

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi
ASET	86,919.44	7,818.09	89,737.53
Investasi	26,323.26	1,760.00	28,083.26
Deposito	19,750.00	1,760.00	21,510.00
Sertifikat Deposito	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	6,573.26	-	6,573.26
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	4,996.19	6,088.09	10,654.27
Kas dan Bank	3,069.67	2,324.18	5,393.85
Tiagah	1,102.09	1,592.23	2,694.32
Aset Reasuransi	45.74	2,138.68	2,184.42
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-
Aset Lain	374.68	-	374.68
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	10,919.44	7,818.09	18,737.53
Liabilitas	2,383.31	6,806.26	9,189.57
Utang klaim dan manfaat dibayar	3.17	-	3.17
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,511.16	-	1,511.16
Utang lain	1,499.73	1,499.73	2,964.62
Penyisihan teknis	618.41	3,792.19	4,410.61
Penyisihan urutah	618.41	-	618.41
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	1,488.18	-	1,488.18
Penyisihan klaim	2,304.01	-	2,304.01
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-
Qardh	-	-	-
Ekuitas Dana	28,536.12	1,011.84	29,547.96
Modal Disorot	25,000.00	-	25,000.00
Agio/Diskon Saham	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1,011.84	1,011.84
Profit Equalization Reserve	-	-	-
Saldo Laba	3,224.04	-	3,224.04
Komponen Ekuitas Lainnya	112.08	-	112.08
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Gabungan
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	249.59	13.73	-	263.32
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	249.59	13.73	-	263.32
Jumlah Hasil Investasi	249.59	13.73	-	263.32
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	249.59	13.73	-	263.32
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	368.36	448.63	-	816.99
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	283.93	-	283.93
Kontribusi Neto	368.36	732.56	-	1,100.92
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	24.81	-	24.81
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	368.36	757.37	-	1,125.73
PENDAPATAN UNDERWRITING	368.36	757.37	-	1,125.73
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	243.34	-	243.34
b. Klaim recovery	-	102.60	-	102.60
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	30.58	-	30.58
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum di tempo)	-	-	-	-
Jumlah beban Klaim Netto	-	171.31	-	171.31
Beban Adjuster	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	171.31	-	171.31
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	586.06	-	586.06
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemastian	8.56	-	-	8.56
b. Beban Asuransi	200.00	-	-	200.00
c. Beban Umum dan Administrasi:	320.97	-	-	320.97
- Beban Pegawai dan Pengurus	189.00	-	-	189.00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	131.93	-	-	131.93
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	0.05	-	-	0.05
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	0.00	-	-	0.00
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	529.53	-	-	529.53
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	88.42	-	-	88.42
Pendapatan Lain	4.72	-	-	4.72
Beban lain	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	93.14	-	-	93.14
Pajak Penghasilan	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	93.14	-	-	93.14
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	93.14	-	-	93.14
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	93.14	33.93	-	127.07

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	85.83	28,343.45
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	2,662.09	30,544.76
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6,806.26	2,383.31
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBER)	990.48	258.44
A. Risiko Kredit	195.90	246.60
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	392.83	-
E. Risiko Operasional	1.76	12.84
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 %)	144.94%	10854.60%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBER/MTMBK yang Diperyaratkan 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 Tanahud, dan Dana Perusahaan	144.94%	10854.60%

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

Jakarta, 30 April 2021
Direksi

PT MANDIRI AXA GENERAL INSURANCE

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	7,818.09	30,919.44	-	38,737.53
B. Kewajiban lancar	6,806.26	2,383.31	-	9,189.57
C. Rasio (a-b)	114.87%	1297.93%	0.00%	421.54%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	4,084.18	-	-	4,084.18
B. Penyisihan teknis	1,653.51	-	-	1,653.51
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	147.89%	-	-	147.89%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	13.73	249.59	-	263.32
B. Rata-rata investasi	146.67	2,201.15	-	2,347.82
C. Rasio (a-b)	9.38%	11.34%	0.00%	11.29%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	171.31	-	-	171.31
B. Kontribusi netto	164.70	-	-	164.70
C. Rasio (a-b)	104.01%	-	-	104.01%
Rasio perubahan dana				
A. Dana Tabarru'/Kelebihan/Bulan berjalan	1,011.84	28,536.12	-	29,547.96
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	979.91	28,442.99	-	29,422.90
C. Perubahan dana (a-b)	31.93	99.14	-	131.06
D. Rasio (c-a)	3.14%	0.35%	0.00%	0.49%
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%
Pengetahuan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	6,806.26	-	-	6,806.26
B. Jumlah Aset	7,662.09	-	-	7,662.09
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Pengetahuan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-