

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services Triwulan III 2021



LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	355.544,13	55.822,51	864.048,23	23.498,73	1.251.916,13
Investasi	320.902,06	50.384,00	839.570,62	-	1.210.856,67
Deposito	35.000,00	48.300,00	51.500,00	-	134.800,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	285.902,06	2.084,00	29.531,31	-	317.517,37
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	-	-	100.421,30	-	100.421,30
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	34.642,07	5.438,51	24.477,61	23.498,73	41.059,46
Kas dan Bank	8.827,31	2.136,24	21.131,41	-	32.094,95
Tagihan	6.571,96	1.872,92	188,98	-	8.633,87
Aset Reasuransi	-	330,36	-	-	330,36
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	19.242,80	1.098,99	3.157,22	23.498,73	0,28
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	355.544,13	55.822,51	864.048,23	23.498,73	1.251.916,13
Liabilitas	21.240,91	23.488,11	32.964,01	23.498,73	54.194,30
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	781,33	-	-	781,33
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4.374,36	-	-	-	4.374,36
Utang lain	13.864,13	4.152,28	32.964,01	23.498,73	27.481,69
Penyisihan Teknis	3.002,42	18.554,50	-	-	21.556,92
Penyisihan ujtroh	3.002,42	-	-	-	3.002,42
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.348,00	-	-	3.348,00
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.065,03	-	-	2.065,03
Penyisihan klaim	-	13.141,47	-	-	13.141,47
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	334.303,22	32.334,40	831.084,21	-	1.197.721,83
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	32.334,40	831.084,21	-	863.418,61
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	301.351,84	-	-	-	301.351,84
Komponen Ekuitas Lainnya	7.951,38	-	-	-	7.951,38
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 Ujtroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	12.615,43	1.249,71	-	(102.206,72)	-	-	(88.341,58)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	12.615,43	1.249,71	-	(102.206,72)	-	-	(88.341,58)
Jumlah Ujtroh Pengelolaan Investasi	16.906,07	-	-	-	-	16.347,48	558,58
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujtroh Pengelolaan Investasi	29.521,49	1.249,71	-	(102.206,72)	-	16.347,48	(87.783,00)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujtroh/Alokasi Investasi	43.936,81	16.084,37	-	188.778,96	-	32.931,28	215.868,86
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3.361,29	-	-	-	-	3.361,29
Kontribusi Neto	43.936,81	12.723,08	-	188.778,96	-	32.931,28	212.507,56
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	325,32	-	-	-	-	325,32
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(63,51)	-	-	-	-	(63,51)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	43.936,81	12.984,88	-	188.778,96	-	-	245.700,65
PENDAPATAN UNDERWRITING	43.936,81	12.984,88	-	188.778,96	-	32.931,28	212.769,37
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		22.893,23	-	-	-	-	22.893,23
b. Klaim recovery		1.520,46	-	-	-	-	1.520,46
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		4.497,89	-	-	-	-	4.497,89
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)		-	-	258.129,96	-	61.863,71	196.266,25
Jumlah Beban Klaim Netto		25.870,66	-	258.129,96	-	61.863,71	222.136,91
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		25.870,66		258.129,96		61.863,71	222.136,91
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	43.936,81	(12.885,78)	-	(69.351,00)	-	(12.584,94)	(25.715,03)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	968,88	968,88	-	-	-	-	1.937,76
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1.416,11	-	-	-	-	1.416,11
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1.226,75	-	-	-	-	-	1.226,75
b. Beban Akuisisi	31.264,37	-	-	-	-	-	31.264,37
c. Beban Umum dan Administrasi:	46.209,19	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	13.198,57	-	-	-	-	-	13.198,57
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	546,20	-	-	-	-	-	546,20
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	32.464,42	-	-	-	-	-	32.464,42
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujtroh	(872,22)	-	-	-	-	-	(872,22)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	77.828,09						77.828,09
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(3.400,91)	(14.021,05)	-	(171.557,72)	-	(12.584,94)	(176.394,74)
Pendapatan Lain	15.880,47	2.482,35	-	-	-	12.584,94	5.777,89
Beban Lain	1.423,57	-	-	(778,03)	-	-	645,54
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11.056,00	(11.538,70)	-	(170.779,69)	-	(0,00)	(171.262,39)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	11.056,00	(11.538,70)	-	(170.779,69)	-	-	(171.262,39)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(145,83)	-	-	-	-	-	(145,83)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	10.910,17	(11.538,70)	-	(170.779,69)	-	-	(171.408,22)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	29.696,39	315.057,19
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	53.184,50	336.298,10
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	23.488,11	21.240,91
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3.578,04	2.069,26
A. Risiko Kredit	658,83	626,37
B. Risiko Likuiditas	65,59	0,28
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.803,24	-
E. Risiko Operasional	50,38	1.442,60
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 %)	829,96%	15225,62%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	239,00%	239,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120,00%	120,00%
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	829,96%	15225,62%

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 2021
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: 1500803 | Whatsapp: 081586086801 | Email: customer@axa-mandiri.co.id

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia (ReINDO Syariah)	91,95%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah	0,06%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah	7,98%
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.	Drs. H. Zainut Tauhid Sa'adi, M.Si	Anggota DPS
2.	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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Indikator	
				Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	53.184,50	336.298,10	864.048,23	1.253.530,82	
B. Kewajiban lancar	23.488,11	21.240,91	32.964,01	77.693,03	
C. Rasio (a:b)	226,43%	1583,26%	2621,19%	1613,44%	
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	50.384,00	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	18.554,50	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	781,33	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	260,57%	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	1.249,71	12.615,43	(102.206,72)	(88.341,58)	
B. Rata-rata investasi	49.342,00	307.707,24	923.895,87	1.280.945,11	
C. Rasio (a:b)	2,53%	4,10%	-11,06%	-6,90%	
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	25.870,66	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	12.723,08	-	-	-	-
C. Rasio (a:b)	203,34%	-	-	-	-
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	38.843,25	330.695,06	866.211,92	1.235.750,24	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	33.118,80	335.778,90	815.833,84	1.184.731,54	
C. Perubahan dana (a-b)	5.724,46	(5.083,84)	50.378,08	51.018,70	
D. Rasio (c:b)	17,28%	-1,51%	6,18%	4,31%	
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	55.822,51	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	864.048,23	
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-			