

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
<b>ASET</b>								
Investasi	87.732.67	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	-	-	-		-			-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>42.175.92</b>	<b>2.441.39</b>	<b>19.383.53</b>		<b>12.203.30</b>		<b>39.287.34</b>	<b>22.272.11</b>
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
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>87.732.67</b>	<b>47.988.14</b>	<b>93.282.11</b>		<b>86.101.87</b>		<b>39.287.34</b>	<b>141.717.43</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>65.837.30</b>	<b>4.445.47</b>	<b>44.770.11</b>		<b>44.607.71</b>		<b>39.287.34</b>	<b>9.928.24</b>
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
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>3.494.50</b>	<b>3.494.50</b>	<b>21.067.19</b>		<b>21.067.19</b>			<b>24.561.69</b>
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	-	-	-		-			-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>79.782.70</b>	<b>40.048.17</b>	<b>27.444.80</b>		<b>20.264.57</b>			<b>107.227.50</b>
Modal Disetor	25.000.00	25.000.00	-		-			25.000.00
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

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>20.264.57</b>	<b>40.048.17</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	86.101.87	47.988.14
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	65.837.30	7.939.97
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4.958.90</b>	<b>317.92</b>
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	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>408.65%</b>	<b>12597.01%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (Kelebihan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-
B. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>408.65%</b>	<b>12597.01%</b>

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

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia	60.00%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia (Nasional Re) - Sharia Division	24.00%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk - Sharia Division	5.00%
4	PT Nusantara Reasuransi Makmur - Sharia Division	10.00%
5	PT Asuransi Askrida Syariah	1.00%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Dana Pensium Bank Mandiri Dua	63.68%
2	Yayasan Kesejahteraan Pensiunan BDN	13.58%
3	PT Tugu Pratama Interindo	5.28%
4	Dana Pensium Pertamina	3.73%
5	DPK BPIS Ketenagakerjaan	3.02%
6	Dana Pensium Karyawan Taspen	3.02%
7	PT Quartasani Puteri	2.21%
8	Dana Pensium Jasa Raharja	2.11%
9	PT Asuransi Ramayana, Tbk.	1.87%
10	Dana Pensium PT Asuransi Jasa Indonesia	1.51%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Himawan Edhy Subiantoro	Komisaris Utama
2	Janias Simanuhuruk	Komisaris Independen
3	Mohamad Subhan	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Mohammad Syaerozi Dimiyathi	Ketua
2	Faotzan Amar	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratihwan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsil	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur

Jakarta, 31 Juli 2024

S, E & O

Direksi

PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratihwan  
Direktur Utama

Nabhan Tafsil  
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		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
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
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
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)	-	-	-	-	-	-	-
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	26.140.60	15.148.33	-	-	-	-	15.148.33
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>26.140.60</b>	<b>15.148.33</b>					<b>41.288.93</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>		<b>4.594.00</b>					<b>4.594.00</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		<b>10.554.33</b>					<b>10.554.33</b>
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	6.332.60	-	-	-	-	-	12.665.20
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	1.055.43	-	-	-	-	1.055.43
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaan	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	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>26.297.52</b>						<b>26.297.52</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>6.885.20</b>	<b>3.109.26</b>					<b>9.994.46</b>
Pendapatan Lain	-	132.84	-	-	-	-	132.84
Beban Lain	319.13	65.54	-	-	-	-	384.67
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>6.566.07</b>						<b>6.566.07</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>6.566.07</b>						<b>6.566.07</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>							
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>6.566.07</b>	<b>3.176.57</b>					<b>9.742.64</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
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%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
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	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
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%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban Klaim Netto	4.836.24	-	-	-
B. Kontribusi Netto	16.439.40	-		