

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK	Gabungan
ASET										
Investasi	87.722.67	47.988.14	93.282.11		86.101.87			39.287.34	141.717.43	
Deposito	45.546.75	45.546.75	73.898.57		73.898.57			-	119.445.32	
Sertifikat Deposito	18.900.00	18.900.00	42.450.00	-	42.450.00	-	-	-	61.350.00	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFA Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14.269.03	14.269.03	16.880.58	-	16.880.58	-	-	-	31.149.60	
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	12.377.72	12.377.72	14.568.00	-	14.568.00	-	-	-	26.945.72	
Efekt Beragen 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	42.175.92	2.441.39	19.383.53	-	12.203.30	-	-	39.287.34	22.272.11	
Kas dan Bank	1.892.16	1.892.16	2.704.11	-	2.704.11	-	-	-	4.596.27	
Tagihan	39.676.78	389.43	8.382.58	-	3.944.84	-	-	39.287.34	8.772.01	
Aset Reasuransi	159.80	159.80	5.554.34	-	5.554.34	-	-	-	5.714.14	
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	447.18	-	2.742.50	-	-	-	-	-	3.189.68	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	87.722.67	47.988.14	93.282.11		86.101.87			39.287.34	141.717.43	
Liabilitas	4.445.47	4.445.47	44.770.11	-	65.837.30	-	-	39.287.34	9.928.24	
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	162.40	-	162.40	-	-	-	162.40	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.885.70	1.885.70	44.607.71	-	44.607.71	-	-	39.287.34	7.206.07	
Utang Lain	2.559.77	2.559.77	-	-	-	-	-	-	2.559.77	
Penyisihan Teknis	3.494.50	3.494.50	21.067.19	-	21.067.19	-	-	-	24.561.69	
Penyisihan Ujroh	3.494.50	3.494.50	-	-	-	-	-	-	3.494.50	
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Kontribusi	-	-	14.157.15	-	14.157.15	-	-	-	14.157.15	
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.745.59	-	2.745.59	-	-	-	2.745.59	
Penyisihan Klaim	-	-	4.080.52	-	4.080.52	-	-	-	4.080.52	
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	83.93	-	83.93	-	-	-	83.93	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	79.782.70	40.048.17	27.444.80		20.264.57			-	107.227.50	
Modal Disetor	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	25.000.00	
Agio/Oligio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	27.444.80	-	27.444.80	-	-	-	27.444.80	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	54.409.14	54.409.14	-	-	-	-	-	-	54.409.14	
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-	-	-	-	-	-	373.56	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		(39.734.53)			(7.180.24)			-		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	20.264.57	40.048.17		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	86.101.87	47.988.14		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	65.837.30	7.939.97		
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.958.90	317.92		
A. Risiko Kredit	3.587.01	272.78		
B. Risiko Likuiditas	-	-		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	1.297.99	-		
E. Risiko Operasional	73.90	45.14		
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 %)	408.65%	12597.01%		
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%		
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-		
A. Ketukangan (kelebihan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-		
B. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	408.65%	12597.01%		

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, 31 Juli 2024

S, E & O

Direksi

PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratijhwan

Direktur Utama

Nabhan Tafalli

Direktur

Ismail Kady

Direktur

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
PENDAPATAN											
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI											
Hasil Investasi	709.52	(57.04)	-	-	-	-	-	-	-	652.49	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	709.52	(57.04)	-	-	-	-	-	-	-	652.49	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	709.52	(57.04)	-	-	-	-	-	-	-	652.49	
PENDAPATAN UNDERWRITING											
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	26.425.97	20.707.95	-	-	-	-	-	-	-	47.133.92	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	285.37	4.268.56	-	-	-	-	-	-	-	4.553.93	
Kontribusi Neto	26.140.60	16.439.40	-	-	-	-	-	-	-	42.579.99	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(1.067.50)	-	-	-	-	-	-	-	(1.067.50)	
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.067.50)	-	-	-	-	-	-	-	(1.067.50)	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(223.56)	-	-	-	-	-	-	-	(223.56)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	15.148.33	-	-	-	-	-	-	-	15.148.33	
PENDAPATAN UNDERWRITING	26.140.60	15.148.33	-	-	-	-	-	-	-	41.288.93	
BEBAN											
BEBAN UNDERWRITING											
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	6.400.19	-	-	-	-	-	-	-	6.400.19	
b. Klaim Recovery	-	1.563.95	-	-	-	-	-	-	-	1.563.95	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(242.24)	-	-	-	-	-	-	-	(242.24)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum JT Tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.594.00	-	-	-	-	-	-	-	4.594.00	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4.594.00	-	-	-	-	-	-	-	4.594.00	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	10.554.33	-	-	-	-	-	-	-	10.554.33	
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	6.332.60	6.332.60	-	-	-	-	-	-	-	12.665.20	
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	1.055.43	-	-	-	-	-	-	-	1.055.43	
BEBAN USAHA:											
a. Beban Pemasaran	5.639.47	-	-	-	-	-	-	-	-	5.639.47	
b. Beban Akuisisi	15.491.02	-	-	-	-	-	-	-	-	15.491.02	
c. Beban Umum dan Administrasi:	4.551.69	-	-	-	-	-	-	-	-	4.551.69	
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.136.41	-	-	-	-	-	-	-	-	3.136.41	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	18.87	-	-	-	-	-	-	-	-	18.87	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.396.41	-	-	-	-	-	-	-	-	1.396.41	
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	615.34	-	-	-	-	-	-	-	-	615.34	
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA	26.297.52	-	-	-	-	-	-	-	-	26.297.52	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6.885.20	3.109.26	-	-	-	-	-	-	-	9.994.46	
Pendapatan Lain	-	132.84	-	-	-	-	-	-	-	132.84	
Beban Lain	319.13	65.54	-	-	-	-	-	-	-	384.67	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6.566.07	-	-	-	-	-	-	-	-	6.566.07	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	6.566.07	-	-	-	-	-	-	-	-	6.566.07	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6.566.07	3.176.57	-	-	-	-	-	-	-	9.742.64	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	91.085.37	43.781.57	-	134.866.95
B. Kewajiban Lancar	65.837.30	7.939.97	-	73.777.27
C. Rasio (a-b)	138.35%	551.41%	-	182.80%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan Bank	76.602.69	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	21.067.19	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	162.40	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	3.61	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	(57.03)	709.52	-	652.49
B. Rata-rata Investasi	59.421.63	44.096.49	-	103.518.13
C. Rasio (a/b)	-0.10%	1.61%	-	0.63%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	4.836.24	-	-	-
B. Kontribusi Netto	16.439.40	-	-	-
C. Rasio (a-b)	29.42%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	27.444.80	54.409.14	-	81.853.95
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan lalu	26.767.38	54.134.82	-	80.902.20
C. Perubahan Dana (a-b)	677.43	274.32	-	951.75
D. Rasio (c:b)	2.53%	0.51%	-	1.18%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	93.282.11
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965.17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	20.63%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	65.837.30	-	-	-
B. Jumlah Aset	93.282.11	-	-	-
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)	-	-	-	-