

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP
ASET	94.311,27	88.284,18	64.864,24		49.857,83			3.497,66	155.677,85
Investasi	32.169,03	27.702,83	41.533,83		34.497,36			73.702,86	
Deposito	19.900,00	15.433,81	24.150,00	-	17.113,53	-	-	-	44.050,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12.269,03	12.269,03	17.383,83	-	17.383,83	-	-	-	29.652,86
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	62.142,24	60.581,35	23.330,41		15.360,46			3.497,66	81.974,99
Kas dan Bank	57.940,34	57.940,34	6.675,89	-	6.675,89	-	-	-	64.616,23
Tagihan	3.887,09	2.641,01	6.058,57	-	2.499,45	-	-	3.497,66	-
Aset Reasuransi	-	-	6.185,12	-	6.185,12	-	-	-	6.185,12
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	314,80	-	4.410,83	-	-	-	-	-	4.725,63
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	94.311,27	88.284,18	64.864,24		49.857,83			3.497,66	155.677,85
Liabilitas	6.434,93	6.434,93	10.092,47		33.858,54			3.497,66	13.029,75
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	496,86	-	496,86	-	-	-	496,86
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.417,82	1.417,82	9.595,62	-	9.595,62	-	-	3.497,66	7.515,78
Utang Lain	5.017,11	5.017,11	-	-	2.250,52	-	-	-	5.017,11
Penyisihan Teknis	3.554,18	3.554,18	23.766,07		23.766,07				27.320,24
Penyisihan Ujroh	3.554,18	3.554,18	-	-	-	-	-	-	3.554,18
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	15.164,30	-	15.164,30	-	-	-	15.164,30
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Klaim	-	-	6.256,55	-	6.256,55	-	-	-	6.256,55
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	94,69	-	94,69	-	-	-	94,69
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	84.322,15	78.295,07	31.005,70		15.999,29				115.327,85
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	31.005,70	-	31.005,70	-	-	-	31.005,70
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	58.948,60	58.948,60	-	-	-	-	-	-	58.948,60
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	373,56	-	-	-	-	-	-	373,56
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(6.027,09)	-	-	(15.006,42)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	15.999,29	78.295,06		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	49.857,83	88.284,18		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	33.858,54	9.989,11		
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.443,23	365,39		
A. Risiko Kredit	2.835,62	277,12		
B. Risiko Likuiditas	-	-		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	1.530,28	-		
E. Risiko Operasional	77,33	88,21		
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-		
a. Risiko Kredit	-	-		
b. Risiko Likuiditas	-	-		
c. Risiko Pasar	-	-		
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-		
A. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-		
Tingkat Solvabilitas sebelum Mempertahankan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	360,08%	21431,33%		
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%		
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	120,00%	120,00%		
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-		
A. Kekurangan (kelelahan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-		
B. Ketidakefektifan Investasi, Kas dan Bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	360,08%	21431,33%		

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

Jakarta, 28 Februari 2025

S & E O

Direksi

PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratijihwan
Direktur Utama

Ang Willy Riswanto
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	257,30	446,99	-	-	-	-	704,28
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	223,50	223,50	-	-	-	-	446,99
Jumlah Hasil Investasi	480,79	223,49	-	-	-	-	704,28
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	480,79	223,49	-	-	-	-	704,28
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5.293,03	2.787,09	-	-	-	-	8.080,13
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	24,69	418,71	-	-	-	-	443,40
Kontribusi Neto	5.268,35	2.368,38	-	-	-	-	7.636,73
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(727,63)	-	-	-	-	(727,63)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	1.296,39	-	-	-	-	1.296,39
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2.937,14	-	-	-	-	2.937,14
PENDAPATAN UNDERWRITING	5.268,35	2.937,14	-	-	-	-	8.205,49
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.480,17	-	-	-	-	1.480,17
b. Klaim Recovery	-	265,16	-	-	-	-	265,16
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	17,82	-	-	-	-	17,82
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.232,82	-	-	-	-	1.232,82
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.232,82	-	-	-	-	1.232,82
JIJILAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	5.268,35	1.704,32	-	-	-	-	1.704,32
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	1.022,59	1.022,59	-	-	-	-	2.045,18
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	170,43	-	-	-	-	170,43
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1.061,20	-	-	-	-	-	1.061,20
b. Beban Akuisisi	2.521,11	-	-	-	-	-	2.521,11
c. Beban Umum dan Administrasi:	846,05	-	-	-	-	-	846,05
- Beban Pegawai dan Pengurus	551,95	-	-	-	-	-	551,95
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,80	-	-	-	-	-	1,80
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	292,30	-	-	-	-	-	292,30
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	(204,77)	-	-	-	-	-	(204,77)
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	4.223,60	-	-	-	-	-	4.223,60
JUMLAH BEBAN USAHA	4.223,60	-	-	-	-	-	4.223,60
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.548,13	734,79	-	-	-	-	3.282,92
Pendapatan Lain	-	(12,54)	-	-	-	-	(12,54)
Beban Lain	56,60	5,92	-	-	-	-	62,52
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.493,53	-	-	-	-	-	2.493,53
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2.493,53	-	-	-	-	-	2.493,53
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.493,53	720,35	-	-	-	-	3.213,86

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	49.019,84	86.292,23	-	135.312,07
B. Kewajiban Lancar	18.694,24	7.649,46	-	26.343,69
C. Rasio (a-b)	262,22%	1128,08%	-	513,64%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	48.209,72	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	23.766,07	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	496,86	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	1,99	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	446,99	257,30	-	704,30
B. Rata-rata Investasi	53.093,96	38.663,49	-	91.757,45
C. Rasio (a-b)	0,84%	0,67%	-	0,77%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	1.215,01	-	-	-
B. Kontribusi Netto	2.368,38	-	-	-
C. Rasio (a-b)	51,30%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Trivulan/Bulan Berjalan	31.005,70	58.948,60	-	89.954,30
B. Dana Tahun/Trivulan/Bulan Lalu	30.285,37	56.455,07	-	86.740,44
C. Perubahan Dana (a-b)	720,33	2.493,53	-	3.213,86
D. Rasio (c-b)	2,38%	4,42%	-	3,71%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	64.864,24
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965,17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	15,30%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	33.858,54	-	-	-
B. Jumlah Aset	64.864,24	-	-	-
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)	-	-	-	-