

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

per 31 Oktober 2023

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)



Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	350.636	60.279	689.824	3.495	1.097.243
Investasi	330.360	53.410	636.076	-	1.019.846
Deposito	34.900	48.500	12.735	-	96.135
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	432.991	-	432.991
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	295.460	4.910	78.471	-	378.841
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	-	-	111.878	-	111.878
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	20.275	6.869	53.749	3.495	77.398
Kas dan Bank	7.553	3.831	33.483	-	44.867
Tagihan	6.900	1.126	480	-	8.506
Aset Reasuransi	-	773	-	-	773
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.822	1.139	19.786	3.495	23.252
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	350.636	60.279	689.824	3.495	1.097.243
Liabilitas	47.107	13.430	18.358	3.495	75.400
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	195	-	-	195
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.372	-	-	-	7.372
Utang lain	37.238	2.077	18.358	3.495	54.177
Penyisihan Teknis	2.498	11.158	-	-	13.655
Penyisihan ujroh	2.498	-	-	-	2.498
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2.663	-	-	2.663
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.726	-	-	1.726
Penyisihan klaim	-	6.768	-	-	6.768
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	303.528	46.849	671.466	-	1.021.843
Modal Disetor	25.000	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	46.849	671.466	-	718.315
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	277.599	-	-	-	277.599
Komponen Ekuitas Lainnya	930	-	-	-	930
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	16.097	1.651	-	(13.260)	-	-	4.488
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	16.097	1.651	-	(13.260)	-	-	4.488
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	13.361	-	-	-	-	13.361	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	29.458	1.651	-	(13.260)	-	13.361	4.488
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	33.327	16.267	-	177.079	-	32.604	194.069
Kontribusi Reasuransi/Retroseksi	-	2.334	-	-	-	-	2.334
Kontribusi Neto	33.327	13.933	-	177.079	-	32.604	191.735
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	310	-	-	-	-	310
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	1.186	-	-	-	-	1.186
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	15.429	-	-	-	-	15.429
PENDAPATAN UNDERWRITING	33.327	15.429	-	-	-	32.604	16.153
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	10.304	-	-	-	-	10.304
b. Klaim recovery	-	719	-	-	-	-	719
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.849)	-	-	-	-	(1.849)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	268.155	-	56.200	211.956
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7.736	-	268.155	-	56.200	219.692
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	7.736	-	-	-	56.200	(48.463)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	7.693	-	-	-	(23.596)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	970	-	-	-	-	-	970
b. Beban Akuisisi	33.944	-	-	-	-	-	33.944
c. Beban Umum dan Administrasi:	46.602	-	-	-	-	-	46.602
- Beban Pegawai dan Pengurus	15.667	-	-	-	-	-	15.667
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	875	-	-	-	-	-	875
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	30.060	-	-	-	-	-	30.060
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(409)	-	-	-	-	-	(409)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	81.107	-	-	-	-	-	81.107
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(18.323)	9.343	-	(104.336)	-	(10.235)	(103.080)
Pendapatan Lain	12.909	0	-	-	-	10.235	2.674
Beban Lain	921	-	-	(522)	-	-	399
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	103.814	-	-	103.814
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(6.334)	9.344	-	-	-	0	3.009
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(6.334)	9.344	-	-	-	0	3.009
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	3.022	-	-	-	-	-	3.022
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(3.313)	9.344	-	-	-	-	6.031

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	45.663	297.695
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	59.140	344.810
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	13.477	47.115
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.352	1.994
A. Risiko Kredit	662	745
B. Risiko Likuiditas	1	3
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.636	-
E. Risiko Operasional	53	1.246
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 %)	1941,58%	14930,94%
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	1941,58%	14930,94%

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 October 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)	88,23%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah	0,89%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah	10,87%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	51%
2.	National Mutual International Pty.Ltd	49%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Trilaksito Singgih Hudanendra	Presiden Komisaris
2.	Sally Joy O'Hara	Komisaris
3.	Agus Retmono	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Drs. H. Zainut Tauhid Sa'adi, M.Si	Ketua 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	54.230	49.350	689.824	793.404
B. Kewajiban lancar	11.165	46.797	18.358	76.320
C. Rasio (a:b)	485,70%	105,45%	3757,66%	1039,57%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	53.410	-	-	-
B. Penyisihan teknis	11.205	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	195	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	468,51%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.651	16.097	(13.260)	4.488
B. Rata-rata investasi	52.328	322.477	706.392	1.081.198
C. Rasio (a:b)	3,15%	4,99%	-1,88%	0,42%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	9.586	-	-	-
B. Kontribusi netto	13.933	-	-	-
C. Rasio (a:b)	68,80%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	46.849	303.528	671.466	1.021.843
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	46.285	308.426	701.813	1.056.524
C. Perubahan dana (a-b)	564	(4.898)	(30.346)	(34.680)
D. Rasio (c:b)	1,22%	-1,59%	-4,32%	-3,28%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	60.279
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	689.824
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	350.636
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	68,15%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	13.477	-	-	-
B. Jumlah Aset	59.140	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	15.667	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	875	-	-
Rasio (b:a)	-	5,58%	-	-

www.axa-mandiri.co.id