

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Adira Dinamika
Triwulan IV Tahun 2017**

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	631,329.53	554,160.20	313,851.55	-	309,447.70	-	-	-	945,181.08
Investasi	508,986.76	508,986.76	256,840.42	-	256,840.42	-	-	-	765,827.18
Deposito	275,250.00	275,250.00	124,450.00	-	124,450.00	-	-	-	399,700.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	30,171.63	30,171.63	20,065.50	-	20,065.50	-	-	-	50,237.13
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	203,565.13	203,565.13	112,324.92	-	112,324.92	-	-	-	315,890.05
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	122,342.77	45,173.44	57,011.13	-	52,607.29	-	-	-	179,353.90
Kas dan Bank	10,570.18	10,570.18	20,448.25	-	20,448.25	-	-	-	31,018.43
Tagihan	35,707.97	34,603.26	28,105.88	-	23,702.03	-	-	-	63,813.85
Aset Reasuransi	-	-	8,457.00	-	8,457.00	-	-	-	8,457.00
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	72,521.47	-	-	-	-	-	-	-	72,521.47
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	3,543.15	-	-	-	-	-	-	-	3,543.15
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	631,329.53	554,160.20	313,851.55	-	309,447.70	-	-	-	945,181.08
Liabilitas	389,453.83	389,453.83	174,451.68	-	174,451.68	-	-	-	563,905.52
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	4,025.73	-	4,025.73	-	-	-	4,025.73
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,641.26	1,641.26	-	-	-	-	-	-	1,641.26
Utang lain	364,564.20	364,564.20	48,489.79	-	48,489.79	-	-	-	413,053.99
Penyisihan Teknis	23,248.37	23,248.37	121,936.17	-	121,936.17	-	-	-	145,184.54
Penyisihan ujroh	23,248.37	23,248.37	-	-	-	-	-	-	23,248.37
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	87,505.02	-	87,505.02	-	-	-	87,505.02
Penyisihan klaim	-	-	34,431.15	-	34,431.15	-	-	-	34,431.15
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	241,875.70	164,706.37	139,399.87	-	134,996.02	-	-	-	381,275.56
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	137,059.24	-	137,059.24	-	-	-	137,059.24
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	216,460.65	216,460.65	-	-	-	-	-	-	216,460.65
Komponen Ekuitas Lainnya	415.05	415.05	2,340.63	-	2,340.63	-	-	-	2,755.68
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(77,169.33)	-	-	(4,403.85)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	134,996.02	164,706.37
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	309,447.70	554,160.20
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	174,451.68	389,453.83
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	40,625.83	25,651.13
A. Risiko Kredit	13,401.83	25,283.48
B. Risiko Likuiditas	-	24.45
C. Risiko Pasar	217.34	102.20
D. Risiko Asuransi	26,749.82	-
E. Risiko Operasional	256.84	241.00
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 %)	332.29%	642.10%
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	332.29%	642.10%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Gabungan
PENDAPATAN			
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI			
Hasil Investasi	29,939.33	15,182.06	45,121.39
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	29,939.33	15,182.06	45,121.39
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	29,939.33	15,182.06	45,121.39
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	142,223.40	185,491.47	327,714.87
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	765.81	10,141.12	10,906.93
Kontribusi Neto	141,457.59	175,350.35	316,807.94
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)			
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(32.28)	(32.28)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		175,318.07	175,318.07
PENDAPATAN UNDERWRITING	141,457.59	175,318.07	316,775.65
BEBAN			
BEBAN UNDERWRITING			
Beban Klaim			
a. Klaim Bruto		133,690.08	133,690.08
b. Klaim recovery		5,610.05	5,610.05
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		3,275.72	3,275.72
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		131,355.75	131,355.75
Beban Adjuster		-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		131,355.75	131,355.75
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		43,962.32	43,962.32
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1,696.61	1,696.61	3,393.22
b. Surplus underwriting untuk Peserta		1,137.49	1,137.49
BEBAN USAHA:			
a. Beban Pemasaran	4,545.46		4,545.46
b. Beban Akuisisi	88,543.00		88,543.00
c. Beban Umum dan Administrasi:	24,907.38		24,907.38
- Beban Pegawai dan Pengurus	21,078.69		21,078.69
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	807.47		807.47
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,021.23		3,021.23
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	23,248.37		23,248.37
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-		-
JUMLAH BEBAN USAHA	141,244.22		141,244.22
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	31,849.31		31,849.31
Pendapatan Lain	158.79	596.39	755.19
Beban Lain	1,191.59	426.80	1,618.39
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	30,816.51		30,816.51
Pajak Penghasilan	221.95		221.95
LABA SETELAH PAJAK	30,594.56		30,594.56
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	649.94		649.94
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	31,244.51	56,479.87	87,724.38

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Rasio Likuiditas		
A. Kekayaan lancar	310,844.77	558,588.11
B. Kewajiban lancar	141,460.26	270,736.18
C. Rasio (a:b)	219.74%	206.32%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas		
A. Investasi, kas dan bank	257,223.17	-
B. Penyisihan teknis	121,936.17	-
C. Utang klaim retensi sendiri	4,025.73	-
D. Rasio [a:(b+c)]	204.21%	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto		
A. Pendapatan investasi netto	15,182.06	29,939.33
B. Rata-rata investasi	245,039.97	446,463.03
C. Rasio (a:b)	6.20%	6.71%
Rasio beban klaim		
A. Beban klaim netto	128,080.03	-
B. Kontribusi netto	175,350.35	-
C. Rasio (a:b)	73.04%	-
Rasio perubahan dana		
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	139,399.87	241,875.70
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	133,264.91	234,562.38
C. Perubahan dana (a-b)	6,134.95	7,313.32
D. Rasio (c:b)	4.60%	3.12%
Rasio Aset Unit Syariah		
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	313,851.55	313,851.55
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	631,329.53	631,329.53
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	33.21%	33.21%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru		
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	174,451.68	-
B. Jumlah Aset	313,851.55	-
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)	-	-