PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya

Aset Yang Tidak Diperkenankan

Ringkasan Laporan Keuangan - Unit Syariah



Triwulan I Tahun 2022 (UNAUDITED)

Laporan Posisi Keyanga

Laporan Posisi Keuangan (dalam lutaan ruplah)							
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru	dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan Gabungan	
ASET	77.961,60	71.125,69		16.299,29	4.123,91	161.262,68	
Investasi	67.162,91	51.432,04		14.873,13		133,468,08	
Deposito	6.800,00	3.000,00		-		9.800,00	
Sertifikat Deposito	-		_				
Saham Syariah	10.126,28	2.041,00		5.568,51		17.735,79	
Sukuk atau Obligasi Syariah	20.817,47	11.527,42		6.576,51		38 921 40	
MTN Syariah	4					30.321,40	
Surat Berharga Syariah Negara	10.496,57	26.550,31				37,046,87	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	20.430,37	20.530,51				57.040,07	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	+					-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional						-	
Reksa Dana Svariah	18.922,60	8.313,31		2.728,11		29.964,02	
Efek Beragun Aset Syariah	18.322,00	8.313,31		2.726,11		25.304,02	
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		19.693,65		1.426,16	4.123,91	27.794,59	
Kas dan Bank	588,19	457,18	- 1	316,90	-	1.362,27	
Tagihan	396,81	15.476,55	-	69,87	-	15.943,24	
Aset Reasuransi	-	1.714,18	- 1		-	1.714,18	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-				- [11]		
Property Bukan Investasi	-						
Aset Lain	9.813,69	2.045,73	-	1.039,39	4.123,91	8.774,90	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	77.961,60	71.125,69		16.299,29	4.123,91	161.262,68	
Liabilitas	29.877,67	52.906,10		3.743,55	4.123,91	82.403,41	
Utang klaim dan manfaat dibayar	*	8,32	-	-		8,32	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	61,64		-	3,39	-	65,03	
Utang lain	8.390,59	6.513,52	_	3.740,16	4.123.91	14,520,37	
Penyisihan Teknis	21.425,44	46.384,26		511 15/25		67.809,70	
Penyisihan ujroh	21.425,44					21 425 44	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi					-	22,723,77	
Penvisihan kontribusi		43.835,55				43,835,55	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan		450,34				450.34	
Penyisihan klaim	-	128,46				128.46	
Penyisihan atas risiko bencana		1.969,91	-			1.969.91	
Oardh		1.505,51			E	1.505,52	
Ekuitas Dana	48.083,93	18.219,59		12.555,74		78.859.27	
Modal Disetor	35.000,00	10.219,39		12.533,74		35,000.00	
	33.000,00				-		
Agio/Disagio Saham Akumulasi Dana	-	17.738.59		42.555.74		20 204 24	
		17.738,59	-	12.555,74	-	30.294,34	
Profit Equilization Reserve				-		1452050	
Saldo Laba	14.630,59					14.030,39	
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.546,66)	481,00	-	-		(1.005,00)	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP					-		

Laporan Kinerja Keuangan

				Dana Investasi Peserta			(dalam jutaan rupiah)
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Akad Mudharabah		Penyesuaian	Gabungan
				Anda Wandian bii	74KGG WIGGIIGIGGGII		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.172,44	978,44	-	0,97	-	-	2.151,85
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.172,44	978,44		0,97		-	2.151,85
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-					-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.172,44	978,44		0,97		-	2.151,85
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	760,34	887,41	-	446,30		-	2.094,05
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	140,76	584,96	-			-	725,72
Kontribusi Neto	619,58	302,45		446,30			1.368.33
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi		824,92					824,92
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(20,73)					(20,73)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		51,01					51,01
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		1.157,65					1.157,65
PENDAPATAN UNDERWRITING	619,58	1.157,65					1.777,23
	619,58	1.157,65				-	1.777,23
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		3.497,15	-			-	3.497,15
b. Klaim recovery		1.606,74	-			-	1.606,74
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		40,10	-			-	40,10
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				-		-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				830,85	-	-	830,85
Jumlah Beban Klaim Netto		1.930,51		830,85			2.761,36
Beban Adjuster		-				-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		1.930,51	*************			-	1.930,51
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(772,85)					
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan							
b. Surplus underwriting untuk Peserta							
BEBAN USAHA:							
a, Beban Pemasaran	356.15						356,15
b. Beban Akuisisi	479.14						479,14
c. Beban Umum dan Administrasi:						-	479,14
	563,54						
- Beban Pegawai dan Pengurus	495,16					-	495,16
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	0,50					-	0,50
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	67,88					-	67,88
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-					-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.398,84					-	1.398,84
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	393,18	205,59		(383,58)		-	215,19
Pendapatan Lain	4,58	22,54				-	27,12
Beban Lain		1,11	-	2,11			3,22
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	l		1		-	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	397,76	227,02		(385,69)		-	239,09
Pajak Penghasilan		-	-		-		,
LABA SETELAH PAJAK	397.76	227.02		(385,69)			239.09
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		227,02		(303,03)			239,09
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	207.76	227.02		(385,69)			239.09

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

dalam	iutaan	rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	9.282,11	42.757,38	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	62.188,20	72.635,06	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	52.906,10	29.877,67	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.996,47	3.556,09	
A. Risiko Kredit	376,77	403,97	
B. Risiko Likuiditas	253,72	231,83	
C. Risiko Pasar	1.152,47	2.870,14	
D. Risiko Asuransi	4.156,62		
E. Risiko Operasional	56,89	50,15	
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 %)	154,79%	1202,37%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	150,00%	150,00%	
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	_	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	154,79%	1202,37%	

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

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	88,1%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	7,9%
3	PT Reasuransi National Indonesia	3,9%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT ASURANSI CENTRAL ASIA	99,999%
2.	ANTHONI SALIM	0,001%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Anthoni Salim	KOMISARIS UTAMA
2.	Arif Firman Darmaatmadja;Ignatius Budiman	KOMISARIS INDEPENDEN
Dewan Pengawas Syaria	ah	
No.	Nama	Jabatan
1.	Mustafa Edwin Nasution, Ph.D.	KETUA
2.	Ir. Muhammad Syakir Sula, AAIJ, FIIS	ANGGOTA
3.	Dra. Hj. Siti. Ma'rifah, S.H., M.M	ANGGOTA
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Freddy Thamrin	DIREKTUR UTAMA/ DIREKTUR KEPATUHAN
2.	Antonius Probosanjoyo	DIREKTUR
3.	Dr Sri Rahayu Sutanto	DIREKTUR TEKNIK

Jakarta, 31 Maret 2022 Direksi PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya

<u>Freddy Thamrin</u> <u>Antonius Probosanioyo</u> DIREKTUR UTAMA DIREKTUR

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(4-1	

		(dalam jutaan rupiah) Indikator					
Uraian							
Barta 19 (19)	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan			
Rasio Likuiditas A. Kekayaan lancar							
	24.287,54	18.594,91	17.043,02	59.925,46			
B. Kewajiban lancar	8.613,21	10.032,88	16.299,29	34.945,38			
C. Rasio (a:b)	281,98%	185,34%	104,56%	171,48%			
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas							
A. Investasi, kas dan bank	51.889,22	Ÿ					
B. Penyisihan teknis	46.384,26						
C. Utang klaim retensi sendiri	8,32	H					
D. Rasio (a:(b+c))	111,85%	n n					
Rasio Pendapatan Investasi Neto							
A. Pendapatan investasi netto	978,44	1.172,44	0,97	2.151,85			
B. Rata-rata investasi	25.716,02	33.581,46	7.436,56	66.734,04			
C. Rasio (a:b)	3,80%	3,49%	0,01%	3,22%			
Rasio beban klaim							
A. Beban klaim netto	1.930,51						
B. Kontribusi netto	1.157,65		-				
C. Rasio (a:b)	166,76%						
Rasio perubahan dana							
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	18.401,79	48.483,54	12.555,74	79.441,08			
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	18.537,49	48.478,10	12.730,22	79.745,82			
C. Perubahan dana (a-b)	(135,70)	5,45	(174,48)	(304,73)			
D. Rasio (c:b)	-0,73%	0,01%	-1,37%	-0,38%			
Rasio Aset Unit Syariah							
·							
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-			71.125,69			
B. Aset Dana Investasi Peserta	-			16.299,29			
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				77.961,60			
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				52,86%			
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)							
Julian Garan Yang Dipenakan (a-b)							

PT AJ Central Asia Raya terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan