

Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Asuransi Adira Dinamika  
Triwulan III Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

Laporan Kinerja Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	530,598.06	421,107.38	360,127.90	-	350,909.07	-	-	-	833,573.49
Investasi	409,705.19	409,705.19	290,708.41	-	290,708.41	-	-	-	700,413.59
Deposito	163,000.00	163,000.00	111,500.00	-	111,500.00	-	-	-	274,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	29,085.60	29,085.60	19,302.00	-	19,302.00	-	-	-	48,387.60
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	217,619.59	217,619.59	159,906.41	-	159,906.41	-	-	-	377,525.99
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	120,892.87	114,022.20	69,419.49	-	60,200.66	-	-	-	133,159.89
Kas dan Bank	6,634.62	6,634.62	16,156.13	-	16,156.13	-	-	-	22,790.74
Tagihan	61,920.05	4,767.58	36,732.89	-	27,514.06	-	-	57,152.47	41,500.47
Aset Reasuransi	-	-	16,530.47	-	16,530.47	-	-	-	16,530.47
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	47,303.27	-	-	-	-	-	-	-	47,303.27
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5,034.94	-	-	-	-	-	-	-	5,034.94
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>530,598.06</b>	<b>421,107.38</b>	<b>360,127.90</b>	<b>-</b>	<b>350,909.07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>833,573.49</b>
Liabilitas	256,253.41	256,253.41	181,206.32	-	181,206.32	-	-	-	380,307.27
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	3,397.42	-	3,397.42	-	-	-	3,397.42
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,703.05	1,703.05	-	-	-	-	-	-	1,703.05
Utang lain	232,393.38	232,393.38	66,639.66	-	66,639.66	-	-	57,152.47	241,880.57
Penyisihan Teknis	22,156.98	22,156.98	111,169.25	-	111,169.25	-	-	-	133,326.23
Penyisihan Ujroh	22,156.98	22,156.98	-	-	-	-	-	-	22,156.98
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	73,200.70	-	73,200.70	-	-	-	73,200.70
Penyisihan klaim	-	-	37,968.55	-	37,968.55	-	-	-	37,968.55
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	274,344.65	164,853.97	178,921.57	-	169,702.74	-	-	-	453,266.22
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	180,514.12	-	180,514.12	-	-	-	180,514.12
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	254,757.68	254,757.68	-	-	-	-	-	-	254,757.68
Komponen Ekuitas Lainnya	(5,413.04)	(5,413.04)	(1,592.55)	-	(1,592.55)	-	-	-	(7,005.58)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(109,490.68)	-	-	(9,218.83)	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	19,927.98	11,246.29	-	-	-	-	31,174.27
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	19,927.98	11,246.29	-	-	-	-	31,174.27
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	19,927.98	11,246.29	-	-	-	-	31,174.27
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	89,493.94	107,491.84	-	-	-	-	196,985.78
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	490.49	7,819.64	-	-	-	-	8,310.13
Kontribusi Neto	89,003.45	99,672.20	-	-	-	-	188,675.65
<b>Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)</b>							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	14,521.94	-	-	-	-	14,521.94
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	89,003.45	114,194.14	-	-	-	-	203,197.59
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>89,003.45</b>	<b>114,194.14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203,197.59</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	76,006.66	-	-	-	-	76,006.66
b. Klaim recovery	-	1,901.37	-	-	-	-	1,901.37
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(4,318.45)	-	-	-	-	(4,318.45)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	69,786.84	-	-	-	-	69,786.84
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>69,786.84</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69,786.84</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	11,017.21	11,017.21	-	-	-	-	22,034.42
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1,349.37	-	-	-	-	1,349.37
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	2,985.54	-	-	-	-	-	2,985.54
b. Beban Akuisisi	59,559.20	-	-	-	-	-	59,559.20
<b>c. Beban Umum dan Administrasi:</b>							
- Beban Pegawai dan Pengurus	13,401.76	-	-	-	-	-	13,401.76
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	471.46	-	-	-	-	-	471.46
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,960.95	-	-	-	-	-	1,960.95
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1,091.39)	-	-	-	-	-	(1,091.39)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>77,287.52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,287.52</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>42,661.11</b>	<b>43,287.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85,948.12</b>
Pendapatan Lain	2,963.51	490.54	-	-	-	-	3,454.06
Beban Lain	1,191.30	322.67	-	-	-	-	1,513.96
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>44,433.33</b>	<b>43,454.88</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87,888.21</b>
Pajak Penghasilan	6,136.29	-	-	-	-	-	6,136.29
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>38,297.04</b>	<b>43,454.88</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81,751.92</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(5,828.09)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,828.09)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>32,468.95</b>	<b>43,454.88</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75,923.83</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	169,702.74	164,853.97	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	350,909.07	421,107.38	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	181,206.32	256,253.41	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	27,534.63	3,520.87	
A. Risiko Kredit	4,764.81	3,242.72	
B. Risiko Likuiditas	-	30.17	
C. Risiko Pasar	68.91	41.29	
D. Risiko Asuransi	22,410.21	-	
E. Risiko Operasional	290.71	206.68	
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 %)	616.32%	4682.20%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan	60.00%	60.00%	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	616.32%	4682.20%	

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 Dharmo		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 Dharmo	Komisaris	
3.	Pratomo	Komisaris Independen	
4.	Ariyanti Sullyanto	Komisaris Independen	
5.	Yulian Noor	Direktur Utama	
6.	Ir. Donni Gandamana	Direktur	
7.	Wayan Piarana	Direktur	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	357,165.56	512,710.63	-	869,876.19
B. Kewajiban lancar	143,728.56	242,696.21	-	386,424.77
C. Rasio (a:b)	248.50%	211.26%	0.00%	225.11%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	306,864.53	-	-	306,864.53
B. Penyisihan teknis	111,169.25	-	-	111,169.25
C. Utang klaim retensi sendiri	3,397.42	-	-	3,397.42
D. Rasio [a:(b+c)]	267.85%	-	-	267.85%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	11,246.29	19,927.98	-	31,174.27
B. Rata-rata investasi	273,774.41	459,345.97	-	733,120.39
C. Rasio (a:b)	4.11%	4.34%	0.00%	4.25%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	74,105.29	-	-	74,105.29
B. Kontribusi netto	99,672.20	-	-	99,672.20
C. Rasio (a:b)	74.35%	-	-	74.35%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	178,921.57	274,344.65	-	453,266.22
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	176,658.75	271,128.26	-	447,787.01
C. Perubahan dana (a-b)	2,262.82	3,216.39	-	5,479.21
D. Rasio (c:b)	1.28%	1.19%	0.00%	1.22%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanah				