

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH  
Triwulan IV 2018

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

Uraian	2018	2017
(dalam jutaan rupiah)		
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	2.442	17.538
Piutang kontribusi	150	179
Piutang reasuransi	175	554
Piutang murabahah	-	-
Piutang istisnah'	-	-
Pembayaan mudaharabah	-	-
Pembayaan musarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	24.863	9.987
Investasi oada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset lijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	(0)	14
Aset reasuransi	1.584	1.736
Aset lain-lain	592	540
<b>TOTAL ASET</b>	<b>29.805</b>	<b>30.548</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	(0)	578
Utang reasuransi	165	258
Baiajan peserta atas surplus underwriting	-	-
Utang diterima di muka	503	878
Penyisihan klaim dalam proses	1.446	1.389
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menadi hak	557	389
Penyisihan manfaat polis masa depan	49	49
Utang komisi	36	32
Utang pajak	646	1.291
Utang lain-lain	-	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>3.401</b>	<b>4.864</b>
<b>DANA PESERTA</b>		
Dana investasi	(2.199)	(2.756)
<b>TOTAL DANA PESERTA</b>	<b>(2.199)</b>	<b>(2.756)</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	39.498	39.498
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penhasilan komprehensif lain	(10.296)	(11.050)
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>28.603</b>	<b>28.440</b>
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>29.805</b>	<b>30.548</b>

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

Uraian	2018	2017
(dalam jutaan rupiah)		
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan urah pengelolaan dana tabarru'	566	580
Pendapatan urah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	633	1.239
Pendapatan investasi	-	-
<b>TOTAL PENDAPATAN USAHA</b>	<b>1.199</b>	<b>1.819</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>		
Pendapatan nonusaha	219	117
Beban nonusaha	(57)	(420)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>162</b>	<b>1.537</b>
Beban pajak penghasilan	-	-
<b>LABA (RUGI)</b>	<b>162</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	-	-
Selisih kurs penabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	-	-
Pajak penghasilan	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>162</b>	<b>1.537</b>

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

Uraian	2018	2017
(dalam jutaan rupiah)		
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
Pendapatan kontribusi	1.385	987
Baiajan pengelola atas kontribusi	(415)	(296)
Baiajan reasuransi atas kontribusi	(516)	(314)
Perubahan kontribusi yang belum menadi hak	5	(27)
<b>TOTAL PENDAPATAN ASURANSI</b>	<b>459</b>	<b>350</b>
<b>BEBAN ASURANSI</b>		
Beban klaim	461	396
Baiajan reasuransi atas klaim	(236)	(164)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	7	(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>232</b>	<b>(268)</b>
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>227</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 dari hasil	104	25
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Pendapatan (Beban) lain-lain	226	(703)
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>556</b>	<b>(660)</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>(2.755)</b>	<b>(2.695)</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>(2.199)</b>	<b>(2.755)</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
(dalam jutaan rupiah)		
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	4.244	27.713
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6.534	757
<b>Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>753</b>	<b>462</b>
A. Risiko Kredit	489	291
B. Risiko Likuiditas	88	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	176	-
E. Risiko Operasional	-	171
1. Risiko PAVDI Diagransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Diagransi	-	-
3. Liabilitas PAVDI Diagransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>-304%</b>	<b>5833%</b>
<b>Tingkat Solvabilitas Internal</b>	<b>80%</b>	<b>80%</b>
<b>Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Diperawakan Peraturan</b>	<b>80%</b>	<b>80%</b>
<b>Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemindah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tanahud</b>	<b>3.011,91</b>	<b>3.011,91</b>
A. Keurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	3.011,91	3.011,91
B. Ketidakecukupan investasi, kas dan bank	18	18
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>96%</b>	<b>518%</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
(dalam jutaan rupiah)				
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	3.844	24.084	-	27.928
B. Kewajiban lancar	5.703	527	-	6.229
C. Rasio (a.b)	67%	4571%	0%	448%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	2.487	-	-	2.487
B. Penyisihan teknis	2.505	-	-	2.505
C. Utang klaim retensi sendiri	(0)	-	-	(0)
D. Rasio (a.(b+c))	99%	0%	0%	99%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	104	633	-	736
B. Rata-rata investasi	1.000	23.857	-	24.857
C. Rasio (a.b)	10%	3%	0%	3%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	232	-	-	232
B. Kontribusi netto	459	-	-	459
C. Rasio (a.b)	51%	0%	0%	51%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(211)	28.042	-	27.831
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(4.398)	28.101	-	23.704
C. Perubahan dana (a-b)	4.187	(60)	-	4.127
D. Rasio (c.b)	-95%	0%	0%	17%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	4.455	-	-	4.455
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Keuangan Perusahaan (Konvensional)	-	29.360	-	29.360
D. Rasio (a.(b+c))	100%	0%	-	14%
<b>Penyisihan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Aset	6.654	-	-	6.654
B. Jumlah Aset	4.455	-	-	4.455
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	2.199	-	-	2.199
<b>Penyisihan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Aset	-	-	-	-
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-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 December 2018  
Direksi  
PT. Asuransi Parolamas Unit Syariah

