

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	66.472,52	68.204,53	15.910,61	-	150.587,66	
Investasi	64.969,79	55.887,18	15.191,99	-	136.048,90	
Deposito	16.193,00	1.930,00	2.286,79	-	20.409,79	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	9.791,58	2.197,00	5.093,76	-	17.082,34	
Sukuk atau Obligasi Syariah	28.476,40	25.140,11	7.811,37	-	61.427,89	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	10.508,81	26.620,07	-	-	37.128,88	
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	-	-	-	-	-	
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 KIK	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	1.502,73	12.317,35	718,69	-	14.538,76	
Kas dan Bank	755,87	564,82	643,95	-	1.964,64	
Tagihan	611,75	9.819,78	74,74	-	10.506,27	
Aset Reasuransi	-	1.704,48	-	-	1.704,48	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	
Aset Lain	135,11	228,26	-	-	363,37	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	66.472,52	68.204,53	15.910,61	-	150.587,66	
Liabilitas	22.011,97	50.277,65	2.090,23	-	74.319,86	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	661,29	0,82	-	662,11	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	345,00	-	2.029,41	-	2.374,41	
Utang lain	202,53	2.630,94	-	-	2.833,47	
Penyisihan Teknis	21.464,44	46.985,42	-	-	68.449,86	
Penyisihan uroh	21.464,44	-	-	-	21.464,44	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	44.882,30	-	-	44.882,30	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	27,38	-	-	27,38	
Penyisihan klaim	-	11,89	-	-	11,89	
Penyisihan atas risiko bencana	-	2.063,84	-	-	2.063,84	
Qardh	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	44.460,55	17.926,88	13.880,38	-	76.267,81	
Modal Disitor	35.000,00	-	-	-	35.000,00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	17.289,58	13.880,38	-	31.170,26	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	11.022,37	-	-	-	11.022,37	
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.561,82)	637,00	-	-	(924,82)	
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
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1.086,66	2.799,82	-	(243,33)	-	3.643,16
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.086,66	2.799,82	-	(243,33)	-	3.643,16
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.086,66	2.799,82	-	(243,33)	-	3.643,16
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.563,81	3.377,11	-	368,86	-	7.309,78
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	617,44	2.473,10	-	-	-	3.090,54
Kontribusi Neto	2.946,36	904,01	-	368,86	-	4.219,23
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	576,36	-	-	-	576,36
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	12,24	-	-	-	12,24
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	85,51	-	-	-	85,51
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.946,36	1.578,11	-	368,86	-	4.893,33
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.946,36	1.578,11	-	368,86	-	4.893,33
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	11.763,28	-	-	-	11.763,28
b. Klaim recovery	-	8.912,85	-	-	-	8.912,85
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(303,01)	-	-	-	(303,01)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	1.985,07	-	1.985,07
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.547,43	-	1.985,07	-	4.532,50
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.547,43	-	1.985,07	-	4.532,50
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	(969,32)	-	-	-	(969,32)
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	185,68	-	-	-	-	185,68
b. Beban Akuisisi	1.938,79	-	-	-	-	1.938,79
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.120,40	-	-	-	-	1.120,40
- Beban Pegawai dan Pengurus	936,17	-	-	-	-	936,17
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	99,11	-	-	-	-	99,11
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	85,11	-	-	-	-	85,11
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(313,91)	-	-	-	-	(313,91)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2.930,96	-	-	-	-	2.930,96
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.102,07	1.830,50	-	(1.859,53)	-	1.073,04
Pendapatan Lain	118,87	341,90	-	-	-	460,77
Beban Lain	-	2,34	-	134,13	-	136,46
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.220,93	2.170,06	-	(1.993,66)	-	1.397,34
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.220,93	2.170,06	-	(1.993,66)	-	1.397,34
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1.591,33)	13,00	-	-	-	(1.578,33)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(370,40)	2.183,06	-	(1.993,66)	-	(180,99)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14.190,61	47.102,58
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	64.468,27	69.114,55
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	50.277,65	22.011,97
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.777,18	2.734,27
A. Risiko Kredit	1.277,98	1.158,15
B. Risiko Likuiditas	755,38	-
C. Risiko Pasar	439,40	1.557,63
D. Risiko Asuransi	4.244,54	-
E. Risiko Operasional	59,89	18,49
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 %)	209,39%	1722,67%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan 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. Ketidackucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	209,39%	1722,67%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	19.704,97	24.732,43	15.910,61	60.348,01
B. Kewajiban lancar	3.902,75	737,77	15.910,61	20.551,13
C. Rasio (a-b)	504,90%	3352,33%	100,00%	293,65%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	56.452,00	-	-	56.452,00
B. Penyisihan teknis	46.985,42	-	-	46.985,42
C. Utang klaim retensi sendiri	661,29	-	-	661,29
D. Rasio (a-b+c)	118,48%	-	-	118,48%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	2.799,82	1.086,66	(243,33)	3.643,16
B. Rata-rata investasi	61.881,61	58.849,11	16.477,52	137.208,24
C. Rasio (a-b)	4,52%	1,85%	-1,48%	2,66%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	2.547,43	-	-	2.547,43
B. Kontribusi netto	1.578,11	-	-	1.578,11
C. Rasio (a-b)	161,42%	-	-	161,42%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	17.926,88	44.460,55	13.880,38	76.267,81
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	16.796,37	43.489,68	13.462,30	73.748,36
C. Perubahan dana (a-b)	1.130,50	970,87	418,08	2.519,45
D. Rasio (c-b)	6,73%	2,23%	3,11%	3,42%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	68.204,53
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	15.910,61
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	-	66.472,52
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	55,86%
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 Oktober 2020
Direksi
PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya

Freddy Thamrin
DIREKTUR UTAMA

Antonius Proboanjojo
DIREKTUR