

# Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

## Triwulan I 2023



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>340.229</b>	<b>55.343</b>	<b>-</b>	<b>738.347</b>	<b>1.866</b>	<b>1.132.053</b>
<b>Investasi</b>	<b>320.423</b>	<b>52.212</b>	<b>-</b>	<b>676.815</b>	<b>-</b>	<b>1.049.451</b>
Deposito	34.900	47.300	-	50.800	-	133.000
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	521.801	-	521.801
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	285.523	4.912	-	31.152	-	321.587
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	-	-	-	73.062	-	73.062
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>19.806</b>	<b>3.130</b>	<b>-</b>	<b>61.531</b>	<b>1.866</b>	<b>82.602</b>
Kas dan Bank	6.655	940	-	56.882	-	64.477
Tagihan	5.589	743	-	414	-	6.747
Aset Reasuransi	-	269	-	-	-	269
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	7.562	1.178	-	4.235	1.866	11.109
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>340.229</b>	<b>55.343</b>	<b>-</b>	<b>738.347</b>	<b>1.866</b>	<b>1.132.053</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>33.331</b>	<b>16.952</b>	<b>-</b>	<b>9.542</b>	<b>1.866</b>	<b>57.958</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.357	-	-	-	1.357
Biaya yang Masih Harus Dibayar	8.367	-	-	-	-	8.367
Utang lain	22.071	1.782	-	9.542	1.866	31.529
Penyisihan Teknis	2.893	13.812	-	-	-	16.705
Penyisihan ujroh	2.893	-	-	-	-	2.893
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.462	-	-	-	3.462
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.016	-	-	-	2.016
Penyisihan klaim	-	8.333	-	-	-	8.333
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>306.898</b>	<b>38.391</b>	<b>-</b>	<b>728.805</b>	<b>-</b>	<b>1.074.095</b>
Modal Disetor	25.000	-	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	38.391	-	728.805	-	767.196
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	282.354	-	-	-	-	282.354
Komponen Ekuitas Lainnya	(456)	-	-	-	-	(456)
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 Ujroh	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	4.774	432	-	(13.086)	-	-	(7.880)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4.774	432	-	(13.086)	-	-	(7.880)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	4.282	-	-	-	-	4.282	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	9.056	432	-	(13.086)	-	4.282	(7.880)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	12.327	4.783	-	51.709	-	10.415	58.405
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	735	-	-	-	-	735
Kontribusi Neto	12.327	4.048	-	51.709	-	10.415	57.670
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	42	-	-	-	-	42
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	387	-	-	-	-	387
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	4.477	-	-	-	-	4.477
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>12.327</b>	<b>4.477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.415</b>	<b>6.389</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3.855	-	-	-	-	3.855
b. Klaim recovery	-	74	-	-	-	-	74
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	242	-	-	-	-	242
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	85.307	-	18.013	67.294
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.023	-	85.307	-	18.013	71.317
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4.023	-	-	-	18.013	(13.990)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	454	-	-	-	(7.598)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	166	-	-	-	-	-	166
b. Beban Akuisisi	13.745	-	-	-	-	-	13.745
c. Beban Umum dan Administrasi:	12.402	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	4.536	-	-	-	-	-	4.536
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	226	-	-	-	-	-	226
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	7.640	-	-	-	-	-	7.640
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(14)	-	-	-	-	-	(14)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	26.299	-	-	-	-	-	26.299
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(4.915)	886	-	(46.683)	-	(3.316)	(47.397)
Pendapatan Lain	3.545	-	-	-	-	3.316	229
Beban Lain	208	-	-	(208)	-	-	0
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	46.476	-	-	46.476
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1.578)	886	-	-	-	0	(692)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(1.578)	886	-	-	-	-	(692)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1.636	-	-	-	-	-	1.636
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	58	886	-	-	-	-	944

### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	54.165	332.664
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	16.959	33.331
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.779	2.076
A. Risiko Kredit	622	719
B. Risiko Likuiditas	21	2
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.084	-
E. Risiko Operasional	52	1.355
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 %)	1338,69%	14420,53%
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	1338,69%	14420,53%

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

Jakarta, 30 April 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)	86,45%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah	0,16%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah	13,38%
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
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	54.165	332.664	738.347	1.125.175
B. Kewajiban lancar	16.959	33.331	9.542	59.831
C. Rasio (a:b)	319,39%	998,07%	7738,07%	1880,58%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	53.153	-	-	-
B. Penyisihan teknis	13.819	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.357	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	350,23%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	432	4.774	(13.086)	(7.880)
B. Rata-rata investasi	50.817	318.075	892.465	1.261.357
C. Rasio (a:b)	0,85%	1,50%	-1,47%	-0,62%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	4.023	-	-	-
B. Kontribusi netto	4.048	-	-	-
C. Rasio (a:b)	99,37%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	38.391	306.898	728.805	1.074.095
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	37.505	306.840	775.281	1.119.626
C. Perubahan dana (a-b)	886	58	(46.476)	(45.531)
D. Rasio (c:b)	2,36%	0,02%	-5,99%	-4,07%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	55.343
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	738.347
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	340.229
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	70,00%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	16.959	-	-	-
B. Jumlah Aset	54.165	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	4.536	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	226	-	-
Rasio (b:a)	-	4,99%	-	-

www.axa-mandiri.co.id