

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

A SET	Januari 2024	Januari 2023	LIABILITAS DAN EKUITAS	Januari 2024	Januari 2023
I. INVESTASI			I. UTANG		
1 Deposito Berjangka	381.719	382.619	1 Utang Klaim	35.201	31.157
2 Sertifikat Deposito	-	-	2 Utang Koasuransi	-	-
3 Saham	27.780	31.558	3 Utang Reasuransi	16	964
4 Obligasi Korporasi	486.193	237.071	4 Utang Komisi	2.636	2.618
5 MTN	-	262.000	5 Utang Pajak	2.220	1.860
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	337.146	134.791	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	17.391	18.764
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	7 Utang Lain	37.725	44.117
8 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	8 Jumlah Utang (1 s/d 7)	95.189	99.480
9 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	II. CADANGAN TEKNIS		
10 Reksa Dana	930.253	1.139.314	9 Cadangan Premi	1.853.023	1.917.054
11 Efek Beragun Aset	-	-	10 Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	116.543	104.714
12 Dana Investasi Real Estat	-	-	11 Cadangan Klaim	7.015	5.388
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)	1.976.581	2.027.156
15 Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	137.384	136.619	14 Jumlah Liabilitas (8 + 13)	2.071.771	2.126.636
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	513	717	16 Modal Disetor	280.800	280.800
19 Pinjaman Polis	2.600	2.093	17 Agio Saham	30.323	30.323
20 Obligasi Daerah	-	-	18 Saldo Laba	129.654	155.484
21 Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-	19 Komponen Ekuitas Lainnya	41	(1.697)
22 Investasi Lain	-	-	20 Jumlah Ekuitas (16 s/d 19)	440.818	464.910
23 Jumlah Investasi (1 s/d 22)	2.304.675	2.327.869	21 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14 + 15 + 20)	2.512.589	2.591.546
II. BUKAN INVESTASI					
24 Kas dan Bank	9.305	18.366			
25 Tagihan Premi Penutupan Langsung	60.120	65.399			
26 Tagihan Premi Reasuransi	-	-			
27 Aset Reasuransi	19.155	24.046			
28 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-			
29 Tagihan Klaim Reasuransi	22.773	49.243			
30 Tagihan Investasi	-	-			
31 Tagihan Hasil Investasi	11.700	10.758			
32 Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	60.462	55.153			
33 Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-			
34 Aset Tetap Lain	7.534	3.784			
35 Aset Lain	16.864	36.929			
36 Jumlah Bukan Investasi (24 s/d 35)	207.913	263.677			
37 Jumlah Aset (23 + 36)	2.512.589	2.591.546			

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. Ir. 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	Januari 2024	Januari 2023
ASET		
a. Investasi	667.886	799.032
b. Bukan Investasi	5.647	3.649
Jumlah Aset	673.533	802.681
LIABILITAS		
a. Utang	2.312	7.198
b. Cadangan Teknis	671.222	795.483
Jumlah Liabilitas	673.533	802.681
Pendapatan Premi	15.413	42.573
Hasil Investasi	4.592	1.567
Klaim dan Manfaat	17.269	10.444

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Januari 2024	Januari 2023
1 PENDAPATAN		
2 Pendapatan Premi	106.971	86.581
3 Premi Reasuransi	(473)	(805)
4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(31.438)	(24.648)
5 Jumlah Pendapatan Premi Neto	75.060	61.128
6 Hasil Investasi	15.902	3.053
7 Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	554	448
8 Pendapatan Lain	418	(892)
9 Jumlah Pendapatan	91.933	63.737
10 BEBAN		
11 Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	39.970	30.232
b. Klaim Penebusan Unit	17.269	10.444
c. Klaim Reasuransi	(220)	1.195
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	8.545	(5.930)
e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	1.955	(3.409)
f. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Atas Risiko Bencana (<i>Catastrophic</i>)	-	-
12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	67.518	32.532
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	2.669	634
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	464	655
c. Beban Komisi - <i>Overriding</i>	(50)	102
d. Beban Lainnya	2.204	2.263
14 Jumlah Biaya Akuisisi	5.287	3.654
15 Jumlah Beban Asuransi	72.805	36.186
16 Beban Usaha		
a. Beban Pemasaran	543	416
b. Beban Umum dan Administrasi		
- Beban Pegawai dan Pengurus	8.687	9.705
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	149	531
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6.708	4.298
c. Beban Manajemen	-	-
d. Beban Mortalitas	2.592	2.761
e. Beban Usaha Lainnya	130	203
17 Jumlah Beban Usaha	18.809	17.913
18 Jumlah Beban	91.615	54.099
19 Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(880)	29.630
20 Laba (Rugi) Sebelum Pajak	1.199	(19.992)
21 Pajak Penghasilan	-	-
22 Laba (Rugi) Setelah Pajak	1.199	(19.992)
23 Pendapatan Komprehensif Lain	(1.074)	1.676
24 Total Laba (Rugi) Komprehensif	125	(18.315)

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	0,00%
2. PT Reasuransi Indonesia Utama	0,00%
3. PT Tugu Reasuransi Indonesia	0,00%
4. PT Reasuransi Nasional Indonesia	0,00%
5. PT Reasuransi Nusantara Makmur	100,00%
Reasuransi Luar Negeri	
1. Gen Re	0,00%

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Januari 2024	Januari 2023
PEMENUHAN TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	1.775.954	1.741.311
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	1.398.564	1.324.389
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	377.390	416.921
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
a. Risiko Kredit	21.342	30.887
b. Risiko Likuiditas	6.024	12.022
c. Risiko Pasar	94.480	100.541
d. Risiko Asuransi	39.285	34.523
e. Risiko Operasional	2.429	2.576
f. Jumlah MMBR	163.560	180.550
C. Kelebihan (Kekurangan) Tingkat Solvabilitas	213.831	236.372
D. Rasio Pencapaian (%)	230,74%	230,92%
RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS		
a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	118,10%	119,54%
b. Rasio Likuiditas (%)	145,99%	154,90%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	21,19%	4,99%
d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	120,88%	136,97%

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 Januari 2024, 1 US \$: Rp15.796-
Kurs pada tanggal 31 Januari 2023, 1 US \$: Rp14.979-

Jakarta, Februari 2024

DIREKSI
PT Equity Life Indonesia