

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Adira Dinamika
Triwulan II 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	620,724.48	513,516.31	335,512.24	-	325,394.23	-	-	-	905,320.64
Investasi	491,904.05	491,904.05	273,853.40	-	273,853.40	-	-	-	765,757.44
Deposito	242,250.00	242,250.00	112,250.00	-	112,250.00	-	-	-	354,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	29,124.58	29,124.58	19,324.44	-	19,324.44	-	-	-	48,449.02
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	220,529.47	220,529.47	142,278.96	-	142,278.96	-	-	-	362,808.42
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	128,820.43	21,612.26	61,658.84	-	51,540.84	-	-	-	139,563.19
Kas dan Bank	16,698.75	16,698.75	15,531.48	-	15,531.48	-	-	-	32,230.22
Tagihan	55,829.60	4,913.52	36,178.83	-	26,060.83	-	-	50,916.08	41,092.35
Aset Reasuransi	-	-	9,948.53	-	9,948.53	-	-	-	9,948.53
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	52,324.11	-	-	-	-	-	-	-	52,324.11
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	3,967.98	-	-	-	-	-	-	-	3,967.98
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	620,724.48	513,516.31	335,512.24	-	325,394.23	-	-	-	905,320.64
Liabilitas	355,578.93	355,578.93	165,851.53	-	165,851.53	-	-	-	470,514.38
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	4,301.87	-	4,301.87	-	-	-	4,301.87
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,519.41	1,519.41	-	-	-	-	-	-	1,519.41
Utang lain	331,678.52	331,678.52	51,878.38	-	51,878.38	-	-	50,916.08	332,640.83
Penyisihan Teknis	22,380.99	22,380.99	109,671.27	-	109,671.27	-	-	-	132,052.27
Penyisihan ujjroh	22,380.99	22,380.99	-	-	-	-	-	-	22,380.99
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	76,167.99	-	76,167.99	-	-	-	76,167.99
Penyisihan klaim	-	-	33,503.29	-	33,503.29	-	-	-	33,503.29
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	265,145.55	157,937.38	169,660.71	-	159,542.70	-	-	-	434,806.26
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	169,290.58	-	169,290.58	-	-	-	169,290.58
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	243,269.51	243,269.51	-	-	-	-	-	-	243,269.51
Komponen Ekuitas Lainnya	(3,123.96)	(3,123.96)	370.13	-	370.13	-	-	-	(2,753.83)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(107,208.17)	-	-	(10,118.00)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
	Tingkat Solvabilitas	159,542.70
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	325,394.23	513,516.31
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	165,851.53	355,578.93
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	28,551.21	4,720.65
A. Risiko Kredit	4,593.10	4,445.51
B. Risiko Likuiditas	-	25.82
C. Risiko Pasar	52.35	39.33
D. Risiko Asuransi	23,631.91	-
E. Risiko Operasional	273.85	209.98
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 %)	558.79%	3345.67%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan	-	-
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	558.79%	3345.67%

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	
1.	Prof. DR. Drs. KH. M. Amin Suma, SH., MA., MM.	
2.	Drs. H. Amidhan	
3.	DR. H. Rahmat Hidayat, SE., MT.	
Dewan Komisaris dan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Manggi Taruna Habir	Komisaris Utama
2.	Ir. Willy Suwandi Dharma	Komisaris
3.	Pratomo	Komisaris Independen
4.	Ariyanti Sullyanto	Komisaris Independen
5.	Yulian Noor	Direktur Utama
6.	Ir. Donni Gandamana	Direktur
7.	Wayan Pariama	Direktur

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujjroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	14,022.19	7,593.77	-	-	-	-	21,615.96
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	14,022.19	7,593.77	-	-	-	-	21,615.96
Jumlah Ujjroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujjroh Pengelolaan Investasi	14,022.19	7,593.77	-	-	-	-	21,615.96
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujjroh/Alokasi Investasi	60,621.57	72,907.34	-	-	-	-	133,528.91
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	344.58	4,847.72	-	-	-	-	5,192.29
Kontribusi Neto	60,277.00	68,059.62	-	-	-	-	128,336.61
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	10,896.14	-	-	-	-	10,896.14
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	60,277.00	78,955.76	-	-	-	-	139,232.76
PENDAPATAN UNDERWRITING	60,277.00	78,955.76	-	-	-	-	139,232.76
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	51,085.92	-	-	-	-	51,085.92
b. Klaim recovery	-	1,252.30	-	-	-	-	1,252.30
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2,860.28)	-	-	-	-	(2,860.28)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	46,973.34	-	-	-	-	46,973.34
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	46,973.34	-	-	-	-	46,973.34
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	6,818.71	6,818.71	-	-	-	-	13,637.42
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	624.75	-	-	-	-	624.75
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	2,103.79	-	-	-	-	-	2,103.79
b. Beban Akuisisi	39,831.13	-	-	-	-	-	39,831.13
c. Beban Umum dan Administrasi:	10,651.09	-	-	-	-	-	10,651.09
- Beban Pegawai dan Pengurus	9,015.85	-	-	-	-	-	9,015.85
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	324.60	-	-	-	-	-	324.60
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,310.64	-	-	-	-	-	1,310.64
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujjroh	(867.38)	-	-	-	-	-	(867.38)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	51,718.63	-	-	-	-	-	51,718.63
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	29,399.27	-	-	-	-	-	29,399.27
Pendapatan Lain	2,531.07	315.42	-	-	-	-	2,846.49
Beban Lain	834.54	216.82	-	-	-	-	1,051.36
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	31,095.80	-	-	-	-	-	31,095.80
Pajak Penghasilan	4,286.93	-	-	-	-	-	4,286.93
LABA SETELAH PAJAK	26,808.86	-	-	-	-	-	26,808.86
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(3,539.01)	-	-	-	-	-	(3,539.01)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	23,269.85	32,231.34	-	-	-	-	55,501.19

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	332,566.75	601,130.91	-	933,697.66
B. Kewajiban lancar	124,530.59	341,844.26	-	466,374.85
C. Rasio (a:b)	267.06%	175.85%	0.00%	200.20%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	289,384.87	-	-	289,384.87
B. Penyisihan teknis	109,671.27	-	-	109,671.27
C. Utang klaim retensi sendiri	4,301.87	-	-	4,301.87
D. Rasio [a:(b+c)]	253.91%	-	-	253.91%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	7,593.77	14,022.19	-	21,615.96
B. Rata-rata investasi	265,346.91	500,445.40	-	765,792.31
C. Rasio (a:b)	2.86%	2.80%	0.00%	2.82%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	49,833.61	-	-	49,833.61
B. Kontribusi netto	68,059.62	-	-	68,059.62
C. Rasio (a:b)	73.22%	-	-	73.22%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	169,660.71	265,145.55	-	434,806.26
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	164,228.93	260,412.82	-	424,641.75
C. Perubahan dana (a-b)	5,431.78	4,732.73	-	10,164.51
D. Rasio (c:b)	3.31%	1.82		