

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	85.695.02	47.397.66	93.701.39		86.076.68			37.871.09	141.525.32	
Deposito	45.417.07	45.417.07	73.247.88		71.747.46			-	118.664.95	
Sertifikat Deposito	18.900.00	18.900.00	41.950.00	-	40.449.58	-	-	-	60.850.00	
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	12.248.05	12.248.05	14.417.30	-	14.417.30	-	-	-	26.665.35	
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	40.277.95	1.980.59	20.453.51	-	14.329.22	-	-	37.871.09	22.860.37	
Kas dan Bank	1.416.44	1.416.44	2.955.88	-	2.955.88	-	-	-	4.372.32	
Tagihan	38.260.53	389.43	7.550.11	-	5.059.00	-	-	37.871.09	7.939.55	
Aset Reasuransi	174.71	174.71	6.314.34	-	6.314.34	-	-	-	6.489.05	
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	426.27	-	3.633.18	-	-	-	-	-	4.059.45	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	85.695.02	47.397.66	93.701.39		86.076.68			37.871.09	141.525.32	
Liabilitas	3.616.81	3.616.81	46.214.01		67.454.13			37.871.09	11.959.73	
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	-	-	779.43	-	-	-	779.43	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.829.32	1.829.32	45.434.58	-	45.434.58	-	-	37.871.09	9.392.81	
Utang Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	1.787.49	
Penyisihan Teknis	3.468.81	3.468.81	21.240.12		21.240.12			-	24.708.93	
Penyisihan Ujroh	3.468.81	3.468.81	-	-	-	-	-	-	3.468.81	
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Kontribusi	-	-	13.728.83	-	13.728.83	-	-	-	13.728.83	
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.922.02	-	2.922.02	-	-	-	2.922.02	
Penyisihan Klaim	-	-	4.504.65	-	4.504.65	-	-	-	4.504.65	
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	84.62	-	84.62	-	-	-	84.62	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	78.609.40	40.312.04	26.247.26		18.622.55			-	104.856.66	
Modal Disetor	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	25.000.00	
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	26.247.26	-	26.247.26	-	-	-	26.247.26	
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	53.235.84	53.235.84	-	-	-	-	-	-	53.235.84	
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-	-	-	-	-	-	373.56	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		(38.297.36)			(7.624.71)			-		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas				
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	18.622.55	40.312.04		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	86.076.68	47.397.66		
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	67.454.13	7.085.63		
A. Risiko Kredit	5.204.80	307.64		
B. Risiko Likuiditas	3.893.97	277.25		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	-	-		
E. Risiko Operasional	1.237.58	-		
1. Risiko PAYDI Digaransi	73.25	30.39		
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 %)	357.80%	13103.48%		
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 (Kelembhan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-		
B. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	357.80%	13103.48%		

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 Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	492.45	(449.42)	-	-	-	-	-	-	-	43.03
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	492.45	(449.42)	-	-	-	-	-	-	-	43.03
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	492.45	(449.42)	-	-	-	-	-	-	-	43.03
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	19.115.60	15.050.68	-	-	-	-	-	-	-	34.166.27
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	214.28	3.179.21	-	-	-	-	-	-	-	3.393.48
Kontribusi Neto	18.901.32	11.871.47	-	-	-	-	-	-	-	30.772.79
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(793.16)	-	-	-	-	-	-	-	(793.16)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(268.96)	-	-	-	-	-	-	-	(268.96)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	18.901.32	10.809.35	-	-	-	-	-	-	-	10.809.35
PENDAPATAN UNDERWRITING	18.901.32	10.809.35	-	-	-	-	-	-	-	29.710.67
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim										
a. Klaim Bruto	-	4.095.67	-	-	-	-	-	-	-	4.095.67
b. Klaim Recovery	-	873.54	-	-	-	-	-	-	-	873.54
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(600.36)	-	-	-	-	-	-	-	(600.36)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum Jt Tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.621.77	-	-	-	-	-	-	-	2.621.77
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.621.77	-	-	-	-	-	-	-	2.621.77
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	8.187.58	-	-	-	-	-	-	-	8.187.58
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	4.912.55	4.912.55	-	-	-	-	-	-	-	9.825.09
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	818.76	-	-	-	-	-	-	-	818.76
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	3.928.59	-	-	-	-	-	-	-	-	3.928.59
b. Beban Akuisisi	11.143.33	-	-	-	-	-	-	-	-	11.143.33
c. Beban Umum dan Administrasi:	3.045.73	-	-	-	-	-	-	-	-	3.045.73
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.573.57	-	-	-	-	-	-	-	-	2.573.57
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.27	-	-	-	-	-	-	-	-	3.27
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	468.89	-	-	-	-	-	-	-	-	468.89
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	574.75	-	-	-	-	-	-	-	-	574.75
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	18.692.40	-	-	-	-	-	-	-	-	18.692.40
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5.613.92	2.006.85	-	-	-	-	-	-	-	7.620.77
Pendapatan Lain	40.36	-	-	-	-	-	-	-	-	40.36
Beban Lain	221.15	68.20	-	-	-	-	-	-	-	289.35
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5.392.77	-	-	-	-	-	-	-	-	5.392.77
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	5.392.77	-	-	-	-	-	-	-	-	5.392.77
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5.392.77	1.979.02	-	-	-	-	-	-	-	7.371.79

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	91.587.21	43.191.09	-	134.778.30
B. Kewajiban Lancar	67.454.13	7.085.63	-	74.539.76
C. Rasio (a/b)	135.78%	609.56%	-	180.81%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	76.203.76	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	21.240.12	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	779.43	-	-	-
D. Rasio (a:[b+c])	3.46	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	(449.42)	492.45	-	43.03
B. Rata-rata Investasi	59.096.29	44.031.66	-	103.127.94
C. Rasio (a/b)	-0.76%	1.12%	-	6.04%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	3.222.13	-	-	-
B. Kontribusi Netto	11.871.47	-	-	-
C. Rasio (a/b)	27.14%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	26.247.26	53.235.84	-	79.483.10
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	25.851.24	52.925.80	-	78.777.04
C. Perubahan Dana (a-b)	396.02	310.04	-	706.06
D. Rasio (c:b)	1.53%	0.59%	-	0.90%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	93.701.39
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965.17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	20.70%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	67.454.13	-	-	-
B. Jumlah Aset	93.701.39	-	-	-
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 Mei 2024

S, E & O

Direksi

PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratijihwan

Direktur Utama

Nabhan Tafalli

Direktur

Ismail Kady

Direktur