

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

A S E T	Agustus 2023	Agustus 2022	LIABILITAS DAN EKUITAS	Agustus 2023	Agustus 2022
I. INVESTASI			I. UTANG		
1 Deposito Berjangka	292.353	214.270	1 Utang Klaim	36.724	28.736
2 Sertifikat Deposito	-	-	2 Utang Koasuransi	-	-
3 Saham	32.335	26.443	3 Utang Reasuransi	1.130	8.028
4 Obligasi Korporasi	344.011	222.751	4 Utang Komisi	2.401	2.468
5 MTN	88.768	299.000	5 Utang Pajak	2.262	1.745
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	219.919	117.855	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	16.210	20.176
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	7 Utang Lain	40.248	43.010
8 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	8 Jumlah Utang (1 s/d 7)	98.975	104.163
9 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	II. CADANGAN TEKNIS		
10 Reksa Dana	1.201.322	1.184.198	9 Cadangan Premi	1.895.567	1.880.882
11 Efek Beragun Aset	-	-	10 Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	81.577	71.308
12 Dana Investasi Real Estat	-	-	11 Cadangan Klaim	4.418	9.559
13 REPO	-	-	12 Cadangan Atas Risiko Bencana (<i>Catastrophic</i>)	-	-
14 Penyertaan Langsung	1.087	1.087	13 Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)	1.981.561	1.961.749
15 Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	136.619	135.583	14 Jumlah Liabilitas (8 + 13)	2.080.537	2.065.912
16 Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (<i>Executing</i>)	-	-	15 Pinjaman Subordinasi	-	-
17 Emas Murni	-	-	III. EKUITAS		
18 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	596	802	16 Modal Disetor	280.800	249.000
19 Pinjaman Polis	1.923	1.974	17 Agio Saham	30.323	113
20 Obligasi Daerah	-	-	18 Saldo Laba	162.105	172.947
21 Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-	19 Komponen Ekuitas Lainnya	(4.548)	(5.500)
22 Investasi Lain	-	-	20 Jumlah Ekuitas (16 s/d 19)	468.680	416.560
23 Jumlah Investasi (1 s/d 22)	2.318.933	2.203.963	21 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14 + 15 + 20)	2.549.216	2.482.473
II. BUKAN INVESTASI					
24 Kas dan Bank	9.760	12.717			
25 Tagihan Premi Penutupan Langsung	35.404	53.778			
26 Tagihan Premi Reasuransi	-	-			
27 Aset Reasuransi	19.411	24.683			
28 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-			
29 Tagihan Klaim Reasuransi	34.514	49.124			
30 Tagihan Investasi	-	20.870			
31 Tagihan Hasil Investasi	8.906	8.430			
32 Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	52.594	55.954			
33 Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-			
34 Aset Tetap Lain	8.621	4.374			
35 Aset Lain	61.072	48.579			
36 Jumlah Bukan Investasi (24 s/d 35)	230.283	278.509			
37 Jumlah Aset (23 + 36)	2.549.216	2.482.473			

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris	: Bustomi Usman
Wakil Presiden Komisaris	: Tetty L. Gozali
Komisaris Independen	: Angreni Puspitasari
Komisaris Independen	: Susanto Halim
DIREKSI	
Presiden Direktur	: Samuel Setiawan
Wakil Presiden Direktur	: David Soetadi
Wakil Presiden Direktur	: Trisnawati Taswin
Direktur	: Tania Chandra
Direktur	: Christinawati Hadiman
Direktur	: Irena Yoga

PEMILIK PERUSAHAAN

1. PT Equity Development Investment Tbk	61,87 %
2. PT Asuransi Dayin Mitra Tbk	15,49 %
3. PT Datindo Entrycom	11,79 %
4. PT Ventura Investasi Prima	9,76 %
5. Tuan Insinyur Njudarsono Yusetijo	1,09 %

Laporan keuangan tersebut termasuk aset, liabilitas, dan akun laba rugi dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sebagai berikut:

Produk Asuransi yang dikaitkan dengan Investasi

URAIAN	Agustus 2023	Agustus 2022
ASET		
a. Investasi	758.071	802.475
b. Bukan Investasi	3.582	15.046
Jumlah Aset	761.652	817.520
LIABILITAS		
a. Utang	3.452	3.021
b. Cadangan Teknis	758.200	814.499
Jumlah Liabilitas	761.652	817.520
Pendapatan Premi	97.423	105.333
Hasil Investasi	38.026	41.003
Klaim dan Manfaat	111.972	129.503

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Agustus 2023	Agustus 2022
1 PENDAPATAN		
2 Pendapatan Premi	462.356	467.351
3 Premi Reasuransi	(14.773)	(26.905)
4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(4.380)	(3.586)
5 Jumlah Pendapatan Premi Neto	443.203	436.860
6 Hasil Investasi	99.643	90.454
7 Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	3.009	3.362
8 Pendapatan Lain	6.553	6.610
9 Jumlah Pendapatan	552.408	537.286
10 BEBAN		
11 Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	279.428	220.992
b. Klaim Penebusan Unit	111.972	129.503
c. Klaim Reasuransi	(3.498)	(16.470)
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	15.444	44.646
e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(4.074)	3.872
f. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Atas Risiko Bencana (<i>Catastrophic</i>)	-	-
12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	399.273	382.543
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	14.676	4.491
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	5.202	5.902
c. Beban Komisi - <i>Overriding</i>	2.250	1.739
d. Beban Lainnya	10.287	10.524
14 Jumlah Biaya Akuisisi	32.415	22.657
15 Jumlah Beban Asuransi	431.687	405.200
16 Beban Usaha		
a. Beban Pemasaran	9.026	4.161
b. Beban Umum dan Administrasi		
- Beban Pegawai dan Pengurus	75.880	77.947
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.788	1.630
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	37.472	38.174
c. Beban Manajemen	-	-
d. Beban Mortalitas	21.719	22.796
e. Beban Usaha Lainnya	1.409	737
17 Jumlah Beban Usaha	147.294	145.446
18 Jumlah Beban	578.981	550.646
19 Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(7.653)	(16.326)
20 Laba (Rugi) Sebelum Pajak	(18.920)	2.966
21 Pajak Penghasilan	-	-
22 Laba (Rugi) Setelah Pajak	(18.920)	2.966
23 Pendapatan Komprehensif Lain	259	(14.213)
24 Total Laba (Rugi) Komprehensif	(18.662)	(11.247)

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	37,33%
2. PT Reasuransi Indonesia Utama	0,87%
3. PT Tugu Reasuransi Indonesia	32,42%
4. PT Reasuransi Nasional Indonesia	0,31%
5. PT Reasuransi Nusantara Makmur	28,01%
Reasuransi Luar Negeri	
1. Gen Re	1,07%

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Agustus 2023	Agustus 2022
PEMEMUHAN TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	1.705.693	1.596.054
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	1.319.270	1.248.795
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	386.423	347.259
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
a. Risiko Kredit	18.995	29.118
b. Risiko Likuiditas	8.794	14.193
c. Risiko Pasar	104.711	98.839
d. Risiko Asuransi	30.415	24.491
e. Risiko Operasional	2.493	2.576
f. Jumlah MMBR	165.407	169.216
C. Kelebihan (Kekurangan) Tingkat Solvabilitas	221.016	178.043
D. Rasio Pencapaian (%)	233,62%	205,22%
RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS		
a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	121,35%	116,93%
b. Rasio Likuiditas (%)	153,59%	156,02%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	22,48%	20,71%
d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	128,91%	122,88%

Keterangan:

*) Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR.

Catatan:

a. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Unaudited).

b. Kurs pada tanggal 31 Agustus 2023, 1 US \$: Rp15.239
Kurs pada tanggal 31 Agustus 2022, 1 US \$: Rp14.875

Jakarta, September 2023

DIREKSI
PT Equity Life Indonesia