

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Adira Dinamika
Triwulan I Tahun 2018**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	639,280.71	569,434.94	307,304.72	-	278,661.10	-	-	-	909,376.53
Investasi	521,479.05	521,479.05	249,592.36	-	249,592.36	-	-	-	771,071.41
Deposito	268,250.00	268,250.00	112,450.00	-	112,450.00	-	-	-	380,700.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	30,077.77	30,077.77	19,990.90	-	19,990.90	-	-	-	50,068.67
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	223,151.28	223,151.28	117,151.46	-	117,151.46	-	-	-	340,302.74
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	117,801.66	47,955.89	57,712.37	-	29,068.75	-	-	-	138,305.13
Kas dan Bank	7,274.95	7,274.95	16,938.53	-	16,938.53	-	-	-	24,213.47
Tagihan	42,158.39	40,680.94	30,811.70	-	2,168.08	-	-	37,208.89	35,761.20
Aset Reasuransi	-	-	9,962.13	-	9,962.13	-	-	-	9,962.13
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	62,134.50	-	-	-	-	-	-	-	62,134.50
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	6,233.82	-	-	-	-	-	-	-	6,233.82
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	639,230.02	569,384.26	307,304.72	-	278,661.10	-	-	-	909,325.85
Liabilitas	384,657.02	384,657.02	147,743.19	-	147,743.19	-	-	-	495,191.31
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	3,131.78	-	3,131.78	-	-	-	3,131.78
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,348.11	1,348.11	-	-	-	-	-	-	1,348.11
Utang lain	360,944.40	360,944.40	36,224.94	-	36,224.94	-	-	37,208.89	359,960.45
Penyisihan Teknis	22,364.51	22,364.51	108,386.47	-	108,386.47	-	-	-	130,750.98
Penyisihan ujtroh	22,364.51	22,364.51	-	-	-	-	-	-	22,364.51
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	78,879.31	-	78,879.31	-	-	-	78,879.31
Penyisihan klaim	-	-	29,507.16	-	29,507.16	-	-	-	29,507.16
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	254,573.00	184,727.24	159,561.53	-	130,917.91	-	-	-	414,134.54
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	159,545.11	-	159,545.11	-	-	-	159,545.11
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	227,294.27	227,294.27	-	-	-	-	-	-	227,294.27
Komponen Ekuitas Lainnya	2,278.74	2,278.74	16.43	-	16.43	-	-	-	2,295.16
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(69,845.76)	-	-	(28,643.62)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
	Tingkat Solvabilitas	130,917.91
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	278,661.10	569,434.94
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	147,743.19	384,707.70
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	34,652.17	25,463.51
A. Risiko Kredit	10,729.00	25,089.75
B. Risiko Likuiditas	-	44.93
C. Risiko Pasar	153.68	104.04
D. Risiko Asuransi	23,519.89	-
E. Risiko Operasional	249.59	224.79
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 %)	377.81%	725.46%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	377.81%	725.46%

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah	
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk - Syariah	
3.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT. Bank Danamon Indonesia Tbk	90%
2.	Ir. Willy Suwandi Dharma	10%
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. DR. Drs. KH. M. Amin Suma, SH., MA., MM.	Komisaris Utama
2.	Drs. H. Amidhan	Komisaris
3.	DR. H. Rahmat Hidayat, SE., MT.	Komisaris Independen
Dewan Komisaris dan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Manggi Taruna Habir	Komisaris Utama
2.	Ir. Willy Suwandi Dharma	Komisaris
3.	Pratomo	Komisaris Independen
4.	Yulian Noor	Direktur Utama
5.	Dedi Nathan	Direktur
6.	Ir. Donni Gandamana	Direktur
7.	Wayan Pariama	Direktur

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Gabungan
	PENDAPATAN		
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI			
Hasil Investasi	7,442.86	3,546.06	10,988.92
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	7,442.86	3,546.06	10,988.92
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	7,442.86	3,546.06	10,988.92
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	29,194.60	35,140.84	64,335.44
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	133.87	3,215.66	3,349.53
Kontribusi Neto	29,060.73	31,925.18	60,985.91
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)			
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	8,920.71	8,920.71
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	29,060.73	40,845.89	69,906.62
PENDAPATAN UNDERWRITING	29,060.73	40,845.89	69,906.62
BEBAN			
BEBAN UNDERWRITING			
Beban Klaim			
a. Klaim Bruto		28,878.40	28,878.40
b. Klaim recovery		589.46	589.46
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(6,134.12)	(6,134.12)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		22,154.82	22,154.82
Beban Adjuster		-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		22,154.82	22,154.82
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		18,691.07	18,691.07
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	372.74	372.74	745.48
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	(533.80)	(533.80)
BEBAN USAHA:			
a. Beban Pemasaran	1,065.25	-	1,065.25
b. Beban Akuisisi	19,536.27	-	19,536.27
c. Beban Umum dan Administrasi:	5,111.97	-	5,111.97
- Beban Pegawai dan Pengurus	4,391.59	-	4,391.59
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	160.29	-	160.29
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	560.08	-	560.08
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(883.87)	-	(883.87)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	24,829.62	-	24,829.62
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	12,046.71	-	12,046.71
Pendapatan Lain	224.75	190.39	415.15
Beban Lain	325.17	102.72	427.89
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11,946.29	-	11,946.29
Pajak Penghasilan	1,112.67	-	1,112.67
LABA SETELAH PAJAK	10,833.62	-	10,833.62
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,863.68	-	1,863.68
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	12,697.31	22,485.87	35,183.17

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Rasio Likuiditas		
A. Kekayaan lancar	303,161.75	614,590.88
B. Kewajiban lancar	121,067.21	345,732.67
C. Rasio (a:b)	250.41%	177.76%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas		
A. Investasi, kas dan bank	266,530.88	-
B. Penyisihan teknis	108,386.47	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3,131.78	-
D. Rasio [a:(b+c)]	239.00%	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto		
A. Pendapatan investasi netto	3,546.06	7,442.86
B. Rata-rata investasi	253,216.39	515,232.91
C. Rasio (a:b)	1.40%	1.44%
Rasio beban klaim		
A. Beban klaim netto	28,288.94	-
B. Kontribusi netto	31,925.18	-
C. Rasio (a:b)	88.61%	-
Rasio perubahan dana		
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	159,561.53	254,573.00
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	139,399.87	241,875.70
C. Perubahan dana (a-b)	20,161.67	12,697.31
D. Rasio (c:b)	14.46%	5.25%
Rasio Aset Unit Syariah		
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	307,304.72	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	639,280.71
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100.00%	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'		
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	147,743.19	-
B. Jumlah Aset	307,304.72	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud		
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-
B. Jumlah Aset	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-