

**Ringkasan Laporan Keuangan  
 PT. ASURANSI PAROLAMAS UNIT SYARIAH  
 Triwulan III Tahun 2017**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK	SAP		
<b>ASET</b>	29,456	28,728	5,560	3,886	4,678	24,778
Investasi	20,827	20,492	100	20	-	20,827
Deposito	17,473	17,138	100	20	-	17,473
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	3,354	3,354	-	-	-	3,354
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	8,630	8,236	5,460	3,866	4,678	3,951
Kas dan Bank	3,582	3,582	1,821	1,821	-	3,582
Teghan	4,311	4,311	1,357	230	4,303	8
Aset Reasuransi	-	-	1,835	1,835	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	325	325	-	-	-	325
Property Bukan Investasi	18	18	-	-	-	18
Aset Lain	393	-	447	-	375	18
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	29,456	28,728	5,560	3,886	-	29,456
Liabilitas	1,429	1,429	7,878	7,878	-	1,429
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	347	347	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
Utang lain	687	687	4,547	4,547	4,678	(3,991)
Penyisihan Teknis	742	742	2,983	2,983	-	742
Penyisihan ujuh	742	742	-	-	-	742
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok	-	-	1,442	1,442	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	557	557	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan	-	-	985	985	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	28,027	27,299	(2,317)	(3,992)	-	28,027
Modal Disetor	39,498	39,498	-	-	-	39,498
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	(2,317)	(2,317)	-	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo laba	(11,665)	(11,665)	-	-	-	(11,665)
Komponen Ekuitas Lainnya	193	193	-	-	-	193
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(335)	-	(447)	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(393)	-	(1,227)	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru'		
	SAK	SAP	Gabungan	SAK	SAP	Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJUJH PENGELOLAAN</b>						
INVESTASI						
Hasil Investasi	703	9	713			
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	703	9	713			
Jumlah Ujujoh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujujoh Pengelolaan Investasi	703	9	713			
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujujoh/Alokasi Investasi	229	532	761			
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	23	233	256			
Kontribusi Neto	206	299	505			
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)						
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	31	31			
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(332)	(332)			
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-			
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	(2)	(2)			
Jumlah Pendapatan Underwriting	206	(2)	204			
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	277	277			
b. Klaim recovery	-	(100)	(100)			
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(545)	(545)			
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-			
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	-	-			
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(969)	(969)			
Beban Adjuster	-	-	-			
Jumlah Beban Underwriting	-	(969)	(969)			
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>						
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-			
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-			
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasaran	-	-	-			
b. Beban Akuisisi	-	162	162			
c. Beban Umum dan Administrasi	-	36	36			
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-			
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-			
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	36	36			
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujujoh	-	(115)	(115)			
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-			
Jumlah Beban Usaha	-	83	83			
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>						
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	826	-	826			
Pendapatan Lain	104	0	104			
Beban Lain	-	-	-			
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK</b>						
PAIAK Penjabaran	-	-	-			
<b>LABA SETELAH PAIAK</b>						
LABA (RUGI) SETELAH PAIAK	930	-	930			
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>						
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>						
	930	377	1,308			

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru'		Dana Perusahaan	
	SAK	SAP	SAK	SAP
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	3,991.58	27,279.24		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	3,886.08	28,708.32		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	7,877.66	1,429.08		
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	773.83	792.72		
A. Risiko Kredit	431.75	427.97		
B. Risiko Likuiditas	141.77	-		
C. Risiko Pasar	-	201.96		
D. Risiko Asuransi	202.62	-		
E. Risiko Operasional	(2.32)	162.78		
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 %)	515.82%	3441.23%		
a. Risiko Kredit	80.00%	80.00%		
b. Risiko Likuiditas	80.00%	80.00%		
c. Risiko Pasar	60.00%	60.00%		
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersevatkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD	4,610.64	4,610.64		
Dana Tabarru' dan Tanahud	4,610.64	4,610.64		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	1,409.13	1,409.13		
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	80.00%	289.61%		

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

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT. REASURANSI SYARIAH INDONESIA	
2.	PT. REASURANSI NASIONAL INDONESIA DIV. SYARIAH	
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	IGC International Pty Limited	80
2.	PT Pradana Indo Investa	20
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Adnan Richard Pallister	Presiden Komisaris
2.	Tan Boon Hon Vincent	Komisaris
3.	Clifford David Rees	Komisaris Independen
4.	Arizal ER	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	DR. H. Imam Addarquni, MA	Ketua
2.	Irsyad Ismail, SE, AK	Anggota

Jakarta, 31 Oktober 2017  
 Direksi  
 PT. ASURANSI PAROLAMAS UNIT SYARIAH

Michael Ha

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru'		
	SAK	SAP	Gabungan	SAK	SAP	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>						
A. Kekayaan lancar	3,179.92	25,163.86	28,343.78			
B. Kewajiban lancar	6,493.78	1,022.26	7,516.04			
C. Rasio (a-b)	48.97%	2461.59%	377.11%			
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>						
A. Investasi kas dan bank	1,921.32	-	-			
B. Penyisihan teknis	2,983.39	-	-			
C. Utang klaim retensi sendiri	347.06	-	-			
D. Rasio (a-[b+c])	58%	-	-			
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>						
A. Pendapatan investasi netto	9.40	703.26	712.66			
B. Rata-rata investasi	100.00	16,223.00	16,323.00			
C. Rasio (a-b)	9.40%	4.33%	4.37%			
<b>Rasio beban klaim</b>						
A. Beban klaim netto	(369.36)	-	-			
B. Kontribusi netto	(1.79)	-	-			
C. Rasio (a-b)	20634.64%	-	-			
<b>Rasio perubahan dana</b>						
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(3,991.58)	27,279.23	23,287.65			
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(3,166.00)	27,142.53	23,976.53			
C. Perubahan dana (a-b)	(825.58)	136.70	(688.88)			
D. Rasio (c-b)	26.08%	0.50%	-2.87%			
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>						
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	35,016.68			
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-			
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	589,258.58			
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	5.61%			
<b>Penhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>						
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	7,878	-	-			
B. Jumlah Aset	5,560	-	-			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	2,317.38	-	-			
<b>Penhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>						
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-			
B. Jumlah Aset	-	-	-			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-			