

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	67.770,88	68.038,49	17.539,03	-	153.348,40
Investasi	65.572,18	56.719,13	17.115,97	-	139.507,29
Deposito	14.130,14	2.545,82	2.213,41	-	18.889,37
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	13.417,22	2.184,00	6.084,24	-	21.685,46
Sukuk atau Obligasi Syariah	27.608,68	25.327,42	8.818,32	-	61.754,41
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	10.516,15	26.661,90	-	-	37.178,04
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	2.098,70	11.319,35	423,07	-	13.841,12
Kas dan Bank	224,52	441,62	338,31	-	1.004,46
Tagihan	410,50	7.268,76	84,76	-	7.764,02
Aset Reasuransi	-	2.861,97	-	-	2.861,97
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	1.463,67	747,00	-	-	2.210,67
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	67.770,88	68.038,49	17.539,03	-	153.348,40
Liabilitas	23.113,50	51.722,88	1.665,00	-	76.501,37
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	256,23	45,00	-	301,23
Biaya yang Masih Harus Dibayar	926,41	-	1.620,00	-	2.546,41
Utang lain	404,72	2.345,53	-	-	2.750,25
Penyisihan Teknis	21.782,36	49.121,12	-	-	70.903,48
Penyisihan ujiroh	21.782,36	-	-	-	21.782,36
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	45.784,67	-	-	45.784,67
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	33,54	-	-	33,54
Penyisihan klaim	-	1.153,55	-	-	1.153,55
Penyisihan atas risiko bencana	-	2.149,35	-	-	2.149,35
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	44.657,38	16.315,61	15.874,04	-	76.847,03
Modal Disetor	35.000,00	-	-	-	35.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	15.691,61	15.874,04	-	31.565,65
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	9.627,87	-	-	-	9.627,87
Komponen Ekuitas Lainnya	29,51	624,00	-	-	653,51
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	4.343,54	3.954,32	-	1.775,70	-	-	10.073,56
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4.343,54	3.954,32	-	1.775,70	-	-	10.073,56
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4.343,54	3.954,32	-	1.775,70	-	-	10.073,56
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	4.493,58	4.943,71	-	322,67	-	-	9.759,97
Kontribusi Reasuransi / Retrosesi	1.082,72	4.330,83	-	-	-	-	5.413,55
Kontribusi Neto	3.410,86	612,89	-	322,67	-	-	4.346,42
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	2.691,45	-	-	-	-	2.691,45
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(6,81)	-	-	-	-	(6,81)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	153,87	-	-	-	-	153,87
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	3.451,40	-	-	-	-	3.451,40
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3.410,86	3.451,40	-	-	-	-	6.862,27
PENDAPATAN UNDERWRITING	3.410,86	3.451,40	-	-	-	-	6.862,27
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	11.082,19	-	-	-	-	11.082,19
a. Klaim Bruto	-	4.233,68	-	-	-	-	4.233,68
b. Klaim recovery	-	(35,48)	-	-	-	-	(35,48)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan / Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	2.629,12	-	-	2.629,12
Jumlah Beban Klaim Netto	-	6.813,03	-	2.629,12	-	-	9.442,16
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6.813,03	-	-	-	-	6.813,03
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	484,74	-	-	-	-	-	484,74
b. Beban Akuisisi	1.836,74	-	-	-	-	-	1.836,74
c. Beban Umum dan Administrasi:	5.808,33	-	-	-	-	-	5.808,33
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.226,55	-	-	-	-	-	2.226,55
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	310,93	-	-	-	-	-	310,93
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3.270,85	-	-	-	-	-	3.270,85
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1.030,14)	-	-	-	-	-	(1.030,14)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	7.099,67	-	-	-	-	-	7.099,67
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	654,74	592,69	-	(530,75)	-	-	716,68
Pendapatan Lain	31,22	168,86	-	-	-	-	200,08
Beban Lain	-	504,17	-	(142,08)	-	-	362,09
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	685,96	257,38	-	(388,67)	-	-	554,67
Pajak Penghasilan	-	257,38	-	-	-	-	257,38
LABA SETELAH PAJAK	685,96	-	-	(388,67)	-	-	297,29
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	340,76	429,00	-	-	-	-	769,76
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.026,72	686,38	-	(388,67)	-	-	1.324,43

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13.537,34	45.841,03
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	65.260,22	68.954,53
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	51.722,88	23.113,50
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.628,03	3.437,08
A. Risiko Kredit	1.369,67	1.171,21
B. Risiko Likuiditas	830,09	88,13
C. Risiko Pasar	-	2.106,89
D. Risiko Asuransi	4.368,21	-
E. Risiko Operasional	60,06	70,85
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 %)	204,24%	1333,72%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%
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	204,24%	1333,72%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	12.769,66	21.316,53	8.720,72	42.806,91
B. Kewajiban lancar	4.619,09	795,96	17.539,03	22.954,08
C. Rasio (a-b)	276,45%	2678,11%	49,72%	186,49%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	57.160,76	-	-	-
B. Penyisihan teknis	49.121,12	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	256,23	-	-	-
D. Rasio [a/(b+c)]	115,76%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3.954,32	4.343,54	1.775,70	10.073,56
B. Rata-rata Investasi	62.297,589	59.200,301	17.439,537	138.937,43
C. Rasio (a-b)	6,35%	7,34%	10,18%	7,25%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	6.813,03	-	-	-
B. Kontribusi netto	3.451,40	-	-	-
C. Rasio (a-b)	197,40%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	16.315,61	44.657,38	15.874,04	76.847,03
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	15.629,23	43.630,67	16.262,70	75.522,60
C. Perubahan dana (a-b)	686,38	1.026,72	(388,67)	1.324,43
D. Rasio (c/b)	4,39%	2,35%	-2,39%	1,75%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	68.038,49
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	17.539,03
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	67.770,88
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	55,81%
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)	-	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta, 31 Januari 2020
Direksi
PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya

Freddy Thamrin
DIREKTUR UTAMA

Antonius Probosanjoyo
DIREKTUR