

Ringkasan Laporan Keuangan
PT MANDIRI AXA GENERAL INSURANCE
Triwulan III Tahun 2022



LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru ¹⁾ dan Tanahul	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET						42,040.42
Investasi	35,434.22	6,606.20				29,666.10
Deposito	27,846.10	1,760.00				21,530.00
Sertifikat Deposito	19,750.00	1,760.00				
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	8,096.10	-	-	-	-	8,096.10
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-
Efek Beragen Asat Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	7,988.12	4,846.28				12,444.21
Kas dan Bank	2,689.80	4,089.52				6,779.32
Tagihan	238.09	(1,079.35)				(841.27)
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	9.61	1,836.03				1,845.64
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4,650.62	-	-	-	-	4,650.62
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA						42,040.42
Liabilitas	5,964.64	5,488.67				11,453.31
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	(0.00)				(0.00)
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5,512.66	9.04				5,521.67
Utang lain	451.98	3,453.21				3,453.21
Penyisihan Teknis	451.98	2,083.48				2,487.43
Penyisihan utroh	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	(187.17)				(187.17)
Penyisihan klaim	-	2,222.58				2,222.58
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	26,469.59	1,117.52				35,947.11
Ekuitas Dana	25,000.00	-				25,000.00
Modal Diseter	-	-	-	-	-	-
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1,117.52				1,117.52
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	4,233.28	-	-	-	-	4,233.28
Komponen Ekuitas Lainnya	236.30	-	-	-	-	236.30
Setelah Saldo Salu dan Saldo Sisa	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru ¹⁾ dan Dana Tanahul		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	2,309.95	29,469.59	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	7,792.62	35,434.22	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	5,488.67	5,964.64	
Dana Tabaru dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	396.47	1,760.00	
A. Risiko Kredit	74.56	176.37	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	175.76	-	
E. Risiko Operasional	1.76	0.03	
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-	
a. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	885.07%	16796.69%	
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	0.00%	0.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dioperasikan Peraturan	0.00%	0.00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pembiayaan AYD Dana	-	-	
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru ¹⁾ dan Dana Tanahul dan Dana Perusahaan	885.07%	16796.69%	

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

Jakarta, 25 Oktober 2022
Direksi

PT MANDIRI AXA GENERAL INSURANCE

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabaru ¹⁾ dan Dana Tanahul	Dana Investasi Peserta B Akad Wakalah Bil	Dana Investasi Peserta B Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	833.73	34.73					868.46
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	833.73	34.73					868.46
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	833.73	34.73					868.46
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahul/Uroh/Alokasi Investasi	66.10	80.79					146.90
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	49.83	60.90					110.73
Kontribusi Neto	16.28	19.89					36.17
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	253.02					253.02
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	16.28	272.91					272.91
Jumlah Pendapatan Underwriting	16.28	272.91					289.10
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	344.84					344.84
b. Klaim recovery	-	232.99					232.99
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	192.01					192.01
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum j' tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	304.86					304.86
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	304.86					304.86
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(30.95)					(30.95)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk dana Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	297.75	-					297.75
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	-	-	-
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2.85	-					2.85
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	(521.06)	-					(521.06)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	(230.47)	-					(230.47)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,070.67	3.78					1,074.25
Pendapatan Lain	242.43	-					242.43
Beban Lain	-	129.27					(129.27)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,313.90	(125.49)					1,187.41
Pajak Penghasilan	144.16	-					144.16
LABA SETELAH PAJAK	1,169.74	-					1,169.74
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,169.74	(125.49)					1,043.25

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru ¹⁾ dan Dana Tanahul	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	6,606.20	35,434.22	-	42,040.42
B. Kewajiban lancar	5,488.67	5,964.64	-	11,453.31
C. Rasio (a/b)	120.36%	594.07%	0.00%	187.06%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	5,849.52	-	-	-
B. Penyisihan teknis	159.42	-	-	-
C. Utang klaim reansi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a/b+c)	29.38	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	34.73	833.73	-	868.46
B. Rasio (a/b)	1,760.00	27,644.22	-	29,280.10
C. Rasio (a-b)	1.97%	2.99%	0.00%	2.93%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	303.86	-	-	-
B. Kontribusi netto	272.91	-	-	-
C. Rasio (a/b)	111.34%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,117.52	29,469.59	-	30,587.11
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	996.55	28,283.55	-	29,280.10
C. Perubahan dana (a-b)	120.97	1,186.04	-	1,307.01
D. Rasio (c/b)	12.14%	4.19%	0.00%	4.46%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahul	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	-	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	5,905.74	-	-	-
B. Jumlah Aset	7,180.49	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahul				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-