

Laporan Posisi Keuangan									
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP			SAK	
ASET									
Investasi	81.184,16	46.984,72	84.938,16		77.076,56		31.905,14	134.217,18	
Deposito	18.900,00	18.900,00	35.950,00	-	35.950,00	-	-	54.850,00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	14.269,03	14.269,03	14.865,58	-	14.865,58	-	-	29.134,60	
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	12.053,63	12.053,63	15.450,47	-	15.450,47	-	-	27.504,09	
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	35.961,51	1.762,07	18.672,11	-	10.810,52	-	31.905,14	22.728,48	
Kas dan Bank	1.195,04	1.195,04	1.243,51	-	1.243,51	-	-	2.438,55	
Tagihan	32.294,58	389,43	5.218,03	-	4.015,15	-	31.905,14	5.607,46	
Aset Reasuransi	177,59	177,59	5.551,86	-	5.551,86	-	-	5.729,45	
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	2.294,30	-	6.658,72	-	-	-	-	8.953,02	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	81.184,16	46.984,72	84.938,16		77.076,56		31.905,14	134.217,18	
Liabilitas	3.499,90	3.499,90	38.803,39		57.741,34		31.905,14	10.398,14	
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	565,26	-	565,26	-	-	565,26	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.431,79	1.431,79	38.238,12	-	38.238,12	-	31.905,14	7.764,77	
Utang Lain	2.068,11	2.068,11	-	-	-	-	-	2.068,11	
Penyisihan Teknis	2.956,78	2.956,78	18.937,95	-	18.937,95	-	-	21.894,73	
Penyisihan Ujroh	-	2.956,78	-	-	-	-	-	2.956,78	
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Kontribusi	-	-	12.903,91	-	12.903,91	-	-	12.903,91	
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.734,57	-	2.734,57	-	-	2.734,57	
Penyisihan Klaim	-	-	3.224,02	-	3.224,02	-	-	3.224,02	
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	75,45	-	75,45	-	-	75,45	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	74.727,49	40.528,04	27.196,82		19.335,22			101.924,30	
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	27.196,82	-	27.196,82	-	-	27.196,82	
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	49.353,93	49.353,93	-	-	-	-	-	49.353,93	
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	373,56	-	-	-	-	-	373,56	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(34.199,45)	-	-	(7.861,60)	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	19.335,22	40.528,04
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	77.076,56	46.984,72
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	57.741,34	6.456,68
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.453,08	284,73
A. Risiko Kredit	3.375,30	278,12
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.011,51	-
E. Risiko Operasional	66,27	6,61
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 %)	434,20%	14234,10%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	434,20%	14234,10%

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

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 UIROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	120,86	206,15	-	-	-	-	-	-	-	327,01
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	103,08	103,08	-	-	-	-	-	-	-	206,15
Jumlah Hasil Investasi	223,93	103,08	-	-	-	-	-	-	-	327,01
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	223,93	103,08	-	-	-	-	-	-	-	327,01
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.778,07	2.947,71	-	-	-	-	-	-	-	6.725,78
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	35,97	582,35	-	-	-	-	-	-	-	618,32
Kontribusi Neto	3.742,10	2.365,37	-	-	-	-	-	-	-	6.107,47
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(587,79)	-	-	-	-	-	-	-	(587,79)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(172,16)	-	-	-	-	-	-	-	(172,16)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3.742,10	1.605,41	-	-	-	-	-	-	-	1.605,41
PENDAPATAN UNDERWRITING	3.742,10	1.605,41	-	-	-	-	-	-	-	5.347,51
BEBAN UNDERWRITING										
BEBAN KLAIM										
a. Klaim Bruto	-	833,18	-	-	-	-	-	-	-	833,18
b. Klaim Recovery	-	125,69	-	-	-	-	-	-	-	125,69
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.138,20)	-	-	-	-	-	-	-	(1.138,20)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(430,71)	-	-	-	-	-	-	-	(430,71)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(430,71)	-	-	-	-	-	-	-	(430,71)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING										
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	1.221,67	2.036,12	-	-	-	-	-	-	-	2.036,12
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	2.443,34	-	-	-	-	-	-	-	2.443,34
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	872,49	-	-	-	-	-	-	-	-	872,49
b. Beban Akuisisi	2.225,96	-	-	-	-	-	-	-	-	2.225,96
c. Beban Umum dan Administrasi:	661,59	-	-	-	-	-	-	-	-	661,59
- Beban Pegawai dan Pengurus	517,12	-	-	-	-	-	-	-	-	517,12
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	0,30	-	-	-	-	-	-	-	-	0,30
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	144,17	-	-	-	-	-	-	-	-	144,17
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	260,64	-	-	-	-	-	-	-	-	260,64
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4.020,69	-	-	-	-	-	-	-	-	4.020,69
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.167,02	713,91	-	-	-	-	-	-	-	1.880,93
Pendapatan Lain	-	0,06	-	-	-	-	-	-	-	0,06
BEBAN LAIN	152,74	5,74	-	-	-	-	-	-	-	158,48
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.014,28	-	-	-	-	-	-	-	-	1.014,28
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.014,28	-	-	-	-	-	-	-	-	1.014,28
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.014,28	708,24	-	-	-	-	-	-	-	1.722,52

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	82.933,75	42.778,15	-	125.711,90
B. Kewajiban Lancar	57.741,34	6.456,68	-	64.198,02
C. Rasio (a-b)	143,63%	662,54%	-	195,82%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	67.509,55	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	18.937,95	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	565,26	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	3,46	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	206,15	120,86	-	327,01
B. Rata-rata Investasi	55.605,37	43.934,45	-	99.539,81
C. Rasio (a-b)	0,37%	0,28%	-	0,33%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	707,49	-	-	-
B. Kontribusi Netto	2.365,37	-	-	-
C. Rasio (a-b)	29,91%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	27.196,82	49.353,93	-	76.550,75
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	26.488,58	48.339,66	-	74.828,23
C. Perubahan Dana (a-b)	708,24	1.014,28	-	1.722,52
D. Rasio (c-b)	2,67%	2,10%	-	2,30%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	84.938,16
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965,17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	19,13%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	57.741,34	-	-	-
B. Jumlah Aset	84.938,16	-	-	-
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 2024

S, E & O

Direksi

PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratiwian
Direktur Utama

Nabhan Tafsil
Direktur

Ismail Kady
Direktur