

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	66.335,46	70.246,08	15.645,33	-	152.226,87
Investasi	64.954,81	58.054,23	15.049,41	-	138.058,44
Deposito	15.516,34	4.135,00	2.074,23	-	21.725,57
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	10.449,95	2.145,00	5.161,48	-	17.756,43
Sukuk atau Obligasi Syariah	28.477,24	25.140,11	7.813,70	-	61.431,06
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	10.511,27	26.634,11	-	-	37.145,39
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	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-
Efektif Berbagi 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	1.380,65	12.191,86	595,92	-	14.168,43
Kas dan Bank	198,75	819,03	475,94	-	1.493,73
Tagihan	600,33	7.761,86	119,98	-	8.482,18
Aset Reasuransi	-	3.143,76	-	-	3.143,76
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	581,56	467,21	-	-	1.048,77
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	66.335,46	70.246,08	15.645,33	-	152.226,87
Liabilitas	22.256,46	52.087,18	2.006,23	-	76.349,87
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	69,95	25,68	-	95,64
Biaya yang Masih Harus Dibayar	570,39	-	1.980,55	-	2.550,94
Utang lain	261,63	3.425,51	-	-	3.687,14
Penyisihan Teknis	21.424,44	48.591,72	-	-	70.016,16
Penyisihan uroh	21.424,44	-	-	-	21.424,44
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	44.847,54	-	-	-	44.847,54
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	27,95	-	-	27,95
Penyisihan klaim	1.636,58	-	-	-	1.636,58
Penyisihan atas risiko bencana	2.079,65	-	-	-	2.079,65
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	44.079,00	18.158,90	13.639,10	-	75.877,00
Modal Disorot	35.000,00	-	-	-	35.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	17.573,90	-	-	17.573,90
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10.570,70	-	-	-	10.570,70
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.491,70)	585,00	-	-	(906,70)
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	Penyesuaian	Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	610,65	1.854,81	-	(407,97)	-	2.057,48
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	610,65	1.854,81	-	(407,97)	-	2.057,48
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	610,65	1.854,81	-	(407,97)	-	2.057,48
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1.998,65	2.156,73	-	135,98	-	4.291,36
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	412,02	1.651,39	-	-	-	2.063,40
Kontribusi Neto	1.586,64	505,34	-	135,98	-	2.227,96
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	624,46	-	-	-	624,46
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	10,10	-	-	-	10,10
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	69,71	-	-	-	69,71
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1.209,60	-	-	-	1.209,60
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	1.586,64	1.209,60	-	-	-	2.796,24
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	5.929,40	-	-	-	5.929,40
b. Klaim recovery	-	4.884,08	-	-	-	4.884,08
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(105,81)	-	-	-	(105,81)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	1.852,25	-	1.852,25
Jumlah Beban Klaim Netto	-	939,51	-	1.852,25	-	2.791,76
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	939,51	-	1.852,25	-	2.791,76
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	270,09	-	-	-	270,09
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasaran	110,03	-	-	-	-	110,03
b. Beban Akuisisi	1.073,13	-	-	-	-	1.073,13
c. Beban Umum dan Administrasi:	699,68	-	-	-	-	699,68
- Beban Pegawai dan Pengurus	630,58	-	-	-	-	630,58
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	7,52	-	-	-	-	7,52
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	61,59	-	-	-	-	61,59
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(353,91)	-	-	-	-	(353,91)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	1.528,93	-	-	-	-	1.528,93
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	668,35	2.124,90	-	(2.124,24)	-	669,01
Pendapatan Lain	100,91	333,74	-	-	-	434,65
Beban Lain	-	4,55	-	110,70	-	115,24
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	769,26	2.454,09	-	(2.234,94)	-	988,42
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	769,26	2.454,09	-	(2.234,94)	-	988,42
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	(1.521,21)	(39,00)	-	-	-	(1.560,21)
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	(751,95)	2.415,09	-	(2.234,94)	-	(571,80)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	16.143,64	46.014,05
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	68.230,82	68.270,51
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	52.087,18	22.256,46
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	5.793,24	2.855,95
A. Risiko Kredit	1.423,18	1.181,80
B. Risiko Likuiditas	781,14	-
C. Risiko Pasar	429,00	1.655,38
D. Risiko Asuransi	3.098,32	-
E. Risiko Operasional	61,59	18,77
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 %)	278,66%	1611,16%
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 Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	278,66%	1611,16%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>	15.859,65	21.420,74	15.645,33	52.925,72
A. Kekayaan lancar	5.774,13	1.091,36	15.645,33	22.510,82
B. Kewajiban lancar	274,67%	1962,76%	100,00%	235,11%
C. Rasio (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	58.873,25	-	-	-
B. Penyisihan teknis	48.591,72	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	69,95	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	120,98%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>	1.854,81	610,65	(407,97)	2.057,48
A. Pendapatan investasi netto	62.965,135	58.841,613	16.406,257	138.213,004
B. Rata-rata investasi	2,95%	1,04%	-2,49%	1,49%
C. Rasio (a:b)	-	-	-	-
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	939,51	-	-	-
B. Kontribusi netto	1.209,60	-	-	-
C. Rasio (a:b)	77,67%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	18.158,90	44.079,00	13.639,10	75.877,00
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	16.796,37	43.489,68	13.462,30	73.748,36
C. Perubahan dana (a-b)	1.362,53	589,32	176,80	2.128,64
D. Rasio (c:b)	8,11%	1,36%	1,31%	2,89%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	70.246,08
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	15.645,33
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	66.335,46
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	56,42%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
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 Juli 2020  
Direksi  
PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya

**Freddy Thamrin**  
DIREKTUR UTAMA

**Antonius Probojanoyo**  
DIREKTUR