

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

per 31 Agustus 2023

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)



Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' & Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	359.195	57.684	710.950	1.439	1.126.390
Investasi	334.585	52.301	682.734	-	1.069.620
Deposito	34.900	47.300	7.850	-	90.050
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	492.305	-	492.305
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	299.685	5.001	81.249	-	385.935
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	-	-	101.330	-	101.330
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	24.610	5.383	28.216	1.439	56.771
Kas dan Bank	7.662	1.604	19.918	-	29.184
Tagihan	8.738	862	896	-	10.496
Aset Reasuransi	-	348	-	-	348
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	8.210	2.569	7.402	1.439	16.743
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	359.195	57.684	710.950	1.439	1.126.390
Liabilitas	40.267	13.896	10.600	1.439	63.324
Utang klaim dan manfaat dibayar	197	197	-	-	394
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.798	-	-	-	7.798
Utang lain	29.842	1.665	10.600	1.439	40.667
Penyisihan Teknis	2.627	12.034	-	-	14.661
Penyisihan ujroh	2.627	-	-	-	2.627
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2.905	-	-	2.905
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.785	-	-	1.785
Penyisihan klaim	-	7.344	-	-	7.344
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	318.928	43.788	700.350	-	1.063.067
Modal Disetor	25.000	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	43.788	700.350	-	744.138
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	285.124	-	-	-	285.124
Komponen Ekuitas Lainnya	8.804	-	-	-	8.804
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 Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	13.257	1.382	-	5.765	-	-	20.405
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	13.257	1.382	-	5.765	-	-	20.405
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	10.875	-	-	-	-	10.875	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	24.132	1.382	-	5.765	-	10.875	20.405
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	32.865	13.132	-	138.142	-	26.409	157.731
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.916	-	-	-	-	1.916
Kontribusi Neto	32.865	11.215	-	138.142	-	26.409	155.814
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	254	-	-	-	-	254
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	944	-	-	-	-	944
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	12.413	-	-	-	-	12.413
PENDAPATAN UNDERWRITING	32.865	12.413	-	-	-	26.409	18.870
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	8.775	-	-	-	-	8.775
b. Klaim recovery	-	417	-	-	-	-	417
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(846)	-	-	-	-	(846)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	219.272	-	45.643	173.629
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7.512	-	219.272	-	45.643	181.141
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	7.512	-	-	-	45.643	(38.131)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	4.901	-	-	-	(19.234)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	737	-	-	-	-	-	737
b. Beban Akuisisi	28.708	-	-	-	-	-	28.708
c. Beban Umum dan Administrasi:	35.999	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	12.386	-	-	-	-	-	12.386
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	638	-	-	-	-	-	638
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	22.976	-	-	-	-	-	22.976
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(279)	-	-	-	-	-	(279)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	65.164	-	-	-	-	-	65.164
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(8.167)	6.283	-	(75.365)	-	(8.359)	(68.889)
Pendapatan Lain	10.008	0	-	-	-	8.359	1.649
Beban Lain	649	-	-	(434)	-	-	216
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	74.931	-	-	74.931
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.192	6.284	-	-	-	-	7.475
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.192	6.284	-	-	-	-	7.475
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	10.896	-	-	-	-	-	10.896
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	12.088	6.284	-	-	-	-	18.372

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	41.217	310.715
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	55.115	350.982
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	13.898	40.267
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.496	2.073
A. Risiko Kredit	645	782
B. Risiko Likuiditas	4	3
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.796	-
E. Risiko Operasional	52	1.288
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 %)	1651,15%	14989,36%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	246,00%	246,00%
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	1651,15%	14989,36%

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)	88,55%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah	3,07%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah	8,39%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	51%
2.	National Mutual International Pty.Ltd	49%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Sally Joy O'Hara	Komisaris
2.	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	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	50.114	67.309	710.950	828.373
B. Kewajiban lancar	11.343	39.982	10.600	61.924
C. Rasio (a:b)	441,83%	168,35%	6707,03%	1337,72%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	53.905	-	-	-
B. Penyisihan teknis	12.036	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	197	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	440,65%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.382	13.257	5.765	20.405
B. Rata-rata investasi	51.786	324.913	727.855	1.104.554
C. Rasio (a:b)	2,67%	4,08%	0,79%	1,85%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8.358	-	-	-
B. Kontribusi netto	11.215	-	-	-
C. Rasio (a:b)	74,52%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	43.788	318.928	700.350	1.063.067
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	42.837	316.082	703.094	1.062.013
C. Perubahan dana (a-b)	951	2.847	(2.745)	1.054
D. Rasio (c:b)	2,22%	0,90%	-0,39%	0,10%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	57.684
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	710.950
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	359.195
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	68,15%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	13.898	-	-	-
B. Jumlah Aset	55.115	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	12.386	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	638	-	-
Rasio (b:a)	-	5,15%	-	-

Jakarta, 31 Agustus 2023
Direksi

PT AXA Mandiri Financial Services