

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

Triwulan III 2020



LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	343.275,82	62.100,86	873.507,09	25.323,87	1.253.559,90
Investasi	277.931,26	48.300,00	852.485,16	-	1.178.716,42
Deposito	107.500,00	48.300,00	48.350,00	-	204.150,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	696.823,67	-	696.823,67
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	170.431,26	-	36.280,70	-	206.711,96
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	-	-	71.030,80	-	71.030,80
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	65.344,56	13.800,86	21.021,93	25.323,87	74.843,48
Kas dan Bank	38.256,66	11.807,11	20.042,40	-	70.106,17
Tagihan	2.667,03	260,04	257,62	-	3.184,69
Aset Reasuransi	-	165,13	-	-	165,13
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	24.420,87	1.568,58	721,91	25.323,87	1.387,49
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	343.275,82	62.100,86	873.507,09	25.323,87	1.253.559,90
Liabilitas	29.264,28	16.291,49	27.372,98	25.323,87	47.604,87
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	222,65	-	-	222,65
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5.045,17	-	-	-	5.045,17
Utang lain	20.319,09	3.458,84	27.372,98	25.323,87	25.827,03
Penyisihan Teknis	3.900,01	12.610,01	-	-	16.510,02
Penyisihan ujroh	3.900,01	-	-	-	3.900,01
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.099,85	-	-	3.099,85
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.454,13	-	-	2.454,13
Penyisihan klaim	-	7.056,03	-	-	7.056,03
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	314.011,55	45.809,37	846.134,12	-	1.205.955,03
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	45.809,37	846.134,12	-	891.943,49
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	283.934,89	-	-	-	283.934,89
Komponen Ekuitas Lainnya	5.076,66	-	-	-	5.076,66
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bill Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	11.385,62	1.889,04	-	(228.454,90)	-	-	(215.180,24)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	11.385,62	1.889,04	-	(228.454,90)	-	-	(215.180,24)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	11.385,62	1.889,04	-	(228.454,90)	-	-	(215.180,24)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	21.688,31	18.950,49	-	219.584,26	-	-	260.223,06
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.870,32	-	-	-	-	1.870,32
Kontribusi Neto	21.688,31	17.080,17	-	219.584,26	-	-	258.352,73
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	376,80	-	-	-	-	376,80
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(964,32)	-	-	-	-	(964,32)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	21.688,31	16.492,64	-	219.584,26	-	-	257.765,21
PENDAPATAN UNDERWRITING	21.688,31	16.492,64	-	219.584,26	-	-	257.765,21
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	10.670,86	-	-	-	-	10.670,86
b. Klaim recovery	-	363,06	-	-	-	-	363,06
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(798,62)	-	-	-	-	(798,62)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	227.256,98	-	67.246,08	160.010,91
Jumlah Beban Klaim Netto	-	9.509,19	-	227.256,98	-	67.246,08	169.520,10
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	9.509,19	-	227.256,98	-	67.246,08	169.520,10
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	21.688,31	6.983,45	-	(7.672,73)	-	(67.246,08)	88.245,11
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	345,12	345,12	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	526,71	-	-	-	-	526,71
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1.100,05	-	-	-	-	-	1.100,05
b. Beban Akuisisi	29.267,56	-	-	-	-	-	29.267,56
c. Beban Umum dan Administrasi:	45.033,35	-	-	-	-	-	45.033,35
- Beban Pegawai dan Pengurus	12.403,35	-	-	-	-	-	12.403,35
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	555,55	-	-	-	-	-	555,55
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	32.074,45	-	-	-	-	-	32.074,45
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(366,17)	-	-	-	-	-	(366,17)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	75.034,79	-	-	-	-	-	75.034,79
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(41.615,74)	-	-	-	-	67.246,08	(202.496,63)
Pendapatan Lain	69.819,50	30,27	-	-	-	(67.246,08)	2.603,69
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	28.203,75	8.030,93	-	(236.127,63)	-	(0,00)	(199.892,94)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	28.203,75	8.030,93	-	(236.127,63)	-	-	(199.892,94)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2.058,46	-	-	-	-	-	2.058,46
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	30.262,22	8.030,93	-	(236.127,63)	-	-	(197.834,48)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	44.190,66	283.315,26
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	60.482,15	312.579,53
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	16.291,49	29.264,28
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.945,35	3.064,24
A. Risiko Kredit	470,64	1.781,48
B. Risiko Likuiditas	120,35	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.306,07	-
E. Risiko Operasional	48,30	1.282,75
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 %)	1500,35%	9245,86%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	257,00%	257,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidcakupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1500,35%	9245,86%

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 Oktober 2020
Direksi

PT AXA Mandiri Financial Services

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	38.482,15	272.137,76	873.507,09	1.184.127,01
B. Kewajiban lancar	16.291,49	29.264,28	873.507,09	919.062,86
C. Rasio (a:b)	236,21%	929,93%	100,00%	128,84%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	60.107,11	-	-	-
B. Penyisihan teknis	12.610,01	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	222,65	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	468,39%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.889,04	11.385,62	(228.454,90)	(215.180,24)
B. Rata-rata investasi	47.300,00	269.987,85	969.076,13	1.286.363,98
C. Rasio (a:b)	3,99%	4,22%	-23,57%	-16,73%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	10.307,81	-	-	-
B. Kontribusi netto	17.080,17	-	-	-
C. Rasio (a:b)	60,35%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	45.809,37	314.011,55	846.134,12	1.205.955,04
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	37.778,42	283.749,33	1.082.261,74	1.403.789,49
C. Perubahan dana (a-b)	8.030,95	30.262,22	(236.127,62)	(197.834,45)
D. Rasio (c:b)	21,26%	10,67%	-21,82%	-14,09%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	62.100,86
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	873.507,09
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	343.275,82
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	73,16%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	16.291,49	-	-	-
B. Jumlah Aset	60.482,15	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(44.190,66)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-