

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Mandiri AXA General Insurance
Triwulan III Tahun 2018**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan				Dana Tabung dan Tanah				Dana Investasi Peserta				Gabungan	
	SAK		SAP		SAK DT		SAP		SAK		SAP		Penyesuaian	SAK
ASET	26.047,96	27.814,39	4.326,00	-	4.285,66	-	-	-	-	-	-	-	22.373,96	-
Investasi	25.381,48	26.383,48	1.040,00	-	1.040,00	-	-	-	-	-	-	-	26.423,48	-
Deposito	20.260,00	20.260,00	1.040,00	-	1.040,00	-	-	-	-	-	-	-	22.340,00	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	5.123,48	5.123,48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.123,48	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rekas Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etikas Beragam Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Melalui Konfirmasi dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyetaraan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Proses Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisi, murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	2.664,48	2.664,48	3.286,00	-	3.245,66	-	-	-	-	-	-	-	5.910,48	-
Kas dan Bank	695,55	695,55	1.468,55	-	1.468,55	-	-	-	-	-	-	-	2.263,70	-
Tanahan	1.750,96	1.750,96	601,16	-	560,82	-	-	-	-	-	-	-	2.352,11	-
Aset Keuangan	84,61	84,61	1.216,30	-	1.216,30	-	-	-	-	-	-	-	1.300,90	-
Roba asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bunk Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	133,77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,77	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANSA	26.047,96	27.814,39	4.326,00	-	4.285,66	-	-	-	-	-	-	-	22.373,96	-
Liabilitas	1.251,77	842,59	4.638,91	-	2.038,85	-	-	-	-	-	-	-	5.790,67	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	46,94	-	46,94	-	-	-	-	-	-	-	46,94	-
Roba yang Masih Mencair Dibayar	560,51	560,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	560,51	-
Utang lain	179,28	1.991,91	1.991,91	-	1.991,91	-	-	-	-	-	-	-	2.171,59	-
Penyesuaian Teknis	511,98	102,40	2.500,06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.012,03	-
Penyesuaian Ujroh	-	102,40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,40	-
Penyesuaian PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyesuaian Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	940,62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,62	-
Penyesuaian klaim	-	-	1.659,44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.659,44	-
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Quartil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	26.796,20	27.072,01	(212,90)	-	(251,24)	-	-	-	-	-	-	-	26.583,29	-
Modal Disain	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.000,00	-
Agio/Diskon Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	(212,90)	-	(212,90)	-	-	-	-	-	-	-	(212,90)	-
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo laba	2.374,84	2.374,84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.374,84	-
Komponen Ekuitas Lainnya	(578,64)	(578,64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(578,64)	-
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	275,81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,81	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(40,34)	-	-	-	-	-	-	-	(40,34)	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan				Dana Tabung dan Tanah				Dana Investasi Peserta				Gabungan	
	SAK		SAP		SAK DT		SAP		SAK		SAP		Penyesuaian	SAK
PENDAPATAN	1.164,55	52,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	1.164,55	52,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.164,55	52,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.217,06
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.164,55	52,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.217,06
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tanah/Ujroh/Alokasi Investasi	1.321,55	1.766,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.088,29
Kontribusi Reasuransi/Retesoro	145,48	1.402,13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.547,62
Kontribusi Nera	3.176,07	364,61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.540,67
Penurunan (kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyesuaian Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,74
c. Penurunan (kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Nera	365,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365,35
PENDAPATAN UNDERWRITING	1.376,07	365,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.741,42
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	277,32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277,32
b. Klaim recovery	-	275,36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,36
c. Kenaikan (penurunan) Penyesuaian Klaim	-	592,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	592,51
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pengisian Dana Investasi Peserta (belum di tempol)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	624,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624,49
beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	624,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624,49
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	259,16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	259,16
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REBAN USAHA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaan	-	46,53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,53
b. Beban Adjuster	-	362,83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,83
c. Beban Litium dan Administrasi	-	198,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,01
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	475,69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	475,69
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	12,22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,22
f. Beban Litium dan Administrasi Lainnya	-	493,11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	493,11
kenaikan (penurunan) Penyesuaian Ujroh	-	83,83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,83
kenaikan (penurunan) Penyesuaian PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	1.474,21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.474,21
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(298,14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(298,14)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	-	10,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,50
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	664,77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	664,77
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	664,77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	664,77
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(601,13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(601,13)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	88,65	(217,15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128,47)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabung dan Dana Perusahaan		Dana Tabung dan Dana Perusahaan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAP
Tingkat Solvabilitas	273.240	27.072,01	273.240	27.072,01
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	4.285,66	27.514,13	4.285,66	27.514,13
B. Liabilitas selain Quartil dari Dana Perusahaan	4.538,91	842,14	4.538,91	842,14
Dana Tabung dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBS)	288,79	254,34	288,79	254,34
A. Risiko Kredit	86,05	248,00	86,05	248,00
B. Risiko Likuiditas	10,53	-	10,53	-
C. Risiko Pasar	23,96	-	23,96	-
D. Risiko Asuransi	289,21	-	289,21	-
E. Risiko Operasional	1,04	6,34	1,04	6,34
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	-	-
2. Risiko Kredit	-	-	-	-
3. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
4. Risiko Pasar	-	-	-	-
5. Risiko Asuransi	-	-	-	-
6. Risiko Operasional	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Quartil (dalam %)	61,50%	10643,90%	61,50%	10643,90%
Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBS/AMBS yang Diperagakan Perubahan	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Quartil yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung dan Tanahud	(602,09)	(602,09)	(602,09)	(602,09)
A. Keukuran (lebih) tingkat solvabilitas dari target internal	(602,09)	(602,09)	(602,09)	(602,09)
B. Keindonesiaan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	100,00%	10387,61%	100,00%	10387,61%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabung dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	4.326,00	28.087,96	-	32.873,96
A. Kekayaan lancar	4.326,00	28.087,96	-	32.873,96
B. Kewajiban lancar	4.538,91	1.251,77	-	5.790,67
C. Rasio (a-b)	96,31%	2240,67%	0,00%	659,09%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank</				