

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

| A SET | Agustus 2024 | Agustus 2023 | LIABILITAS DAN EKUITAS | Agustus 2024 | Agustus 2023 |
|--|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| I. INVESTASI | | | I. UTANG | | |
| 1. Deposito Berjangka | 308.232 | 292.353 | 1. Utang Klaim | 39.180 | 36.724 |
| 2. Sertifikat Deposito | - | - | 2. Utang Koasuransi | 0 | 0 |
| 3. Saham | 28.164 | 32.335 | 3. Utang Reasuransi | 5.778 | 1.130 |
| 4. Obligasi Korporasi | 494.934 | 344.011 | 4. Utang Komisi | 2.329 | 2.401 |
| 5. MTN | - | 88.768 | 5. Utang Pajak | 2.170 | 2.262 |
| 6. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 335.426 | 219.919 | 6. Biaya yang Masih Harus Dibayar | 12.451 | 16.210 |
| 7. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | - | - | 7. Utang Lain | 44.298 | 40.248 |
| 8. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | 8. Jumlah Utang (1 s/d 7) | 106.206 | 98.975 |
| 9. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | II. CADANGAN TEKNIS | | |
| 10. Reksa Dana | 901.623 | 1.201.322 | 9. Cadangan Premi | 1.742.406 | 1.895.567 |
| 11. Efek Beragun Aset | - | - | 10. Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan | 83.778 | 81.577 |
| 12. Dana Investasi Real Estat | - | - | 11. Cadangan Klaim | 5.870 | 4.418 |
| 13. REPO | - | - | 12. Cadangan Atas Risiko Bencana (Catastrophic) | 0 | 0 |
| 14. Penyertaan Langsung | 1.087 | 1.087 | 13. Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12) | 1.832.054 | 1.981.561 |
| 15. Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi | 137.384 | 136.619 | 14. Jumlah Liabilitas (8 + 13) | 1.938.260 | 2.080.537 |
| 16. Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing) | - | - | 15. Pinjaman Subordinasi | - | - |
| 17. Emas Murni | - | - | III. EKUITAS | | |
| 18. Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | 405 | 596 | 16. Modal Disetor | 336.960 | 280.800 |
| 19. Pinjaman Polis | 2.587 | 1.923 | 17. Agio Saham | 30.323 | 30.323 |
| 20. Obligasi Daerah | - | - | 18. Saldo Laba | 78.268 | 162.105 |
| 21. Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif | - | - | 19. Komponen Ekuitas Lainnya | (1.903) | (4.548) |
| 22. Investasi Lain | - | - | 20. Jumlah Ekuitas (16 s/d 19) | 443.647 | 468.680 |
| 23. Jumlah Investasi (1 s/d 22) | 2.209.842 | 2.318.933 | 21. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14 + 15 + 20) | 2.381.907 | 2.549.216 |
| II. BUKAN INVESTASI | | | | | |
| 24. Kas dan Bank | 8.301 | 9.760 | | | |
| 25. Tagihan Premi Penutupan Langsung | 43.100 | 35.404 | | | |
| 26. Tagihan Premi Reasuransi | - | - | | | |
| 27. Aset Reasuransi | 16.614 | 19.411 | | | |
| 28. Tagihan Klaim Koasuransi | - | - | | | |
| 29. Tagihan Klaim Reasuransi | 8.666 | 34.514 | | | |
| 30. Tagihan Investasi | - | - | | | |
| 31. Tagihan Hasil Investasi | 9.233 | 8.906 | | | |
| 32. Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri | 67.803 | 52.594 | | | |
| 33. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan | - | - | | | |
| 34. Aset Tetap Lain | 5.891 | 8.621 | | | |
| 35. Aset Lain | 12.456 | 61.072 | | | |
| 36. Jumlah Bukan Investasi (24 s/d 35) | 172.065 | 230.283 | | | |
| 37. Jumlah Aset (23 + 36) | 2.381.907 | 2.549.216 | | | |

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Agustus 2024 | Agustus 2023 |
|---|----------------|-----------------|
| 1. PENDAPATAN | | |
| 2. Pendapatan Premi | 471.835 | 462.356 |
| 3. Premi Reasuransi | (18.022) | (14.773) |
| 4. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP | 408 | (4.380) |
| 5. Jumlah Pendapatan Premi Neto | 454.222 | 443.203 |
| 6. Hasil Investasi | 74.317 | 99.643 |
| 7. Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | 4.220 | 3.009 |
| 8. Pendapatan Lain | 355 | 6.553 |
| 9. Jumlah Pendapatan | 533.113 | 552.408 |
| 10. BEBAN | | |
| 11. Klaim dan Manfaat | | |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar | 323.576 | 279.428 |
| b. Klaim Penebusan Unit | 124.548 | 111.972 |
| c. Klaim Reasuransi | (2.996) | (3.498) |
| d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | (13.055) | 15.444 |
| e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim | 1.034 | (4.074) |
| f. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Atas Risiko Bencana (Catastrophic) | 0 | 0 |
| 12. Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 433.106 | 399.273 |
| 13. Biaya Akuisisi | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 15.255 | 14.676 |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 4.081 | 5.202 |
| c. Beban Komisi - <i>Overiding</i> | 1.509 | 2.250 |
| d. Beban Lainnya | 9.699 | 10.287 |
| 14. Jumlah Biaya Akuisisi | 30.544 | 32.415 |
| 15. Jumlah Beban Asuransi | 463.651 | 431.687 |
| 16. Beban Usaha | | |
| a. Beban Pemasaran | 10.201 | 9.026 |
| b. Beban Umum dan Administrasi | | |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 89.812 | 75.880 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 1.152 | 1.788 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 27.773 | 37.472 |
| c. Beban Manajemen | 0 | 0 |
| d. Beban Mortalitas | 20.233 | 21.719 |
| e. Beban Usaha Lainnya | 1.218 | 1.409 |
| 17. Jumlah Beban Usaha | 150.389 | 147.294 |
| 18. Jumlah Beban | 614.040 | 578.981 |
| 19. Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset | (88.499) | (7.653) |
| 20. Laba (Rugi) Sebelum Pajak | 7.573 | (18.920) |
| 21. Pajak Penghasilan | - | - |
| 22. Laba (Rugi) Setelah Pajak | 7.573 | (18.920) |
| 23. Pendapatan Komprehensif Lain | (2.941) | 259 |
| 24. Total Laba (Rugi) Komprehensif | 4.633 | (18.662) |

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Agustus 2024 | Agustus 2023 |
|--|----------------|----------------|
| PEMENUHAN TINGKAT SOLVABILITAS | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | |
| a. Aset yang Diperkenankan | 1.741.000 | 1.705.693 |
| b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | 1.351.906 | 1.319.270 |
| c. Jumlah Tingkat Solvabilitas | 389.094 | 386.423 |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | |
| a. Risiko Kredit | 19.071 | 18.995 |
| b. Risiko Likuiditas | 8.015 | 8.794 |
| c. Risiko Pasar | 106.034 | 104.711 |
| d. Risiko Asuransi | 30.581 | 30.415 |
| e. Risiko Operasional | 2.370 | 2.493 |
| f. Jumlah MMBR | 166.071 | 165.407 |
| C. Kelebihan (Kekurangan) Tingkat Solvabilitas | 223.023 | 221.016 |
| D. Rasio Pencapaian (%)^a | 234,29% | 233,62% |
| RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS | | |
| a. Rasio Kecukupan Investasi (%) | 121,52% | 121,35% |
| b. Rasio Likuiditas (%) | 159,02% | 153,59% |
| c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%) | 16,36% | 22,48% |
| d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 115,70% | 128,91% |

Keterangan:

^a) 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 2024, 1 US \$: Rp15.409,-
Kurs pada tanggal 31 Agustus 2023, 1 US \$: Rp15.239,-

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS
Presiden Komisaris : Harjanto Tanuwidjaja*
Wakil Presiden Komisaris : Tetty L. Gozali
Komisaris Independen : Angreni Puspitasari

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 Yusetjo 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 2024 | Agustus 2023 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| ASET | | |
| a. Investasi | 583.002 | 758.071 |
| b. Bukan Investasi | 3.452 | 3.582 |
| Jumlah Aset | 586.454 | 761.652 |
| LIABILITAS | | |
| a. Utang | 2.852 | 3.452 |
| b. Cadangan Teknis | 583.602 | 758.200 |
| Jumlah Liabilitas | 586.454 | 761.652 |
| Pendapatan Premi | 46.987 | 97.423 |
| Hasil Investasi | 16.581 | 38.026 |
| Klaim dan Manfaat | 124.548 | 111.972 |

REASURADUR UTAMA

| NAMA REASURADUR | % |
|-------------------------------------|--------|
| 1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia | 42,71% |
| 2. PT Reasuransi Indonesia Utama | 18,38% |
| 3. PT Tugu Reasuransi Indonesia | 9,19% |
| 4. PT Reasuransi Nasional Indonesia | 1,00% |
| 5. PT Reasuransi Nusantara Makmur | 28,72% |

Jakarta, September 2024

DIREKSI
PT Equity Life Indonesia