

**Laporan Posisi Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SRP	SAK	SAP		SAK	SAK
<b>ASET</b>										146.045,44
<b>Investasi</b>										95.283,21
Deposito	18.900,00	18.900,00	30.450,00	-	-	30.450,00	-	-	-	49.350,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	5.649,65	5.649,65	6.267,16	-	-	6.267,16	-	-	-	11.916,81
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	18.839,16	18.839,16	15.177,24	-	-	15.177,24	-	-	-	34.016,39
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>29.912,92</b>	<b>2.048,43</b>	<b>20.849,31</b>	-	-	<b>16.624,41</b>	-	-	-	<b>50.742,23</b>
Kas dan Bank	1.090,55	1.090,55	1.135,45	-	-	1.135,45	-	-	-	2.226,00
Tagihan	27.963,07	-	12.460,31	-	-	9.371,16	-	-	-	40.423,38
Aset Reasuransi	656,78	656,78	6.117,80	-	-	6.117,80	-	-	-	6.774,58
Biaya Akuisisi yang Ditunggalkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	202,52	-	1.135,75	-	-	-	-	-	-	1.338,28
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>73.301,73</b>	<b>45.437,24</b>	<b>72.743,71</b>	-	-	<b>68.518,80</b>	-	-	-	<b>146.045,44</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>2.619,62</b>	<b>2.619,62</b>	<b>30.828,91</b>	-	-	<b>49.793,71</b>	-	-	-	<b>33.448,53</b>
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	111,20	-	-	111,20	-	-	-	111,20
Biaya yang Masih Harus Dibayar	781,04	781,04	30.717,71	-	-	30.717,71	-	-	-	31.498,75
Utang Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.838,58
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>7.787,33</b>	<b>7.787,33</b>	<b>18.964,80</b>	-	-	<b>18.964,80</b>	-	-	-	<b>26.752,13</b>
Penyisihan Ujroh	7.787,33	7.787,33	-	-	-	-	-	-	-	7.787,33
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	13.784,16	-	-	13.784,16	-	-	-	13.784,16
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.681,00	-	-	2.681,00	-	-	-	2.681,00
Penyisihan Klaim	-	-	2.424,08	-	-	2.424,08	-	-	-	2.424,08
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	75,56	-	-	75,56	-	-	-	75,56
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>62.894,78</b>	<b>35.030,29</b>	<b>22.950,00</b>	-	-	<b>18.725,09</b>	-	-	-	<b>85.844,77</b>
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	22.950,00	-	-	22.950,00	-	-	-	22.950,00
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	37.521,22	37.521,22	-	-	-	-	-	-	-	37.521,22
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	373,56	-	-	-	-	-	-	-	373,56
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(27.864,49)	-	-	-	(4.224,91)	-	-	-	-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
	<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>18.725,09</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	68.518,80	45.437,24
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	49.793,71	10.406,95
<b>Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>6.744,12</b>	<b>583,69</b>
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	-	-
a. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>277,65%</b>	<b>6001,49%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR yang Diperkirakan Peraturan	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (Kelembihan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-
B. Ketidakkucupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>277,65%</b>	<b>6001,49%</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.

**Laporan Kinerja Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	
					Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	411,60	137,30	-	-	-	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	68,65	68,65	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	480,25	68,65	-	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	480,25	68,65	-	-	-	-
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10.343,99	8.573,63	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	141,34	2.038,93	-	-	-	-
Kontribusi Neto	10.202,65	6.534,70	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)						
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	28,41	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(420,30)	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	10.202,65	6.142,81	-	-	-	-
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>10.202,65</b>	<b>6.142,81</b>				
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	1.494,44	-	-	-	-
b. Klaim Recovery	-	342,11	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	10,49	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.162,82	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>1.162,82</b>				
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>10.202,65</b>	<b>4.979,99</b>				
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	2.987,99	2.987,99	-	-	-	-
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	498,00	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasasan	-	3.133,49	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	6.104,55	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	1.141,09	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	780,33	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	3,66	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	357,10	-	-	-	-
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	-	1.415,37	-	-	-	-
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>11.794,50</b>	<b>-</b>				
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>1.876,40</b>	<b>1.562,65</b>				
Pendapatan Lain	-	389,20	-	-	-	-
Beban Lain	20,94	34,27	-	-	-	-
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>1.855,45</b>	<b>-</b>				
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>1.855,45</b>	<b>-</b>				
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>1.855,45</b>	<b>1.917,58</b>				

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan 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%	433,73%	0,00%	192,75%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
A. Investasi, Kas dan Bank	53.029,85	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	18.964,80	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	111,20	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	2,78	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
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%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban Klaim Netto	1.162,82	-	-	-
B. Kontribusi Netto	6.534,70	-	-	-
C. Rasio (a/b)	17,63%	-	-	0,00%
<b>Rasio Perubahan Dana</b>				
A. Dana Tahunan/Trivulian/Bulan Berjalan	22.950,00	37.521,22	-	60.471,22
B. Dana Tahunan/Trivulian/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%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	72.743,71
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965,17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0,00%	-	-	16,85%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	49.793,71	-	-	-
B. Jumlah Aset	72.743,71	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	780,33	-	-
B. Jumlah Aset	-	3,66	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 31 Maret 2023  
S, E & O  
Direksi  
PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratiluhwan      Nabhan Tafsil      Ismail Kady  
Direktur Utama      Direktur      Direktur