

PT. MNC LIFE ASSURANCE

MNC BANK TOWER LANTAI 18, JL. KEBON SIRIH KAV. 21-27, JAKARTA 10340

TELP. : (021) 29704288 (HUNTING), FAX. : (021) 39837011

website : www.mnclife.com

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Agustus 2023 dan 2022

LAPORAN POSISI KEUANGAN

| A S E T | | LIABILITAS DAN EKUITAS | |
|--|---------|---|-----------|
| 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| (dalam jutaan rupiah) | | | |
| I. INVESTASI | | I. LIABILITAS | |
| 1 Deposito Berjangka | 23.500 | 1 Utang Klaim | 4.503 |
| 2 Sertifikat Deposito | - | 2 Utang Koasuransi | - |
| 3 Saham | 37.336 | 3 Utang Reasuransi | 7.947 |
| 4 Obligasi Korporasi | 10.315 | 4 Utang Komisi | 36 |
| 5 MTN | - | 5 Utang Pajak | 293 |
| 6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 39.218 | 6 Biaya yang Masih Harus Dibayar | 4.068 |
| 7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Selain Negara RI | - | 7 Utang Lain | 4.095 |
| 8 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | 8 Jumlah Utang (1 s/d 7) | 20.942 |
| 9 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | | 49.688 |
| 10 Reksa Dana | 29.807 | | |
| 11 Efek Beragun Aset | - | B. Cadangan Teknis | |
| 12 Dana Investasi Real Estate | - | 9 Cadangan Premi | 210.673 |
| 13 REPO | - | 9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Menupakan Pendapatan | 16.939 |
| 14 Penyertaan Långsung | - | 11 Cadangan Klaim | 4.183 |
| 15 Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi | - | 12 Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic) | 181 |
| 16 Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing) | - | 13 Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12) | 231.976 |
| 17 Emas Murni | - | | 260.642 |
| 18 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | - | 14 Jumlah Liabilitas (8+13) | 252.918 |
| 19 Pinjaman Polis | 549 | | 310.331 |
| 20 Investasi Lain | 59.962 | 15 Pinjaman Subordinasi | - |
| 21 Jumlah Investasi (1 s/d 20) | 196.686 | | |
| | 223.766 | II. EKUITAS | |
| II. BUKAN INVESTASI | | 16 Modal Disetor | 313.197 |
| 22 Kas dan Bank | 68.483 | 17 Agio Saham | - |
| 23 Tagihan Premi Penutupan Langsung | 19.741 | 18 Saldo Laba | (191.987) |
| 24 Tagihan Premi Reasuransi | 9.774 | | (192.415) |
| 25 Aset Reasuransi | 15.873 | 19 Komponen Ekuitas Lainnya | - |
| 26 Tagihan Klaim Koasuransi | - | | - |
| 27 Tagihan Klaim Reasuransi | - | 20 Jumlah Ekuitas (16 s/d 19) | 121.210 |
| 28 Tagihan Investasi | - | | 114.782 |
| 29 Tagihan Hasil Investasi | 2.534 | | |
| 30 Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri | - | 21 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14+15+20) | 374.128 |
| 31 Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan | - | | 425.113 |
| 32 Aset Tetap Lain | 4.991 | | |
| 33 Aset Lain | 56.046 | | |
| 34 Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33) | 177.442 | | |
| | 195.347 | | |
| 35 Jumlah Aset (21 + 34) | 374.128 | | |
| | 425.113 | | |

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

| U R A I A N | | 2023 | 2022 |
|---|--|----------|---------|
| (dalam jutaan rupiah) | | | |
| 1 PENDAPATAN | | | |
| 2 Pendapatan Premi | | 186.060 | 190.975 |
| 3 Premi Reasuransi | | (3.786) | (8.803) |
| 4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP | | (8.442) | (2.648) |
| 5 Jumlah Pendapatan Premi Neto | | 173.832 | 179.524 |
| 6 Hasil Investasi | | (2.937) | 25.894 |
| 7 Imbitasi Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | | - | - |
| 8 Pendapatan Lain | | 1.750 | 1.735 |
| 9 Jumlah Pendapatan | | 172.645 | 207.152 |
| 10 BEBAN | | | |
| 11 Klaim dan Manfaat | | | |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar | | 154.487 | 146.511 |
| b. Klaim Penubusan Unit | | - | - |
| c. Klaim Reasuransi | | (8.844) | (8.486) |
| d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | | (4.196) | 26.635 |
| e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim | | 8.862 | 7.906 |
| f. Kenaikan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic) | | - | - |
| 12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | | 150.308 | 172.565 |
| 13 Biaya Akuisisi | | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | | 5.790 | 4.451 |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | | 619 | 421 |
| c. Beban Komisi - Overding | | 4.381 | 5.546 |
| d. Beban Lainnya | | - | - |
| 14 Jumlah Biaya Akuisisi | | 11.318 | 12.030 |
| 15 Jumlah Beban Asuransi | | 161.626 | 184.595 |
| 16 Beban Usaha | | | |
| a. Beban Pemasaran | | 1.292 | 774 |
| b. Beban Umum & Administrasi | | - | - |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | | 16.198 | 14.593 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | | 36 | 7 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | | 6.917 | 6.325 |
| c. Beban Manajemen | | - | - |
| d. Beban Mortalitas | | - | - |
| e. Beban Usaha Lainnya | | - | - |
| 17 Jumlah Beban Usaha | | 24.444 | 21.698 |
| 18 Jumlah Beban | | 186.070 | 206.293 |
| 19 Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset | | (14.240) | (1.484) |
| 20 Laba (Rugi) Sebelum Pajak | | 815 | 2.343 |
| 21 Pajak Penghasilan | | (0.53) | (500) |
| 22 Laba (Rugi) Setelah Pajak | | 814 | 1.843 |
| 23 Pendapatan Komprehensif Lain | | - | - |
| 24 Total Laba (Rugi) Komprehensif | | 814 | 1.843 |

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN

| URAIAN | | 2023 | 2022 |
|--|--|---------|---------|
| (dalam jutaan rupiah) | | | |
| PEMEMBUHAN TINGKAT SOLVABILITAS | | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | | |
| a. Aset Yang Diperkenankan | | 245.616 | 258.575 |
| b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | | 193.027 | 230.950 |
| c. Jumlah Tingkat Solvabilitas | | 52.588 | 27.625 |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | | |
| a. Risiko Kredit A | | 2.180 | 1.565 |
| b. Risiko Kredit B | | 444 | 561 |
| c. Risiko Likuiditas | | 1.408 | 1.448 |
| d. Risiko Pasar A | | 7.859 | 9.481 |
| e. Risiko Pasar B | | 154 | 158 |
| f. Risiko Pasar C | | 278 | 16 |
| g. Risiko Asuransi | | 5.286 | 4.049 |
| h. Risiko Operasional | | 231 | 304 |
| i. Jumlah MMBR | | 17.841 | 17.582 |
| C. Kelebihan (Kekurangan) Tingkat Solvabilitas | | 34.748 | 10.043 |
| D. Rasio Pencapaian (%) * | | 294.77% | 157.12% |
| RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS | | | |
| a. Rasio Kecukupan Investasi (%) | | 126.92% | 127.16% |
| b. Rasio Likuiditas (%) | | 179.84% | 144.54% |
| c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%) | | 3.23% | 1.96% |
| d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | | 103.76% | 101.62% |

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 :

- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Unaudited)
- Kurs pada tanggal 31 Agustus 2023, 1 US\$: Rp 15.239
- Kurs pada tanggal 31 Agustus 2022, 1 US\$: Rp 14.875

Jakarta, Agustus 2023

S.E.&O
DIREKSI

PT. MNC LIFE ASSURANCE

| DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI | |
|--|-----------------------|
| DEWAN KOMISARIS | |
| KOMISARIS INDEPENDEN | Deddy Maryadi Yoeshar |
| KOMISARIS INDEPENDEN | Muhammad Iqbal |
| DEWAN DIREKSI | |
| DIREKTUR | Risye Diliandi |
| DIREKTUR | Eka Permana * |
| * Dalam proses pengangkatan RUPS | |
| PEMILIK PERUSAHAAN | |
| 1. PT. MNC CAPITAL INDONESIA, TBK | 99.98% |
| 2. KOPERASI KARYAWAN PT. BHAKTI INVESTAMA, TBK | 0.02% |

| REASURADUR UTAMA | |
|--------------------------------------|--------|
| NAMA REASURADUR | % |
| Reasuransi Dalam Negeri | |
| 1. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia | 84.59% |
| 2. PT. Reasuransi Nusantara Makmur | 5.95% |
| 3. PT. Tugu Reasuransi Indonesia | 9.37% |
| 4. PT. Nasional Reasuransi | 0.09% |
| Reasuransi Luar Negeri | |
| 1. | |
| 2. | |
| 3. | |