

Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah PT AXA Mandiri Financial Services

Per 31 Desember 2020 dan 2019

LAPORAN POSISI KEUANGAN (dalam jutaan rupiah)			PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN SURPLUS/(DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' (dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2020	2019	Keterangan	Dana Tabarru' & Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Uraian	2020	2019	Uraian	2020	2019
ASET			Tingkat Solvabilitas	40.918	298.410	PENDAPATAN USAHA			PENDAPATAN ASURANSI		
Kas dan setara kas	133.238	106.623	A. Aset yang diperkenankan (AYD)	58.584	333.218	Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	23.158	23.430	Pendapatan kontribusi	47.682	49.338
Piutang kontribusi	45	153	B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	17.666	34.808	Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	69.804	92.358	Bagian pengelola atas kontribusi	(23.158)	(23.430)
Piutang reasuransi	142	196	Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3.312	3.766	Pendapatan alokasi surplus underwriting	345	1.907	Bagian reasuransi atas kontribusi	(2.466)	(2.752)
Piutang hasil investasi	3.508	3.841	A. Risiko Kredit	644	2.164	Pendapatan investasi	18.859	17.683	Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	428	468
Investasi pada surat berharga	1.284.684	1.332.612	B. Risiko Likuiditas	131	0	Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-			
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-	C. Risiko Pasar	-	-	(Kenaikan)/penurunan Penyisihan Ujrah	392	477			
Aset reasuransi	144	244	D. Risiko Asuransi	2.489	-	BEBAN USAHA			BEBAN ASURANSI		
Aset tetap	-	-	E. Risiko Operasional	48	1.601	Beban usaha	(109.988)	(109.817)	Beban klaim	(16.683)	(17.547)
Aset lain-lain	16.851	9.908	1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	LABA USAHA	8.570	26.038	Bagian reasuransi atas klaim	516	887
TOTAL ASET	1.438.612	1.453.577	a. Risiko Kredit	-	-	Pendapatan non-usaha	25.995	30.869	Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(611)	(3.682)
			b. Risiko Likuiditas	-	-	LABA SEBELUM PAJAK	34.565	56.907	Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
LIABILITAS			c. Risiko Pasar	-	-	LABA NETO	34.565	56.907	Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	(1.149)	(1.542)
Utang klaim	12.477	7.577	2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			SURPLUS/(DEFISIT) UNDERWRITING	4.559	1.740
Utang reasuransi	615	680	3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	(527)	(2.760)
Biaya yang masih harus dibayar dan Utang lain-lain	38.383	24.365	Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1235%	7923%	Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-	Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	(345)	(1.907)
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-	Target Tingkat Solvabilitas Internal	235%	235%	Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-	Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	7.296	6.199	Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100%	100%	Pajak penghasilan	-	-			
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.151	1.715	Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2.401	2.849	A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-	Pendapatan bagi hasil	2.986	3.198
Penyisihan manfaat polis masa depan	3.284	2.137	B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-	Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	5.079	5.704	Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Penyisihan ujarah	3.875	4.266	Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1235%	7923%	Pajak penghasilan	-	-	Perubahan nilai wajar investasi	-	-
DANA PESERTA						TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN	39.644	62.611	Beban investasi	(578)	(311)
Dana investasi	1.001.864	1.082.262						SURPLUS DANA TABARRU'	6.095	(39)	
Dana tabarru'	43.873	37.778						SALDO AWAL DANA TABARRU'	37.778	37.817	
EKUITAS								SALDO AKHIR DANA TABARRU'	43.873	37.778	
Modal disetor	25.000	25.000									
Tambahan modal disetor	8.097	3.018									
Saldo penghasilan komprehensif lain	290.296	255.731									
Saldo laba	-	-									
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	1.438.612	1.453.577									

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Dana Tabarru' & Dana Tanahud	Indikator Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	58.584	333.218	1.046.022	1.437.824
B. Kewajiban lancar	17.666	34.808	1.046.022	1.098.496
C. Rasio (a/b)	331,62%	957,30%	100,00%	130,89%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	58.195	-	-	-
B. Penyisihan teknis	14.132	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	378	-	-	-
D. Rasio [(a+b)/c]	401,06%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	2.366	16.090	(67.127)	(48.671)
B. Rata-rata investasi	47.300	278.278	1.046.944	1.372.523
C. Rasio (a/b)	5,00%	5,78%	-6,41%	-3,55%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	16.167	-	-	-
B. Kontribusi netto	22.057	-	-	-
C. Rasio (a/b)	73,29%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	43.873	323.393	1.001.864	1.369.130
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	37.778	283.749	1.082.262	1.403.789
C. Perubahan dana (a-b)	6.095	39.644	(80.398)	(34.659)
D. Rasio (c/b)	16,13%	13,97%	-7,43%	-2,47%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	61.539
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1.046.022
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.201
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0,00%	0,00%	0,00%	75,56%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	17.655,88	-	-	-
B. Jumlah Aset	58.583,69	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(40.917,81)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

NAMA REASURADUR	%
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia (ReINDO Syariah)	99,42%
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah	0,39%
3. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah	0,19%
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK	51%
2. NATIONAL MUTUAL INTERNATIONAL PTY. LTD	49%
DEWAN KOMISARIS	
1. AGUS HARYOTO WIDODO	Komisaris Utama
2. JULIEN STEIMER	Komisaris
3. AKHMAD SYAKHROZA	Komisaris Independen
4. AGUS RETMONO*	Komisaris Independen
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. PROF. DR. HJ. HUZAEMAH T. YANGGO	Ketua
2. DRS. H. ZAINUT TAUHID SA'ADI, M.Si	Anggota
3. KANNY HIDAYA, S.E., M.A.	Anggota
DEWAN DIREKSI	
1. HANDOJO GUNAWAN KUSUMA	Direktur Utama
2. HENKY OKTAVIANUS	Direktur
3. CECIL MUNDISUGIH **	Direktur
4. RUDY KAMDANI	Direktur Kepatuhan
5. RUDI NUGRAHA ***	Direktur

*) efektif setelah persetujuan Otoritas Jasa Keuangan
 **) telah mengundurkan diri efektif pada tanggal 20 Februari 2021
 ***) efektif 11 Agustus 2020

Catatan:
 a) Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain dan Laporan Surplus/(Defisit) Underwriting Dana Tabarru untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tansudredja, Wibisono, Rintis dan Rekan (Firma anggota jaringan PwC Global) yang laporannya tertanggal 27 April 2021 dengan opini "Tanpa Modifikasi".

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi, Reasuransi dan unit syariah.

b) Laporan Pencapaian Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas disusun berdasarkan Peraturan Perundang-undangan.

c) Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain berdasarkan SAK.

Jakarta, 27 Mei 2021
 Direksi
PT. AXA Mandiri Financial Services

