



**LAPORAN KEUANGAN**  
**DANA PENSUIN LEMBAGA KEUANGAN EQUITY LIFE INDONESIA**

Alamat :  
Sahid Sudirman Center Lt.25  
Jl. Jend. Sudirman No. 86, Jakarta 10220  
Telp : ( 021 ) 80868000 Fax : ( 021 ) 80868002

**LAPORAN ASET NETTO**  
**Per 31 Desember 2023 dan per 31 Desember 2022**  
**(Dalam Ribuan Rupiah)**

**LAPORAN PERUBAHAN ASET NETTO**  
**Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2023 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2022**  
**(Dalam Ribuan Rupiah)**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Per 31 Desember 2023 dan per 31 Desember 2022**  
**(Dalam Ribuan Rupiah)**

	31 Dec 2023	31 Dec 2022
<b>ASET</b>		
<b>Investasi (Nilai Wajar)</b>		
Deposito On Call	-	-
Deposito Berjangka	146.140.000	137.440.000
Sertifikat Deposito	-	-
Sertifikat Bank Indonesia	-	-
Saham	-	-
Obligasi	-	-
Unit Penyertaan Reksadana	-	-
Surat Berharga Pemerintah	-	-
Unit Penyertaan Investasi Kolektif	-	-
Penempatan Langsung	-	-
Surat Pengakuan Utang	-	-
Tanah	-	-
Bangunan	-	-
Investasi Lain yang Diperkenankan	-	-
<b>Total Investasi</b>	<b>146.140.000</b>	<b>137.440.000</b>
<b>Aset Lancar di Luar Investasi</b>		
Kas dan Bank	736.696	1.439.093
Beban Dibayar dimuka	-	-
Piutang Hasil Investasi	460.444	348.267
Piutang Lain-lain	-	-
<b>Total Aset Lancar di Luar Investasi</b>	<b>1.197.140</b>	<b>1.787.360</b>
<b>Total Aset</b>	<b>147.337.140</b>	<b>139.227.360</b>
<b>LIABILITAS</b>		
<b>Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun</b>		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	-	-
Utang Investasi	-	-
Pendapatan Diterima Dimuka	-	-
Beban yang Masih Harus Dibayar	117.869	19.712
Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun lain	-	-
<b>Total Liabilitas Diluar Liabilitas Manfaat Pensiun</b>	<b>117.869</b>	<b>19.712</b>
<b>ASET BERSIH</b>	<b>147.219.271</b>	<b>139.207.648</b>

	2023	2022
<b>PENAMBAHAN</b>		
<b>Pendapatan Investasi</b>		
Bunga	8.494.333	5.693.216
Dividen	-	-
Sewa	-	-
Laba(Rugi) Pelepasan Investasi	-	-
Pendapatan Investasi Lain	-	-
<b>Total Pendapatan Investasi</b>	<b>8.494.333</b>	<b>5.693.216</b>
<b>Peningkatan / Penurunan Nilai Investasi</b>		
Iuran	25.485.151	31.649.748
Pendapatan di Luar Investasi	18.906	40.378
Pengalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja	-	-
<b>Jumlah Penambahan</b>	<b>33.998.390</b>	<b>37.383.342</b>
<b>PENGURANGAN</b>		
Beban Investasi	3.556	3.346
Beban Operasional (Beban / Fee kepada Pendiri)	1.449.584	1.356.043
Manfaat Pensiun	23.826.010	31.990.572
Beban di Luar Investasi dan Operasional	360	610
Pajak Penghasilan	-	-
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	-	-
Penarikan Iuran	707.257	653.699
<b>Jumlah Pengurangan</b>	<b>25.986.767</b>	<b>34.004.270</b>
<b>KENAIKAN ASET BERSIH</b>	<b>8.011.623</b>	<b>3.379.072</b>
<b>ASET BERSIH AWAL TAHUN</b>	<b>139.207.648</b>	<b>135.828.576</b>
<b>ASET BERSIH AKHIR TAHUN</b>	<b>147.219.271</b>	<b>139.207.648</b>

	31 Des 2022	31 Des 2023
<b>ASET</b>		
<b>Investasi (Harga Perolehan)</b>		
Deposito On Call	-	-
Deposito Berjangka	146.140.000	137.440.000
Sertifikat Deposito	-	-
Sertifikat Bank Indonesia	-	-
Saham	-	-
Obligasi	-	-
Unit Penyertaan Reksadana	-	-
Surat Berharga Pemerintah	-	-
Unit Penyertaan Investasi Kolektif	-	-
Penempatan Langsung	-	-
Surat Pengakuan Utang	-	-
Tanah	-	-
Bangunan	-	-
Investasi Lain yang Diperkenankan	-	-
<b>Total Investasi</b>	<b>146.140.000</b>	<b>137.440.000</b>
<b>SELISIH PENILAIAN INVESTASI</b>		
<b>Aset Lancar Di Luar Investasi</b>		
Kas dan Bank	736.696	1.439.093
Beban Dibayar di muka	-	-
Piutang Hasil Investasi	460.444	348.267
Piutang Lain-lain	-	-
<b>Total Aset Lancar di Luar Investasi</b>	<b>1.197.140</b>	<b>1.787.360</b>
<b>Total Aset</b>	<b>147.337.140</b>	<b>139.227.360</b>
<b>LIABILITAS</b>		
<b>LIABILITAS MANFAAT PENSUIN</b>		
Akumulasi Iuran	91.107.539	86.199.887
Hasil Usaha	55.993.056	52.889.085
Pengalihan Dana dari DPLK dan Pemberi Kerja	118.676	118.676
<b>Total Liabilitas Manfaat Pensiun</b>	<b>147.219.271</b>	<b>139.207.648</b>
<b>Liabilitas Diluar Liabilitas Manfaat Pensiun</b>		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	-	-
Utang Investasi	-	-
Pendapatan Diterima di Muka	-	-
Beban yang Masih Harus Dibayar	117.869	19.712
Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun lain	-	-
<b>Total Liabilitas di Luar Kewajiban Manfaat Pensiun</b>	<b>117.869</b>	<b>19.712</b>
<b>PENDAPATAN YANG BELUM DIREALISASI</b>		
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>147.337.140</b>	<b>139.227.360</b>

**LAPORAN HASIL USAHA**  
**Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2023 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2022**  
**(Dalam Ribuan Rupiah)**

**LAPORAN ARUS KAS**  
**Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2023 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2022**  
**(Dalam Ribuan Rupiah)**

	2023	2022
<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>		
Bunga	8.494.333	5.693.216
Dividen	-	-
Sewa	-	-
Laba(Rugi) Pelepasan Investasi	-	-
Pendapatan Investasi Lain	-	-
<b>Total Pendapatan Investasi</b>	<b>8.494.333</b>	<b>5.693.216</b>
<b>BEBAN INVESTASI</b>		
Beban Transaksi	3.556	3.346
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	-	-
Beban Penyusutan Bangunan	-	-
Beban Manajer Investasi	-	-
Beban Investasi Lainnya	-	-
<b>Total Beban Investasi</b>	<b>3.556</b>	<b>3.346</b>
<b>HASIL USAHA INVESTASI</b>	<b>4.938.333</b>	<b>2.347.216</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>		
Beban (Fee) kepada Pendiri	1.449.584	1.356.043
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN</b>		
Pendapatan di Luar Investasi	18.906	40.378
Beban di Luar Investasi dan Operasional	(360)	(610)
<b>Total Pendapatan dan Beban Lain-lain</b>	<b>18.546</b>	<b>39.768</b>
<b>HASIL USAHA SEBELUM PAJAK</b>	<b>7.059.739</b>	<b>4.373.595</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>		
<b>HASIL USAHA SETELAH PAJAK</b>	<b>7.059.739</b>	<b>4.373.595</b>

	2023	2022
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Penerimaan Bunga	8.379.100	5.606.437
Penerimaan Dividen	-	-
Penerimaan Sewa	-	-
Pendapatan Investasi Lain	-	339
Pelepasan Investasi	15.850.000	43.001.000
Penanaman Investasi	(24.550.000)	(49.991.000)
Pembayaran Beban Investasi	(500)	(420)
<b>Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(321.400)</b>	<b>(1.383.644)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Pembayaran Beban Operasional	(1.409.152)	(1.395.628)
Pendapatan di Luar Investasi	18.906	40.378
Beban di Luar Investasi dan Operasional	(360)	(610)
Pajak Penghasilan	-	-
<b>Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Operasi</b>	<b>(1.390.606)</b>	<b>(1.355.860)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan Iuran	25.485.151	31.649.748
Penerimaan Pengalihan Dana dari DPLK dan Pemberi Kerja	-	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke DPLK Lain	-	-
Pembayaran Manfaat Pensiun	(23.768.285)	(31.985.993)
Penarikan Iuran	(707.257)	(653.699)
<b>Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>1.009.609</b>	<b>(989.944)</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH</b>	<b>(702.397)</b>	<b>(3.729.448)</b>
<b>KAS DAN BANK PADA AWAL PERIODE</b>	<b>1.439.093</b>	<b>5.168.540</b>
<b>KAS DAN BANK PADA AKHIR PERIODE</b>	<b>736.696</b>	<b>1.439.093</b>

<b>DEWAN PENGAWAS DAN PENGURUS</b>	
Dewan Pengawas	Pengurus
Ketua : Bustomi Usman	Ibut Gemantri
Anggota : Tetty L Gozali, MBA, CFP, AAIJ, MI, QIP, QWP, AEPP, ICCSO, CBC, CFCEP, AMRP	
Anggota : Angreni Puspitasari, SE, MBA, LUTCF, AAIJ, AIIS, CRP	
Anggota : Susanto Halim AMRP, AAIJ, AIIS, QJP, Ak, M.M., ChFC, CLU, S.E	

Catatan :  
a. Informasi Keuangan di atas yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 diambil dari Laporan Keuangan DPLK Equity Life Indonesia yang telah diaudit oleh KAP Widiyanto & Sumbogo dengan pendapat " Wajar " b. Angka yang disajikan dalam laporan keuangan berdasarkan SAK (Audit Report).

Jakarta, 20 Mei 2024

S E & O  
Pengurus  
DPLK EQUITY LIFE INDONESIA