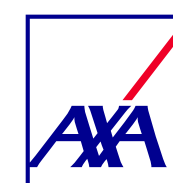


# Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

per 29 Februari 2024

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>349.337</b>	<b>63.047</b>	<b>4.182</b>	<b>660.873</b>	<b>5.288</b>	<b>1.072.152</b>
<b>Investasi</b>	<b>328.357</b>	<b>53.389</b>	<b>1.927</b>	<b>627.493</b>	-	<b>1.011.165</b>
Deposito	30.000	31.200	-	7.675	-	68.875
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	397.545	-	397.545
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	298.357	22.189	1.927	76.152	-	398.624
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	-	-	-	146.121	-	146.121
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>20.980</b>	<b>9.658</b>	<b>2.256</b>	<b>33.380</b>	<b>5.288</b>	<b>60.987</b>
Kas dan Bank	6.864	3.344	2.050	25.903	-	38.160
Tagihan	8.448	2.284	54	1.186	-	11.972
Aset Reasuransi	-	219	-	-	-	219
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5.668	3.812	152	6.291	5.288	10.634
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>349.337</b>	<b>63.047</b>	<b>4.182</b>	<b>660.873</b>	<b>5.288</b>	<b>1.072.152</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>51.832</b>	<b>12.757</b>	<b>4.182</b>	<b>9.550</b>	<b>5.288</b>	<b>73.034</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	48	-	-	-	48
Biaya yang Masih Harus Dibayar	9.572	-	-	-	-	9.572
Utang lain	40.080	2.335	-	9.550	5.288	46.677
Penyisihan Teknis	2.180	10.375	4.182	-	-	16.738
Penyisihan ujroh	2.180	-	-	-	-	2.180
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.211	4.182	-	-	7.393
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.489	-	-	-	1.489
Penyisihan klaim	-	5.675	-	-	-	5.675
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>297.505</b>	<b>50.290</b>	<b>-</b>	<b>651.323</b>	<b>-</b>	<b>999.118</b>
Modal Disetor	25.000	-	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	50.290	-	651.323	-	701.613
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	268.292	-	-	-	-	268.292
Komponen Ekuitas Lainnya	4.213	-	-	-	-	4.213
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		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	3.263	357	(4)	1.593	-	-	5.209
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.263	357	(4)	1.593	-	-	5.209
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2.114	-	-	-	-	2.114	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	5.377	357	(4)	1.593	-	2.114	5.209
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	7.028	3.800	3.410	34.196	-	5.946	42.489
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	456	-	-	-	-	456
Kontribusi Neto	7.028	3.344	3.410	34.196	-	5.946	42.033
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(578)	(3.407)	-	-	-	(3.985)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	65	-	-	-	-	65
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2.831	4	-	-	-	2.835
PENDAPATAN UNDERWRITING	7.028	2.831	4	-	-	5.946	3.917
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	1.284	-	-	-	-	1.284
b. Klaim recovery	-	40	-	-	-	-	40
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	170	-	-	-	-	170
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	52.951	-	9.772	43.179
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.414	-	52.951	-	9.772	44.592
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.414	-	-	-	9.772	(8.359)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1.418	4	-	-	(3.826)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	198	-	-	-	-	-	198
b. Beban Akuisisi	7.340	-	-	-	-	-	7.340
c. Beban Umum dan Administrasi:	7.635	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.954	-	-	-	-	-	2.954
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	180	-	-	-	-	-	180
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4.501	-	-	-	-	-	4.501
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(65)	-	-	-	-	-	(65)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	15.107	-	-	-	-	-	15.107
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(2.702)	1.774	0	(17.161)	-	(1.712)	(16.378)
Pendapatan Lain	2.958	0	-	-	-	1.712	1.246
Beban Lain	1.160	-	0	(741)	-	-	419
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	16.420	-	-	16.420
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(905)	1.775	(0)	-	-	(0)	870
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(905)	1.775	(0)	-	-	(0)	870
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1.296	-	-	-	-	-	1.296
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	392	1.775	(0)	-	-	-	2.166

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	46.321	291.833
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	63.266	343.666
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	16.945	51.832
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.142	2.163
A. Risiko Kredit	407	673
B. Risiko Likuiditas	240	250
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.440	-
E. Risiko Operasional	55	1.241
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 %)	2162,14%	13489,14%
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	2162,14%	13489,14%

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

Jakarta, 29 Februari 2024  
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)	78,14%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia (Nas Re)	0,98%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	8,92%
4.	RGA Reinsurance Company (RGA)	11,96%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	51%
2.	National Mutual International Pty.Ltd	49%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Tri Laksito Singgih	Presiden Komisaris
2.	Sally Joy O'Hara	Komisaris
3.	Agus Retmono	Komisaris Independen
4.	Choky Leonard Tobing	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Drs. H. Zainur 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
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	39.151	45.309	660.873	745.333
B. Kewajiban lancar	9.844	51.483	9.550	70.877
C. Rasio (a:b)	397,72%	88,01%	6919,81%	1051,59%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	55.315	-	-	-
B. Penyisihan teknis	14.562	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	48	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	378,61%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	357	3.263	1.593	5.213
B. Rata-rata investasi	54.370	327.803	636.851	1.019.025
C. Rasio (a:b)	0,66%	1,00%	0,25%	0,51%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	1.244	-	-	-
B. Kontribusi netto	3.344	-	-	-
C. Rasio (a:b)	37,19%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	50.290	297.505	651.323	999.118
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	49.623	297.965	657.795	1.005.383
C. Perubahan dana (a-b)	667	(461)	(6.472)	(6.266)
D. Rasio (c:b)	1,34%	-0,15%	-0,98%	-0,62%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	63.047
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	660.873
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	349.337
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	67,45%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	16.945	-	-	-
B. Jumlah Aset	63.266	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	2.954	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	180	-	-
Rasio (b:a)	-	6,09%	-	-

www.axa-mandiri.co.id