

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		SAP	SAK
ASET									
Investasi	81.184,16	46.984,72	84.938,16	-	77.076,56	-	-	31.905,14	134.217,18
Deposito	18.900,00	18.900,00	35.900,00	-	35.900,00	-	-	-	54.800,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14.269,03	14.269,03	14.865,58	-	14.865,58	-	-	-	29.134,60
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	12.053,63	12.053,63	15.450,47	-	15.450,47	-	-	-	27.504,09
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	35.961,51	1.762,07	18.672,11	-	10.810,52	-	-	31.905,14	22.728,48
Kas dan Bank	1.195,04	1.195,04	1.243,51	-	1.243,51	-	-	-	2.438,55
Tagihan	32.294,58	389,43	5.218,03	-	4.015,15	-	-	31.905,14	5.607,46
Aset Reasuransi	177,59	177,59	5.551,86	-	5.551,86	-	-	-	5.729,45
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2.294,30	-	6.658,72	-	-	-	-	-	8.953,02
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	81.184,16	46.984,72	84.938,16	-	77.076,56	-	-	31.905,14	134.217,18
Liabilitas	3.499,90	57.741,34	38.803,39	-	57.741,34	-	-	31.905,14	10.398,14
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	565,26	-	565,26	-	-	-	565,26
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.431,79	1.431,79	38.238,12	-	38.238,12	-	-	31.905,14	7.764,77
Utang Lain	2.068,11	2.068,11	-	-	-	-	-	-	2.068,11
Penyisihan Teknis	2.956,78	2.956,78	18.937,95	-	18.937,95	-	-	-	21.894,73
Penyisihan Ujroh	2.956,78	2.956,78	-	-	-	-	-	-	2.956,78
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	12.903,91	-	12.903,91	-	-	-	12.903,91
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.734,57	-	2.734,57	-	-	-	2.734,57
Penyisihan Klaim	-	-	3.224,02	-	3.224,02	-	-	-	3.224,02
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	75,45	-	75,45	-	-	-	75,45
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	74.727,49	40.528,04	27.196,82	-	19.338,22	-	-	-	101.924,30
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	27.196,82	-	27.196,82	-	-	-	27.196,82
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	49.353,93	49.353,93	-	-	-	-	-	-	49.353,93
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	373,56	-	-	-	-	-	-	373,56
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(34.199,45)	-	-	(7.861,60)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	19.335,22	40.528,04
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	77.076,56	46.984,72
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	57.741,34	6.456,68
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.453,08	284,73
A. Risiko Kredit	3.375,30	278,12
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.011,51	-
E. Risiko Operasional	66,27	6,61
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 %)	434,20%	14234,10%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (Kelebihan) Tingkat Solvabilitas dan Target Internal	-	-
B. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	434,20%	14234,10%

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

Resouradur Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia	60,00%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia - Sharia Division	24,00%
3	PT Reasuransi Nusantara Makmur - Unit Syariah	10,00%
4	PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk - Sharia Reinsurance Unit	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 Quatasani Putei	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%
Devan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Himawan Edhy Subiantoro	Komisaris Utama
2	Janias Simanihuruk	Komisaris Independen
3	Mohamad Subhan	Komisaris Independen
Devan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Mohammad Syaifur Dimiyathi	Ketua
2	Fazlan Amar	Anggota
Devan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratijhwan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafalli	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur

Jakarta, 31 Januari 2024

S, E & O

Direksi

PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratijhwan
Direktur Utama

Nabhan Tafalli
Direktur

Ismail Kady
Direktur

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		SAK	SAP
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	120,86	206,15	-	-	-	-	-	327,01
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	103,08	103,08	-	-	-	-	-	206,15
Jumlah Hasil Investasi	223,93	103,08	-	-	-	-	-	327,01
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	223,93	103,08	-	-	-	-	-	327,01
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.778,07	2.947,71	-	-	-	-	-	6.725,78
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	35,97	582,35	-	-	-	-	-	618,32
Kontribusi Neto	3.742,10	2.365,37	-	-	-	-	-	6.107,47
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(587,79)	-	-	-	-	-	(587,79)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(172,16)	-	-	-	-	-	(172,16)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3.742,10	1.605,41	-	-	-	-	-	5.347,51
PENDAPATAN UNDERWRITING	3.742,10	1.605,41						
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	833,18	-	-	-	-	-	833,18
b. Klaim Recovery	-	125,69	-	-	-	-	-	125,69
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.138,20)	-	-	-	-	-	(1.138,20)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum [t tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	(430,71)	-	-	-	-	-	(430,71)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		(430,71)						
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		2.036,12						
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	1.221,67	1.221,67	-	-	-	-	-	2.443,34
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	203,61	-	-	-	-	-	203,61
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemasaan	872,49	-	-	-	-	-	-	872,49
b. Beban Akuisisi	2.225,96	-	-	-	-	-	-	2.225,96
c. Beban Umum dan Administrasi:	661,59	-	-	-	-	-	-	661,59
- Beban Pegawai dan Pengurus	517,12	-	-	-	-	-	-	517,12
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	0,30	-	-	-	-	-	-	0,30
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	144,17	-	-	-	-	-	-	144,17
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	260,64	-	-	-	-	-	-	260,64
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4.020,69							4.020,69
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.167,02	713,91						1.880,93
Pendapatan Lain	-	0,06	-	-	-	-	-	0,06
Beban Lain	152,74	5,74	-	-	-	-	-	158,48
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.014,28							1.014,28
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.014,28							1.014,28
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN								
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.014,28	708,24						1.722,52

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan Lancar	82.933,75	42.778,15	-	125.711,90
B. Kewajiban Lancar	57.741,34	6.456,68	-	64.198,02</