

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Tahun 2017

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(Audited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2017	2016
ASET		
Kas dan setara kas	17,538	13,848
Piutang kontribusi	179	18
Piutang reasuransi	554	1,203
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	9,987	9,052
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	14	16
Aset reasuransi	1,736	2,140
Aset lain-lain	540	3,295
TOTAL ASET	30,548	29,572
LIABILITAS		
Utang klaim	578	900
Utang reasuransi	258	78
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	1,389	1,584
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	389	109
Penyisihan manfaat polis masa depan	878	1,841
Utang komisi	49	15
Utang pajak	32	15
Utang Lain-lain	1,291	267
TOTAL LIABILITAS	4,864	4,809
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	(2,756)	(2,695)
TOTAL DANA PESERTA	(2,756)	(2,695)
EKUITAS		
Modal disetor	39,498	39,498
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	(11,058)	(12,040)
TOTAL EKUITAS	28,440	27,458
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	30,548	29,572

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(Audited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2017	2016
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	580	69
Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	1,239	815
TOTAL PENDAPATAN USAHA	1,819	884
Beban usaha	399	264
LABA (RUGI) USAHA	1,420	620
Pendapatan nonusaha	117	-
Beban nonusaha	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,537	620
Beban pajak penghasilan	-	-
LABA (RUGI)	1,537	620
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	-	-
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	1,537	620

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(Audited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2017	2016
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	987	226
Bagian pengelola atas kontribusi	(296)	(68)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(314)	(84)
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(27)	1,005
TOTAL PENDAPATAN ASURANSI	350	1,079
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	396	1,004
Bagian reasuransi atas klaim	(164)	(307)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(500)	(18)
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyesuaian iuran belum merupakan pendapatan	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
TOTAL BEBAN ASURANSI	(268)	679
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	618	400
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
Pendapatan bagi hasil	24	14
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Pendapatan (Beban) lain-lain	(703)	(682)
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	(61)	(268)
SALDO AWAL DANA TABARRU'	(2,695)	(2,427)
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	(2,756)	(2,695)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(4,232)	27,153
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	3,561	28,556
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	7,793	1,403
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,004	609
A. Risiko Kredit	581	140
B. Risiko Likuiditas	142	5
C. Risiko Pasar	-	295
D. Risiko Asuransi	278	-
E. Risiko Operasional	3	168
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 %)	-422%	4459%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60%	60%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana	5,035	5,035
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	5,035	5,035
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	1,754	1,754
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	80%	3632%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	3,091	47,846	-	50,937
B. Kewajiban lancar	5,835	1,042	-	6,878
C. Rasio (a:b)	53%	4590%	0%	741%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1,479	-	-	1,479
B. Penyisihan teknis	2,656	-	-	2,656
C. Utang klaim retensi sendiri	578	-	-	578
D. Rasio [a:(b+c)]	46%	0%	0%	46%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	24	1,238	-	1,263
B. Rata-rata investasi	1,000	23,780	-	24,780
C. Rasio (a:b)	2%	5%	0%	5%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(268)	-	-	(268)
B. Kontribusi netto	350	-	-	350
C. Rasio (a:b)	-77%	0%	0%	-77%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(4,232)	27,153	-	22,922
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(3,166)	28,101	-	24,935
C. Perubahan dana (a-b)	(1,066)	(948)	-	(2,014)
D. Rasio (c:b)	34%	-3%	0%	-8%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	5,037	-	-	5,037
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	29,843	-	29,843
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100%	0%	-	14%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	7,793	-	-	7,793
B. Jumlah Aset	5,037	-	-	5,037
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	2,756	-	-	2,756
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuratur Utama

- PT. Reasuransi Syariah Indonesia 60%
- PT. Reasuransi Nasional Indonesia Divisi Syariah 40%

Pemilik Perusahaan

- IAG International Ptv Limited 80%
- PT Prodana Indo Investa 20%

Dewan Komisaris

- Duncan Victor Brain Komisaris Utama
- Aidan Richard Pallister Komisaris
- Arizal E. R Komisaris Independen
- Clifford David Rees Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

- DR. H. Imam Ad-Daruquthni, MA. Ketua
- Irsyad Ismail, AK, APAI Anggota

Dewan Direksi

- Michael Andrew Yong-Chol Ha Direktur Utama
- Andrew Mark Brannon Direktur
- Cut Mariska, S.E. ACII Direktur
- Jenni Harjanto Direktur

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' disusun berdasarkan ketentuan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini tanpa modifikasi.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perasuransian yang berlaku.

Jakarta, 30 April 2018

Direksi

PT. Asuransi Parolamas Unit Syariah