

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

Triwulan III 2022



LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Dana Perusahaan | Dana Tabarru & Dana Tanahud | Dana Investasi | Penyesuaian | Gabungan |
|--|-----------------|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|
| | | | | | |
| ASET | 352.985 | 53.300 | 813.688 | 23.905 | 1.196.067 |
| Investasi | 302.471 | 51.502 | 771.087 | - | 1.125.059 |
| Deposito | 25.000 | 49.500 | 61.500 | - | 136.000 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | - | - | 554.637 | - | 554.637 |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | - | - | - | - | - |
| MTN Syariah | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 277.471 | 2.002 | 27.644 | - | 307.117 |
| 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 | - | - | 127.305 | - | 127.305 |
| 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 | 50.514 | 1.798 | 42.601 | 23.905 | 71.008 |
| Kas dan Bank | 16.264 | 311 | 38.575 | - | 55.151 |
| Tagihan | 5.602 | 965 | 189 | - | 6.757 |
| Aset Reasuransi | - | 131 | - | - | 131 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - | - |
| Aset Lain | 28.647 | 390 | 3.836 | 23.905 | 8.969 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | 352.985 | 53.300 | 813.688 | 23.905 | 1.196.067 |
| Liabilitas | 44.529 | 16.213 | 29.233 | 23.905 | 66.070 |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | - | 460 | - | - | 460 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 9.331 | - | - | - | 9.331 |
| Utang lain | 32.491 | 1.577 | 29.233 | 23.905 | 39.396 |
| Penyisihan Teknis | 2.707 | 14.176 | - | - | 16.883 |
| Penyisihan ujroh | 2.707 | - | - | - | 2.707 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - |
| Penyisihan kontribusi | - | 4.175 | - | - | 4.175 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | 1.957 | - | - | 1.957 |
| Penyisihan klaim | - | 8.044 | - | - | 8.044 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | - |
| Qardh | - | - | - | - | - |
| Ekuitas Dana | 308.456 | 37.087 | 784.454 | - | 1.129.997 |
| Modal Disetor | 25.000 | - | - | - | 25.000 |
| Agio/Disagio Saham | - | - | - | - | - |
| Akumulasi Dana | - | 37.087 | 784.454 | - | 821.541 |
| Profit Equalization Reserve | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 288.072 | - | - | - | 288.072 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | (4.616) | - | - | - | 288.072 |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP | - | - | - | - | (4.616) |
| 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 Ujrah | Akad Mudharabah | | |
| PENDAPATAN | | | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | | | | |
| Hasil Investasi | 11.485 | 828 | - | 58.963 | - | - | 71.276 |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Hasil Investasi | 11.485 | 828 | - | 58.963 | - | - | 71.276 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | 14.695 | - | - | - | - | 14.695 | - |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 26.180 | 828 | - | 58.963 | - | 14.695 | 71.276 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Kontribusi Tabarru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 37.293 | 16.932 | - | 159.322 | - | 32.137 | 181.411 |
| Kontribusi Reasuransi/Retroseksi | - | 2.224 | - | - | - | - | 2.224 |
| Kontribusi Neto | 37.293 | 14.709 | - | 159.322 | - | 32.137 | 179.187 |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | 109 | - | - | - | - | 109 |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | (977) | - | - | - | - | (977) |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | - | 13.841 | - | - | - | - | 13.841 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 37.293 | 13.841 | - | - | - | 32.137 | 18.997 |
| BEBAN | | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Beban Klaim | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Klaim Bruto | - | 18.100 | - | - | - | - | 18.100 |
| b. Klaim recovery | - | 1.697 | - | - | - | - | 1.697 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | (2.641) | - | - | - | - | (2.641) |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo) | - | - | - | 264.744 | - | 57.715 | 207.029 |
| Jumlah Beban Klaim Netto | - | 13.762 | - | 264.744 | - | 57.715 | 220.791 |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 13.762 | - | - | - | 57.715 | (43.953) |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | - | 79 | - | - | - | (25.578) | - |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA: | | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 1.686 | - | - | - | - | - | 1.686 |
| b. Beban Akuisisi | 36.077 | - | - | - | - | - | 36.077 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 49.062 | - | - | - | - | - | - |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 14.840 | - | - | - | - | - | 14.840 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 913 | - | - | - | - | - | 913 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 33.309 | - | - | - | - | - | 33.309 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | (6) | - | - | - | - | - | (6) |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 86.819 | - | - | - | - | - | 86.819 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | (23.345) | 907 | - | (46.459) | - | (10.883) | (58.014) |
| Pendapatan Lain | 12.750 | - | - | - | - | 10.883 | 1.868 |
| Beban Lain | 572 | - | - | (572) | - | - | - |
| Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset | - | - | - | 45.887 | - | - | 45.887 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | (11.167) | 907 | - | - | - | 0 | (10.260) |
| Pajak Penghasilan | - | - | - | - | - | - | - |
| LABA SETELAH PAJAK | (11.167) | 907 | - | - | - | 0 | (10.260) |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | (13.266) | - | - | - | - | - | (13.266) |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | (24.433) | 907 | - | - | - | - | (23.526) |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas | 36.308 | 279.798 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 52.666 | 324.334 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 16.358 | 44.536 |
| Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 3.057 | 2.265 |
| A. Risiko Kredit | 656 | 511 |
| B. Risiko Likuiditas | 121 | 2 |
| C. Risiko Pasar | 6 | 1 |
| D. Risiko Asuransi | 2.223 | - |
| E. Risiko Operasional | 52 | 1.750 |
| 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 %) | 1187,59% | 12354,04% |
| 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 1187,59% | 12354,04% |

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 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

| Reasuradur Utama | | |
|------------------------|--|----------------------|
| No. | Nama | % |
| 1. | PT Reasuransi Syariah Indonesia (ReINDO Syariah) | 89,69% |
| 2. | PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah | 91,95% |
| 3. | PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah | 0,12% |
| 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. | Sally Joy O'Hara | 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 | Ketua DPS |
| 2. | Kanny Hidayat, SE., MA | Anggota DPS |
| Dewan Direksi | | |
| No. | Nama | Jabatan |
| 1. | Handoyo Gunawan Kusuma | Presiden Direktur |
| 2. | Uke Giri Utama | Direktur |
| 3. | Rudy Kamdani | Direktur Kepatuhan |
| 4. | Rudi Nugraha | Direktur |
| 5. | Aayush Poddar | 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 | 52.666 | 324.334 | 813.688 | 1.190.688 |
| B. Kewajiban lancar | 16.358 | 44.536 | 29.233 | 90.128 |
| C. Rasio (a:b) | 321,96% | 728,24% | 2783,42% | 1321,11% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 51.813 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 14.321 | - | - | - |
| C. Utang klaim rensisi sendiri | 460 | - | - | - |
| D. Rasio [a:(b+c)] | 350,5% | - | - | - |
| Rasio Pendapatan Investasi Neto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 828 | 11.485 | 58.963 | 71.276 |
| B. Rata-rata investasi | 50.945 | 312.013 | 889.654 | 1.252.612 |
| C. Rasio (a:b) | 1,63% | 3,68% | 6,63% | 5,69% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 1.697 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 14.709 | - | - | - |
| C. Rasio (a:b) | 11,54% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 37.087 | 308.456 | 784.454 | 1.129.997 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 37.182 | 315.288 | 794.496 | 1.146.966 |
| C. Perubahan dana (a-b) | (95) | (6.832) | (10.042) | (16.969) |
| D. Rasio (c:b) | -0,26% | -2,17% | -1,26% | -1,48% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud | - | - | - | 53.300 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 813.688 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 352.985 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 71,07% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | - | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 69.024 | - | - | 69.024 |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | (69.024) | - | - | - |
| Rasio Pendidikan dan Pelatihan | | | | |
| A. Biaya Pegawai dan Pengurus | - | 14.840 | - | 14.840 |
| B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan | - | 913 | - | 913 |
| Rasio (b:a) | - | 6,2% | - | 6,2% |

www.axa-mandiri.co.id