

LAPORAN BULANAN PT. ACA UNIT SYARIAH
Per Januari 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Dalam Jutaan Rupiah

ASET	Januari 2024						Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru		Dana Investasi Peserta			
	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
Investasi	129.281,22	110.250,47	154.686,35	150.061,86	-	-	283.967,57	
Deposito	60.041,26	60.041,26	40.058,40	40.058,40	-	-	100.099,66	
Sertifikat Deposito	34.115,09	34.115,09	20.765,15	20.765,15	-	-	54.880,24	
Saham Syariah								
Sukuk atau Obligasi syariah	3.033,00	3.033,00	10.408,55	10.408,55	-	-	13.441,55	
MTN Syariah								
Surat Berharga Syariah Negara	22.893,17	22.893,17	8.656,47	8.656,47	-	-	31.549,64	
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			228,23	228,23	-	-	228,23	
Efekt 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								
Sukuk Daerah								
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif								
Investasi lain								
Bukan Investasi	69.239,96	50.209,21	114.627,95	110.003,46	-	-	183.867,91	
Kas dan Bank	41.739,04	41.739,04	55.933,54	55.933,54	-	-	97.672,58	
Tagihan	14.240,09	8.322,19	24.425,42	20.000,93	-	-	38.665,51	
Aset Reasuransi			34.068,99	34.068,99	-	-	34.068,99	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan								
Property non investasi	147,98	147,98					147,98	
Aset lain	13.112,85	-	200,00				13.312,85	
LIABILITAS DAN EKUITAS	129.281,22	110.250,47	154.686,35	150.061,86	-	-	283.967,57	
Liabilitas	32.227,33	32.227,33	105.993,94	106.946,64	-	-	138.221,27	
Utang klaim atau manfaat investasi			782,87	782,87	-	-	782,87	
Biaya yang masih harus dibayar								
Utang lain	5.761,16	5.761,16	34.348,87	34.348,87	-	-	40.110,03	
Penyisihan Teknis	26.466,17	26.466,17	70.862,20	71.814,90	-	-	97.328,37	
Penyisihan ujuh	26.466,17	26.466,17					26.466,17	
penyisihan PAYDI yg memberikan garansi pokok investasi								
Penyisihan kontribusi			65.745,01	65.745,01	-	-	65.745,01	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			5.117,19	6.069,89	-	-	11.186,08	
Penyisihan klaim								
Penyisihan atas risiko bencana								
Qardh								
Ekuitas Dana	97.053,89	78.023,14	48.692,41	43.115,22	-	-	145.746,30	
Modal disetor	50.000,00	50.000,00					50.000,00	
Ago/dsagio Saham								
Akumulasi Dana			48.206,40	48.206,40	-	-	48.206,40	
Profit Equalization Reserve								
Saldo Laba	46.224,90	46.224,90					46.224,90	
Komponen Ekuitas lainnya	828,99	828,99	486,01	486,01	-	-	1.315,00	
Selanjutnya SAK dan Saldo SAP	(19.030,75)			(1.152,70)	-	-	(1.152,70)	
Kekayaan yang tidak diperkenankan				(4.424,49)	-	-	(4.424,49)	

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN

Dalam Jutaan Rupiah

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	43.115,22	78.023,14
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	150.061,86	110.250,47
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	106.946,64	32.227,33
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	13.512,54	1.573,28
A. Risiko Kredit	2.639,82	1.166,30
B. Risiko Likuiditas	8,95	-
C. Risiko Pasar	1.512,37	220,45
D. Risiko Asuransi	9.311,35	-
E. Risiko Operasional	40,06	186,53
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 Tersedia untuk Qardh (dalam %)	319,08%	4959,27%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Target Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan	100,00%	100,00%
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	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	319,08%	4959,27%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	154.486,35	128.931,28	-	-
B. Kewajiban lancar	105.770,14	32.227,33	-	-
C. Rasio (a/b)	146,06%	400,07%	-	-
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	95.991,94	-	-	-
B. Penyisihan teknis	36.793,21	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	429,32	-	-	-
D. Rasio [a/(b+c)]	257,89%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	135,59	215,67	-	-
B. Rata-rata investasi	40.048,12	55.373,77	-	-
C. Rasio (a/b)	0,34%	0,39%	-	-
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	842,01	-	-	-
B. Kontribusi netto	1.845,83	-	-	-
C. Rasio (a/b)	45,62%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	48.206,40	97.053,89	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	47.670,42	96.449,49	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	535,98	604,40	-	-
D. Rasio (c/b)	1,12%	0,63%	-	-
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud				
B. Aset Dana Investasi Peserta				
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0,00%	0,00%	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	0,00	0,00	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	255,64	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b/a)	-	0,00	-	-

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

Dalam Jutaan Rupiah

PENDAPATAN	Januari 2024					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru	Akad Wakalah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	215,67	135,59				351,26
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	94,91	94,91				189,82
Jumlah Hasil Investasi	310,58	40,68				351,26
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi						
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	310,58	40,68				351,26
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi						
a. Alokasi Kontribusi Langsung	5.555,35	6.234,33				11.789,68
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung						
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	5.555,35	6.234,33				11.789,68
Kontribusi Reasuransi/Restorasi	232,71	2.902,55				3.135,26
Kontribusi neto	5.322,64	3.331,78				8.654,42
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP						
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi						
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(1.485,95)				(1.485,95)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana						
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	5.322,64	1.845,83				7.168,47
PENDAPATAN UNDERWRITING	5.322,64	1.845,83				7.168,47
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto		2.957,27				2.957,27
b. Klaim recovery		2.024,21				2.024,21
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(91,05)				(91,05)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo						
a. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum t tempo)		842,01				842,01
Jumlah Beban Klaim Netto		842,01				842,01
Beban Adjuster						
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		842,01				842,01
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1.003,82				1.003,82
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	702,67	702,67				1.405,34
b. Surplus underwriting untuk peserta		200,77				200,77
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemasaran	138,65					138,65
b. Beban Akuisisi	3.116,26					3.116,26
c. Beban Umum dan Administrasi	1.904,81					1.904,81
- Beban Pegawai dan Pengurus	255,64					255,64
- Beban Pendidikan dan Pelatihan						
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.649,17					1.649,17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	839,15					839,15
JUMLAH BEBAN USAHA	5.998,87					5.998,87
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	337,02	141,06				478,08
Pendapatan Lain	130,59					130,59
Beban Lain	1,82					1,82
Kenaikan (Penurunan) Nilai aset						
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	465,79	141,06				606,85
Pajak Penghasilan						
LABA SETELAH PAJAK	465,79	141,06				606,85
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	138,61					138,61
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	604,40	141,06				745,46

Reasuradur Utama	Rating
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	idA+
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia	idA
3. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	AA-(idh)
Pemilik Perusahaan	
1. Anthoni Salim	33,00%
2. PT Asian International Investindo	32,00%
3. PT Lintas Sejahtera Langgeng	18,93%
4. Raymond Salim	2,51%
5. Teddy Salim	2,51%
6. Aylene Salim	2,51%
7. Renny Salim	2,51%
8. Syerra (Sherra) Salim	2,51%
9. Brenda Salim	2,51%
10. Ahi Waris Almarhumah Sri Rahayu Kartorahardjo	0,62%
11. Dharmawan Gozali	0,40%
Dewan Komisaris	
1. Anthoni Salim	Komisaris Utama
2. Phiong, Philipus Darma	Komisaris
3. Indomen Saragih	Komisaris Independen
4. Paul Hardjatmo	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Prof. DR. H. M. Amin Suma SH, MA, MM	Ketua
2. DR. K.H. Manarul Hidayat, MA	Anggota
3. DR. M. Syaifuddin Dimiyathi, M.Ed	Anggota
Direksi	
1. Juliaty Bodhhyia	Direktur Utama
2. Indrawati Darmawan	Direktur
3. Mujalati Kusuma	Direktur
4. Syarifuddin	Direktur
5. Yohanes Jap	Direktur Kepatuhan