

LAPORAN BULANAN PT. ACA UNIT SYARIAH
Per November 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN							Dalam Jangka Panjang	
ASET	November 2023						Gabungan	Peryseluban
	Dana Perusahaan		Dana Tabung		Dana Investasi Peserta			
	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP		
Investasi	124.912,35	105.672,61	139.044,95	135.607,92	-	-	263.557,30	
Deposito	56.804,45	56.804,45	39.871,67	39.871,67	-	-	95.676,12	
Sertifikat Deposito	30.079,45	30.079,45	20.749,20	20.749,20	-	-	50.828,65	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi syariah	3.019,00	3.019,00	10.393,50	10.393,50	-	-	13.412,50	
MN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	22.706,00	22.706,00	8.505,02	8.505,02	-	-	31.211,02	
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Negara selain Negara RI	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	
Risiko Dana Syariah	-	-	223,95	223,95	-	-	223,95	
Erek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
RSFO	-	-	-	-	-	-	-	
Perbanyakan Mulaik Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	
Perbanyakan Syariah dengan hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	
Perbanyakan langsung	-	-	-	-	-	-	-	
Properri Investasi	-	-	-	-	-	-	-	
Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	68.707,90	49.868,16	99.173,28	95.736,25	-	-	167.881,18	
Kas dan Bank	43.525,14	43.525,14	48.511,45	48.511,45	-	-	92.036,59	
Tiagah	10.479,08	6.191,15	19.180,63	15.943,60	-	-	29.660,21	
Aset Rerasuransi	-	-	31.281,20	31.281,20	-	-	31.281,20	
Biaya asuransi yang dibayarkan	-	-	-	-	-	-	-	
Properti non investasi	151,87	151,87	-	-	-	-	151,87	
Aset lain	14.361,51	-	200,00	-	-	-	14.561,51	
LIABILITAS DAN EKUITAS	124.912,35	105.672,61	139.044,95	135.607,92	-	-	263.557,30	
Liabilitas	29.951,46	29.951,46	91.083,54	92.036,24	-	-	120.939,00	
Utang kiam atau manfaat investasi	-	-	576,24	576,24	-	-	576,24	
Biaya yang masih harus dibayar	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	5.417,79	5.417,79	25.404,28	25.404,28	-	-	30.822,07	
Penyisihan Takris	24.133,67	24.133,67	65.103,02	65.055,72	-	-	89.238,69	
Penyisihan terhadap penyisihan PAVD yang memberikan garansi pokok investasi	24.133,67	24.133,67	-	-	-	-	24.133,67	
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	59.187,18	59.187,18	-	-	59.187,18	
Penyisihan kiam	-	-	5.915,84	6.868,54	-	-	5.915,84	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	
Quath	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	94.960,89	75.121,15	47.961,41	43.571,68	-	-	142.922,30	
Modal Dasar	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	50.000,00	
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	47.580,65	47.580,65	-	-	47.580,65	
Profi Eksploitasi Reserve	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	44.333,07	44.333,07	380,76	380,76	-	-	44.333,07	
Komponen Ekuitas lainnya	627,82	627,82	-	-	-	-	627,82	
Selain modal dasar dan Saldo SAP	(18.839,74)	-	(1.152,70)	-	-	-	(19.992,44)	
Kelengkapan yang tidak diperkenankan	-	-	(3.237,63)	-	-	-	(3.237,63)	

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN			Dalam Jangka Panjang	
Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		Dana Tabung dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
	(dalam persen nisip)			
Tingkat Solvabilitas	95,67%	95,67%	43,57%	76,12%
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	135,607,92	135,607,92	-	-
B. Liabilitas selain Quath dari Dana Perusahaan	92,036,24	92,036,24	-	-
Dana Tabung dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	13,412,50	13,412,50	2,347,61	94,01
A. Risiko Kredit	-	-	-	-
B. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
C. Risiko Pasar	-	-	-	-
D. Risiko Akumulasi	-	-	-	-
E. Risiko Operasional	-	-	-	-
1. Risiko PAVD Digransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAVD Digransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAVD Digransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Quath (dalam %)	351,47%	351,47%	571,08%	571,08%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/EMER yang Diperkirakan	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/EMER yang Diperkirakan	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Quath yang Diperhitungkan sebagai Penurunan	-	-	-	-
Penambahan AYD Dana Tabung dan Tanahud	-	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketidakefektifan investasi kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	351,47%	351,47%	571,08%	571,08%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS					Dalam Jangka Panjang	
Uraian	Indikator		Dana Investasi Peserta	Gabungan		
	Dana Tabung dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan				
Rasio Likuiditas	138.844,00	124.360,48	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	91.083,54	91.083,54	-	-	-	-
B. Kekayaan lancar	152,44%	420,83%	-	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-	-	-	-	-	-
Rasio penjabaran investasi dengan liabilitas	88.383,12	-	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	33.621,82	-	-	-	-	-
B. Penyisihan takris	599,29	-	-	-	-	-
C. Utang kiam terkait sendiri	256,99%	-	-	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	-	-	-	-	-	-
Rasio Penjabaran Investasi Neto	1.391,77	2.122,72	-	-	-	-
A. Penjabaran investasi neto	43.025,05	53.539,83	-	-	-	-
B. Rasio atas investasi	3,27%	3,96%	-	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-	-	-	-	-	-
Rasio beban kiam	142.922,30	5.672,29	-	-	-	-
A. Beban kiam neto	50.000,00	11.605,22	-	-	-	-
B. Keuntung neto	47.580,65	48,86%	-	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-	-	-	-	-	-
Rasio perubahan dana	47.580,65	47.580,65	-	-	-	-
A. Dana tahun/tahuntahun berjalan	50.013,53	94.960,89	-	-	-	-
B. Dana tahun/tahuntahun lalu	1.008,58	(56.813,78)	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	-	(2.492,89)	-	-	-	-
D. Rasio (a-b)	-	-4,86%	-	-	-	-
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabung dan Dana Tanahud	-	-	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-
C. Aset Dana Akumulasi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	-	-
D. Rasio (a-b) (a-b-c)	0,00%	0,00%	-	-	-	-
Penghitungan Quath yang Diperlukan Dana Tabung	-	-	-	-	-	-
A. Jumlah Quath selain Quath	-	-	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	-	-
C. Jumlah Quath yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-	-
Penghitungan Quath yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-	-	-
A. Jumlah Quath selain Quath	-	-	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	-	-
C. Jumlah Quath yang Diperlukan (a-b)	0,00	0,00	-	-	-	-
Rasio Pendanaan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
A. Biaya Pegawai dan Penunpus	-	3.217,84	-	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	16,24	-	-	-	-
Rasio (a-b)	-	0,51	-	-	-	-

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF							Dalam Jangka Panjang	
PENDAPATAN	November 2023						Gabungan	Peryseluban
	Dana Perusahaan		Dana Tabung		Dana Investasi Peserta			
	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP	SAP		
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUKROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	2.122,72	1.391,77	-	-	-	-	3.099,63	
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	974,24	974,24	-	-	-	-	1.948,48	
Jumlah Hasil Investasi	3.096,96	417,53	-	-	-	-	3.099,63	
Jumlah Ujroh Penghasilan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Penghasilan Investasi	3.096,96	417,53	-	-	-	-	3.099,63	
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Bruto Ujroh Dharma/Akikasi Investasi	62.218,88	76.382,44	-	-	-	-	128.601,32	
a. Akikasi Kontribusi Langsung	62.218,88	76.382,44	-	-	-	-	128.601,32	
b. Akikasi Kontribusi Tidak Langsung	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Kontribusi Bruto Ujroh Dharma/Akikasi Untuk Investasi	2.707,60	39.266,76	-	-	-	-	38.792,61	
Kontribusi neto	59.511,28	37.115,68	-	-	-	-	89.901,64	
Penunanan (Netralisasi) Penyisihan Kontribusi dan PRAKEMP	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penunanan (Netralisasi) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	
b. Penunanan (Netralisasi) PRAKEMP	-	(26.111,46)	-	-	-	-	(26.111,46)	
c. Penunanan (Netralisasi) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	59.511,28	11.005,22	-	-	-	-	10.403,14	
PENDAPATAN UNDERWRITING	59.511,28	11.005,22	-	-	-	-	65.229,43	
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Kiam	-	-	-	-	-	-	35.995,36	
a. Kiam Bruto	-	15.219,82	-	-	-	-	13.954,85	
b. Kiam recovery	-	8.634,04	-	-	-	-	8.019,52	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Kiam	-	(909,89)	-	-	-	-	(1.165,54)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Kiam Neto	-	5.675,29	-	-	-	-	4.744,79	
Beban Adjuster	-	5.675,29	-	-	-	-	4.744,79	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	4.150,95	5.929,93	-	-	-	-	7.921,70	
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	4.150,95	4.150,95	-	-	-	-	1.131,67	
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	1.131,67	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk peserta	-	-	-	-	-	-	-	
BEBAN USAHA								
a. Beban Perencanaan	3.599,49	-	-	-	-	-	2.520,72	
b. Beban Akuisisi	35.953,47	-	-	-	-	-	32.304,56	
c. Beban Umum dan Administrasi	17.272,19	-	-	-	-	-	13.803,94	
Beban Pegawai dan Pengurus	3.577,84	-	-	-	-	-	3.995,13	
Beban Pendidikan dan Pelatihan	16,24	-	-	-	-	-	12,03	
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	14.038,11	-	-	-	-	-	9.818,88	
Konakan (penunanan) Penyisihan Ujroh	14.964,60	-	-	-	-	-	14.964,34	
JUMLAH BEBAN USAHA	69.889,75	-	-	-	-	-	63.216,66	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1.130,56)	1.010,52	-	-	-	-	(766,09)	
Perolehan Lain	1.403,87	-	-	-	-	-	1.343,32	
Beban Lain	206,31	-	-	-	-	-	19,70	
Konakan (Penunanan) Nilai aset	-	-	-	-	-	-	-	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1.750,22)	1.010,52	-	-	-	-	558,56	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	(1.750,22)	1.010,52	-	-	-	-	558,56	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	529,95	-	-	-	-			