

# Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

## Triwulan II 2021



LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

### Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>351.918,37</b>	<b>57.929,25</b>	<b>875.089,37</b>	<b>23.348,21</b>	<b>1.261.588,78</b>
<b>Investasi</b>	<b>317.284,60</b>	<b>49.360,38</b>	<b>834.876,11</b>	<b>-</b>	<b>1.201.521,09</b>
Deposito	32.500,00	47.300,00	48.500,00	-	128.300,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	666.249,64	-	666.249,64
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	284.784,60	2.060,38	29.780,39	-	316.625,38
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	-	-	90.346,08	-	90.346,08
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>34.633,76</b>	<b>8.568,87</b>	<b>40.213,26</b>	<b>23.348,21</b>	<b>60.067,68</b>
Kas dan Bank	10.924,35	5.303,63	17.670,38	-	33.898,36
Tagihan	6.318,21	1.827,86	242,11	-	8.388,18
Aset Reasuransi	-	302,64	-	-	302,64
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	17.391,20	1.134,73	22.300,77	23.348,21	17.478,49
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>351.918,37</b>	<b>57.929,25</b>	<b>875.089,37</b>	<b>23.348,21</b>	<b>1.261.588,78</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>19.783,80</b>	<b>19.758,55</b>	<b>37.815,94</b>	<b>23.348,21</b>	<b>54.010,08</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	277,44	-	-	277,44
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.332,01	-	-	-	3.332,01
Utang lain	13.364,23	2.606,62	37.815,94	23.348,21	30.438,59
Penyisihan Teknis	3.087,56	16.874,49	-	-	19.962,05
Penyisihan ujroh	3.087,56	-	-	-	3.087,56
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.444,48	-	-	3.444,48
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.169,89	-	-	2.169,89
Penyisihan klaim	-	11.260,12	-	-	11.260,12
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>332.134,57</b>	<b>38.170,70</b>	<b>837.273,43</b>	<b>-</b>	<b>1.207.578,70</b>
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	38.170,70	837.273,43	-	875.444,13
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	300.727,32	-	-	-	300.727,32
Komponen Ekuitas Lainnya	6.407,25	-	-	-	6.407,25
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 Ujroh	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	8.004,28	865,03	-	(110.645,76)	-	-	(101.776,45)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	8.004,28	865,03	-	(110.645,76)	-	-	(101.776,45)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	11.687,34	-	-	-	-	11.128,75	558,58
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	19.691,62	865,03	-	(110.645,76)	-	11.128,75	(101.217,87)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	29.864,01	10.763,61	-	128.471,12	-	21.912,39	147.186,35
Kontribusi Reasuransi/Retroseksi	-	2.479,72	-	-	-	-	2.479,72
Kontribusi Neto	29.864,01	8.283,88	-	128.471,12	-	21.912,39	144.706,62
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	221,39	-	-	-	-	221,39
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(160,03)	-	-	-	-	(160,03)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	29.864,01	8.345,25	-	128.471,12	-	21.912,39	144.767,99
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>29.864,01</b>	<b>8.345,25</b>	<b>-</b>	<b>128.471,12</b>	<b>-</b>	<b>11.108,75</b>	<b>155.571,63</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	16.280,96	-	-	-	-	16.280,96
b. Klaim recovery	-	1.535,75	-	-	-	-	1.535,75
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.645,16	-	-	-	-	2.645,16
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	183.019,61	-	41.561,20	141.458,41
Jumlah Beban Klaim Netto	-	17.390,38	-	183.019,61	-	41.561,20	158.848,79
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>17.390,38</b>	<b>-</b>	<b>183.019,61</b>	<b>-</b>	<b>41.561,20</b>	<b>158.848,79</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>29.864,01</b>	<b>(9.045,13)</b>	<b>-</b>	<b>(54.548,50)</b>	<b>-</b>	<b>(19.323,70)</b>	<b>(14.405,91)</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	600,15	-	-	-	-	-	600,15
b. Beban Akuisisi	20.289,13	-	-	-	-	-	20.289,13
c. Beban Umum dan Administrasi:	29.223,12	-	-	-	-	-	29.223,12
- Beban Pegawai dan Pengurus	8.830,45	-	-	-	-	-	8.830,45
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	270,21	-	-	-	-	-	270,21
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	20.122,45	-	-	-	-	-	20.122,45
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(787,09)	-	-	-	-	-	(787,09)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>49.325,31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49.325,31</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>230,32</b>	<b>(8.180,10)</b>	<b>-</b>	<b>(165.194,26)</b>	<b>-</b>	<b>(8.520,06)</b>	<b>(164.623,98)</b>
Pendapatan Lain	11.460,69	2.477,69	-	-	-	8.520,06	5.418,32
Beban Lain	1.259,53	-	-	(603,80)	-	-	655,73
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>10.431,48</b>	<b>(5.702,41)</b>	<b>-</b>	<b>(164.590,46)</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>	<b>(159.861,39)</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>10.431,48</b>	<b>(5.702,41)</b>	<b>-</b>	<b>(164.590,46)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(159.861,39)</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(1.689,96)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.689,96)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>8.741,52</b>	<b>(5.702,41)</b>	<b>-</b>	<b>(164.590,46)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(161.551,35)</b>

### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	35.783,31	314.743,37
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	55.541,86	334.527,17
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	19.758,55	19.783,80
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3.412,02	1.996,02
A. Risiko Kredit	641,59	568,86
B. Risiko Likuiditas	61,20	0,27
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.659,87	-
E. Risiko Operasional	49,36	1.426,89
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 %)	1048,74%	15768,52%
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1048,74%	15768,52%

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)	87,15%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah	0,08%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah	12,77%
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.	Ahmad Syakhroza	Komisaris Independen
4.	Agus Retmono	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.	Uke Giri Utama *)	Direktur
3.	Rudy Kamdani	Direktur Kepatuhan
4.	Rudi Nugraha	Direktur

\*) Efektif setelah persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

### 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	55.192,80	334.527,17	875.089,37	1.264.809,34
B. Kewajiban lancar	22.455,55	19.783,80	37.815,94	80.055,29
C. Rasio (a:b)	245,79%	1690,91%	2314,08%	1579,92%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	49.360,38	-	-	-
B. Penyisihan teknis	16.874,49	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	277,44	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	287,78%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	865,03	8.004,28	(110.645,76)	(101.776,45)
B. Rata-rata investasi	48.830,19	305.898,51	921.548,61	1.276.277,32
C. Rasio (a:b)	1,77%	2,62%	-12,01%	-7,97%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	17.390,38	-	-	-
B. Kontribusi netto	8.283,88	-	-	-
C. Rasio (a:b)	209,93%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	38.170,70	332.134,57	837.273,43	1.207.578,70
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	38.843,25	330.695,06	866.211,92	1.235.750,24
C. Perubahan dana (a-b)	(672,55)	1.439,51	(28.938,49)	(28.171,54)
D. Rasio (c:b)	-1,73%	0,44%	-3,34%	-2,28%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	57.929,25
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	875.089,37
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	351.918,37
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	72,61%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	19.758,55	-	-	-
B. Jumlah Aset	55.541,86	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(35.783,31			