



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	(dalam jutaan rupiah)	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	Gabungan
ASET									
Investasi	94.958,95	59.726,97	95.823,90		87.777,47			35.556,92	155.225,92
Deposito	55.919,03	55.919,03	68.833,83		68.833,83			-	124.752,86
Sertifikat Deposito	43.650,00	43.650,00	51.450,00	-	51.450,00	-	-	-	95.100,00
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	39.039,92	3.807,94	26.990,07	-	18.945,64	-	-	35.556,92	30.473,07
Kas dan Bank	2.780,08	2.780,08	11.191,84	-	11.191,84	-	-	-	13.971,92
Tagihan	35.946,37	1.027,86	5.003,78	-	1.787,96	-	-	35.556,92	5.393,23
Aset Reasuransi	-	-	5.963,85	-	5.963,85	-	-	-	5.963,85
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	313,47	-	4.830,61	-	-	-	-	-	5.144,08
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	94.958,95	59.726,97	95.823,90		87.777,47			35.556,93	155.225,92
Liabilitas	7.834,90	7.834,90	41.857,45		64.722,14			35.556,93	14.135,42
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	377,10	-	377,10	-	-	-	377,10
Biaya yang Masih Harus Dibayar	898,09	898,09	41.480,35	-	41.480,35	-	-	35.556,93	6.821,51
Utang Lain	6.936,81	6.936,81	-	-	-	-	-	-	6.936,81
Penyisihan Teknis	3.592,44	3.592,44	22.864,69	-	22.864,69	-	-	-	26.457,13
Penyisihan Ujroh	3.592,44	3.592,44	-	-	-	-	-	-	3.592,44
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	15.105,10	-	15.105,10	-	-	-	15.105,10
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.393,76	-	2.393,76	-	-	-	2.393,76
Penyisihan Klaim	-	-	5.274,74	-	5.274,74	-	-	-	5.274,74
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	91,09	-	91,09	-	-	-	91,09
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	83.531,60	48.299,63	31.101,76		23.055,32			-	114.633,36
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Agi/Dicagok Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	31.101,76	-	31.101,76	-	-	-	31.101,76
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	58.158,05	58.158,05	-	-	-	-	-	-	58.158,05
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	373,56	-	-	-	-	-	-	373,56
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(35.231,97)	-	-	(8.046,43)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	23.055,32	48.299,63
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	87.777,47	59.726,97
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	64.722,14	11.427,34
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.577,65	1.435,12
A. Risiko Kredit	3.093,06	1.346,91
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.407,26	-
E. Risiko Operasional	77,33	88,21
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 %)	503,65%	3365,54%
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 (Kelebihan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-
B. Ketidakefektifan Investasi, Kas dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	503,65%	3365,54%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain 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 Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	92,22	414,38	-	-	-	-	506,60
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	207,19	207,19	-	-	-	-	414,38
Jumlah Hasil Investasi	299,41	207,18	-	-	-	-	506,60
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	299,41	207,18	-	-	-	-	506,60
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.354,18	1.660,82	-	-	-	-	5.015,00
Kontribusi Reasurans/Retrosesi	11,57	189,00	-	-	-	-	200,57
Kontribusi Neto	3.342,61	1.471,82	-	-	-	-	4.814,43
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(709,86)	-	-	-	-	(709,86)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	1.143,05	-	-	-	-	1.143,05
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1.905,01	-	-	-	-	1.905,01
PENDAPATAN UNDERWRITING	3.342,61	1.905,01	-	-	-	-	5.247,62
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	777,96	-	-	-	-	777,96
b. Klaim Recovery	-	134,19	-	-	-	-	134,19
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(797,85)	-	-	-	-	(797,85)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(154,18)	-	-	-	-	(154,18)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(154,18)	-	-	-	-	(154,18)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	1.235,51	1.235,51	-	-	-	-	2.471,03
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	205,92	-	-	-	-	205,92
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	923,54	-	-	-	-	-	923,54
b. Beban Akuisisi	1.781,45	-	-	-	-	-	1.781,45
c. Beban Umum dan Administrasi:	596,82	-	-	-	-	-	596,82
-Beban Pegawai dan Pengurus	351,79	-	-	-	-	-	351,79
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,80	-	-	-	-	-	1,80
-Beban Umum dan Administrasi Lainnya	243,23	-	-	-	-	-	243,23
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	(166,50)	-	-	-	-	-	(166,50)
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	3.135,31	-	-	-	-	-	3.135,31
JUMLAH BEBAN USAHA	3.135,31	-	-	-	-	-	3.135,31
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.742,23	824,94	-	-	-	-	2.567,17
Pendapatan Lain	-	(7,58)	-	-	-	-	(7,58)
Beban Lain	39,25	0,97	-	-	-	-	40,22
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.702,98	-	-	-	-	-	1.702,98
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.702,98	-	-	-	-	-	1.702,98
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.702,98	816,39	-	-	-	-	2.519,37

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	80.028,68	54.881,97	-	134.910,66
B. Kewajiban Lancar	49.617,04	9.095,89	-	58.712,93
C. Rasio (a-b)	161,29%	603,37%	-	229,78%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	80.025,67	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	22.864,69	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	377,10	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	3,44	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	414,38	92,22	-	506,60
B. Rata-rata Investasi	66.743,96	50.538,49	-	117.282,45
C. Rasio (a-b)	0,62%	0,18%	-	0,43%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	643,67	-	-	-
B. Kontribusi Netto	1.471,82	-	-	-
C. Rasio (a-b)	43,73%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	31.101,76	58.158,05	-	89.259,80
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	30.285,37	56.455,07	-	86.740,44
C. Perubahan Dana (a-b)	816,39	1.702,98	-	2.519,36
D. Rasio (cb)	2,70%	3,02%	-	2,90%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	95.823,90
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965,17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	21,07%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	64.722,14	-	-	-
B. Jumlah Aset	95.823,90	-	-	-
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)	-	-	-	-

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia	60,00%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia (Nasional Re) - Sharia Division	24,00%
3	PT Meskapal Reasuransi Indonesia, Tbk - Sharia Division	5,00%
4	PT Nusantara Reasuransi Makmur - Sharia Division	10,00%
5	PT Asuransi Askrida Syariah	1,00%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	PT. Capitol Investasi Indonesia	85,00%
2	PT. Kaberaz Sawina Bersaudara	15,00%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Keete Richard Ramli	Komisaris Utama
2	Peter Setyadjaja Wong	Komisaris
3	Janias Simanihuruk	Komisaris Independen
4	Mohamad Subhan	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Mohammad Syairozi Dimiyathi	Ketua
2	Faozan Amar	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratjiilwan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafallu	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur
4	Ang Willy Riswanto	Direktur

Jakarta, 31 Januari 2025

S, E & O

Direksi

PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratjiilwan
Direktur Utama

Nabhan Tafallu
Direktur

Ismail Kady
Direktur

Ang Willy Riswanto
Direktur