

# Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

## Triwulan IV 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>368.396</b>	<b>54.505</b>	<b>-</b>	<b>868.286</b>	<b>24.144</b>	<b>1.267.042</b>
<b>Investasi</b>	<b>321.556</b>	<b>50.388</b>	<b>-</b>	<b>844.421</b>	<b>-</b>	<b>1.216.364</b>
Deposito	35.000	48.300	-	45.500	-	128.800
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	658.991	-	658.991
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	286.556	2.088	-	31.860	-	320.504
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	-	-	-	108.069	-	108.069
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>46.840</b>	<b>4.117</b>	<b>-</b>	<b>23.865</b>	<b>24.144</b>	<b>50.678</b>
Kas dan Bank	10.043	1.184	-	17.429	-	28.655
Tagihan	6.409	611	-	271	-	7.291
Aset Reasuransi	-	1.041	-	-	-	1.041
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	30.388	1.281	-	6.165	24.144	13.690
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>368.396</b>	<b>54.505</b>	<b>-</b>	<b>868.286</b>	<b>24.144</b>	<b>1.267.042</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>35.506</b>	<b>18.325</b>	<b>-</b>	<b>37.945</b>	<b>24.144</b>	<b>67.631</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	85	-	-	-	85
Biaya yang Masih Harus Dibayar	10.672	-	-	-	-	10.672
Utang lain	22.122	1.380	-	37.945	24.144	37.302
Penyisihan Teknis	2.713	16.859	-	-	-	19.572
Penyisihan ujroh	2.713	-	-	-	-	2.713
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.198	-	-	-	3.198
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.070	-	-	-	2.070
Penyisihan klaim	-	11.592	-	-	-	11.592
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>332.889</b>	<b>36.180</b>	<b>-</b>	<b>830.341</b>	<b>-</b>	<b>1.199.410</b>
Modal Disetor	25.000	-	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	36.180	-	830.341	-	866.521
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	299.239	-	-	-	-	299.239
Komponen Ekuitas Lainnya	8.650	-	-	-	-	8.650
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 Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	17.452	1.591	-	(89.297)	-	-	(70.255)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	17.452	1.591	-	(89.297)	-	-	(70.255)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	22.180	-	-	-	-	21.622	559
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	39.632	1.591	-	(89.297)	-	21.622	(69.696)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	56.789	23.717	-	251.136	-	43.833	287.809
Kontribusi Reasuransi/Retroseksi	-	4.122	-	-	-	-	4.122
Kontribusi Neto	56.789	19.595	-	251.136	-	43.833	283.687
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	320	-	-	-	-	320
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	87	-	-	-	-	87
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	56.789	20.002	-	251.136	-	-	327.927
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>56.789</b>	<b>20.002</b>	<b>-</b>	<b>251.136</b>	<b>-</b>	<b>43.833</b>	<b>284.094</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		28.863	-	-	-	-	28.863
b. Klaim recovery		1.716	-	-	-	-	1.716
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		2.237	-	-	-	-	2.237
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)		-	-	334.310	-	81.944	252.366
Jumlah Beban Klaim Netto		29.384	-	334.310	-	81.944	281.750
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>		<b>29.384</b>	<b>-</b>	<b>334.310</b>	<b>-</b>	<b>81.944</b>	<b>281.750</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>56.789</b>	<b>(9.382)</b>	<b>-</b>	<b>(83.174)</b>	<b>-</b>	<b>(16.489)</b>	<b>(19.277)</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	969	969	-	-	-	-	1.938
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1.416	-	-	-	-	1.416
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	2.540	-	-	-	-	-	2.540
b. Beban Akuisisi	42.363	-	-	-	-	-	42.363
c. Beban Umum dan Administrasi:	64.229	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	17.988	-	-	-	-	-	17.988
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.056	-	-	-	-	-	1.056
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	45.185	-	-	-	-	-	45.185
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1.162)	-	-	-	-	-	(1.162)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>107.970</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107.970</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>(10.579)</b>	<b>(10.176)</b>	<b>-</b>	<b>(172.471)</b>	<b>-</b>	<b>(16.489)</b>	<b>(176.737)</b>
Pendapatan Lain	21.489	2.482	-	-	-	16.489	7.482
Beban Lain	1.967	-	-	(948)	-	-	1.018
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>8.943</b>	<b>(7.693)</b>	<b>-</b>	<b>(171.523)</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>(170.273)</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>8.943</b>	<b>(7.693)</b>	<b>-</b>	<b>(171.523)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(170.273)</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>553</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>553</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>9.496</b>	<b>(7.693)</b>	<b>-</b>	<b>(171.523)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(169.720)</b>

### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	52.981	338.004
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	18.325	35.506
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3.306	2.075
A. Risiko Kredit	682	623
B. Risiko Likuiditas	67	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.507	-
E. Risiko Operasional	50	1.452
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 %)	1048,14%	14580,81%
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. Ketidcakupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1048,14%	14580,81%

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 Januari 2022  
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

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia (ReINDO Syariah)	91,63%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah	0,10%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah	8,26%
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	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	52.981	338.004	868.286	1.259.271
B. Kewajiban lancar	18.325	35.506	37.945	91.776
C. Rasio (a:b)	289,12%	951,96%	2288,30%	1372,12%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	50.388	-	-	-
B. Penyisihan teknis	16.859	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	85	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	297,37%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	1.591	17.452	(89.297)	(70.255)
B. Rata-rata investasi	49.344	308.034	926.321	1.283.699
C. Rasio (a:b)	3,22%	5,67%	-9,64%	-5,47%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	29.384	-	-	-
B. Kontribusi netto	19.595	-	-	-
C. Rasio (a:b)	149,96%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	36.180	332.889	830.341	1.199.410
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	38.843	330.695	866.212	1.235.750
C. Perubahan dana (a-b)	(2.663)	2.194	(35.871)	(36.340)
D. Rasio (c:b)	-6,86%	0,66%	-4,14%	-2,94%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	54.505
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	868.286
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	368.396
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	71,47%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	18.325	-	-	-
B. Jumlah Aset	52.981	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(34.656)	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	17.988	-	-
B. Jumlah Aset	-	1.056	-</	