

LAPORAN BULANAN PT. ACA UNIT SYARIAH
Per Desember 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN Dalam Jutaan Rupiah

	Desember 2023							
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gebungan
	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
ASET	127.716,03	106.227,09	152.884,24	148.505,71	-	-	280.600,27	
Investasi	59.859,42	59.859,42	39.968,66	39.968,66	-	-	99.828,08	
Deposito	34.071,86	34.071,86	20.745,80	20.745,80	-	-	54.817,66	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi syariah	3.025,70	3.025,70	10.400,20	10.400,20	-	-	13.425,90	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	22.761,86	22.761,86	8.597,13	8.597,13	-	-	31.358,99	
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Negara selain Negara RI	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	-	-	225,53	225,53	-	-	225,53	
Edukasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah dengan hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan langsung	-	-	-	-	-	-	-	
Proper Investasi	-	-	-	-	-	-	-	
Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	67.856,61	46.367,67	112.915,58	108.537,06	-	-	160.772,19	
Kas dan Bank	38.074,61	38.074,61	54.800,19	54.800,19	-	-	92.874,70	
Tagihan	13.264,05	8.143,74	23.203,26	19.024,73	-	-	36.467,31	
Aset Reasuransi	-	-	34.632,13	34.632,13	-	-	34.632,13	
Bahan Aktif yang ditamagahkan	-	-	-	-	-	-	-	
Property non investasi	149,42	149,42	-	-	-	-	149,42	
Aset lain	16.368,63	-	200,00	-	-	-	16.568,63	
LIABILITAS DAN EKUITAS	127.716,03	106.227,09	152.884,24	148.505,71	-	-	280.600,27	
Liabilitas	31.266,54	31.266,54	104.721,20	105.673,90	-	-	135.987,74	
Utang klaim atau manfaat investasi	-	-	465,56	465,56	-	-	465,56	
Biaya yang masih harus dibayar	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	5.639,53	5.639,53	34.225,18	34.225,18	-	-	39.864,71	
Penyisihan Teknik	25.627,01	25.627,01	70.030,46	70.030,46	-	-	95.657,47	
Penyisihan uroh	25.627,01	25.627,01	-	-	-	-	25.627,01	
Penyisihan uroh	-	-	-	-	-	-	-	
penyisihan PAYDI yg memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	63.514,81	63.514,81	-	-	63.514,81	
Penyisihan klaim	-	-	6.515,65	7.488,35	-	-	6.515,65	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	
Gardes	96.449,49	74.960,55	48.163,04	42.831,81	-	-	144.612,53	
Edukasi Dana	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	50.000,00	
Modal disor	-	-	-	-	-	-	-	
Agio/disagio Saham	-	-	47.670,42	47.670,42	-	-	47.670,42	
Alokasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	
Profil Equalization Reserve	45.759,11	45.759,11	-	-	-	-	45.759,11	
Saldo Laba	690,38	690,38	492,62	492,62	-	-	1.183,00	
Komponen Ekuitas lainnya	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo saldo SAK dan Saldo SAP	-	(21.488,84)	-	-	-	-	(1.152,70)	
Kekayaan yang tidak dipertekankan	-	-	-	-	-	-	(4.178,53)	

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN Dalam Jutaan Rupiah

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	42.831,81	74.960,55
A. Aset yang dipertekankan (A/D)	148.505,71	106.227,09
B. Liabilitas selain Gardes dari Dana Perusahaan	104.673,90	31.266,54
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (MVR)	13.131,08	1.552,61
A. Risiko Kredit	2.667,22	1.153,79
B. Risiko Likuiditas	1.465,71	219,24
C. Risiko Pasar	8.958,18	-
E. Risiko Operasional	39,97	179,59
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 dipertekankan untuk Garansi (risiko "N")	326,19%	4828,03%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTM/AMBR yang Dipersyaratkan Penjualan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Gardes yang Dipertingking sebagai Pemenuhan A/D Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
a. menanggung (membayar) setiap sumbu/sumbu lain yang	-	-
b. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	326,19%	4828,03%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)

Urutan	Dana Tabarru' dan Dana Tabarru'	Indikator		Gebungan
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas	162.684,24	127.566,61	-	-
A. Kewajiban lancar	104.721,20	31.266,54	-	-
C. Rasio (a/b)	146,80%	408,00%	-	-
Rasio pertanggung jawaban investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi kas dan bank	94.848,85	-	-	-
B. Penyisihan teknis	35.396,33	-	-	-
C. Utang lain selain modal sendiri	510,51	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	264,14%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto	1.534,55	2.331,96	-	-
A. Pendapatan investasi netto	40.721,77	55.474,38	-	-
B. Rata-rata investasi	-	4,20%	-	-
C. Rasio (a/b)	3,77%	-	-	-
Rasio beban klaim	6.683,75	-	-	-
A. Beban klaim netto	13.373,59	-	-	-
B. Rasio (a/b)	49,98%	-	-	-
Rasio perubahan dana	47.670,42	96.449,49	-	-
A. Dana tabarru' dan/atau beasiswa	50.013,53	95.813,78	-	-
B. Dana tabarru' dan/atau beasiswa	(2.343,11)	635,71	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	46,66%	-	-	-
D. Rasio (c/d)	-	-	-	-
Rasio Aset Urah Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tabarru'	0,00%	0,00%	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	-	-	-	-
Penghitungan Gardes yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Gardes	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Gardes yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Gardes yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Gardes	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	0,00	0,00	-	-
C. Jumlah Gardes yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan	-	3.218,21	-	-
A. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	16,59	-	-
B. Rasio (a/b)	-	0,01	-	-

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF Dalam Jutaan Rupiah

	November 2023							
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru		Akad Wakalah		Penyesuaian	Gebungan
	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	2.331,96	1.534,55	-	-	-	-	3.866,51	
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.074,19	1.074,19	-	-	-	-	2.148,38	
Jumlah Hasil Investasi	3.406,15	460,36	-	-	-	-	3.866,51	
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	3.406,15	460,36	-	-	-	-	3.866,51	
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Bruto/Uroh Diterima/Alokasi Investasi	68.969,03	85.127,04	-	-	-	-	154.096,07	
a. Alokasi Kontribusi Langsung	-	-	-	-	-	-	-	
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Kontribusi Bruto/Uroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	68.969,03	85.127,04	-	-	-	-	154.096,07	
Kontribusi Reasuransi/Resesi	3.027,59	44.356,32	-	-	-	-	47.383,91	
Kontribusi neto	65.941,44	40.770,72	-	-	-	-	106.714,16	
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	(27.399,13)	-	-	-	-	-	(27.399,13)	
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	13.373,59	13.373,59	-	-	-	-	26.747,18	
PENDAPATAN UNDERWRITING	65.941,44	13.373,59	-	-	-	-	79.315,03	
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	16.600,88	16.600,88	-	-	-	-	16.600,88	
b. Klaim recovery	9.296,07	9.296,07	-	-	-	-	18.896,95	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(621,06)	(621,06)	-	-	-	-	(1.242,12)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Klaim Neto	6.683,75	6.683,75	-	-	-	-	6.683,75	
Beban Adjuster	6.683,75	6.683,75	-	-	-	-	13.367,50	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	13.367,50	13.367,50	-	-	-	-	26.735,25	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING								
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	4.682,89	6.689,84	-	-	-	-	9.372,73	
b. Surplus underwriting untuk peserta	1.337,97	1.337,97	-	-	-	-	2.675,94	
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemazaman	2.717,26	2.717,26	-	-	-	-	5.434,52	
b. Beban Akuisisi	38.670,46	38.670,46	-	-	-	-	77.340,92	
c. Beban Umum dan Administrasi	17.975,45	17.975,45	-	-	-	-	35.950,90	
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.218,21	3.218,21	-	-	-	-	6.436,42	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	16,59	16,59	-	-	-	-	33,18	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	14.740,65	14.740,65	-	-	-	-	29.481,30	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	16.457,94	16.457,94	-	-	-	-	32.915,88	
JUMLAH BEBAN USAHA	75.821,11	75.821,11	-	-	-	-	151.642,22	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1.790,63)	1.129,34	-	-	-	-	(661,29)	
Pendapatan Lain	1.488,50	1.488,50	-	-	-	-	2.977,00	
Beban Lain	23,05	23,05	-	-	-	-	46,10	
Kenaikan (Penurunan) Nilai aset	-	-	-	-	-	-	-	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(324,18)	1.129,34	-	-	-	-	(648,34)	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	(324,18)	1.129,34	-	-	-	-	(648,34)	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	592,51	592,51	-	-	-	-	1.185,02	
JUMLAH KEMERJA SELURUH DANA	268,33	1.129,34	-	-	-	-	1.397,67	

Reasurador Utama	Rasio
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	0%