

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabung dan Tanah	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	217.206,93	25.934,27	58.174,72	20.549,94	514.665,86
Investasi	204.634,07	293.215,19	55.004,50	-	462.853,76
Deposito	21.871,22	30.658,07	1.385,00	-	53.914,29
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	12.588,84	1.510,95	2.920,74	-	16.960,53
Sukuk atau Obligasi Syariah	79.796,93	58.587,75	20.931,66	-	159.316,34
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	47.320,45	77.484,39	7.509,37	-	132.314,21
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	43.116,64	34.974,03	22.257,73	-	100.348,40
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 Datarah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	12.572,87	56.619,08	3.170,22	20.549,94	51.812,23
Kas dan Bank	38,49	9.863,82	329,86	-	10.232,16
Tagihan	1.841,29	30.230,04	310,72	-	32.382,05
Aset Reasuransi	-	7.796,33	-	-	7.796,33
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	10.693,08	8.728,89	2.529,65	20.549,94	1.401,88
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	217.206,93	25.934,27	58.174,72	20.549,94	514.665,86
Liabilitas	60.233,50	289.012,00	13.918,62	182,49,94	354.614,17
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,82	235,75	-	237,58
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.644,33	-	3,97	-	1.648,30
Utang lain	13.265,88	23.423,21	13.678,89	18.249,94	32.118,04
Penyisihan Teknik	54.323,28	266.486,97	-	-	320.610,25
Penyisihan uroh	54.323,28	-	-	-	54.323,28
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	234.436,69	-	-	234.436,69
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	5.942,43	-	-	5.942,43
Penyisihan klaim	-	14.897,68	-	-	14.897,68
Penyisihan atas risiko bencana	-	11.210,18	-	-	11.210,18
Qardh	-	2.300,00	-	2.300,00	-
Ekuitas Dana	147.973,44	(32.377,73)	44.256,11	-	159.851,81
Modal Disetor	75.000,00	-	-	-	75.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(32.268,53)	44.256,11	-	11.987,57
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	75.003,54	-	-	-	75.003,54
Komponen Ekuitas Lainnya	(2.030,10)	(109,20)	-	-	(2.139,30)
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah BI Ujah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	12.889,42	11.867,38	-	3.936,45	-	-	28.693,25
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	734,37	-	-	734,37	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	13.623,80	11.867,38	-	3.202,08	-	-	28.693,25
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	13.623,80	11.867,38	-	3.202,08	-	-	28.693,25
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	83.180,58	105.305,13	-	24.073,69	-	-	212.559,39
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	2.715,44	10.859,00	-	-	-	-	13.574,44
Kontribusi Neto	80.465,14	94.446,12	-	24.073,69	-	-	198.984,95
Penurunan (Kenakan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenakan) Penyisihan Kontribusi	-	(52.458,70)	-	-	-	-	(52.458,70)
b. Penurunan (kenakan) PAKYBMP	-	(527,07)	-	-	-	-	(527,07)
c. Penurunan (Kenakan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(3.223,41)	-	-	-	-	(3.223,41)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	38.236,94	-	-	-	-	38.236,94
PENDAPATAN UNDERWRITING	80.465,14	38.236,94	-	-	-	-	118.702,07
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	47.704,53	-	-	-	-	47.704,53
b. Klaim recovery	-	9.869,57	-	-	-	-	9.869,57
c. Kenakan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3.318,53	-	-	-	-	3.318,53
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	9.934,70	-	-	9.934,70
Jumlah Beban Klaim Netto	-	41.153,50	-	9.934,70	-	-	51.088,20
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	41.153,50	-	-	-	-	41.153,50
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(2.016,56)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	25.363,38	-	-	-	-	-	25.363,38
b. Beban Akuisi	31.772,05	-	-	-	-	-	31.772,05
c. Beban Umum dan Administrasi:							
• Beban Pegawai dan Pengurus	4.444,87	-	-	-	-	-	4.444,87
• Beban Pendidikan dan Pelatihan	503,69	-	-	-	-	-	503,69
• Beban Umum dan Administrasi Lainnya	(221,56)	-	-	-	-	-	(221,56)
Kenakan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4.723,11	-	-	-	-	-	4.723,11
Kenakan (penurunan) Penyisihan PAYD) yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	66.585,54	-	-	-	-	-	66.585,54
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	27.535,85	8.950,82	-	17.341,08	-	-	53.795,28
Pendapatan Lain	32,46	900,56	-	-	-	-	932,02
Beban Lain	-	1.488,37	-	1.278,09	-	-	2.766,47
Kenakan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	(16.062,97)	-	-	(16.062,97)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	27.535,85	8.363,01	-	0,00	-	-	35.898,86
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	27.535,85	8.363,01	-	0,00	-	-	35.898,86
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	726,94	162,91	-	-	-	-	889,85
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	28.262,80	8.525,91	-	0,00	-	-	36.788,71

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

		(dalam jutaan rupiah)	
Keterangan	Dana Tabaru ¹ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	(38.000,12)	145.905,76	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	251.911,88	215.039,26	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	289.912,00	69.233,50	
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	36.917,80	8.119,85	
A. Risiko Kredit	3.843,85	2.677,62	
B. Risiko Likuiditas	6.272,30	576,99	
C. Risiko Pasar	2.357,40	4.792,56	
D. Risiko Asuransi	26.230,73		
E. Risiko Operasional	213,53	72,68	
1. Risiko PAYO Dikurangi			
a. Risiko Kredit		-	
b. Risiko Likuiditas		-	
c. Risiko Pasar		-	
2. Aset PAYO Dikurangi		-	
a. Risiko Kredit		-	
b. Risiko Likuiditas		-	
c. Risiko Pasar		-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	97,64%	1795,67%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diisyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%	
A. Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru dan Tanahud	84.701,68	84.701,48	
B. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	84.701,48	84.701,48	
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	43.789,11	43.789,11	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120,00%	752,53%	

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Urutan	Indikator			
	Dana Tabung ¹ dan Dana Tanahul	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	128.240,37	90.089,56	58.174,72	276.504,65
B. Kewajiban lancar	56.113,52	17.395,84	58.174,72	131.684,08
C. Rasio (a/b)	228,54%	517,88%	100,00%	209,98%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	215.165,36	-	-	-
B. Penyisihan teknis	258.690,64	-	-	-
C. Utang klaim referensi sendiri	263,82	-	-	-
D. Rasio [(a-b+c)]	83,03%	-	-	-
E. Aset yang Diperhungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	84.701,48	-	-	-
F. Rasio [(a-b+c)] setelah penambahan Qardh	115,80%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	11.867,38	13.623,80	3.202,06	28.693,25
B. Rata-rata investasi	160.631,32	155.744,36	38.154,28	354.529,96
C. Rasio (a/b)	7,39%	8,75%	8,39%	8,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	93.612,20	-	-	-
B. Kontribusi netto	94.973,19	-	-	-
C. Rasio (a/b)	98,57%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(32.377,73)	147.973,44	44.256,11	159.851,81
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(30.637,88)	153.908,81	42.280,83	165.551,76
C. Perubahan dana (a-b)	(1739,85)	(5.935,38)	1975,28	(5.699,05)
D. Rasio (c/b)	5,68%	-3,88%	4,67%	-3,44%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabung dan Dana Tanahul	-	-	-	259.834,27
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	58.174,72
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	217.206,93
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	59,42%
Penghimpunan Qardh yang Diperlukan Dana Tabung				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)				
Penghimpunan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahul				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)				

Jakarta, 31 Desember 2025

Direksi

PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya

Freddy Thamrin

DIREKTUR UTAMA

Antonius Probosanjoyo

DIREKTUR