

PT. MNC LIFE ASSURANCE

MNC FINANCIAL CENTER LANTAI 18, JL. KEBON SIRIH KAV. 21-27, JAKARTA 10340

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

website : www.mnclife.com

LAPORAN KEUANGAN

Per 30 Juni 2021 dan 2020

LAPORAN POSISI KEUANGAN

PER 30 JUNI 2021 DAN 2020

| A S E T | | 2021 | 2020 | LIABILITAS DAN EKUITAS | |
|--|----------------|----------------|--|------------------------|----------------|
| | | | | 2021 | 2020 |
| (dalam jutaan rupiah) | | | | | |
| I. INVESTASI | | | | I. LIABILITAS | |
| 1 Deposito Berjangka | 23,500 | 23,500 | A. Utang | | |
| 2 Sertifikat Deposito | - | - | 1 Utang Klaim | 5,451 | 8,008 |
| 3 Saham | 41,400 | 33,511 | 2 Utang Koasuransi | - | - |
| 4 Obligasi Korporasi | - | 8,975 | 3 Utang Reasuransi | 18,056 | 1,624 |
| 5 MTN | - | - | 4 Utang Komisi | 386 | 518 |
| 6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 38,660 | 17,614 | 5 Utang Pajak | 280 | 272 |
| 7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Selain Negara RI | - | - | 6 Biaya yang Masih Harus Dibayar | 9,620 | 7,496 |
| 8 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | 7 Utang Lain | 5,662 | 263 |
| 9 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | 8 Jumlah Utang (1 s/d 7) | 39,655 | 18,161 |
| 10 Reksa Dana | 28,674 | 58,870 | B. Cadangan Teknis | | |
| 11 Etek Berangun Aset | - | - | 9 Cadangan Premi | 179,445.80 | 298,265 |
| 12 Dana Investasi Real Estate | - | - | 10 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 15,300.15 | 14,481 |
| 13 REPO | - | - | 11 Cadangan Klaim | 5,813.69 | 7,383 |
| 14 Penyertaan Langsung | - | - | 12 Cadangan atas Risiko Bencana (Catastropho) | - | - |
| 15 Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi | - | - | 13 Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12) | 200,620 | 310,129 |
| 16 Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing) | - | - | | | |
| 17 Emas Murni | - | - | 14 Jumlah Liabilitas (8-13) | 240,275 | 328,310 |
| 18 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | - | - | | | |
| 19 Pinjaman Pula | 651 | 688 | II. EKUITAS | | |
| 20 Investasi Lain | 57,424 | 58,346 | 15 Pinjaman Subordinasi | - | - |
| 21 Jumlah Investasi (1 s/d 20) | 190,309 | 201,484 | | | |
| II. BUKAN INVESTASI | | | | | |
| 22 Kas dan Bank | 44,571 | 105,004 | 16 Modal Disetor | 307,197.03 | 282,197 |
| 23 Tagihan Premi Penutupan Langsung | 9,739 | 15,761 | 17 Agio Saham | - | - |
| 24 Tagihan Premi Reasuransi | 12,896 | 2,135 | 18 Saldo Laba | (191,372) | (195,611) |
| 25 Aset Reasuransi | 23,135 | 29,419 | 19 Komponen Ekuitas Lainnya | - | - |
| 26 Tagihan Klaim Koasuransi | - | - | 20 Jumlah Ekuitas (16 s/d 19) | 115,825 | 86,396 |
| 27 Tagihan Klaim Reasuransi | - | - | | | |
| 28 Tagihan Investasi | - | - | | | |
| 29 Tagihan Hasil Investasi | 1,465 | 3,330 | | | |
| 30 Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri | - | - | | | |
| 31 Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan | - | - | | | |
| 32 Aset Tetap Lain | 2,694 | 4,819 | | | |
| 33 Aset Lain | 71,290 | 52,744 | | | |
| 34 Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33) | 165,799 | 213,212 | | | |
| 35 Jumlah Aset (21 + 34) | 356,099 | 414,696 | 21 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14+15+20) | 356,099 | 414,696 |

| DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI | |
|-----------------------------|--------------------------|
| DEWAN KOMISARIS | |
| KOMISARIS UTAMA | Wilo Maloa |
| KOMISARIS INDEPENDEN | Jan Rosyadi Hendrarin |
| KOMISARIS INDEPENDEN | Jovita Josephine Sadrach |
| DEWAN DIREKSI | |
| DIREKTUR | Febriyani Sjoftan |
| DIREKTUR | Donny Trihardono |
| DIREKTUR | Johanes |
| PEMILIK PERUSAHAAN | |

| REASURADUR UTAMA | |
|--------------------------------------|--------|
| NAMA REASURADUR | % |
| Reasuransi Dalam Negeri | |
| 1. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia | 83.02% |
| 2. PT. Tiga Reasuransi Indonesia | 16.76% |
| 3. PT. Reasuransi Nusantara Makmur | 0.18% |
| 4. PT. Reasuransi Indonesia Utama | 0.04% |
| Reasuransi Luar Negeri | |
| 1. - | - |
| 2. - | - |

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL

30 JUNI 2021 DAN 2020

| U R A I A N | | 2021 | 2020 |
|--|---------------|-----------------|------|
| (dalam jutaan rupiah) | | | |
| 1 PENDAPATAN | | | |
| 2 Pendapatan Premi | 93,981 | 164,401 | |
| 3 Premi Reasuransi | (7,510) | (6,811) | |
| 4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP | (8,949) | 4,219 | |
| 5 Jumlah Pendapatan Premi Neto | 77,523 | 161,809 | |
| 6 Hasil Investasi | 14,826 | (9,590) | |
| 7 Imbalan Jasa DFLK/Jasa Manajemen Lainnya | - | - | |
| 8 Pendapatan Lain | 707 | 1,196 | |
| 9 Jumlah Pendapatan | 93,056 | 153,415 | |
| 10 BEBAN | | | |
| 11 Klaim dan Manfaat | | | |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar | 87,859 | 199,613 | |
| b. Klaim Penembusan Unit | - | - | |
| c. Klaim Reasuransi | (9,446) | (5,691) | |
| d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | (14,862) | 3,869 | |
| e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim | 2,217 | (51,029) | |
| f. Kenaikan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastropho) | - | 61 | |
| 12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 65,767 | 146,823 | |
| 13 Biaya Akuisisi | | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 1,829 | 2,961 | |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 247 | 402 | |
| c. Beban Komisi - Overriding | 186 | 437 | |
| d. Beban Lainnya | 704 | 1,609 | |
| 14 Jumlah Biaya Akuisisi | 2,966 | 5,409 | |
| 15 Jumlah Beban Asuransi | 68,733 | 152,232 | |
| 16 Beban Usaha | | | |
| a. Beban Pemasaran | 568 | 556 | |
| b. Beban Umum & Administrasi | - | - | |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 10,953.63 | 11,199 | |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 2,75 | 26 | |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 10,804.70 | 14,752 | |
| c. Beban Manajemen | - | - | |
| d. Beban Mortalitas | - | - | |
| e. Beban Usaha Lainnya | - | - | |
| 17 Jumlah Beban Usaha | 22,329 | 26,524 | |
| 18 Jumlah Beban | 91,063 | 178,756 | |
| 19 Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset | 1,993 | (25,344) | |
| 20 Laba (Rugi) Sebelum Pajak | 125 | 3,859 | |
| 21 Pajak Penghasilan | - | - | |
| 22 Laba (Rugi) Setelah Pajak | 2,118 | (21,688) | |
| 23 Pendapatan Komprehensif Lain | - | - | |
| 24 Total Laba (Rugi) Komprehensif | 2,118 | (21,688) | |

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN

PER 30 JUNI 2021 DAN 2020

| URAIAN | | 2021 | 2020 |
|--|---------------|---------------|------|
| (dalam jutaan rupiah) | | | |
| PEMEMERIHAN TINGKAT SOLVABILITAS | | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | | |
| a. Aset Yang Diperkenankan | 208,611.01 | 294,481 | |
| b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | 182,851.00 | 269,964 | |
| c. Jumlah Tingkat Solvabilitas | 25,760 | 24,517 | |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | | |
| a. Risiko Kredit A | 1,312.93 | 2,511 | |
| b. Risiko Kredit B | 669.66 | 824 | |
| c. Risiko Likuiditas | 1,797.05 | 2,219 | |
| d. Risiko Pasar A | 9,896.36 | 8,561 | |
| e. Risiko Pasar B | 204.99 | 232 | |
| f. Risiko Pasar C | 109.24 | 564 | |
| g. Risiko Asuransi | 4,290.33 | 4,513 | |
| h. Risiko Operasional | 217.60 | 540 | |
| Jumlah MMBR | 18,501 | 19,964 | |
| C. Kelebihan (Kekurangan) Tingkat Solvabilitas | 7,259 | 4,553 | |
| D. Rasio Pencapaian (%) * | 139.23% | 122.81% | |
| RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS | | | |
| a. Rasio Kecukupan Investasi (%) | 137.28% | 107.02% | |
| b. Rasio Likuiditas (%) | 159.61% | 133.33% | |
| c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%) | 17.04% | 0.94% | |
| d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 115.33% | 117.37% | |

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 30 Juni 2021, 1 US\$ = Rp. 14.496
- Kurs pada tanggal 30 Juni 2020, 1 US\$ = Rp. 14.141

Jakarta, Juni 2021

S.E. & O

DIREKSI

PT. MNC LIFE ASSURANCE