

**Ringkasan Laporan Keuangan**  
**PT. Asuransi Bina Dana Arta, Tbk. Unit Syariah**  
**Triwulan III 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	32,844.67	15,727.20	1,931.95	-	1,813.26	-	-	-	34,776.62
Investasi	30,030.00	14,036.00	-	-	-	-	-	-	30,030.00
Deposito	27,000.00	11,006.00	-	-	-	-	-	-	27,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	3,030.00	3,030.00	-	-	-	-	-	-	3,030.00
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Mul nasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	2,814.67	1,691.20	1,931.95	-	1,813.26	-	-	-	4,746.62
Kas dan Bank	1,654.42	1,654.42	982.62	-	982.62	-	-	-	2,637.04
Tagihan	36.78	36.78	43.80	-	14.67	-	-	-	80.58
Aset Reasuransi	-	-	815.97	-	815.97	-	-	-	815.97
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,123.47	-	89.56	-	-	-	-	-	1,213.03
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	32,844.67	15,727.20	1,931.95	-	1,813.26	-	-	-	34,776.62
Liabilitas	259.43	259.43	2,292.42	-	2,292.42	-	-	-	2,551.85
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.69	-	1.69	-	-	-	1.69
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	214.64	214.64	1,108.24	-	1,108.24	-	-	-	1,322.88
Penyisihan Teknis	44.79	44.79	1,182.49	-	1,182.49	-	-	-	1,227.28
Penyisihan ujroh	44.79	44.79	-	-	-	-	-	-	44.79
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	273.40	-	273.40	-	-	-	273.40
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	909.09	-	909.09	-	-	-	909.09
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	32,585.24	15,467.77	(360.47)	-	(479.16)	-	-	-	32,224.77
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	(360.47)	-	(360.47)	-	-	-	(360.47)
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	7,610.62	7,610.65	-	-	-	-	-	-	7,610.65
Komponen Ekuitas Lainnya	(25.41)	(25.41)	-	-	-	-	-	-	(25.41)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(15,944.00)	-	-	(29.13)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(1,123.47)	-	-	(89.56)	-	-	-	-

**Laporan Kinerja Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	"Dana Investasi Peserta "		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	1,361.00	-	-	-	-	-	1,361.00
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,361.00	-	-	-	-	-	1,361.00
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,361.00	-	-	-	-	-	1,361.00
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	(0.78)	(1.16)	-	-	-	-	(1.94)
Kontribusi Reasuransi / Retrosesi	-	(0.81)	-	-	-	-	(0.81)
Kontribusi Neto	(0.78)	(0.35)	-	-	-	-	(1.13)
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	206.45	-	-	-	-	206.45
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	206.10	-	-	-	-	206.10
PENDAPATAN UNDERWRITING	(0.78)	206.10	-	-	-	-	205.32
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	179.14	-	-	-	-	179.14
b. Klaim recovery	-	89.78	-	-	-	-	89.78
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(40.90)	-	-	-	-	(40.90)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan / Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	48.46	-	-	-	-	48.46
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	48.46	-	-	-	-	48.46
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	157.64	-	-	-	-	157.64
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	(0.58)	-	-	-	-	-	(0.58)
c. Beban Umum dan Administrasi:	119.86	-	-	-	-	-	119.86
- Beban Pegawai dan Pengurus	110.26	-	-	-	-	-	110.26
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	9.60	-	-	-	-	-	9.60
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(105.66)	-	-	-	-	-	(105.66)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	13.62	-	-	-	-	-	13.62
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,346.60	-	-	-	-	-	1,346.60
Pendapatan Lain	5.85	5.81	-	-	-	-	11.66
Beban Lain	0.90	0.57	-	-	-	-	1.47
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,351.55	-	-	-	-	-	1,351.55
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA (SETELAH PAJAK)	1,351.55	-	-	-	-	-	1,351.55
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,351.55	162.88	-	-	-	-	1,514.43

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(479.16)	15,467.77
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,813.26	15,727.20
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	2,292.42	259.43
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	130.60	875.42
A. Risiko Kredit	23.26	873.08
B. Risiko Likuiditas	51.02	1.14
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	56.32	-
E. Risiko Operasional	-	1.20
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 %)	-366.88%	1766.91%
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 Tanahud	583.64	583.64
A. Kekurangan (kelebihan) Tingkat solvabilitas dari target internal	583.64	583.64
B. Ketidackukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	80.00%	1700.24%

**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	1,810.53	31,735.89	-	33,546.42
B. Kewajiban lancar	1,016.86	231.00	-	1,247.86
C. Rasio (a:b)	178.05%	13738.48%	0.00%	2688.32%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	982.62	-	-	-
B. Penyisihan teknis	366.51	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	0.51	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	267.73%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi neto	-	1,361.00	-	1,361.00
B. Rata-rata investasi	-	29,015.00	-	29,015.00
C. Rasio (a:b)	0.00%	4.69%	0.00%	4.69%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	48.46	-	-	-
B. Kontribusi neto	206.10	-	-	-
C. Rasio (a:b)	23.51%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(360.47)	32,585.24	-	32,224.77
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(523.35)	31,227.60	-	30,704.25
C. Perubahan dana (a-b)	162.88	1,357.64	-	1,520.52
D. Rasio (c:b)	-31.12%	4.35%	0.00%	4.95%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	34,776.62
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	1,619,110.18
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	2.10%
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2,292.42	-	-	-
B. Jumlah Aset	1,931.95	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	360.47	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

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

Jakarta, 27 Oktober 2017  
Direksi  
PT. Asuransi Bina Dana Arta, Tbk

(Candra Gunawan)