

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Gabungan
ASET	16,798.97	7,530.13	18,329.10
Investasi	26,428.45	1,810.00	28,238.45
Deposito	19,750.00	1,810.00	21,560.00
Sertifikat Deposito	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	6,678.45	-	6,678.45
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Republik Indonesia	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-
REPO	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-
Properfi Investasi	-	-	-
Emas murni	-	-	-
Investasi lain	-	-	-
Bukan investasi	4,376.52	5,220.13	10,096.66
Kas dan Bank	2,890.53	1,487.00	4,377.53
Tanggihan	1,051.45	2,040.00	3,091.59
Aset Reasuransi	53.87	2,193.05	2,246.91
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-
Aset Lain	374.68	-	374.68
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	10,798.97	7,530.13	18,329.10
Liabilitas	2,449.06	6,550.22	8,999.28
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	4.37	4.37
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	1,201.88	1,201.88
Utang lain	1,568.43	1,593.23	3,071.66
Penyisihan Teknis	680.63	3,840.79	4,521.42
Penyisihan utraih	680.63	-	680.63
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,553.63	1,553.63
Penyisihan klaim	-	2,287.16	2,287.16
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-
Qardh	-	-	-
Ekuitas Dana	28,549.92	979.91	29,529.82
Modal Disetor	25,000.00	-	25,000.00
Akumulasi Dana	-	979.91	979.91
Profit Equalization Reserve	-	-	-
Saldo Laba	3,330.91	-	3,330.91
Komponen Ekuitas Lainnya	219.01	-	219.01
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta di Akad Wakalah dan Akad Mudharabah	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	1,212.04	45.19	-	-	1,257.23
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1,212.04	45.19	-	-	1,257.23
Jumlah Hasil Investasi	1,212.04	45.19	-	-	1,257.23
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,212.04	45.19	-	-	1,257.23
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,434.52	1,996.57	-	-	3,431.08
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	980.45	-	-	980.45
Kontribusi Neto	1,434.52	3,016.12	-	-	2,450.64
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(306.13)	-	-	(306.13)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1,434.52	2,709.99	-	-	2,709.99
PENDAPATAN UNDERWRITING	1,434.52	2,709.99	-	-	2,709.99
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	390.08	-	-	390.08
b. Klaim recovery	-	56.45	-	-	56.45
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(132.17)	-	-	(132.17)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum di tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah beban klaim Netto	-	1.46	-	-	1.46
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.46	-	-	1.46
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	708.53	-	-	708.53
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemisahan	-	34.09	-	-	34.09
b. Beban Asuransi	-	698.47	-	-	698.47
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	1,847.93	-	-	1,847.93
- Beban Pogoral dan Pengurus	-	699.26	-	-	699.26
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	2.56	-	-	2.56
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1,146.11	-	-	1,146.11
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	2,580.49	-	-	2,580.49
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	66.26	-	-	-	66.26
Pendapatan Lain	14.55	-	-	-	14.55
Beban lain	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	80.81	-	-	-	80.81
PAJAK Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	80.81	-	-	-	80.81
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	80.81	-	-	-	80.81
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	80.81	753.72	-	-	834.53

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	850.29	28,375.23
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	2,400.47	30,224.29
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6,550.22	2,249.06
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBER)	629.66	603.62
A. Risiko Kredit	236.02	385.20
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	391.83	-
E. Risiko Operasional	1.81	18.41
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 %)	135.09%	6980.57%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTM/MTM/MB yang Dipersempitkan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemenuhan AYD Dana	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidaksihutan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	135.09%	6980.57%

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

Jakarta 31 Januari 2021
Direksi

PT MANDIRI AXA GENERAL INSURANCE

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekangan lancar	7,530.13	20,758.97	-	28,289.10
B. Kewajiban lancar	6,550.22	2,249.06	-	8,799.28
C. Rasio (a-b)	114.96%	1369.42%	0.00%	431.59%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	3,297.00	-	-	3,297.00
B. Penyisihan teknis	1,647.75	-	-	1,647.75
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	200.09%	-	-	200.09%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	45.19	1,212.04	-	1,257.23
B. Rata-rata investasi	1,810.00	26,428.45	-	28,238.45
C. Rasio (a-b)	2.50%	4.59%	0.00%	4.46%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1.46	-	-	1.46
B. Kontribusi netto	1,016.12	-	-	1,016.12
C. Rasio (a-b)	0.14%	-	-	0.14%
Rasio perubahan dana				
A. Dana Tabarru'/Tabarru'/Bulan berjalan	892.18	28,740.37	-	29,632.55
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	226.19	28,465.30	-	28,691.49
C. Perubahan dana (a-b)	666.00	274.07	-	940.07
D. Rasio (c-a)	74.64%	0.95%	0.00%	3.27%
Rasio Aset Unik Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi/Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0.00%
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	6,556.22	-	-	6,556.22
B. Jumlah Aset	7,530.13	-	-	7,530.13
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-