

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

LAPORAN BULANAN Per 31 Mei 2023

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)



Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	346.929	57.901	-	697.395	1.961	1.100.264
Investasi	326.235	52.294	-	662.384	-	1.040.913
Deposito	34.900	47.300	-	41.600	-	123.800
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	468.788	-	468.788
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	291.335	4.994	-	71.310	-	367.639
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	-	-	-	80.685	-	80.685
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	20.694	5.607	-	35.011	1.961	59.352
Kas dan Bank	10.701	1.906	-	24.596	-	37.203
Tagihan	4.009	1.168	-	370	-	5.548
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.984	1.459	-	10.045	1.961	15.528
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	346.929	57.901	-	697.395	1.961	1.100.264
Liabilitas	34.903	16.374	-	9.434	1.961	58.749
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	243	-	-	-	243
Biaya yang Masih Harus Dibayar	8.334	-	-	-	-	8.334
Utang lain	23.805	2.245	-	9.434	1.961	33.522
Penyisihan Teknis	2.764	13.886	-	-	-	16.650
Penyisihan ujroh	2.764	-	-	-	-	2.764
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.287	-	-	-	3.287
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.908	-	-	-	1.908
Penyisihan klaim	-	8.690	-	-	-	8.690
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	312.026	41.527	-	687.961	-	1.041.515
Modal Disetor	25.000	-	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	41.527	-	687.961	-	729.489
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	281.647	-	-	-	-	281.647
Komponen Ekuitas Lainnya	5.379	-	-	-	-	5.379
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		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	8.166	852	-	(31.134)	-	-	(22.116)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	8.166	852	-	(31.134)	-	-	(22.116)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	7.009	-	-	-	-	7.009	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15.175	852	-	(31.134)	-	7.009	(22.116)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	17.808	8.253	-	80.664	-	17.033	89.692
Kontribusi Reasuransi/Retroseksi	-	1.194	-	-	-	-	1.194
Kontribusi Neto	17.808	7.059	-	80.664	-	17.033	88.498
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	141	-	-	-	-	141
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	562	-	-	-	-	562
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	7.763	-	-	-	-	7.763
PENDAPATAN UNDERWRITING	17.808	7.763	-	-	-	17.033	8.537
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	5.302	-	-	-	-	5.302
b. Klaim recovery	-	495	-	-	-	-	495
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(214)	-	-	-	-	(214)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	137.165	-	29.462	107.703
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.593	-	137.165	-	29.462	112.296
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4.593	-	-	-	29.462	(24.870)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	3.170	-	-	-	(12.429)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	444	-	-	-	-	-	444
b. Beban Akuisisi	18.962	-	-	-	-	-	18.962
c. Beban Umum dan Administrasi:	21.546	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	7.630	-	-	-	-	-	7.630
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	412	-	-	-	-	-	412
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	13.504	-	-	-	-	-	13.504
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(143)	-	-	-	-	-	(143)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	40.810	-	-	-	-	-	40.810
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(7.827)	4.023	-	(87.636)	-	(5.420)	(86.021)
Pendapatan Lain	5.871	-	-	-	-	5.420	451
Beban Lain	329	-	-	(316)	-	-	13
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	87.319	-	-	87.319
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(2.285)	4.023	-	-	-	-	1.737
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(2.285)	4.023	-	-	-	-	1.737
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	7.471	-	-	-	-	-	7.471
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5.186	4.023	-	-	-	-	9.209

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	56.442	340.942
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	16.375	34.903
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.707	1.996
A. Risiko Kredit	673	687
B. Risiko Likuiditas	10	2
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.972	-
E. Risiko Operasional	52	1.306
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 %)	1480,28%	15335,85%
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	1480,28%	15335,85%

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

Jakarta, 15 Juni 2023
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)	87,49%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah	0,18%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah	12,33%

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.	Akhmad 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.	Handojo 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	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	51.448	65.725	697.395	814.568
B. Kewajiban lancar	13.417	34.686	9.434	57.536
C. Rasio (a:b)	383,46%	189,49%	7392,63%	1415,75%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	54.200	-	-	-
B. Penyisihan teknis	13.887	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	243	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	383,60%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	852	8.166	(31.134)	(22.116)
B. Rata-rata investasi	51.730	317.509	726.762	1.096.001
C. Rasio (a:b)	1,65%	2,57%	-4,28%	-2,02%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	495	-	-	-
B. Kontribusi netto	7.059	-	-	-
C. Rasio (a:b)	7,02%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	41.527	312.026	687.961	1.041.515
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	41.563	307.740	736.337	1.085.640
C. Perubahan dana (a-b)	(36)	4.287	(48.375)	(44.125)
D. Rasio (c:b)	-0,09%	1,39%	-6,57%	-4,06%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	57.901
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	697.395
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	346.929
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	68,52%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	16.375	-	-	-
B. Jumlah Aset	56.442	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	7.630	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	412	-	-
Rasio (b:a)	-	5,40%	-	-</