

PT Mandiri AXA General Insurance

Kantor Pusat : AXA Tower, Lantai 16, Jl. Prof. Dr. Satrio Kav.18, Kuningan City Jakarta Selatan 12940
Telp. (021) 3005 7777 Fax. (021) 3005 7800
Website: www.axa-mandiri.co.id
Kantor Cabang : Jakarta, Bandung, Semarang, Surabaya, Medan
Kantor Pemasaran : Jakarta, Palembang, Cirebon, Denpasar, Bandar Lampung, Solo, Makassar, Pekanbaru, Banjarmasin

LAPORAN KEUANGAN

UNIT SYARIAH

PER 31 Desember 2016

(tidak diaudit)



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2016 / Triwulan IV Tahun 2016
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Triwulan IV Tahun 2016
I. ASET	
1 Kas dan setara kas	1,582
2 Piutang kontribusi	1,831
3 Piutang reasuransi	-
4 Piutang	-
a. Murabahah	-
b. Salam	-
c. Istishna'	-
5 Investasi pada surat berharga	26,014
6 Pembiayaan	-
a. Mudharabah	-
b. Musyarakah	-
7 Investasi pada entitas lain	-
8 Properti investasi	-
9 Aset lain	-
10 Jumlah Aset	29,427
II. KEWAJIBAN	
1 Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	128
2 Penyisihan klaim	24
3 Utang klaim	-
4 Klaim yang sudah terjadi tapi belum dilaporkan	-
5 Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-
6 Utang reasuransi	1,548
7 Utang dividen	-
8 Utang pajak	1,738
9 Utang lain	-
10 Jumlah kewajiban	3,438
III. DANA PESERTA	
11 Dana syirkah temporer	-
a. Mudharabah	-
12 Dana tabarru'	78
13 Jumlah dana peserta	78
IV. EKUITAS	
14 Modal disetor	25,000
15 Kenaikan (penurunan) surat berharga	17
16 Tambahan modal disetor	-
17 Saldo laba	894
18 Jumlah ekuitas	25,911
19 Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	29,427

KETERANGAN:

*) Sesuai dengan pasal 52 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Desember 2014 Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah sebesar 30% dari Jumlah Dana yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.

**) Sesuai dengan pasal 54 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Desember 2014 Jumlah Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh paling rendah sebesar 70% dari Jumlah Dana yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.

***) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK No.11/PMK.010/2011. Dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.

****) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2016 / Triwulan IV Tahun 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Triwulan IV Tahun 2016
1	Pendapatan	
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	1,289
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-
5	Pendapatan investasi	1,842
6	Jumlah pendapatan	3,131
7	Beban	
8	Beban komisi	298
9	Ujrah dibayar	154
10	Beban umum dan administrasi	145
11	Beban pemasaran	1,367
12	Beban (hasil) lain	342
13	Jumlah beban	2,306
14	Laba usaha	825
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	-
16	Laba sebelum pajak	825
17	Beban pajak	-
18	Laba neto	825

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember / Triwulan IV Tahun 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Triwulan IV Tahun 2016
1	Pendapatan asuransi	
2	Kontribusi neto	3,026
3	Ujrah pengelola	(1,289)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1,455)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(127)
6	Jumlah pendapatan asuransi	155
7	Beban asuransi	
8	Pembayaran klaim	106
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(53)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-
12	Penyisihan teknis	24
13	Beban pengelolaan asuransi	-
14	Jumlah beban asuransi	77
15	Surplus (defisit) neto asuransi	78
16	Pendapatan investasi	
17	Total pendapatan investasi	-
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-
19	Pendapatan investasi neto	-
20	Penerimaan lain-lain	-
21	Surplus (defisit) underwriting dana tabarru'	78

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN

Per 31 Desember 2016 / Triwulan IV Tahun 2016
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Triwulan IV Tahun 2016
--------	------------------------

Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh

A. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	26,934
B. Minimum kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)	
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	333
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	87
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	26,514

Solvabilitas Dana Perusahaan

A. Tingkat solvabilitas	
a. Kekayaan	27,941
b. Kewajiban	2,030
c. Jumlah tingkat solvabilitas	25,911
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan****)	
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	420
b. Modal sendiri atau modal kerja minimum	25,000
c. Jumlah minimum solvabilitas dana perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25,000
C. Kelebihan (kekurangan) solvabilitas dana perusahaan	911

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'

Per 31 Desember 2016 / Triwulan IV Tahun 2016
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Triwulan IV Tahun 2016
--------	------------------------

Tingkat Solvabilitas

A. Tingkat solvabilitas	
a. Kekayaan yang diperkenankan	2,493
b. Kewajiban	2,415
c. Jumlah tingkat solvabilitas	78
B. Minimum tingkat solvabilitas dana tabarru'**)	476
C. Kelebihan (kekurangan) BTS	(398)
D. Rasio pencapaian (%)***)	16%

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA

A. Dana jaminan	
a. Dana jaminan dari kekayaan dana perusahaan	5,000
b. Dana jaminan dari dana tabarru'	-
c. Dana jaminan dari dana investasi peserta	-
Total dana jaminan	5,000
B. Rasio investasi, kas dan bank terhadap penyisihan teknis dan utang klaim retensi sendiri (%)	519%
C. Rasio likuiditas (%)	103%
D. Beban klaim neto terhadap kontribusi neto	50%