

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	311.336,64	296.027,89	60.539,24	14.294,62	623.609,16
Investasi	298.767,61	211.060,83	58.483,38	-	569.312,03
Deposito	66.254,52	26.995,77	500,00	-	93.750,29
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	15.312,00	4.364,72	3.378,08	-	23.054,80
Sukuk atau Obligasi Syariah	79.758,14	58.571,22	20.925,77	-	159.255,13
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	94.283,07	86.960,85	8.531,83	-	189.775,76
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	44.160,08	34.168,27	25.147,70	-	103.476,05
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	11.568,83	54.987,06	2.055,86	14.294,62	54.297,13
Kas dan Bank	266,06	2.351,50	175,92	-	2.793,49
Tagihan	2.379,59	38.451,64	354,61	-	41.185,84
Aset Reasuransi	-	8.765,69	-	-	8.765,69
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
AS Liab	9.233,17	5.398,24	1.525,32	14.294,62	1.552,12
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	311.336,64	296.027,89	60.539,24	14.294,62	623.609,16
Liabilitas	65.824,02	297.079,76	13.721,10	11.994,62	394.639,26
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	131,95	-	-	131,95
Biaya yang Masih Harus Dibayar	206,28	0,01	3,58	-	209,87
Utang lain	8.918,05	17.583,30	13.648,70	11.994,62	28.155,42
Penyisihan teknis	56.689,70	279.364,51	-	-	336.054,20
Penyisihan ulroh	56.699,70	-	-	-	56.699,70
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	246.895,29	-	-	246.895,29
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	6.902,40	-	-	6.902,40
Penyisihan klaim	-	13.842,69	-	-	13.842,69
Penyisihan atas risiko bencana	-	11.724,13	-	-	11.724,13
Qardh	-	2.300,00	2.300,00	-	-
Ekuitas Dana	245.512,62	(33.351,86)	46.818,14	-	258.978,90
Modal Disetor	165.000,00	-	-	-	165.000,00
Ago/Disago Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(33.541,04)	46.818,14	-	13.277,10
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	82.175,27	-	-	-	82.175,27
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.662,65)	189,17	-	-	(1.473,48)
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
				Akad Wakalah BI Uyah	Akad Mucharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN ULOH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	2.605,01	2.124,79	-	936,15	-	5.665,95
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	34,52	-	-	34,52	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2.639,53	2.124,79	-	970,67	-	5.665,95
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	2.639,53	2.124,79	-	970,67	-	5.665,95
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	15.507,71	17.252,32	-	4.319,67	-	37.079,70
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	332,70	1.330,79	-	-	-	1.663,48
Kontribusi Neto	15.175,02	15.921,53	-	4.319,67	-	35.416,22
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(11.462,40)	-	-	-	(11.462,40)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(11.462,40)	-	-	-	(11.462,40)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(930,51)	-	-	-	(930,51)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(513,95)	-	-	-	(513,95)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	15.175,02	15.921,53	-	4.319,67	-	37.079,70
PENDAPATAN UNDERWRITING	15.175,02	3.014,68	-	-	-	18.189,69
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	8.255,87	-	-	-	8.255,87
b. Klaim recovery	-	1.613,57	-	-	-	1.613,57
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(998,68)	-	-	-	(998,68)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	1.912,75	-	1.912,75
Jumlah Beban Klaim Neto	-	5.643,62	-	-	-	7.556,37
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5.643,62	-	-	-	5.643,62
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(2.628,95)	-	-	-	(2.628,95)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	3.015,83	-	-	-	-	3.015,83
b. Beban Akuisisi	3.505,63	-	-	-	-	3.505,63
c. Beban Umum dan Administrasi:						
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.704,72	-	-	-	-	1.704,72
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	30,37	-	-	-	-	30,37
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	167,80	-	-	-	-	167,80
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	2.376,41	-	-	-	-	2.376,41
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	10.800,77	-	-	-	-	10.800,77
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	7.013,78	(504,16)	-	3.308,55	-	9.818,17
Pendapatan Lain	747,73	151,70	-	-	-	899,43
Beban Lain	-	232,32	-	746,51	-	978,83
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	(2.562,04)	-	(2.562,04)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	7.761,51	(584,78)	-	(0,00)	-	7.176,73
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	7.761,51	(584,78)	-	(0,00)	-	7.176,73
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	367,45	298,37	-	-	-	665,82
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8.128,96	(286,41)	-	(0,00)	-	7.842,55

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(38.113,10)	245.121,59
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	258.966,66	310.945,62
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	297.079,76	65.824,02
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	41.504,59	9.173,56
A. Risiko Kredit	4.400,67	3.736,54
B. Risiko Likuiditas	6.549,06	-
C. Risiko Pasar	2.813,65	5.329,26
D. Risiko Asuransi	27.520,18	-
E. Risiko Operasional	221,03	107,76
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 %)	-91,83%	2672,04%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	87.918,61	87.918,61
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	87.918,61	87.918,61
B. Ketidcakupan investasi, kas dan bank	55.179,48	55.179,48
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120,00%	1713,65%

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

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	133.937,55	142.295,43	60.539,24	336.772,22
B. Kewajiban lancar	50.808,44	12.073,84	60.539,24	123.421,52
C. Rasio (a/b)	263,61%	1178,54%	100,00%	272,86%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	215.685,06	-	-	-
B. Penyisihan teknis	270.598,82	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	265,72	-	-	-
D. Rasio (a)/(b+c)	79,63%	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	87.918,61	-	-	-
F. Rasio (a)/(b+c) setelah penambahan Qardh	112,09%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	2.124,79	2.639,53	901,63	5.665,95
B. Rata-rata investasi	207.138,01	252.200,94	56.743,94	516.082,89
C. Rasio (a/b)	1,03%	1,05%	1,59%	1,10%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	17.106,02	-	-	-
B. Kontribusi netto	16.852,04	-	-	-
C. Rasio (a/b)	101,51%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/twulan/bulan berjalan	(33.351,86)	245.512,62	46.818,14	258.978,90
B. Dana tahun/twulan/bulan lalu	(26.620,75)	240.067,40	45.215,34	258.662,00
C. Perubahan dana (a-b)	(6.731,12)	5.445,22	1.602,80	316,89
D. Rasio (c/b)	25,29%	2,27%	3,54%	0,12%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	266.027,89
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	60.539,24
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	311.336,64
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	51,19%
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)	-	-	-	-

Jakarta, 28 Februari 2026
Direksi
PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya

Freddy Thamrin Antonius Proboanjojo
DIREKTUR UTAMA DIREKTUR