

PT ASURANSI PAROLAMAS

Kantor Pusat : Pondok Indah Office Tower 2, Lantai 16 Suite 1601
Jalan Sultan Iskandar Muda Kav. V-7A
Pondok Pinang, Jakarta Selatan 12310



LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH
Per 31 Desember 2018 dan 2017

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah
(Audited)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2018	2017
ASET		
Kas dan setara kas	17,557	17,538
Piutang kontribusi	150	179
Piutang reasuransi	83	554
Piutang murabahah	-	-
Piutang titipah	-	-
Pembayaan mudharabah	-	-
Pembayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	9,768	9,987
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salaf	-	-
Aset liyah	-	-
Piutang Investasi	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	4	14
Aset takberwujud	-	-
Aset lain	2,028	2,276
TOTAL ASET	29,690	30,548
LIABILITAS		
Utang klaim	-	578
Utang reasuransi	166	258
Utang Pajak	36	32
Utang Lain	695	1,340
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Urahan diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	1,301	1,389
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	557	389
Penyisihan manfaat polis masa depan	503	878
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	(2,286)	(2,756)
EKUITAS		
Modal disetor	39,498	39,498
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	(10,880)	(11,058)
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	29,690	30,548

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain
(Audited)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2018	2017
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujaan pengelolaan dana tabarru'	365	266
dikurangi : Pendapatan ujaan pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan	(201)	(314)
Pendapatan ujaan pengelolaan investasi dana peserta	-	-
dikurangi : Pendapatan ujaan pengelolaan investasi dana peserta yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	834	1,239
BEBAN USAHA		
Beban usaha	1,254	399
LABA (RUGI) USAHA	146	1,420
Pendapatan nonusaha	221	117
Beban nonusaha	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	367	1,537
Beban pajak penghasilan	-	-
LABA (RUGI)	367	1,537
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	-	-
Seluruh kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Seluruh nilai wajar sukuk FVOCI & aset keuangan AFS	(189)	-
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	178	1,537

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'
(Audited)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2018	2017
PENDAPATAN ASURANSI	459	350
Pendapatan kontribusi	1,385	987
Bagian pengelola atas kontribusi	(415)	(296)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(518)	(314)
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	5	37
BEBAN ASURANSI	233	(268)
Beban klaim	461	396
Bagian reasuransi atas klaim	(236)	(164)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	8	(500)
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan kontribusi belum merupakan pendapatan	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	226	618
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	106	25
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	138	(703)
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	470	(60)
SALDO AWAL DANA TABARRU'	(2,756)	(2,695)
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	(2,286)	(2,756)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(2,404,881)	28,057,181
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	4,104,05	28,813,88
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6,508,93	756,70
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	219,17	486,23
A. Risiko Kredit	445,14	290,94
B. Risiko Likuiditas	93,90	2,67
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	175,84	-
E. Risiko Operasional	2,29	172,20
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 %)	335,33%	6024,57%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempatkan Peraturan	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	2,978,62	2,978,62
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	2,978,62	2,978,62
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	80,00%	5384,99%

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	3,521	24,944	-	28,465
B. Kewajiban lancar	5,535	484	-	6,019
C. Rasio (a-b)	64%	5133%	-	473%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	2,493	-	-	2,493
B. Penyisihan teknis	2,360	-	-	2,360
C. Utang klaim retensi sendiri	(0)	-	-	(0)
D. Rasio (a+b+c)	106%	-	-	106%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	106	834	-	940
B. Rata-rata investasi	1,000	23,857	-	24,857
C. Rasio (a-b)	11%	3%	-	4%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	233	-	-	233
B. Kontribusi netto	459	-	-	459
C. Rasio (a-b)	51%	-	-	51%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(2,405)	28,057	-	25,652
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(3,322)	22,215	-	18,893
C. Perubahan dana (a-b)	917	5,842	-	6,759
D. Rasio (c-b)	-28%	26%	-	36%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	4,223	-	-	4,223
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	29,375	-	29,375
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100%	0%	-	13%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	6,509	-	-	6,509
B. Jumlah Aset	4,223	-	-	4,223
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	2,286	-	-	2,286
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasurador Utama	
1. PT. Reasuransi Syariah Indonesia	60%
2. PT. Reasuransi Nasional Indonesia	40%
Pemilik Perusahaan	
1. IAG International Pty Limited	80%
2. PT Prodana Indo Investa	20%
Dewan Komisaris	
1. Jonathan Guy Delalande	Komisaris Utama
2. Aidan Richard Pallister	Komisaris
3. Clifford Rees	Komisaris Independen
4. Arizal ER	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Irsyad Ismail, Ak, APAI	Ketua
Dewan Direksi	
1. Michael Andrew Yong-Chol Ha	Direktur Utama
2. Anni Hastanto	Direktur
3. Felix Arisko Ardiana	Direktur
4. Stephen	Direktur
5. Virendra Antony Sukratara	Direktur

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum 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 Perundangan.

Jakarta, 25 April 2019

Direksi
PT. ASURANSI PAROLAMAS Unit Syariah