

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
ASET	65.111,50	66.789,57	16.074,10	147.975,17
Investasi	63.480,96	54.561,62	15.218,27	133.260,85
Deposito	14.375,96	700,00	2.374,94	17.450,91
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	10.113,21	2.073,50	5.027,32	17.214,02
Sukuk atau Obligasi Syariah	28.478,08	25.140,11	7.816,01	61.434,20
MTN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	10.513,71	26.648,00	-	37.161,71
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	1.630,54	12.227,95	855,89	14.714,32
Kas dan Bank	276,86	1.113,44	779,99	2.170,29
Tagihan	612,94	7.755,14	75,83	8.443,92
Aset Reasuransi	-	1.989,05	-	1.989,05
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-
Aset Lain	740,74	1.370,32	-	2.111,06
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	65.111,50	66.789,57	16.074,10	147.975,17
Liabilitas	22.139,60	30.774,46	-	52.914,06
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	565,99	-	565,99
Biaya yang Masih Harus Dibayar	409,41	-	2.435,06	2.844,47
Utang lain	495,45	3.063,37	-	3.558,82
Penyisihan Teknis	21.254,74	47.148,10	-	68.402,84
Penyisihan ujuroh	21.254,74	-	-	21.254,74
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	44.728,61	-	44.728,61
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	30,21	-	30,21
Penyisihan klaim	-	303,01	-	303,01
Penyisihan atas risiko bencana	-	2.086,27	-	2.086,27
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	42.951,91	16.012,10	13.536,11	72.500,13
Modal Diotor	35.000,00	-	-	35.000,00
Agi/Diagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	15.498,60	13.536,11	29.034,72
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	9.705,80	-	-	9.705,80
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.753,89)	513,50	-	(1.240,39)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJUOH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	(589,68)	919,48	-	(790,15)	(460,35)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(589,68)	919,48	-	(790,15)	(460,35)
Jumlah Ujuoh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujuoh Pengelolaan Investasi	(589,68)	919,48	-	(790,15)	(460,35)
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujuoh/Alokasi Investasi	584,71	596,88	-	116,57	1.298,16
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	154,20	619,22	-	-	773,42
Kontribusi Neto	430,51	(22,34)	-	116,57	524,74
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)					
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	870,83	-	-	870,83
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	7,61	-	-	7,61
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	63,08	-	-	63,08
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	430,51	919,18	-	116,57	1.466,26
PENDAPATAN UNDERWRITING	430,51	919,18	-	116,57	1.466,26
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	3.717,62	-	-	3.717,62
b. Klaim recovery	-	2.099,91	-	-	2.099,91
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(157,46)	-	-	(157,46)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	1.143,34	1.143,34
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.460,24	-	-	1.460,24
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.460,24	-	-	1.460,24
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(541,06)	-	-	(541,06)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	44,77	-	-	-	44,77
b. Beban Akuisisi	608,06	-	-	-	608,06
c. Beban Umum dan Administrasi:	323,25	-	-	-	323,25
- Beban Pegawai dan Pengurus	249,76	-	-	-	249,76
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	7,52	-	-	-	7,52
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	65,97	-	-	-	65,97
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujuroh	(523,61)	-	-	-	(523,61)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	452,47	-	-	-	452,47
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(611,63)	378,42	-	(1.816,91)	(2.050,12)
Pendapatan Lain	151,99	1,07	-	-	153,06
Beban Lain	-	0,70	-	-	0,70
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(95,64)	378,79	-	(2.337,92)	(2.054,77)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(95,64)	378,79	-	(2.337,92)	(2.054,77)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1.783,40)	(110,50)	-	-	(1.893,90)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(1.879,04)	268,29	-	(2.337,92)	(3.948,67)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	9.553,16	43.278,22
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	60.330,63	65.437,82
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	50.777,46	22.159,60
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.691,11	2.813,26
A. Risiko Kredit	1.157,60	1.189,06
B. Risiko Likuiditas	813,47	-
C. Risiko Pasar	414,70	1.600,41
D. Risiko Asuransi	4.249,12	-
E. Risiko Operasional	56,22	23,79
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 %)	142,77%	1538,36%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal		
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	142,77%	1538,36%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	13.273,06	20.296,52	16.074,10	49.643,68
B. Kewajiban lancar	4.625,64	1.154,57	16.074,10	21.854,30
C. Rasio (a-b)	286,95%	1757,94%	100,00%	227,16%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	55.675,05	-	-	-
B. Penyisihan teknis	47.148,10	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	565,99	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	116,68%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	919,48	(589,68)	(790,15)	(460,35)
B. Rata-rata investasi	61.218,830	58.104,690	16.490,688	135.814,209
C. Rasio (a-b)	-1,50%	-4,79%	-0,34%	-
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1.460,24	-	-	-
B. Kontribusi netto	919,18	-	-	-
C. Rasio (a-b)	158,86%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	16.012,10	42.951,91	13.536,11	72.500,13
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	15.743,81	44.830,95	15.874,04	76.448,80
C. Perubahan dana (a-b)	268,29	(1.879,04)	(2.337,92)	(3.948,67)
D. Rasio (c-b)	1,70%	-4,19%	-14,73%	-5,17%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	66.789,57
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	16.074,10
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	65.111,50
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	56,00%
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)	-	-	-	-

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

Jakarta, 30 April 2020
Direksi
PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya

Freddy Thamrin
DIREKTUR UTAMA

Antonius Probojanoyo
DIREKTUR