

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

Triwulan I 2020



LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	325.758,98	56.850,66	790.386,08	24.098,54	1.148.897,18
Investasi	267.721,93	46.300,00	765.202,32	-	1.079.224,25
Deposito	134.500,00	46.300,00	49.650,00	-	230.450,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	620.828,37	-	620.828,37
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	133.221,93	-	34.853,47	-	168.075,40
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	-	-	59.870,48	-	59.870,48
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	58.037,05	10.550,66	25.183,76	24.098,54	69.672,93
Kas dan Bank	32.856,72	8.242,65	24.477,86	-	65.577,22
Tagihan	1.522,66	390,37	282,84	-	2.195,87
Aset Reasuransi	-	188,53	-	-	188,53
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	23.657,67	1.729,12	423,06	24.098,54	1.711,31
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	325.758,98	56.850,66	790.386,08	24.098,54	1.148.897,18
Liabilitas	31.940,36	16.281,29	26.317,05	24.098,54	50.440,16
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	749,35	-	-	749,35
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5.083,71	-	-	-	5.083,71
Utang lain	22.641,21	3.425,22	26.317,05	24.098,54	28.284,94
Penyisihan Teknis	4.215,45	12.106,72	-	-	16.322,17
Penyisihan ujroh	4.215,45	-	-	-	4.215,45
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2.335,59	-	-	2.335,59
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.759,02	-	-	2.759,02
Penyisihan klaim	-	7.012,11	-	-	7.012,11
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	293.818,62	40.569,37	764.069,03	-	1.098.457,02
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	40.569,37	764.069,03	-	804.638,40
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	267.179,85	-	-	-	267.179,85
Komponen Ekuitas Lainnya	1.638,77	-	-	-	1.638,77
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 Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	3.597,64	632,14	-	(305.945,37)	-	-	(301.715,59)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.597,64	632,14	-	(305.945,37)	-	-	(301.715,59)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.597,64	632,14	-	(305.945,37)	-	-	(301.715,59)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	9.773,14	6.601,59	-	79.895,78	-	-	96.270,51
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	638,66	-	-	-	-	638,66
Kontribusi Neto	9.773,14	5.962,93	-	79.895,78	-	-	95.631,85
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	77,11	-	-	-	-	77,11
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(199,04)	-	-	-	-	(199,04)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	5.841,00	-	-	-	-	5.841,00
PENDAPATAN UNDERWRITING	9.773,14	5.841,00	-	-	-	-	15.614,14
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	4.720,53	-	-	-	-	4.720,53
b. Klaim recovery	-	171,79	-	-	-	-	171,79
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(859,70)	-	-	-	-	(859,70)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	92.143,12	-	22.865,91	69.277,21
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3.689,04	-	92.143,12	-	-	72.966,24
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.689,04	-	92.143,12	-	-	72.966,24
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2.151,97	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	261,63	-	-	-	-	-	261,63
b. Beban Akuisisi	9.756,11	-	-	-	-	-	9.756,11
c. Beban Umum dan Administrasi:	16.422,65	-	-	-	-	-	16.422,65
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.976,13	-	-	-	-	-	3.976,13
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	424,55	-	-	-	-	-	424,55
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	12.021,97	-	-	-	-	-	12.021,97
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(50,73)	-	-	-	-	-	(50,73)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	26.389,66	-	-	-	-	-	26.389,66
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(13.018,88)	2.784,10	-	(318.192,71)	-	-	(328.427,48)
Pendapatan Lain	24.467,60	6,83	-	-	22.865,91	-	1.608,51
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11.448,72	2.790,94	-	(318.192,71)	-	-	(303.953,05)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	11.448,72	2.790,94	-	(318.192,71)	-	-	(303.953,05)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1.379,42)	-	-	-	-	-	(1.379,42)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	10.069,30	2.790,94	-	(318.192,71)	-	-	(305.332,48)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	38.653,66	267.880,74
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	55.034,36	299.821,10
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	16.380,70	31.940,36
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3.424,63	4.032,20
A. Risiko Kredit	806,25	2.799,60
B. Risiko Likuiditas	96,39	23,06
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.475,69	-
E. Risiko Operasional	46,30	1.209,55
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 %)	1128,70%	6643,53%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	235,00%	235,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1128,70%	6643,53%

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

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia (ReINDO Syariah)	99,38%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah	0,31%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah	0,31%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	51%
2.	National Mutual International Pty.Ltd	49%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Agus Haryoto Widodo	Presiden Komisaris
2.	Julien Steimer	Komisaris
3.	Wihana Kirana Jaya	Komisaris Independen
4.	Ahmad Syakhroza	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. Dr.Hj. Huzaemah T. Yanggo	Ketua DPS
2.	Drs. H. Zainut Tauhid Sa'adi, M.Si	Anggota DPS
3.	Kanny Hidayat, SE., MA	Anggota DPS
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Handojo Gunawan Kusuma	Presiden Direktur
2.	Henky Oktavianus	Direktur
3.	Cecil Mundisugih	Direktur
4.	Rudy Kamdani	Direktur Kepatuhan

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	55.034,36	299.821,10	790.386,08	1.145.241,54
B. Kewajiban lancar	16.380,70	31.940,53	790.386,08	838.707,31
C. Rasio (a:b)	335,97%	938,69%	100,00%	136,55%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	54.542,65	-	-	-
B. Penyisihan teknis	12.206,13	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	749,35	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	421,00%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	632,14	3.597,64	(305.945,37)	(301.715,59)
B. Rata-rata investasi	46.300,00	264.883,19	925.434,70	1.236.617,89
C. Rasio (a:b)	1,37%	1,36%	-33,06%	-24,40%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4.548,74	-	-	-
B. Kontribusi netto	5.962,93	-	-	-
C. Rasio (a:b)	76,28%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	40.569,37	293.818,62	764.069,03	1.098.457,02
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)	2.790,95	10.069,29	(318.192,71)	(305.332,47)
D. Rasio (c:b)	7,39%	3,55%	-29,40%	-21,75%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	56.850,66
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	790.386,08
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	325.758,98
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	72,23%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	16.380,70	-	-	-
B. Jumlah Aset	55.034,36	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(38.653,66)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta 30 April 2020
Direksi

PT AXA Mandiri Financial Services