

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH  
Triwulan I 2018

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2018	2017
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	16.327	17.538
Piutang kontribusi	255	179
Piutang reasuransi	1.063	554
Piutang murabahah	-	-
Piutang istisnah	-	-
Pembiayaan mudaharabah	-	-
Pembiayaan musarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	10.982	9.987
Investasi oada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset lijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	14	14
Aset reasuransi	1.640	1.736
Aset lain-lain	475	540
<b>TOTAL ASET</b>	<b>30.757</b>	<b>30.548</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	453	578
Utang reasuransi	320	258
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Utang diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	1.117	1.389
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	631	389
Penyisihan manfaat polis masa depan	1.067	878
Utang komisi	69	49
Utang pajak	20	32
Utang lain-lain	904	1.291
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>4.580</b>	<b>4.864</b>
<b>DANA PESERTA</b>		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	(2.248)	(2.756)
<b>TOTAL DANA PESERTA</b>	<b>(2.248)</b>	<b>(2.756)</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	39.498	39.498
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	(11.071)	(11.056)
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>28.427</b>	<b>28.442</b>
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>30.757</b>	<b>30.548</b>

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2018	2017
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan urah pengelolaan dana tabarru'	151	580
Pendapatan urah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	173	1.239
<b>TOTAL PENDAPATAN USAHA</b>	<b>324</b>	<b>1.819</b>
Beban usaha	181	399
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>	<b>144</b>	<b>1.420</b>
Pendapatan nonusaha	4	117
Beban nonusaha	-	0
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>147</b>	<b>1.537</b>
Beban pajak penghasilan	-	-
<b>LABA (RUGI)</b>	<b>147</b>	<b>1.537</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Penyusutan-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Seluruh kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Seluruh nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	-	-
Pajak penghasilan	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>147</b>	<b>1.537</b>

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2018	2017
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
Pendapatan kontribusi	331	987
Bagian pengelola atas kontribusi	(99)	(296)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(126)	(314)
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	40	(27)
<b>TOTAL PENDAPATAN ASURANSI</b>	<b>146</b>	<b>350</b>
<b>BEBAN ASURANSI</b>		
Beban klaim	109	396
Beban reasuransi atas klaim	(63)	(164)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	18	(500)
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
<b>TOTAL BEBAN ASURANSI</b>	<b>64</b>	<b>(268)</b>
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>81</b>	<b>618</b>
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>		
Pendapatan bagi hasil	19	24
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Pendapatan (Beban) lain-lain	3	(703)
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>103</b>	<b>(61)</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>(2.351)</b>	<b>(2.695)</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>(2.248)</b>	<b>(2.756)</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14.151	28.185
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	3.094	29.237
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	7.245	1.053
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DT/MBR)	881	733
A. Risiko Kredit	513	293
B. Risiko Likuiditas	149	8
C. Risiko Pasar	-	289
D. Risiko Asuransi	217	-
E. Risiko Operasional	2	142
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 %)	-471%	3848%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DT/MBR/MBR yang Diarsyafkan Peraturan	60%	60%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemindah AYD Dana Tabarru' dan Dana	4.856	4.856
A. Keurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	4.856	4.856
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	1.258	1.258
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>80%</b>	<b>3183%</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kelayakan lancar	2.806	49.196	-	52.001
B. Kewajiban lancar	5.364	3.870	-	9.234
C. Rasio (a/b)	52%	1271%	0%	563%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	2.010	-	-	2.010
B. Penyisihan teknis	2.815	-	-	2.815
C. Utang klaim retensi sendiri	453	-	-	453
D. Rasio (a/(b+c))	62%	0%	0%	62%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	19	173	-	193
B. Rata-rata investasi	1.000	24.120	-	25.120
C. Rasio (a/b)	2%	1%	0%	1%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	64	-	-	64
B. Kontribusi netto	105	-	-	105
C. Rasio (a/b)	61%	0%	0%	61%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tabarru' triwulan/bulan berjalan	(4.152)	26.986	-	22.834
B. Dana tabarru' triwulan/bulan lalu	(4.398)	28.101	-	23.704
C. Perubahan dana (a-b)	245	(1.115)	-	(890)
D. Rasio (c/b)	-8%	-4%	0%	-4%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	4.997	-	-	4.997
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Awangan Perusahaan (Konvensional)	-	29.477	-	29.477
D. Rasio (a/(b+c))	100%	0%	-	14%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	7.793	-	-	7.793
B. Jumlah Aset	5.037	-	-	5.037
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	2.756	-	-	2.756
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

<b>Reasurador Utama</b>	
1. PT. Reasuransi Syariah Indonesia	60%
2. PT. Reasuransi Nasional Indonesia Divisi Syariah	40%
<b>Pemilik Perusahaan</b>	
1. IAG International Pty Limited	80%
2. PT Prodana Indo Investa	20%
<b>Dewan Komisaris</b>	
1. Duncan Victor Brain	Komisaris Utama
2. Aidan Richard Pallister	Komisaris
3. Arizal E. R	Komisaris Independen
4. Clifford David Rees	Komisaris Independen
<b>Dewan Pengawas Syariah</b>	
1. DR. H. Imam Ad-Darquthni, MA.	Ketua
2. Inval Ismail, AK, APN	Anggota
<b>Dewan Direksi</b>	
1. Michael Andrew Yong Chol Ha	Direktur Utama
2. Andrew Mark Brannon	Direktur
3. Cut Mariska, S.E. ACII	Direktur
4. Jenni Harjanto	Direktur

Jakarta, 30 April 2018  
Direksi  
PT. Asuransi Parolamas Unit Syariah

