

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

Triwulan III 2019



LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' & Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	303.759,24	51.675,80	1.117.523,03	29.758,20	1.443.199,87
Investasi	258.766,73	45.300,00	1.089.053,34	-	1.393.120,07
Deposito	86.500,00	45.300,00	56.600,00	-	188.400,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	932.717,51	-	932.717,51
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	172.266,73	-	28.436,62	-	200.703,35
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	-	-	71.299,21	-	71.299,21
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	44.992,52	6.375,80	28.469,69	29.758,20	50.079,80
Kas dan Bank	12.873,97	4.800,33	21.815,41	-	39.489,71
Tagihan	1.504,56	442,45	257,62	-	2.204,62
Aset Reasuransi	-	238,29	-	-	238,29
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	30.613,99	894,73	6.396,66	29.758,20	8.147,18
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	303.759,24	51.675,80	1.117.523,03	29.758,20	1.443.199,87
Liabilitas	30.317,86	14.991,50	30.110,37	29.758,20	45.661,53
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	55,01	-	-	55,01
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.037,19	-	-	-	7.037,19
Utang lain	19.338,04	3.446,64	30.110,37	29.758,20	23.136,85
Penyisihan Teknis	3.942,63	11.489,85	-	-	15.432,48
Penyisihan ujroh	3.942,63	-	-	-	3.942,63
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	1.849,74	-	-	1.849,74
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.832,15	-	-	2.832,15
Penyisihan klaim	-	6.807,96	-	-	6.807,96
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	273.441,38	36.684,30	1.087.412,66	-	1.397.538,34
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	36.684,30	1.087.412,66	-	1.124.096,96
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	245.955,93	-	-	-	245.955,93
Komponen Ekuitas Lainnya	2.485,45	-	-	-	2.485,45
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	11.039,08	1.902,70	-	18.838,45	-	-	31.780,23
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	11.039,08	1.902,70	-	18.838,45	-	-	31.780,23
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	11.039,08	1.902,70	-	18.838,45	-	-	31.780,23
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	36.416,12	18.912,37	-	239.706,32	-	-	295.034,81
Kontribusi Reasuransi/Retroseksi	467,08	1.619,87	-	-	-	-	2.086,95
Kontribusi Neto	35.949,04	17.292,50	-	239.706,32	-	-	292.947,86
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	477,52	-	-	-	-	477,52
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.254,67)	-	-	-	-	(1.254,67)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	16.515,35	-	-	-	-	16.515,35
PENDAPATAN UNDERWRITING	35.949,04	16.515,35	-	-	-	-	52.464,39
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	13.190,05	-	-	-	-	13.190,05
b. Klaim recovery	-	700,12	-	-	-	-	700,12
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.575,51	-	-	-	-	2.575,51
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	278.113,27	-	72.193,48	278.113,27
Jumlah Beban Klaim Netto	-	15.065,44	-	278.113,27	-	72.193,48	293.178,70
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	15.065,44	-	-	-	72.193,48	15.065,44
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1.449,91	-	-	-	(72.193,48)	1.449,91
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	1.906,89	1.906,89	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	2.898,93	-	-	-	-	2.898,93
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	2.382,61	-	-	-	-	-	2.382,61
b. Beban Akuisisi	35.143,51	-	-	-	-	-	35.143,51
c. Beban Umum dan Administrasi:	44.024,31	-	-	-	-	-	44.024,31
- Beban Pegawai dan Pengurus	10.604,69	-	-	-	-	-	10.604,69
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.006,77	-	-	-	-	-	1.006,77
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	32.412,84	-	-	-	-	-	32.412,84
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(800,19)	-	-	-	-	-	(800,19)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	80.750,23	-	-	-	-	-	80.750,23
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(31.855,23)	-	-	-	-	-	(31.855,23)
Pendapatan Lain	78.987,32	320,34	-	-	-	72.193,48	79.307,66
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	47.132,09	-	-	-	-	-	47.132,09
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	47.132,09	-	-	-	-	-	47.132,09
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5.171,31	-	-	-	-	-	5.171,31
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	52.303,40	(1.132,86)	-	(19.568,49)	-	-	31.602,05

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	35.719,33	242.755,49
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	50.710,38	273.073,35
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	14.991,04	30.317,86
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.745,72	2.700,03
A. Risiko Kredit	625,47	1.066,65
B. Risiko Likuiditas	73,97	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.000,98	-
E. Risiko Operasional	45,30	1.633,38
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 %)	1300,91%	8990,84%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1300,91%	8990,84%

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

Jakarta 31 Oktober 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

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1.	RelINDO Syariah	99,40%
2.	Nasre	0,30%
3.	Marein	0,30%
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.	Lowong	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	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
4.	Rudy Kamdani	Direktur Kepatuhan
5.	Lowong	Direktur

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	50.710,38	273.073,35	1.117.523,03	1.441.306,76
B. Kewajiban lancar	14.991,50	29.739,04	1.117.523,03	1.162.253,56
C. Rasio (a:b)	338,26%	918,23%	100,00%	124,01%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	50.100,33	-	-	-
B. Penyisihan teknis	11.489,40	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	55,01	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	433,98%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.902,70	11.039,08	18.838,45	31.780,23
B. Rata-rata investasi	364.518,61	56.450,00	1.637.002,02	2.057.970,63
C. Rasio (a:b)	0,52%	19,56%	1,15%	1,54%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	12.489,93	-	-	-
B. Kontribusi netto	17.292,50	-	-	-
C. Rasio (a:b)	72,23%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	36.684,30	273.441,38	1.087.412,66	1.397.538,34
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	37.817,41	221.137,98	1.106.981,16	1.365.936,55
C. Perubahan dana (a-b)	(1.133,10)	52.303,39	(19.568,50)	31.601,79
D. Rasio (c:b)	-3,00%	23,65%	-1,77%	2,31%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	51.675,80
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1.117.523,03
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	303.759,24
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	79,38%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	14.991,04	-	-	-
B. Jumlah Aset	50.710,38	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(35.719,33)	-	-	-