.826.58	-	-	-	3.826.58
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	83.69	-	83.69	-	-	-	83.69
Qaradh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	80.796.18	41.792.03	28.518.14		23.220.85		-	-	109.314.33
Modal Disetor	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	25.000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	28.518.14	-	28.518.14	-	-	-	28.518.14
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	55.422.63	55.422.63	-	-	-	-	-	-	55.422.63
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-	-	-	-	-	-	373.56
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(39.004.15)	-	-	(5.297.30)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahul	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	23.220,85	41.792,03
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	89.941,45	50.107,56
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	65.720,61	8.315,83
Dana Tabarru' dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.759,90	329,88
A. Risiko Kredit	3.527,66	283,88
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	-	-
E. Risiko Operasional	1.158,04	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	74,20	46,00
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 %)	487,84	12668,69
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperparatkan Peraturan	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahul	-	-
A. Keturangan (kelembahan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-
B. Ketidakkucupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahul, dan Dana Perusahaan	487,84	12668,69%

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

Jakarta, 31 Agustus 2024

S, E & O

Direksi

PT Asuransi Staco Mandiri

<u>Sigit suciptooyo</u>	<u>Nabhan Tafsili</u>	<u>Ismail Kady</u>	<u>Ang Willy Riswanto</u>
Direktur Utama	Direktur	Direktur	Direktur

Laporan Kinerja Keuangan

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	825.90	348.08	-	-	-	-	1.173.97
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	825.90	348.08	-	-	-	-	1.173.97
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	825.90	348.08	-	-	-	-	1.173.97
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	30.562.24	23.929.75	-	-	-	-	54.491.99
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	327.76	5.885.01	-	-	-	-	6.212.77
Kontribusi Neto	30.234.47	19.044.75	-	-	-	-	49.279.22
Penurunan (kenaikan) Penyesihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyesihan Kontribusi	-	(1.274.37)	-	-	-	-	(1.274.37)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(201.15)	-	-	-	-	(201.15)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	17.569.23	-	-	-	-	17.569.23
PENDAPATAN UNDERWRITING	30.234.47	17.569.23	-	-	-	-	47.803.71
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	7.632.87	-	-	-	-	7.632.87
b. Klaim Recovery	-	1.906.76	-	-	-	-	1.906.76
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesihan Klaim	-	(914.54)	-	-	-	-	(914.54)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penubusan Dana Investasi Peserta (Belum lt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.811.57	-	-	-	-	4.811.57
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4.811.57	-	-	-	-	4.811.57
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	12.757.66	-	-	-	-	12.757.66
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	7.654.60	7.654.60	-	-	-	-	15.309.19
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	1.275.77	-	-	-	-	1.275.77
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	7.564.09	-	-	-	-	-	7.564.09
b. Beban Akuisisi	17.936.62	-	-	-	-	-	17.936.62
c. Beban Umum dan Administrasi:	4.642.09	-	-	-	-	-	4.642.09
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.449.05	-	-	-	-	-	3.449.05
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	20.98	-	-	-	-	-	20.98
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.172.05	-	-	-	-	-	1.172.05
Kenaikan (Penurunan) Penyesihan Ujroh	646.52	-	-	-	-	-	646.52
Kenaikan (Penurunan) Penyesihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	30.789.32	-	-	-	-	-	30.789.32
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	7.925.65	4.175.37	-	-	-	-	12.101.02
Pendapatan Lain	-	133.76	-	-	-	-	133.76
Beban Lain	346.10	59.22	-	-	-	-	405.32
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	7.579.55	-	-	-	-	-	7.579.55
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	7.579.55	-	-	-	-	-	7.579.55
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	7.579.55	4.249.91	-	-	-	-	11.829.46

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	76.664.76	37.838.53	-	114.503.29
B. Kewajiban Lancar	65.720.61	8.315.53	-	74.036.13
C. Rasio (a-b)	116.65%	455.03%	-	154.66%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	79.273.17	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	21.006.50	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	229.01	-	-	-
D. Rasio [(a-b+c)]	3.73	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	348.07	825.90	-	1.173.97
B. Rata-rata Investasi	59.572.81	44.630.12	-	104.202.94
C. Rasio (a:b)	0.58%	1.85%	-	1.13%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	5.726.11	-	-	-
B. Kontribusi Netto	19.044.75	-	-	-
C. Rasio (a:b)	30.07%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	28.518.14	55.422.63	-	83.940.77
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	27.444.80	54.409.14	-	81.853.95
C. Perubahan Dana (a-b)	1.073.34	1.013.48	-	2.086.82
D. Rasio (c:b)	3.91%	1.86%	-	2.55%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	94.238.75
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965.17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	20.79%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	65.720.61	-	-	-
B. Jumlah Aset	94.238.75	-	-	-
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)	-	-	-	-