

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	73.301.73	72.743.71	-	-	146.045.44
Investasi	43.388.81	51.894.40	-	-	95.283.21
Deposito	18.900.00	30.450.00	-	-	49.350.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	5.649.65	6.267.16	-	-	11.916.81
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	18.839.16	15.177.24	-	-	34.016.40
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	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	29.912.92	20.849.31	-	-	50.762.23
Kas dan Bank	1.090.55	1.135.45	-	-	2.226.00
Tagihan	27.963.07	12.460.31	-	-	40.423.38
Aset Reasuransi	656.78	6.117.80	-	-	6.774.58
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	202.52	1.135.75	-	-	1.338.27
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	73.301.73	72.743.71	-	-	146.045.44
Liabilitas	2.619.62	30.828.91	-	-	33.448.53
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	111.20	-	-	111.20
Biaya yang Masih Harus Dibayar	781.04	30.717.71	-	-	31.498.75
Utang lain	1.838.58	-	-	-	1.838.58
Penyisihan Teknis	7.787.33	18.964.80	-	-	26.752.13
Penyisihan ujiroh	7.787.33	-	-	-	7.787.33
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	13.784.16	-	-	13.784.16
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.681.00	-	-	2.681.00
Penyisihan klaim	-	2.424.08	-	-	2.424.08
Penyisihan atas risiko bencana	-	75.56	-	-	75.56
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	62.894.78	22.950.00	-	-	85.844.77
Modal Disetor	25.000.00	-	-	-	25.000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	22.950.00	-	-	22.950.00
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	37.521.22	-	-	-	37.521.22
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	-	-	-	373.56
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Dipekenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	18.725.09	35.030.29
A. Aset yang dipekenankan (AYD)	68.538.80	45.437.24
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	49.793.71	10.406.95
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.744.12	583.69
A. Risiko Kredit	4.018.94	572.36
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.673.29	-
E. Risiko Operasional	51.89	11.34
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 %)	277.65%	6001.49%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Diperkirakan 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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	277.65%	6001.49%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah)	60.00%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia	24.00%
3	PT Reasuransi Nusantara Makmur	10.00%
4	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	5.00%
5	PT Asuransi Askrida Syariah	1.00%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Dana Pensiun Bank Mandiri Dua	63.68%
2	Yayasan Kesejahteraan Pensiunan BDN	13.58%
3	PT Tugu Pratama Interindo	5.28%
4	Dana Pensiun Pertamina	3.73%
5	DPK BPJS Ketenagakerjaan	3.02%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3.02%
7	PT Quartasonni Puteri	2.21%
8	Dana Pensiun Jasa Raharja	2.11%
9	PT Asuransi Ramayana, Tbk.	1.87%
10	Dana Pensiun PT Asuransi Jasa Indonesia	1.51%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Hiwaman Edhy Subiantoro	Komisaris Utama
2	Janias Simanuhuruk	Komisaris Independen
3	Mohamad Subhan	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. Mohammad Syaifuzi Dimiyathi	Ketua
2	Faozan Amar S.Ag. MM	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratijwan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafili	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur

Jakarta, 31 Maret 2023
SE & O

Direksi
PT Asuransi Staco Mandiri

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

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	411.60	137.30	-	-	-	-	548.90
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	68.65	68.65	-	-	-	-	137.30
Jumlah Hasil Investasi	480.25	68.65	-	-	-	-	548.90
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	480.25	68.65	-	-	-	-	548.90
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10.343.99	8.573.63	-	-	-	-	18.917.62
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	141.34	2.038.93	-	-	-	-	2.180.27
Kontribusi Neto	10.202.65	6.534.70	-	-	-	-	16.737.35
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	28.41	-	-	-	-	28.41
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(420.30)	-	-	-	-	(420.30)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	10.202.65	6.142.81	-	-	-	-	16.345.46
PENDAPATAN UNDERWRITING	10.202.65	6.142.81	-	-	-	-	16.345.46
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.494.44	-	-	-	-	1.494.44
b. Klaim recovery	-	342.11	-	-	-	-	342.11
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	-	10.49	-	-	-	-	10.49
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum i tak tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.162.82	-	-	-	-	1.162.82
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.162.82	-	-	-	-	1.162.82
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2.987.99	2.987.99	-	-	-	-	5.975.99
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	498.00	-	-	-	-	498.00
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	3.133.49	-	-	-	-	-	3.133.49
b. Beban Akuisisi	6.104.55	-	-	-	-	-	6.104.55
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.141.09	-	-	-	-	-	1.141.09
- Beban Pegawai dan Pengurus	780.33	-	-	-	-	-	780.33
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.66	-	-	-	-	-	3.66
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	357.10	-	-	-	-	-	357.10
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1.415.37	-	-	-	-	-	1.415.37
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	11.794.50	-	-	-	-	-	11.794.50
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.876.40	1.562.65	-	-	-	-	3.439.04
Pendapatan Lain	-	389.20	-	-	-	-	389.20
Beban Lain	20.94	34.27	-	-	-	-	55.22
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.855.45	1.855.45	-	-	-	-	1.855.45
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.855.45	1.855.45	-	-	-	-	1.855.45
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.855.45	1.917.58	-	-	-	-	3.773.03

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	70.900.29	45.136.14	-	116.036.43
B. Kewajiban lancar	49.793.71	10.406.95	-	60.200.66
C. Rasio (a-b)	142.39%	433.71%	0.00%	192.75%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	53.029.85	-	-	53.029.85
B. Penyisihan teknis	18.964.80	-	-	18.964.80
C. Utang klaim retensi sendiri	111.20	-	-	111.20
D. Rasio (a-b+c)	277.99%	-	-	277.99%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	137.30	411.60	-	548.90
B. Rata-rata investasi	22.813.62	14.462.94	-	37.276.55
C. Rasio (a-b)	0.60%	2.85%	0.00%	1.47%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	1.152.33	-	-	1.152
B. Kontribusi netto	6.534.70	-	-	6.535
C. Rasio (a-b)	17.63%	-	-	17.63%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	22.950.00	37.521.22	-	60.471.22
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	22.093.64	36.504.79	-	58.598.42
C. Perubahan dana (a-b)	856.36	1.016.43	-	1.872.80
D. Rasio (c-b)	3.88%	2.78%	0.00%	3.20%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a-b) : (a+b+c)	0.00%	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	49.793.71	-	-	49.793.71
B. Jumlah Aset	72.743.71	-	-	72.743.71
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-