

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH  
Triwulan III 2018

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

Uraian	2018	2017
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	2,424	17,538
Piutang kontribusi	326	179
Piutang reasuransi	455	554
Piutang musabahah	-	-
Piutang istisnah'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	24,742	9,987
Investasi oada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset lijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	10	14
Aset reasuransi	1,477	1,736
Aset lain-lain	893	540
<b>TOTAL ASET</b>	<b>30,239</b>	<b>30,548</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	373	578
Utang reasuransi	58	258
Baiajan peserta atas surplus underwriting	-	-
Utang diterima di muka	571	878
Penyisihan klaim dalam proses	1,328	1,389
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menadi hak	485	389
Penyisihan manfaat polis masa depan	571	49
Utang komisi	98	49
Utang pajak	47	32
Utang lain-lain	1,115	1,291
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>4,075</b>	<b>4,864</b>
<b>DANA PESERTA</b>		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	(2,343)	(2,756)
<b>TOTAL DANA PESERTA</b>	<b>(2,343)</b>	<b>(2,756)</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	39,498	39,498
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penhasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	(10,991)	(11,050)
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>28,508</b>	<b>28,440</b>
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>30,239</b>	<b>30,548</b>

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

Uraian	2018	2017
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan urah pengelolaan dana tabarru'	468	580
Pendapatan urah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	289	1,239
<b>TOTAL PENDAPATAN USAHA</b>	<b>757</b>	<b>1,819</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>		
Pendapatan nonusaha	12	117
Beban nonusaha	-	-
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>67</b>	<b>1,537</b>
Beban pajak penghasilan	-	-
<b>LABA (RUGI)</b>	<b>67</b>	<b>1,537</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Penarikan-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selalih kurs penabaran laporan keuangan	-	-
Selalih nilai wajar suuk FVTOCI & aset keuangan AFS	-	-
Pajak penghasilan	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>67</b>	<b>1,537</b>

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

Uraian	2018	2017
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
Pendapatan kontribusi	986	987
Baiajan pengelola atas kontribusi	(296)	(296)
Baiajan reasuransi atas kontribusi	(356)	(314)
Perubahan kontribusi yang belum menadi hak	12	(27)
<b>TOTAL PENDAPATAN ASURANSI</b>	<b>346</b>	<b>350</b>
<b>BEBAN ASURANSI</b>		
Beban klaim	337	396
Baiajan reasuransi atas klaim	(181)	(164)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(1)	(500)
Perubahan penyisihan iuran sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan pemisihan iuran belum menuecakan pendosaatan	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
<b>TOTAL BEBAN ASURANSI</b>	<b>154</b>	<b>(268)</b>
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	190	618
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>		
Pendapatan dari hasil	71	25
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	151	(763)
Pendapatan (Beban) lain-lain	412	(60)
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>(2,755)</b>	<b>(2,695)</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>(2,343)</b>	<b>(2,755)</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>(2,343)</b>	<b>(2,755)</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13,660	28,077
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	3,630	29,177
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6,680	1,099
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	724	747
A. Risiko Kredit	454	295
B. Risiko Likuiditas	84	-
C. Risiko Pasar	-	285
D. Risiko Asuransi	175	-
E. Risiko Operasional	2	167
1. Risiko PAVDI Diagransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Diagransi	-	-
3. Liabilitas PAVDI Diagransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	421%	3757%
Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR yang Dipersewakan Peraturan	60%	60%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemindah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	3,629	3,629
A. Keurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	3,629	3,629
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	736	736
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	80%	3271%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	2,441	24,583	-	27,024
B. Kewajiban lancar	5,503	612	-	6,115
C. Rasio (a.b)	44%	4016%	0%	426%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	2,021	-	-	2,021
B. Penyisihan teknis	2,384	-	-	2,384
C. Utang klaim retensi sendiri	373	-	-	373
D. Rasio (a.(b+c))	73%	0%	0%	73%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	71	289	-	360
B. Rata-rata investasi	1,000	23,760	-	24,760
C. Rasio (a.b)	7%	1%	0%	1%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	154	-	-	154
B. Kontribusi netto	345	-	-	345
C. Rasio (a.b)	45%	0%	0%	45%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(3,051)	28,077	-	25,026
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(4,398)	28,101	-	23,704
C. Perubahan dana (a-b)	1,346	(24)	-	1,322
D. Rasio (c.b)	-31%	0%	0%	8%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	4,337	-	-	4,337
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Keuangan Perusahaan (Konvensional)	-	29,607	-	29,607
D. Rasio (a.(b+c))	100%	0%	-	14%
<b>Penyisihan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Aset	6,680	-	-	6,680
B. Jumlah Qardh	4,337	-	-	4,337
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	2,343	-	-	2,343
<b>Penyisihan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Aset	-	-	-	-
B. Jumlah Qardh	-	-	-	-
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-Daruquthni, MA.	Ketua
2. Irvay Ismail, AK, APAI	Anggota
<b>Dewan Direksi</b>	
1. Michael Andrew Yong-Chol Ha	Direktur Utama
2. Jenni Harjanto	Direktur
3. Felix Aristo Ardiana	Direktur
4. Rudy Anief	Direktur
5. Stephen	Direktur
6. Virendra Antony Sukutarni	Direktur

Jakarta, 31 October 2018  
Direksi  
PT. Asuransi Parolamas Unit Syariah

