

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH  
Triwulan II 2018

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2018	2017
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	2.242	17.538
Piutang kontribusi	239	179
Piutang reasuransi	455	554
Piutang musababah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	24.784	9.987
Investasi oada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset lijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	11	14
Aset reasuransi	1.569	1.736
Aset lain-lain	706	540
<b>TOTAL ASET</b>	<b>29.996</b>	<b>30.548</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	454	578
Utang reasuransi	33	258
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Uraih diterima di muka	643	878
Penyisihan klaim dalam proses	1.401	1.389
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	369	389
Penyisihan manfaat polis masa depan	66	49
Utang komisi	66	49
Utang pajak	25	32
Utang lain-lain	792	1.291
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>3.783</b>	<b>4.864</b>
<b>DANA PESERTA</b>		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	(2.413)	(2.756)
<b>TOTAL DANA PESERTA</b>	<b>(2.413)</b>	<b>(2.756)</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	39.498	39.498
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penyesuaian komprehensif lain	-	-
Saldo laba	(10.873)	(11.058)
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>28.625</b>	<b>28.440</b>
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>29.996</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'	370	580
Pendapatan urah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	124	1.239
<b>TOTAL PENDAPATAN USAHA</b>	<b>494</b>	<b>1.819</b>
Beban usaha	316	399
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>	<b>178</b>	<b>1.420</b>
Pendapatan nonusaha	8	117
Beban nonusaha	-	-
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>186</b>	<b>1.537</b>
Beban pajak penghasilan	-	-
<b>LABA (RUGI)</b>	<b>186</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 penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk PVTOG & aset keuangan AFS	-	-
Pajak penghasilan	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>186</b>	<b>1.537</b>

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2018	2017
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
Pendapatan kontribusi	528	987
Bagian pengelola atas kontribusi	(158)	(296)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(195)	(314)
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	62	(27)
<b>TOTAL PENDAPATAN ASURANSI</b>	<b>238</b>	<b>350</b>
<b>BEBAN ASURANSI</b>		
Beban klaim	158	396
Bagian reasuransi atas klaim	(74)	(164)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(4)	(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>80</b>	<b>(268)</b>
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>158</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	45	25
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Pendapatan (Beban) lain-lain	141	(703)
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>342</b>	<b>(60)</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>(2.755)</b>	<b>(2.695)</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>(2.413)</b>	<b>(2.755)</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13.079	27.473
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	3.562	28.183
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6.640	810
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	735	793
A. Risiko Kredit	474	293
B. Risiko Likuiditas	100	-
C. Risiko Pasar	-	285
D. Risiko Asuransi	159	-
E. Risiko Operasional	2	155
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 %)	-419%	-3796%
Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Dipersempitkan Peraturan	60%	60%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemindah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	3.667	3.667
A. Ketahanan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	3.667	3.667
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	941	941
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	80%	3236%

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. Kekayaan lancar	3.033	24.479	-	27.512
B. Kewajiban lancar	5.439	521	-	5.960
C. Rasio (a.b)	56%	4698%	0%	462%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	1.926	-	-	1.926
B. Penyisihan teknis	2.413	-	-	2.413
C. Utang klaim retensi sendiri	454	-	-	454
D. Rasio (a.b+c+d)	67%	0%	0%	67%
<b>Rasio Pendanaan Investasi Netto</b>				
A. Pendanaan investasi netto	45	124	-	169
B. Rasio-rasio investasi	1.000	23.863	-	24.863
C. Rasio (a.b)	4%	1%	0%	1%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	80	-	-	80
B. Kontribusi netto	236	-	-	236
C. Rasio (a.b)	34%	0%	0%	34%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(3.070)	27.251	-	24.172
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(4.398)	28.101	-	23.704
C. Perubahan dana (a-b)	1.319	(850)	-	469
D. Rasio (c.b)	-30%	-3%	0%	2%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	3.562	-	-	4.997
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	29.477
C. Aset Dana Keuangan Perusahan (Konvensional)	-	28.061	-	145
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100%	0%	-	145%
<b>Penyisihan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	6.640	-	-	6.640
B. Jumlah Aset	4.227	-	-	4.227
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	2.413	-	-	2.413
<b>Penyisihan 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-Darugutnri, MA.	Ketua
2. Iryal Ismail, AK, APAI	Anggota
<b>Dewan Direksi</b>	
1. Michael Andrew Yano-Chol Ha	Direktur Utama
2. Andrew Mark Brannon	Direktur
3. Cut Mariska, S.E. ACII	Direktur
4. Jenni Harjanto	Direktur

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

