

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
<b>ASET</b>	<b>85,371.73</b>	<b>84,653.24</b>	<b>48,731.43</b>		<b>43,271.54</b>			<b>955.59</b>	<b>133,147.57</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	-	-	-		-				-
Penyertaan Langsung	-	-	-		-				-
Properti Investasi	-	-	-		-				-
Emas murni	-	-	-		-				-
Investasi lain	-	-	-		-				-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>80,273.19</b>	<b>79,554.71</b>	<b>45,720.43</b>		<b>40,260.54</b>			<b>955.59</b>	<b>125,038.03</b>
Kas dan Bank	79,162.10	79,162.10	38,732.25		38,732.25				117,894.35
Tagihan	955.59	392.61	3,371.27		108.27			955.59	3,371.27
Aset Reasuransi	-	-	1,420.02		1,420.02				1,420.02
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-		-				-
Property Bukan Investasi	-	-	-		-				-
Aset Lain	155.51	-	2,196.88		-				2,352.39
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>85,371.73</b>	<b>84,653.24</b>	<b>48,731.43</b>		<b>43,271.54</b>			<b>955.59</b>	<b>133,147.57</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>860.35</b>	<b>860.35</b>	<b>5,449.34</b>		<b>14,594.69</b>			<b>955.59</b>	<b>5,354.10</b>
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	56.11		56.11				56.11
Biaya yang Masih Harus Dibayar	638.02	638.02	1,569.90		1,252.34			955.59	1,569.90
Utang Lain	222.33	222.33	3,823.32		3,823.32				4,045.65
<b>Penyesuaian Teknis</b>	<b>1,207.92</b>	<b>1,207.92</b>	<b>9,145.36</b>		<b>9,145.36</b>				<b>10,353.28</b>
Penyesuaian Ujroh	1,207.92	1,207.92	-		-				1,207.92
Penyesuaian PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-		-				-
Penyesuaian Kontribusi	-	-	2,259.24		2,259.24				2,259.24
Penyesuaian atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	7.19		7.19				7.19
Penyesuaian Klaim	-	-	6,856.27		6,856.27				6,856.27
Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	22.66		22.66				22.66
Qardh	-	-	-		-				-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>83,303.45</b>	<b>82,584.96</b>	<b>34,136.73</b>		<b>28,676.84</b>				<b>117,440.18</b>
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-		-				25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-		-				-
Akumulasi Dana	-	-	34,136.73		34,136.73				34,136.73
Profit Equilization Reserve	-	-	-		-				-
Saldo Laba	57,929.90	57,929.90	-		-				57,929.90
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	-	-		-				373.56
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-		-				-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(718.49)	-		(5,459.89)				-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
<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)	(5,899.06)	-	-	-	-	(11,682.61)
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	(143.69)	(2,953.97)	-	-	-	-	(3,097.66)
Kontribusi Neto	(5,639.86)	(2,945.09)	-	-	-	-	(8,584.95)
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah As)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	4,787.73	-	-	-	-	4,787.73
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	112.42	-	-	-	-	112.42
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1,955.06	-	-	-	-	1,955.06
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>(5,639.86)</b>	<b>1,955.06</b>					<b>(3,684.80)</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	709.00	-	-	-	-	709.00
b. Klaim Recovery	-	129.09	-	-	-	-	129.09
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	366.84	-	-	-	-	366.84
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	946.75	-	-	-	-	946.75
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>		<b>946.75</b>					<b>946.75</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		<b>1,008.31</b>					<b>1,008.31</b>
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	(1,795.70)	-	-	-	-	-	(1,795.70)
b. Beban Akuisisi	(2,898.24)	-	-	-	-	-	(2,898.24)
c. Beban Umum dan Administrasi:	345.98	-	-	-	-	-	345.98
- Beban Pegawai dan Pengurus	294.43	-	-	-	-	-	294.43
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	51.56	-	-	-	-	-	51.56
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	(2,167.01)	-	-	-	-	-	(2,167.01)
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok I	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>(6,514.97)</b>						<b>(6,514.97)</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>1,087.78</b>	<b>1,074.48</b>					<b>2,162.26</b>
Pendapatan Lain	317.08	3.74	-	-	-	-	320.82
<b>Beban Lain</b>	<b>46.81</b>	<b>0.73</b>					<b>47.54</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>1,358.05</b>						<b>1,358.05</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>1,358.05</b>						<b>1,358.05</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>							
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>1,358.05</b>	<b>1,077.49</b>					<b>2,435.54</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>28,676.85</b>	<b>82,584.97</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	43,271.54	84,653.24
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	14,594.69	2,068.27
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>1,658.82</b>	<b>89.04</b>
A. Risiko Kredit	472.88	31.41
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	0.33	-
D. Risiko Asuransi	1,182.60	-
E. Risiko Operasional	3.01	57.63
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>1728.75%</b>	<b>92752.34%</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. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>1728.75%</b>	<b>92752.34%</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	46,595.31	80,162.10	-	126,757.40
B. Kewajiban Lancar	14,029.89	871.35	-	14,901.24
C. Rasio (a:b)	332.11%	9199.74%	-	850.65%
<b>Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>				
A. Investasi, Kas dan Bank	41,743.25	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	9,145.36	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	56.11	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	4.54	-	-	-
<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	34,136.73	57,929.90	-	92,066.63
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	33,419.89	57,813.37	-	91,233.26
C. Perubahan Dana (a-b)	716.84	116.52	-	833.36
D. Rasio (c:b)	2.14%	0.20%	-	0.91%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	48,731.43
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	640,509.66
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	7.07%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	14,594.69	-	-	-
B. Jumlah Aset	48,731.43	-	-	-
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, 31 Mei 2026  
S, E & O  
Direksi  
PT Asuransi Staco Mandiri

Andi Pratijhwan  
Direktur Utama

Ang Willy Riswanto  
Direktur