

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

per 30 September 2023



LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	354.223	58.618	-	718.452	7.587	1.123.706
Investasi	334.278	53.465	-	680.764	-	1.068.507
Deposito	34.900	48.500	-	10.000	-	93.400
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	487.519	-	487.519
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	299.378	4.965	-	78.892	-	383.235
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	-	-	-	104.354	-	104.354
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	19.945	5.153	-	37.688	7.587	55.199
Kas dan Bank	8.023	189	-	13.106	-	21.318
Tagihan	5.423	1.116	-	1.608	-	8.147
Aset Reasuransi	-	96	-	-	-	96
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	6.499	3.752	-	22.974	7.587	25.637
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	354.223	58.618	-	718.452	7.587	1.123.706
Liabilitas	45.797	12.333	-	16.639	7.587	67.182
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	114	-	-	-	114
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.590	-	-	-	-	7.590
Utang lain	35.647	1.866	-	16.639	7.587	46.565
Penyisihan Teknis	2.560	10.352	-	-	-	12.913
Penyisihan ujroh	2.560	-	-	-	-	2.560
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2.743	-	-	-	2.743
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.745	-	-	-	1.745
Penyisihan klaim	-	5.864	-	-	-	5.864
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	308.426	46.285	-	701.813	-	1.056.524
Modal Disetor	25.000	-	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	46.285	-	701.813	-	748.098
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	278.823	-	-	-	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	4.603	-	-	-	-	278.823
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	4.603
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	14.567	1.520	-	14.813	-	-	30.901
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	14.567	1.520	-	14.813	-	-	30.901
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	12.124	-	-	-	-	12.124	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	26.692	1.520	-	14.813	-	12.124	30.901
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	30.365	14.675	-	155.812	-	29.503	171.350
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2.123	-	-	-	-	2.123
Kontribusi Neto	30.365	12.552	-	155.812	-	29.503	169.227
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	293	-	-	-	-	293
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	1.107	-	-	-	-	1.107
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	13.952	-	-	-	-	13.952
PENDAPATAN UNDERWRITING	30.365	13.952	-	-	-	29.503	14.814
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	9.421	-	-	-	-	9.421
b. Klaim recovery	-	655	-	-	-	-	655
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2.075)	-	-	-	-	(2.075)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	244.572	-	50.926	193.646
Jumlah Beban Klaim Netto	-	6.692	-	244.572	-	50.926	200.338
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6.692	-	-	-	50.926	(44.235)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	7.260	-	-	-	(21.424)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	885	-	-	-	-	-	885
b. Beban Akuisisi	31.309	-	-	-	-	-	31.309
c. Beban Umum dan Administrasi:	41.060	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	13.929	-	-	-	-	-	13.929
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	767	-	-	-	-	-	767
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	26.365	-	-	-	-	-	26.365
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(346)	-	-	-	-	-	(346)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	72.909	-	-	-	-	-	72.909
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(15.852)	8.780	-	(73.947)	(9.299)	(71.720)	-
Pendapatan Lain	11.494	0	-	-	9.299	-	2.195
Beban Lain	752	-	-	(480)	-	-	273
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	73.468	-	-	73.468
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(5.110)	8.780	-	-	0	-	3.670
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(5.110)	8.780	-	-	0	-	3.670
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	6.695	-	-	-	-	-	6.695
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.585	8.780	-	-	-	-	10.365

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	42.519	301.923
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	54.866	347.721
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	12.347	45.798
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.356	1.998
A. Risiko Kredit	670	715
B. Risiko Likuiditas	2	3
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.631	-
E. Risiko Operasional	53	1.279
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 %)	1804,55%	15112,93%
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	1804,55%	15112,93%

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 September 2023
Direksi

PT AXA Mandiri Financial Services



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	49.901	48.343	718.452	816.696
B. Kewajiban lancar	9.926	45.496	16.639	72.062
C. Rasio (a:b)	502,71%	106,26%	4317,77%	1133,33%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	53.654	-	-	-
B. Penyisihan teknis	10.367	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	114	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	511,91%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.520	14.567	14.813	30.901
B. Rata-rata investasi	52.356	324.436	728.736	1.105.529
C. Rasio (a:b)	2,90%	4,49%	2,03%	2,80%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8.766	-	-	-
B. Kontribusi netto	12.552	-	-	-
C. Rasio (a:b)	69,84%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	46.285	308.426	701.813	1.056.524
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	43.788	318.928	700.350	1.063.067
C. Perubahan dana (a-b)	2.497	(10.503)	1.463	(6.543)
D. Rasio (c:b)	5,70%	-3,29%	0,21%	-0,62%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	58.618
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	718.452
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	354.223
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	68,69%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	12.347	-	-	-
B. Jumlah Aset	54.866	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	13.929	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	767	-	-
Rasio (b/a)	-	5,50%	-	-