

Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah

PT. AXA Mandiri Financial Services

Triwulan IV Tahun 2017



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK OT	SAP	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	207,813.17	207,015.67	41,379.97	41,118.65	1,192,364.10	1,149,781.49	-	1,401,557.25
Deposito	61,000.00	61,000.00	11,600.00	11,600.00	56,000.00	56,000.00	-	128,600.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Sihuan Syariah	-	-	-	-	1,015,251.44	1,015,251.44	-	1,015,251.44
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	68,774.89	68,774.89	17,593.65	17,593.65	23,432.89	23,432.89	-	109,801.43
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	(0.00)	(0.00)	-	-	38,660.05	38,660.05	-	38,660.05
Efek Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Lanjutan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	78,098.20	77,240.78	12,186.22	11,925.00	19,039.72	16,437.11	-	109,244.93
Tas dan Bank	75,284.54	75,284.54	10,796.37	10,796.37	16,238.65	16,238.65	-	102,319.56
Tajinan	1,956.24	1,956.24	1,176.91	915.58	198.46	198.46	-	3,311.61
Aset Reasuransi	-	-	213.04	213.04	-	-	-	213.04
Biaya Akuisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	797.50	-	-	-	2,582.61	-	-	3,380.11
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	207,813.17	207,015.67	41,379.97	41,118.65	1,192,364.10	1,152,364.10	-	1,401,557.25
Liabilitas	41,111.64	41,111.64	9,664.20	9,664.20	3,804.97	3,804.97	-	54,589.81
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	231.19	231.19	-	-	-	231.19
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,319.08	4,319.08	-	-	-	-	-	4,319.08
Utang lain	32,004.92	32,004.92	1,016.20	1,016.20	3,804.97	3,804.97	-	36,826.09
Penyisihan Teknis	4,787.64	4,787.64	8,416.81	8,416.81	-	-	-	13,204.44
Penyisihan uroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	4,787.64	4,787.64	-	-	-	-	-	4,787.64
Penyisihan kontribusi	-	-	91.51	91.51	-	-	-	91.51
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	3,487.70	3,487.70	-	-	-	4,837.60
Penyisihan Klaim	-	-	4,837.60	4,837.60	-	-	-	4,837.60
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	166,701.54	165,904.03	31,715.77	31,454.45	1,148,559.13	1,148,559.13	-	1,346,976.44
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	25,000.00
Aksi/Dibagi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	31,715.77	31,715.77	1,148,559.13	1,148,559.13	-	1,802,274.90
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	138,361.14	138,361.14	-	-	-	-	-	138,361.14
Komponen Ekuitas Lainnya	3,340.40	3,340.40	-	-	-	-	-	3,340.40
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	(261.32)	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(797.50)	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi Akad Wakalah Bil Uroh	Gabungan
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	9,091.25	2,294.78	66,096.92	77,482.94
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	9,091.25	2,294.78	66,096.92	77,482.94
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	9,091.25	2,294.78	66,096.92	77,482.94
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	47,405.80	24,419.73	384,204.50	456,030.04
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	315.04	3,194.17	-	3,509.21
Kontribusi Neto	47,090.76	21,225.56	384,204.50	452,520.82
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(4,787.64)	97.42	(4,690.21)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	39.21	-	39.21
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	21,362.19	-	21,362.19
Jumlah Pendapatan Underwriting	42,803.12	21,362.19	-	64,165.31
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim	-	11,018.56	-	11,018.56
a. Klaim Bruto	-	1,483.55	-	1,483.55
b. Klaim recovery	-	1,229.37	-	1,229.37
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jtt tempo)	-	450,301.42	-	450,301.42
Jumlah Beban Klaim Netto	-	10,764.38	-	10,764.38
Beban Adjuster	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	10,764.38	-	10,764.38
Jumlah Surplus Underwriting	-	10,597.81	-	10,597.81
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemusatan	2,371.00	-	-	2,371.00
b. Beban Akuisi	48,729.13	-	-	48,729.13
c. Beban Umum dan Administrasi	10,555.40	-	-	10,555.40
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	39,015.71	-	-	39,015.71
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha	101,855.29	-	-	101,855.29
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(59,550.17)	-	-	(59,550.17)
Pendapatan Lain	119,760.02	0.70	-	119,760.73
Beban Lain	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	69,301.10	-	-	69,301.10
Pajak Penghasilan	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	69,301.10	-	-	69,301.10
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(2,858.80)	-	-	(2,858.80)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	66,442.30	12,899.29	(0.00)	79,339.59

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	31,454.45	165,904.03
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	41,118.65	207,015.67
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	9,664.20	41,111.64
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,976.36	2,481.57
A. Risiko Kredit	177.51	951.12
B. Risiko Likuiditas	3.62	5.55
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1,663.48	-
E. Risiko Operasional	31.72	1,526.90
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 %)	1076.38%	6080.06%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	135.00%	135.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	281.45	281.45
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	281.45	281.45
B. Ketiadaan/kelebihan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1691.38%	6691.39%

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

RAISO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	41,118.65	207,015.67	1,149,781.49	1,397,915.81
B. Kewajiban lancar	9,664.20	41,111.64	3,804.97	54,589.81
C. Rasio (a-b)	425.47%	500.59%	30217.88%	2563.19%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	39,990.03	-	-	39,990.03
B. Penyisihan teknis	8,416.81	-	-	8,416.81
C. Utang klaim retensi sendiri	231.19	-	-	231.19
D. Rasio (a-b+c)	4.62	-	-	4.62
A. Pendapatan investasi netto	2,294.78	9,091.25	66,096.92	77,482.94
B. Rata-rata investasi	29,193.652	129,774.886	1,149,781.494	1,308,750.032
C. Rasio (a-b)	7.86%	7.02%	5.75%	5.92%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	9,535.01	-	-	9,535.01
B. Kontribusi netto	21,225.56	-	-	21,225.56
C. Rasio (a-b)	44.92%	-	-	44.92%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	-	-	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	-	-	-	-
D. Rasio (c-b)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	0.00%	0.00%
Perhitungan Qardh yang Diperlakukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	9,664.20	-	-	9,664.20
B. Jumlah Aset	41,118.65	-	-	41,118.65
Jumlah Qardh yang Diperlakukan (a-b)	(31,454.45)	-	-	(31,454.45)
Perhitungan Qardh yang Diperlakukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlakukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	Reindo	99
2.	Nasre	1
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	51
2.	National Mutual International Pty. Ltd	49
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Myland	Presiden Komisaris
2.	Paul-Henri Nicolas Pierre Marie Rastoul	Komisaris Independen
3.	Wibana Kirana Jaya	Komisaris Independen
4.	Alkhamd Syaikhroza	Komisaris Independen
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Jean Philippe Vanderschrick	Presiden Direktur
2.	Henky Oktavianus	Direktur
3.	Ni Nyoman Trisnasari	Direktur
4.	Troye Diah Retnojati	Direktur
5.	-	-
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. Dr.Hj. Huzaimah T. Yango	Ketua DPS
2.	Dr. H. Zainul Tauhid Sa'adi	Anggota DPS
3.	Kanhy Hidayat, SE	Anggota DPS