

Ringkasan Laporan Keuangan PT AXA Mandiri Financial Services

per 31 Maret 2024

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH (Unaudited)



Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	350.029	64.688	6.965	659.804	8.867	1.072.621
Investasi	333.169	54.490	3.590	615.327	-	1.006.576
Deposito	22.000	31.200	-	6.575	-	59.775
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	384.653	-	384.653
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	311.169	23.290	3.590	75.211	-	413.260
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	-	-	-	148.888	-	148.888
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	16.860	10.198	3.376	44.477	8.867	66.045
Kas dan Bank	3.701	3.137	1.737	26.928	-	35.503
Tagihan	5.347	2.203	27	1.469	-	9.045
Aset Reasuransi	-	226	-	-	-	226
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	7.813	4.633	1.612	16.080	8.867	21.271
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	350.029	64.688	6.965	659.804	8.867	1.072.621
Liabilitas	53.525	13.538	-	15.852	8.867	74.048
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	9	-	-	-	9
Biaya yang Masih Harus Dibayar	9.486	-	-	-	-	9.486
Utang lain	41.905	2.596	-	15.852	8.867	51.486
Penyisihan Teknis	2.134	10.933	-	-	-	13.067
Penyisihan ujroh	2.134	-	-	-	-	2.134
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.577	-	-	-	3.577
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.466	-	-	-	1.466
Penyisihan klaim	-	5.891	-	-	-	5.891
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	296.504	51.150	6.965	643.953	-	998.572
Modal Disetor	25.000	-	-	-	-	25.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	51.150	6.965	643.953	-	702.068
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	267.566	-	-	-	-	267.566
Komponen Ekuitas Lainnya	3.938	-	-	-	-	3.938
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	4.920	616	6	2.879	-	-	8.422
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4.920	616	6	2.879	-	-	8.422
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3.176	-	-	-	-	3.176	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	8.096	616	6	2.879	-	3.176	8.422
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10.430	5.566	6.184	47.654	-	8.780	61.054
Kontribusi Reasuransi/Retrocesi	-	702	-	-	-	-	702
Kontribusi Neto	10.430	4.864	6.184	47.654	-	8.780	60.353
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(937)	-	-	-	-	(937)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	88	-	-	-	-	88
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	4.015	6.184	-	-	-	10.199
PENDAPATAN UNDERWRITING	10.430	4.015	6.184	-	-	8.780	11.849
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	1.694	-	-	-	-	1.694
b. Klaim recovery	-	83	-	-	-	-	83
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	386	-	-	-	-	386
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	75.185	-	14.467	60.718
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.997	-	75.185	-	14.467	62.715
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.997	-	-	-	14.467	(12.470)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2.018	6.184	-	-	(5.687)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	430	-	-	-	-	-	430
b. Beban Akuisisi	10.472	-	-	-	-	-	10.472
c. Beban Umum dan Administrasi:	12.054	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	4.462	-	-	-	-	-	4.462
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	331	-	-	-	-	-	331
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	7.261	-	-	-	-	-	7.261
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(111)	-	-	-	-	-	(111)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	22.845	-	-	-	-	-	22.845
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(4.318)	2.634	6.190	(24.651)	(2.511)	(17.634)	
Pendapatan Lain	3.967	0	-	-	-	2.511	1.456
Beban Lain	1.279	-	0	(860)	-	-	419
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	(6.189)	23.791	-	-	17.601
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1.630)	2.635	-	-	-	(0)	1.005
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(1.630)	2.635	-	-	-	(0)	1.005
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1.022	-	-	-	-	-	1.022
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(609)	2.635	-	-	-	-	2.026

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	44.894	288.688
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	65.409	342.213
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	20.515	53.526
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.355	2.563
A. Risiko Kredit	490	443
B. Risiko Likuiditas	368	888
C. Risiko Pasar	0	0
D. Risiko Asuransi	1.439	-
E. Risiko Operasional	58	1.232
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 %)	1906,05%	11262,98%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	234,00%	234,00%
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. Ketidcakupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1906,05%	11262,98%

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 Maret 2024
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	38.530	31.044	659.804	729.379
B. Kewajiban lancar	10.210	53.182	15.852	79.244
C. Rasio (a:b)	377,36%	58,37%	4162,34%	920,42%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	62.954	-	-	-
B. Penyisihan teknis	17.910	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	9	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	351,32%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	616	4.920	2.879	8.416
B. Rata-rata investasi	55.752	330.210	630.768	1.016.730
C. Rasio (a:b)	1,11%	1,49%	0,46%	0,83%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1.997	-	-	-
B. Kontribusi netto	4.864	-	-	-
C. Rasio (a:b)	41,06%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	51.150	296.504	643.953	991.607
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	50.290	297.505	651.323	999.118
C. Perubahan dana (a-b)	860	(1.000)	(7.370)	(7.510)
D. Rasio (c:b)	1,71%	-0,34%	-1,13%	-0,75%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	64.688
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	659.804
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	350.029
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	67,42%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	20.515	-	-	-
B. Jumlah Aset	65.409	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	4.462	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	331	-	-
Rasio (b:a)	-	7,41%	-	-