

# Your Partner in Every Step Of Life



mandiri

Syariah

## Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah PT AXA Mandiri Financial Services Per 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN POSISI KEUANGAN (dalam jutaan rupiah)			PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN SURPLUS/(DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' (dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2022	2021	Keterangan	Dana Tabarru' & Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Uraian	2022	2021	Uraian	2022	2021
<b>ASET</b>			Tingkat Solvabilitas	36.621	277.189	<b>PENDAPATAN USAHA</b>			<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
Kas dan setara kas	103.588	74.155	A. Aset yang diperkenankan (AYD)	54.772	326.674	Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	50.846	57.758	Pendapatan kontribusi	73.190	81.475
Piutang kontribusi	57	224	B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	18.151	49.485	Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta	33.653	38.111	Bagian pengelola atas kontribusi	(50.846)	(57.758)
Piutang reasuransi	1.293	302	Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.970	2.152	Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	969	Bagian reasuransi atas kontribusi	(2.981)	(4.122)
Piutang hasil investasi	4.409	4.735	A. Risiko Kredit	707	721	Pendapatan investasi	19.658	20.496	Perubahan penyesuaian iuran belum merupakan pendapatan	6	320
Investasi pada surat berharga	1.071.550	1.170.864	B. Risiko Likuiditas	69	1	Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	<b>BEBAN ASURANSI</b>		
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-	C. Risiko Pasar	-	0	Kenaikan Penyesuaian Ujrah	(194)	1.162	Beban klaim	(23.497)	(28.863)
Aset reasuransi	1.136	1.041	D. Risiko Asuransi	2.144	-	<b>BEBAN USAHA</b>			Bagian reasuransi atas klaim	2.169	1.716
Aset tetap	-	-	E. Risiko Operasional	51	1.430	Beban usaha	(118.649)	(111.098)	Perubahan penyesuaian klaim dalam proses	2.843	(2.051)
Aset lain-lain	10.481	14.250	1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	<b>LABA USAHA</b>	<b>(14.685)</b>	<b>7.398</b>	Perubahan penyesuaian klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	(110)	(186)
<b>TOTAL ASET</b>	<b>1.192.514</b>	<b>1.265.571</b>	a. Risiko Kredit	-	-	Beban non-usaha	-	1.545	Perubahan penyesuaian manfaat polis masa depan	(651)	87
<b>LIABILITAS</b>			b. Risiko Likuiditas	-	-	<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>(15.307)</b>	<b>8.943</b>	<b>(DEFISIT)/SURPLUS UNDERWRITING</b>	<b>123</b>	<b>(9.382)</b>
Utang klaim	13.878	11.340	c. Risiko Pasar	-	-	Beban pajak penghasilan	-	-	Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	(1.416)
Utang reasuransi	2.150	1.217	2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	<b>LABA NETO</b>	<b>(15.307)</b>	<b>8.943</b>	Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	(969)
Biaya yang masih harus dibayar dan Utang lain-lain	39.088	34.032	3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-	<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>1233%</b>	<b>12879%</b>	Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>		
Penyesuaian klaim dalam proses	7.506	10.255	<b>Target Tingkat Solvabilitas Internal</b>	<b>239%</b>	<b>239%</b>	Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-	Pendapatan bagi hasil	1.505	1.969
Penyesuaian klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.446	1.336	<b>Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan</b>	<b>120%</b>	<b>120%</b>	Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-	Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Penyesuaian kontribusi yang belum menjadi hak	2.064	2.070	Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	Pajak penghasilan	-	-	Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Penyesuaian manfaat polis masa depan	3.849	3.198	A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	Pendapatan/(Beban) investasi	(303)	2.104
Penyesuaian ujah	2.907	2.713	B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-	Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-	<b>(DEFISIT)/SURPLUS DANA TABARRU'</b>	<b>1.325</b>	<b>(7.693)</b>
<b>DANA PESERTA</b>			<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>1233%</b>	<b>12879%</b>	Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	(10.742)	553	<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>36.180</b>	<b>43.873</b>
Dana investasi	775.281	830.341				Pajak penghasilan	-	-	<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>37.505</b>	<b>36.180</b>
Dana tabarru'	37.505	36.180				<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN</b>	<b>(26.049)</b>	<b>9.496</b>			
<b>EKUITAS</b>											
Modal disetor	25.000	25.000									
Tambahan modal disetor	-	-									
Saldo penghasilan komprehensif lain	(2.092)	8.650									
Saldo laba	283.932	299.239									
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>1.192.514</b>	<b>1.265.571</b>									

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' & Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	51.826	63.279	805.677	920.782
B. Kewajiban lancar	14.419	49.356	30.397	94.172
<b>C. Rasio (a:b)</b>	<b>359%</b>	<b>128%</b>	<b>2651%</b>	<b>978%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	52.163	-	-	-
B. Penyesuaian teknis	14.884	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	957	-	-	-
<b>D. Rasio (a:(b+c))</b>	<b>329,29%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	1.202	16.418	80.613	98.233
B. Rata-rata investasi	50.817	318.075	892.465	1.261.357
<b>C. Rasio (a:b)</b>	<b>2,37%</b>	<b>5,16%</b>	<b>9,03%</b>	<b>7,79%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	18.595	-	-	-
B. Kontribusi netto	19.363	-	-	-
<b>C. Rasio (a:b)</b>	<b>96,03%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	37.505	306.840	775.281	1.119.626
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	36.180	332.889	830.341	1.199.410
C. Perubahan dana (a-b)	1.325	(26.049)	(55.061)	(79.785)
<b>D. Rasio (c:b)</b>	<b>3,66%</b>	<b>-7,83%</b>	<b>-6,63%</b>	<b>-6,65%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	55.638
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	805.677
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	356.323
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>70,74%</b>
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	18.151	-	-	-
B. Jumlah Aset	54.773	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>(36.622)</b>	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

NAMA REASURADUR		%
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia (ReINDO Syariah)		89,25%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk, Unit Syariah		10,58%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia, Unit Syariah		0,17%
<b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>		
1. PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK		51%
2. NATIONAL MUTUAL INTERNATIONAL PTY. LTD		49%
<b>DEWAN KOMISARIS</b>		
1. AGUS HARYOTO WIDODO	Presiden Komisaris	
2. SALLY JOY O'HARA*	Komisaris	
3. AKHMAD SYAKHROZA	Komisaris Independen	
4. AGUS RETMONO	Komisaris Independen	
<b>DEWAN PENGAWAS SYARIAH</b>		
1. DRS. H. ZAINUT TAUHID SA'ADI, M.Si	Anggota	
2. KANNY HIDAYA, S.E., M.A.	Anggota	
<b>DEWAN DIREKSI</b>		
1. HANDOJO GUNAWAN KUSUMA	Presiden Direktur	
2. UKE GIRI UTAMA	Direktur	
3. RUDY KAMDANI	Direktur Kepatuhan	
4. AAYUSH PODDAR**	Direktur	
5. RUDI NUGRAHA	Direktur	

### Catatan:

- Laporan Posisi Keuangan Unit Syariah, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Dana Perusahaan dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 diambil dari Laporan Keuangan yang disajikan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudredja, Wibisono, Rintis dan Rekan (firma anggota jaringan global PricewaterhouseCoopers) yang laporannya tertanggal 31 Maret 2023 dengan opini "Tanpa Modifikasi".
- Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi, Reasuransi dan unit syariah.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain berdasarkan SAK.
- Laporan Pencapaian Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas disusun berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 18 April 2023  
Direksi  
PT. AXA Mandiri Financial Services