

Laporan Posisi Keuangan										(dalam jutaan rupiah)
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan	SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
ASET										
Investasi	87.328.42	47.727.82	94.739.09		89.142.82			39.140.36	142.927.15	
Deposito	18.900.00	18.900.00	42.950.00	-	42.950.00	-	-	-	61.850.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MFN 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	12.302.22	12.302.22	14.328.80	-	14.328.80	-	-	-	26.631.02	
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	41.857.18	2.256.57	20.579.71	-	14.983.44	-	-	39.140.36	23.296.52	
Kas dan Bank	1.699.05	1.699.05	4.209.38	-	4.209.38	-	-	-	5.908.43	
Tagihan	39.529.80	389.43	8.156.04	-	4.684.51	-	-	39.140.36	8.545.47	
Aset Reasuransi	168.09	168.09	6.089.56	-	6.089.56	-	-	-	6.257.64	
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	460.24	-	2.124.74	-	-	-	-	-	2.584.98	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	87.328.42	47.727.82	94.739.09		89.142.82			39.140.36	142.927.15	
Liabilitas	4.346.84	4.346.84	46.855.86		67.971.71			39.140.36	12.062.34	
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	765.82	-	765.82	-	-	-	765.82	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.934.52	1.934.52	46.090.04	-	46.090.04	-	-	39.140.36	8.884.20	
Utang Lain	2.412.31	2.412.31	-	-	-	-	-	-	2.412.31	
Penyisihan Teknis	3.473.21	3.473.21	21.115.85		21.115.85				24.589.06	
Penyisihan Ujroh	3.473.21	3.473.21	-	-	-	-	-	-	3.473.21	
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Kontribusi	-	-	13.909.42	-	13.909.42	-	-	-	13.909.42	
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.840.87	-	2.840.87	-	-	-	2.840.87	
Penyisihan Klaim	-	-	4.281.44	-	4.281.44	-	-	-	4.281.44	
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	84.13	-	84.13	-	-	-	84.13	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	79.508.38	39.907.77	26.767.38		21.171.11				106.275.75	
Modal Disetor	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	25.000.00	
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	26.767.38	-	26.767.38	-	-	-	26.767.38	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	54.134.82	54.134.82	-	-	-	-	-	-	54.134.82	
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-	-	-	-	-	-	373.56	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(39.600.60)	-	-	(5.596.27)	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	21.171.11	39.907.77
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	89.142.82	47.727.82
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	67.971.71	7.820.05
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.161.58	309.14
A. Risiko Kredit	3.857.84	275.26
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.229.58	-
E. Risiko Operasional	74.16	33.87
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 %)	410.17%	12909.39%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (Kelembhan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-
B. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	410.17%	12909.39%

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

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
	SAK			Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	596.22	(465.81)	-	-	-	130.42
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	596.22	(465.81)	-	-	-	130.42
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	596.22	(465.81)	-	-	-	130.42
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	22.774.05	17.876.79	-	-	-	40.650.84
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	247.86	3.717.33	-	-	-	3.965.19
Kontribusi Neto	22.526.18	14.159.46	-	-	-	36.685.64
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(932.77)	-	-	-	(932.77)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(262.70)	-	-	-	(262.70)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	12.964.00	-	-	-	12.964.00
PENDAPATAN UNDERWRITING	22.526.18	12.964.00	-	-	-	35.490.18
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	5.174.40	-	-	-	5.174.40
b. Klaim Recovery	-	1.258.03	-	-	-	1.258.03
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(633.19)	-	-	-	(633.19)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum JT Tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3.283.18	-	-	-	3.283.18
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.283.18	-	-	-	3.283.18
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	22.526.18	9.680.82	-	-	-	9.680.82
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	5.808.49	5.808.49	-	-	-	11.616.98
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	968.08	-	-	-	968.08
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaan	5.058.51	-	-	-	-	5.058.51
b. Beban Akuisisi	13.332.36	-	-	-	-	13.332.36
c. Beban Umum dan Administrasi:	3.424.99	-	-	-	-	3.424.99
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.855.90	-	-	-	-	2.855.90
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	18.87	-	-	-	-	18.87
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	550.22	-	-	-	-	550.22
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	585.77	-	-	-	-	585.77
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	22.401.63	-	-	-	-	22.401.63
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6.529.26	2.438.44	-	-	-	8.967.70
Pendapatan Lain	-	142.93	-	-	-	142.93
Beban Lain	237.52	82.23	-	-	-	319.74
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6.291.75	-	-	-	-	6.291.75
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	6.291.75	-	-	-	-	6.291.75
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6.291.75	2.499.14	-	-	-	8.790.89

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	92.588.72	43.521.25	-	136.109.97
B. Kewajiban Lancar	67.971.71	7.820.05	-	75.791.76
C. Rasio (a/b)	136.22%	556.53%	-	179.58%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	78.368.75	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	21.115.85	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	765.82	-	-	-
D. Rasio (a:[b+c])	3.58	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	(465.81)	596.22	-	130.41
B. Rata-rata Investasi	59.552.03	44.058.74	-	103.610.78
C. Rasio (a/b)	-0.78%	1.35%	-	0.13%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	3.916.37	-	-	-
B. Kontribusi Netto	14.159.46	-	-	-
C. Rasio (a/b)	27.66%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	26.767.38	54.134.82	-	80.902.20
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	26.247.26	53.235.84	-	79.483.10
C. Perubahan Dana (a-b)	520.12	898.98	-	1.419.10
D. Rasio (c:b)	1.98%	1.69%	-	1.79%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	94.739.09
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965.17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	20.88%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	67.971.71	-	-	-
B. Jumlah Aset	94.739.09	-	-	-
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, 30 Juni 2024

S, E & O

Direksi

PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratijhwan

Direktur Utama

Nabhan Tafalli

Direktur

Ismail Kady

Direktur