

## LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2016 dan 31 Desember 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2016	2015
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	13,848	8,616
2	Piutang kontribusi	18	-
3	Piutang reasuransi	1,203	1,912
4	Piutang hasil investasi	-	-
a.	Murabahah	17	7
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	9,035	2,350
6	Pembayaran	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan	16	4,275
10	Aset Lain-Lain	5,435	580
11	<b>Jumlah aset</b>	<b>29,572</b>	<b>17,740</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1,950	1,322
2	Utang klaim	900	729
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1,584	1,095
4	Bagian peserta atas surplus underwriting 'dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	78	112
6	Utang komisi	15	-
7	Utang pajak	15	5
8	Utang Lain-lain	267	3,606
9	<b>Jumlah kewajiban</b>	<b>4,809</b>	<b>6,869</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
9	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
10	Dana tabarru'	(2,695)	(2,427)
11	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>(2,695)</b>	<b>(2,427)</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
12	Modal disetor	39,498	25,958
13	Tambahan modal disetor	-	-
14	Komponen Ekuitas lainnya	-	-
15	Saldo laba	(12,040)	(12,660)
16	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>27,458</b>	<b>13,298</b>
17	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>29,572</b>	<b>17,740</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2016	2015
<b>1 Pendapatan</b>			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	69	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	815	40
6	<b>Jumlah Pendapatan(1+2+3+4+5)</b>	<b>884</b>	<b>40</b>
<b>7 Beban</b>			
8	Beban komisi	56	-
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	208	202
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
13	<b>Jumlah beban(8+9+10+11+12)</b>	<b>264</b>	<b>202</b>
14	<b>Laba Usaha (6-13)</b>	<b>620</b>	<b>(162)</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	-	(33)
16	<b>Laba sebelum pajak (14+15)</b>	<b>620</b>	<b>(195)</b>
17	Beban pajak	-	-
18	<b>Laba neto (16-17)</b>	<b>620</b>	<b>(195)</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2016	2015
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2	Kontribusi bruto	226	(40)
3	Ujrah pengelola	68	-
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	84	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	1,005	706
6	<b>Jumlah pendapatan (2-3-4+5)</b>	<b>1,079</b>	<b>666</b>
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>			
8	Pembayaran klaim	1,004	1,526
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	307	152
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(18)	882
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	<b>Jumlah beban asuransi (8-9-10-11+12+13)</b>	<b>679</b>	<b>2,256</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)</b>	<b>400</b>	<b>(1,590)</b>
<b>16 Pendapatan Investasi</b>			
17	Total pendapatan investasi	14	168
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	<b>Pendapatan investasi neto (17-18)</b>	<b>14</b>	<b>168</b>
20	Pendapatan (Beban) lain-lain	(682)	(941)
21	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'(15+19-20)</b>	<b>(268)</b>	<b>(2,363)</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2016	2015	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	15,826	3,820	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	324	524	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	5	5	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	4,156	(1,431)	
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	28,072	16,638	
b. Kewajiban	613	3,339	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	27,459	13,298	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	11,669	5,252	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000	25,000	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25,000	25,000	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	2,459	(11,702)	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2016	2015
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	1,926	2,531
b. Kewajiban	8,689	5,208
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	(6,764)	(2,677)
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	462	749
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(7,226)	(3,426)
D. Rasio Pencapaian (%) **)	-1463%	-357%

Indikator Keuangan Lainnya		
	2016	2015
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5,500	5,052
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	5,500	5,052
B. Rasio Investasi (SAP) dan kas/bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	47%	85%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	1%	0%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	32%	65%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	63%	339%

**Keterangan:**

\*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 30% dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor : PER-07/BL/2011

\*\*) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK No. 11/PMK.010/2011 Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor : PER-07/BL/2011

\*\*\*) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011

**Catatan :**

- Diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini wajar tanpa pengecualian.
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report)
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$ : Rp. 13.436  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$ : Rp. 13.795

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1	DR. H. IMAM AD-DARUQUTHNI, MA.
2	IRSYAL ISMAIL, AK, APAI

PEMILIK PERUSAHAAN	
1	IAG INTERNATIONAL PTY LIMITED 80.0%
2	SYARIFUDDIN HARAHAP 11.1%
3	T. RAFFLI RACHMAN 8.9%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Duncan Victor Brain
KOMISARIS	: Aidan Richard Pallister
KOMISARIS INDEPENDEN	: Arizal E. R
KOMISARIS INDEPENDEN	: Clifford David Rees

DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Robert Edward James Logie
DIREKTUR	: Andrew Mark Brannon
DIREKTUR	: Cut Mariska, S.E. ACII
DIREKTUR	: Jenni Harjanto

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	
Reasuransi Dalam Negeri	
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia Divisi Syariah

Jakarta, 28 April 2017

S.E. & O  
DIREKSI  
PT. ASURANSI PAROLAMAS