

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

per 30 Juni 2023

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)



Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	359.212	58.561	-	702.313	6.569	1.113.517
Investasi	334.507	52.330	-	666.858	-	1.053.695
Deposito	34.900	47.300	-	39.860	-	122.060
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	471.778	-	471.778
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	299.607	5.030	-	71.317	-	375.955
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	-	-	-	83.903	-	83.903
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	24.705	6.231	-	35.455	6.569	59.822
Kas dan Bank	9.833	2.368	-	22.803	-	35.004
Tagihan	5.490	1.296	-	495	-	7.281
Aset Reasuransi	-	917	-	-	-	917
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	9.381	1.650	-	12.158	6.569	16.619
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	359.212	58.561	-	702.313	6.569	1.113.517
Liabilitas	44.202	15.885	-	10.634	6.569	64.152
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	496	-	-	-	496
Biaya yang Masih Harus Dibayar	8.366	-	-	-	-	8.366
Utang lain	33.116	2.450	-	10.634	6.569	39.631
Penyisihan Teknis	2.719	12.940	-	-	-	15.659
Penyisihan ujroh	2.719	-	-	-	-	2.719
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.204	-	-	-	3.204
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.861	-	-	-	1.861
Penyisihan klaim	-	7.875	-	-	-	7.875
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	315.010	42.676	-	691.679	-	1.049.365
Modal Disetor	25.000	-	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	42.676	-	691.679	-	734.355
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	281.453	-	-	-	-	81.453
Komponen Ekuitas Lainnya	8.557	-	-	-	-	8.557
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	9.918	1.059	-	(18.122)	-	-	(7.146)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	9.918	1.059	-	(18.122)	-	-	(7.146)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	8.282	-	-	-	-	8.282	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	18.201	1.059	-	(18.122)	-	8.282	(7.146)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	21.086	9.934	-	97.962	-	20.130	108.851
Kontribusi Reasuransi/Retroseksi	-	1.404	-	-	-	-	1.404
Kontribusi Neto	21.086	8.529	-	97.962	-	20.130	107.447
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	183	-	-	-	-	183
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	645	-	-	-	-	645
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	9.358	-	-	-	-	9.358
PENDAPATAN UNDERWRITING	21.086	9.358	-	-	-	20.130	10.314
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	6.662	-	-	-	-	6.662
b. Klaim recovery	-	538	-	-	-	-	538
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(879)	-	-	-	-	(879)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	163.787	-	34.811	128.977
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5.245	-	163.787	-	34.811	134.222
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5.245	-	-	-	34.811	(29.565)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	4.112	-	-	-	(14.680)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	588	-	-	-	-	-	588
b. Beban Akuisisi	22.081	-	-	-	-	-	22.081
c. Beban Umum dan Administrasi:	26.155	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	9.280	-	-	-	-	-	9.280
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	469	-	-	-	-	-	469
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	16.406	-	-	-	-	-	16.406
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(187)	-	-	-	-	-	(187)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	48.636	-	-	-	-	-	48.636
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(9.350)	5.171	-	(83.948)	-	(6.398)	(81.729)
Pendapatan Lain	7.234	-	-	-	-	6.398	836
Beban Lain	364	-	-	(346)	-	-	18
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	83.602	-	-	83.602
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(2.479)	5.171	-	-	-	(0)	2.692
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(2.479)	5.171	-	-	-	(0)	2.692
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	10.649	-	-	-	-	-	10.649
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8.170	5.171	-	-	-	-	13.341

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	56.912	349.828
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	15.886	44.202
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.599	2.015
A. Risiko Kredit	673	717
B. Risiko Likuiditas	7	2
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.867	-
E. Risiko Operasional	52	1.296
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 %)	1578,44%	15167,70%
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1578,44%	15167,70%

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

Jakarta, 10 Juli 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



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	51.881	68.309	702.313	822.503
B. Kewajiban lancar	13.028	43.956	10.634	67.618
C. Rasio (a:b)	398,23%	155,40%	6604,36%	1216,40%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	54.699	-	-	-
B. Penyisihan teknis	12.940	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	496	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	407,11%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.059	9.918	(18.122)	(7.146)
B. Rata-rata investasi	51.730	317.509	726.762	1.096.001
C. Rasio (a:b)	2,05%	3,12%	-2,49%	-0,65%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	538	-	-	-
B. Kontribusi netto	8.529	-	-	-
C. Rasio (a:b)	6,30%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	42.676	315.010	691.679	1.049.365
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	41.527	312.026	687.961	1.041.515
C. Perubahan dana (a-b)	1.148	2.984	3.718	7.850
D. Rasio (c:b)	2,77%	0,96%	0,54%	0,75%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	58.561
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	702.313
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	359.212
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	67,93%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	15.886	-	-	-
B. Jumlah Aset	56.912	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	9.280	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	469	-	-
Rasio (b:a)	-	5,05%	-	-

www.axa-mandiri.co.id