

# Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

## Triwulan I 2019



LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH (Unaudited)

### Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' & Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>272.337,63</b>	<b>50.284,74</b>	<b>1.136.939,14</b>	<b>-</b>	<b>1.460.328,94</b>
Investasi	244.361,05	44.800,00	1.117.069,34	-	1.406.230,39
Deposito	85.000,00	44.800,00	51.000,00	-	180.800,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	990.888,38	-	990.888,38
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	159.361,05	-	28.223,77	-	187.584,82
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	-	-	46.957,19	-	46.957,19
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	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>27.976,58</b>	<b>5.484,74</b>	<b>19.869,80</b>	<b>-</b>	<b>54.098,55</b>
Kas dan Bank	25.824,04	4.637,70	19.630,22	-	50.091,97
Tagihan	1.199,28	608,88	239,58	-	2.047,73
Aset Reasuransi	-	238,16	-	-	238,16
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	953,26	-	767,44	-	1.720,70
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>272.337,63</b>	<b>50.284,74</b>	<b>1.137.706,58</b>	<b>-</b>	<b>1.460.328,94</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>33.890,14</b>	<b>10.902,39</b>	<b>7.041,46</b>	<b>-</b>	<b>51.833,97</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	65,79	-	-	65,79
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.818,03	-	-	-	6.818,03
Utang lain	22.719,54	1.678,19	7.041,46	-	31.439,17
Penyisihan Teknis	4.352,57	9.158,42	-	-	13.510,99
Penyisihan ujuh	4.352,57	-	-	-	4.352,57
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	589,13	-	-	589,13
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3.057,17	-	-	3.057,17
Penyisihan klaim	-	5.512,12	-	-	5.512,12
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>238.447,49</b>	<b>39.382,34</b>	<b>1.130.665,13</b>	<b>-</b>	<b>1.408.494,96</b>
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	39.382,34	1.130.665,13	-	1.170.047,47
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	213.183,16	-	-	-	213.183,16
Komponen Ekuitas Lainnya	264,33	-	-	-	264,33
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 Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	4.494,39	673,13	-	30.897,97	-	-	36.065,49
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4.494,39	673,13	-	30.897,97	-	-	36.065,49
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4.494,39	673,13	-	30.897,97	-	-	36.065,49
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	6.826,56	6.395,20	-	89.037,85	-	-	102.259,61
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	154,79	535,91	-	-	-	-	690,70
Kontribusi Neto	6.671,77	5.859,29	-	89.037,85	-	-	101.568,91
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	266,64	-	-	-	-	266,64
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	6,62	-	-	-	-	6,62
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	6.132,56	-	-	-	-	6.132,56
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>6.671,77</b>	<b>6.132,56</b>	<b>-</b>	<b>89.037,85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.804,33</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	4.105,47	-	-	-	-	4.105,47
b. Klaim recovery	-	272,05	-	-	-	-	272,05
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.294,62	-	-	-	-	1.294,62
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	96.251,85	-	-	96.251,85
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5.128,04	-	96.251,85	-	-	101.379,89
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>5.128,04</b>	<b>-</b>	<b>96.251,85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101.379,89</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>6.671,77</b>	<b>1.004,52</b>	<b>-</b>	<b>89.037,85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.004,52</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	1.036,73	-	-	-	-	-	1.036,73
b. Beban Akuisisi	12.711,19	-	-	-	-	-	12.711,19
c. Beban Umum dan Administrasi:	14.224,92	-	-	-	-	-	14.224,92
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.211,10	-	-	-	-	-	3.211,10
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	207,65	-	-	-	-	-	207,65
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	10.806,16	-	-	-	-	-	10.806,16
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(390,25)	-	-	-	-	-	(390,25)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
Investasi	27.582,57	-	-	-	-	-	27.582,57
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>(16.416,41)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16.416,41)</b>
Pendapatan Lain	30.775,73	-	-	-	-	-	30.775,73
Beban Lain	-	112,71	-	-	-	-	112,71
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>14.359,32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.359,32</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>14.359,32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.359,32</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>2.950,19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.950,19</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>17.309,51</b>	<b>1.564,94</b>	<b>-</b>	<b>23.683,97</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42.558,42</b>

### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	39.287,46	237.494,23
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	50.189,85	271.384,37
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	10.902,39	33.890,14
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.836,33	2.317,83
A. Risiko Kredit	622,36	1.043,99
B. Risiko Likuiditas	23,57	3,00
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.145,61	-
E. Risiko Operasional	44,80	1.270,84
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 %)	1385,15%	10246,42%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	164,00%	164,00%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1385,15%	10246,42%

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 2019  
Direksi

PT AXA Mandiri Financial Services

PT AXA Mandiri Financial Services

Customer Care Centre  
AXA Tower Lt. GF, Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Kuningan City, Jakarta 12940, Indonesia  
Tel: +62 21 3005 8788 | Fax: +62 21 3005 7800 | Email: customer@axa-mandiri.co.id

### Reasuradur Utama

No.	Nama	%
1.	ReINDO Syariah	99,17%
2.	Nasre	0,29%
3.	Marein	0,54%

### 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.	Paul-Henri Nicolas Pierre Marie Rastoul	Komisaris
3.	Wihana Kirana Jaya	Komisaris Independen
4.	Ahmad Syakhroza	Komisaris Independen

### Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. Dr.Hj. Huzaemah T. Yango	Ketua DPS
2.	Drs. H. Zainut Tauhid Sa'adi	Anggota DPS
3.	Kanny Hidayat, SE	Anggota DPS

### Dewan Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Handojo Gunawan Kusuma	Presiden Direktur
2.	Henky Oktavianus	Direktur
3.	Cecil Mundisugih	Direktur

### RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	50.189,85	251.498,66	1.137.706,58	1.439.395,09
B. Kewajiban lancar	10.902,39	33.434,30	1.137.706,58	1.182.043,28
C. Rasio (a:b)	460,36%	752,22%	100,00%	121,77%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	49.437,70	-	-	-
B. Penyisihan teknis	9.158,42	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	65,79	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	535,96%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	673,13	4.494,39	30.897,97	36.065,49
B. Rata-rata investasi	31.496,826	172.768,480	1.086.779,168	1.291.044,47
C. Rasio (a:b)	2,14%	2,60%	2,84%	2,79%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	3.833,42	-	-	-
B. Kontribusi netto	5.859,29	-	-	-
C. Rasio (a:b)	65,42%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	39.382,34	238.447,49	1.130.665,13	1.408.494,95
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	34.960,91	182.419,19	1.063.682,70	1.281.062,79
C. Perubahan dana (a-b)	4.421,43	56.028,30	66.982,42	127.432,15
D. Rasio (c:b)	12,65%	30,71%	6,30%	9,95%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	50.284,74
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1.137.706,58
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	272.337,63
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	81,35%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	10.902,39	-	-	-