

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		
<b>ASET</b>	<b>85,315.53</b>	<b>83,718.14</b>	<b>50,025.75</b>		<b>43,261.58</b>			<b>1,845.30</b>	<b>133,495.97</b>
Investasi	5,098.54	5,098.54	3,011.00		3,011.00				8,109.54
Deposito	1,000.00	1,000.00							1,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-		-				-
Saham Syariah	-	-	-		-				-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-		-				-
MTH Syariah	-	-	-		-				-
Surat Berharga Syariah Negara	4,098.54	4,098.54	3,011.00		3,011.00				7,109.54
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	-	-	-		-				-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-		-				-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-		-				-
REPO	-	-	-		-				-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-		-				-
Pembiayaan Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-		-				-
Penyerahan Langsung	-	-	-		-				-
Properti Investasi	-	-	-		-				-
Emas murni	-	-	-		-				-
Investasi lain	-	-	-		-				-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>80,216.99</b>	<b>78,619.60</b>	<b>47,014.75</b>		<b>40,250.58</b>			<b>1,845.30</b>	<b>125,386.43</b>
Kas dan Bank	77,337.27	77,337.27	38,346.79		38,346.79				115,684.06
Tagihan	1,845.30	1,282.33	3,273.88		146.47		1,845.30		3,273.88
Aset Reasuransi	-	-	1,757.32		1,757.32				1,757.32
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-		-				-
Property Bukan Investasi	-	-	-		-				-
Aset Lain	1,034.41	-	3,636.76		-				4,671.17
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>85,315.53</b>	<b>83,718.14</b>	<b>50,025.75</b>		<b>43,261.58</b>			<b>1,845.30</b>	<b>133,495.97</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>793.21</b>	<b>793.21</b>	<b>6,356.89</b>		<b>16,605.86</b>			<b>1,845.30</b>	<b>5,304.80</b>
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	61.01		61.01				61.01
Biaya yang Masih Harus Dibayar	635.07	635.07	2,472.56		2,472.56		1,845.30		2,472.56
Utang Lain	158.14	158.14	3,823.32		3,823.32				3,981.47
<b>Penyesuaian Teknis</b>	<b>1,335.39</b>	<b>1,335.39</b>	<b>10,248.97</b>		<b>10,248.97</b>				<b>11,584.36</b>
Penyesuaian Ujroh	1,335.39	1,335.39	-		-				1,335.39
Penyesuaian PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-		-				-
Penyesuaian Kontribusi	-	-	2,529.69		2,529.69				2,529.69
Penyesuaian atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	17.58		17.58				17.58
Penyesuaian Klaim	-	-	7,674.64		7,674.64				7,674.64
Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	27.06		27.06				27.06
Qardh	-	-	-		-				-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>83,186.93</b>	<b>81,589.54</b>	<b>33,419.89</b>		<b>26,655.72</b>				<b>116,606.82</b>
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-		-				25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-		-				-
Akumulasi Dana	-	-	33,419.89		33,419.89				33,419.89
Profit Equilization Reserve	-	-	-		-				-
Saldo Laba	57,813.37	57,813.37	-		-				57,813.37
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-		-				373.56
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-		-				-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(1,597.39)	-		(6,764.17)				-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudhara bah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	146.50	132.34	-	-	-	-	278.84
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	66.17	66.17	-	-	-	-	132.34
Jumlah Hasil Investasi	212.67	66.17	-	-	-	-	278.84
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	212.67	66.17	-	-	-	-	278.84
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	(5,783.55)	(5,859.29)	-	-	-	-	(11,642.84)
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	(143.69)	(2,934.83)	-	-	-	-	(3,078.52)
Kontribusi Neto	(5,639.86)	(2,924.46)	-	-	-	-	(8,564.32)
Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah As)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyesuaian Kontribusi	-	4,529.99	-	-	-	-	4,529.99
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	102.03	-	-	-	-	102.03
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1,707.56	-	-	-	-	1,707.56
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>(5,639.86)</b>	<b>1,707.56</b>					<b>(3,932.30)</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	657.88	-	-	-	-	657.88
b. Klaim Recovery	-	108.53	-	-	-	-	108.53
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian Klaim	-	865.01	-	-	-	-	865.01
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,414.36	-	-	-	-	1,414.36
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>		<b>1,414.36</b>					<b>1,414.36</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		<b>293.20</b>					<b>293.20</b>
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	(1,754.79)	-	-	-	-	-	(1,754.79)
b. Beban Akuisisi	(2,898.24)	-	-	-	-	-	(2,898.24)
c. Beban Umum dan Administrasi:	300.91	-	-	-	-	-	300.91
- Beban Pegawai dan Pengurus	253.57	-	-	-	-	-	253.57
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	47.34	-	-	-	-	-	47.34
Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian Ujroh	(2,039.54)	-	-	-	-	-	(2,039.54)
Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok I	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>(6,391.66)</b>						<b>(6,391.66)</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>		<b>964.47</b>					<b>1,323.84</b>
Pendapatan Lain	317.79	2.01	-	-	-	-	319.81
<b>Beban Lain</b>		<b>40.74</b>					<b>41.47</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>		<b>1,241.53</b>					<b>1,241.53</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>		<b>1,241.53</b>					<b>1,241.53</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>							
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>1,241.53</b>	<b>360.65</b>					<b>1,602.18</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>26,655.72</b>	<b>81,589.54</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	43,261.58	83,718.14
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	16,605.86	2,128.60
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>1,873.11</b>	<b>163.29</b>
A. Risiko Kredit	584.35	102.59
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	0.36	-
D. Risiko Asuransi	1,285.40	-
E. Risiko Operasional	3.01	60.71
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>1423.07%</b>	<b>49964.72%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah A	-	-
A. Kekurangan (Kelebihan) 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>1423.07%</b>	<b>49964.72%</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.

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	48,051.34	78,337.27	-	126,388.62
B. Kewajiban Lancar	15,973.44	842.52	-	16,815.96
C. Rasio (a-b)	300.82%	9297.97%	-	751.60%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
A. Investasi, Kas dan Bank	41,357.79	-	-	-
B. Penyesuaian Teknis	10,248.97	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	61.01	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	4.01	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan Investasi Netto	132.34	146.50	-	278.84
B. Rata-rata Investasi	24,492.99	19,558.95	-	44,051.94
C. Rasio (a-b)	0.54%	0.75%	-	0.63%
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban Klaim Netto	549.35	-	-	-
B. Kontribusi Netto	(2,924.46)	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-18.78%	-	-	-
<b>Rasio Perubahan Dana</b>				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	33,419.89	57,813.37	-	91,233.26
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	33,458.66	57,433.15	-	90,891.80
C. Perubahan Dana (a-b)	(38.77)	380.23	-	341.46
D. Rasio (c-b)	-0.12%	0.66%	-	0.38%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	50,025.75
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	640,509.66
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	7.24%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	24,321.89	-	-	-
B. Jumlah Aset	57,780.55	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 30 April 2026  
S, E & O  
Direksi  
PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratiuhwan  
Direktur Utama

Ang Willy Riswanto  
Direktur