

Laporan Keuangan Per 31 Desember 2015 dan 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2015 dan 2014 (dalam jutaan rupiah)					
ASET	2015	2014	LIABILITAS, DANA PESERTA DAN EKUITAS	2015	2014
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
Deposito berjangka	162.642,61	216.928,62	Utang klaim dan manfaat	40.602,88	26.664,89
Surat berharga	459.882,19	398.183,55	Utang reasuransi	31.408,44	41.160,11
Aset yang dijamin untuk memenuhi kewajiban kepada pemegang <i>unit-linked</i>	1.657.645,33	1.619.308,56	Utang kepada pihak berelasi	55.420,67	53.520,84
TOTAL INVESTASI	2.280.170,13	2.234.420,73	Utang pajak	1.237,98	1.381,59
			Utang lain-lain	33.518,76	64.909,11
			Tilipan premi	741,22	2.741,55
			TOTAL	162.929,95	190.378,09
II. BUKAN INVESTASI			Liabilitas kontrak asuransi		
Kas dan simpanan di bank	23.502,88	34.246,41	Liabilitas manfaat polis masa depan	431.884,26	403.764,44
Piutang premi	2.053,62	2.493,67	Estimasi liabilitas klaim	11.212,24	10.468,29
Piutang hasil investasi	12.049,18	9.335,25	Premi yang belum merupakan pendapatan	2.883,60	3.690,02
Pinjaman pemegang polis	2.829,31	2.584,40	Liabilitas kepada pemegang <i>unit-linked</i>	1.658.843,15	1.619.563,35
Aset reasuransi	23.718,17	32.259,67	TOTAL LIABILITAS KONTRAK ASURANSI	2.104.823,25	2.037.486,10
Piutang lain-lain	15.973,68	31.078,48	Liabilitas imbalan kerja karyawan	16.728,26	14.823,10
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	6.244,57	6.814,88	TOTAL LIABILITAS	2.284.481,46	2.242.687,29
Aset tetap - neto	37.764,38	40.868,43			
Aset lain-lain	1.124,12	5.807,19	II. DANA PESERTA		
TOTAL BUKAN INVESTASI	125.259,91	165.488,58	<i>Dana Tabarru</i>	4.297,73	3.934,56
			III. EKUITAS		
TOTAL ASET	2.405.430,04	2.399.909,31	Modal ditempatkan dan disetor penuh	462.702,46	462.702,46
			Saldo laba telah ditentukan penggunaannya	64,06	64,06
			Saldo laba belum ditentukan penggunaannya	(323.443,02)	(320.455,07)
			Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas aset keuangan tersedia untuk dijual	(22.467,21)	9.590,91
			Utang subordinasi	1.385,10	1.385,10
			Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(1.590,54)	-
			Ekuitas - neto	116.650,85	153.287,46
			TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	2.405.430,04	2.399.909,31

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 dan 2014 (dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	2015	2014
PENDAPATAN PREMI		
Premi bruto asuransi jiwa	169.809,29	201.095,08
Premi bruto <i>unit-linked</i>	752.891,21	757.037,45
Penurunan (peningkatan) premi yang belum merupakan pendapatan	806,41	(989,37)
Premi reasuransi	(41.759,45)	(43.177,86)
kenaikan (penurunan) aset reasuransi	678,91	(3.927,21)
TOTAL PENDAPATAN PREMI NETO	882.426,37	910.038,09
PENDAPATAN (KERUGIAN) INVESTASI		
Asuransi jiwa	81.862,42	47.157,75
<i>Unit-linked</i>	(84.505,91)	289.913,01
TOTAL PENDAPATAN (KERUGIAN) INVESTASI	(2.643,49)	337.070,76
PENDAPATAN LAIN-LAIN	10.610,39	10.970,40
Jumlah Pendapatan	890.393,27	1.258.079,25
BEBAN		
Klaim dan Manfaat	28.200,75	80.927,29
kenaikan liabilitas manfaat polis masa depan		
kenaikan liabilitas kepada pemegang <i>unit-linked</i>	39.279,79	321.004,24
Klaim dan manfaat bruto	637.255,95	632.885,89
Klaim reasuransi	(36.087,91)	(32.347,60)
kenaikan (penurunan) estimasi liabilitas klaim	743,95	(384,90)
Klaim dan manfaat - neto	669.392,53	1.002.084,92
Beban akuisisi polis asuransi	100.392,61	137.448,64
Beban usaha	117.605,45	117.902,03
Beban lain-lain	2.738,90	681,52
TOTAL BEBAN	890.129,49	1.258.117,11
LABA (RUGI) SEBELUM BEBAN PAJAK FINAL	263,78	(37,86)
Beban pajak final	(3.251,73)	(3.287,62)
RUGI TAHUN BERJALAN	(2.987,95)	(3.325,48)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA		
Akun-akun yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
Perubahan nilai wajar surat berharga		
aset keuangan tersedia untuk dijual - neto	(32.058,12)	12.437,39
Akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(1.590,54)	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(36.636,61)	9.111,91

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sebagai berikut:

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi			
No.	URAIAN	2015	2014
1.	Aset		
a.	Investasi	1.657.645,33	1.619.308,56
b.	Bukan Investasi	19.755,10	31.493,71
	Jumlah Aset	1.677.400,43	1.650.802,27
2.	Liabilitas		
a.	Utang	18.557,29	31.238,92
b.	Cadangan Teknis	1.658.843,15	1.619.563,35
	Jumlah Liabilitas	1.677.400,44	1.650.802,27
3.	Pendapatan Premi	752.891,21	757.037,45
4.	Hasil Investasi	(84.505,91)	289.913,01
5.	Klaim dan manfaat	456.998,04	534.849,16

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Lee Kok Keng Andrew
KOMISARIS	: Yan Walter Lumban Gaol
KOMISARIS INDEPENDEN	: Rukita Surjajada
KOMISARIS INDEPENDEN	: Wasinthon Pandapotan Sihombing
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Lien Cheong Kiat Clement
DIREKTUR	: Eddy Wiyra Wiyana
DIREKTUR	: Fauzi
DIREKTUR	: Ng Boon Yeow Andrew
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. The Great Eastern Life Assurance Co. Ltd. Singapura	: 99,16%
2. PT Han Yang Primatama	: 0,84%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN Per 31 DESEMBER 2015 dan 2014 (dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	2015	2014
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	2.324.771,86	2.299.725,20
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	2.284.163,43	2.239.131,26
Jumlah Tingkat Solvabilitas	40.608,43	60.593,94
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ²⁾	4.775,24	4.743,95
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (<i>Schedule A</i>)		
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (<i>Schedule B</i>)	469,53	829,22
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (<i>Schedule C</i>)	264,14	2.820,17
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (<i>Schedule D</i>)	8.724,37	8.017,14
e. Risiko Tingkat Bunga (<i>Schedule E</i>)		
f. Risiko Reasuransi (<i>Schedule F</i>)	404,01	349,73
g. Risiko Operasional (<i>Schedule G</i>)	1.113,57	1.012,30
h. Risiko Operasional PAYDI (<i>Schedule H</i>)	1.658,84	1.619,56
Jumlah MMBR	17.409,70	19.392,07
C. Kelebihan (kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	23.198,73	41.201,87
D. Rasio pencapaian (%) ³⁾	233,25%	312,47%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	99.524,05	59.156,33
b. Rasio Likuiditas (%)	111,81%	176,49%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	123,94%	197,23%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	61,62%	26,71%
e. Rasio Beban (Klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan Premi Neto (%)	278,54%	242,06%

Keterangan :
 1) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
 2) MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
 3) Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.01/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% modal minimum berbasis risiko.

Catatan :
 a. Laporan Posisi Keuangan yang disajikan termasuk unit syariah.
 b. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif lain yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting dana Tabarru.
 c. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam peraturan ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011.

b. Informasi keuangan diatas diambil dari laporan keuangan PT Great Eastern Life Indonesia ("Perusahaan") tanggal 31 Desember 2015 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (Firma anggota Ernst & Young Global Limited), auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dengan opini tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporan tanggal 11 Maret 2016 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Informasi keuangan tersebut diatas tidak mencakup laporan perubahan ekuitas serta catatan atas laporan keuangan.

c. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Nurdin Kosasih PAI Reg no. 2009101288.
 d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp 13.795.
 e. Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp 12.440.

Jakarta, 25 April 2016
 Direksi
 PT Great Eastern Life Indonesia

Laporan Keuangan - Unit Usaha Syariah Per 31 Desember 2015 dan 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2015	2014
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	26.751,79	28.819,73
2	Piutang kontribusi	12,02	12,02
3	Piutang reasuransi	-	-
4	Piutang investasi	126,37	309,44
5	Piutang	-	-
a.	Murahabah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Itishina'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	9.004,07	8.751,72
7	Pembayaran	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
8	Aset Lain	175,00	175,00
9	Jumlah aset	36.069,25	38.067,91
II. LIABILITAS			
1	Penyisihan kontribusi	211,32	292,26
2	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
4	Bagian peserta atas surplus <i>underwriting</i> dana Tabarru yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	21,39	21,39
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	0,36	0,54
8	Utang lain	84,97	3.242,10
9	Jumlah liabilitas	318,04	3.556,29
III. DANA PESERTA			
10	Dana syariah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
11	Dana Tabarru	4.297,73	3.934,56
12	Jumlah dana peserta	4.297,73	3.934,56
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	25.140,00	25.140,00
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	6.313,48	5.372,79
16	Fair Value Reserve	-	64,27
17	Jumlah ekuitas	31.453,48	30.577,06
18	Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas	36.069,25	38.067,91

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2015	2014
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	-	-
3	Ujrah pengelola	-	-
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	3,08
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
6	Jumlah pendapatan	-	3,08
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	-	-
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(80,94)	(72,67)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	(80,94)	(72,67)
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	80,94	75,75
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	282,23	280,60
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(282,23)	(280,60)
19	Pendapatan investasi neto	-	-
20	Surplus (defisit) underwriting dana Tabarru	363,17	356,38

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)		
Tingkat Solvabilitas	2015	2014
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	4.158,04	3.911,41
b. Kewajiban	(127,67)	(47,12)
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	4.285,71	3.958,53
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru *)	48,13	64,77
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	4.237,58	3.893,76
D. Rasio Pencapaian (%) *)	8903,60%	6111,78%

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2015	2014
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	-	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus <i>underwriting</i>	12,15	-
5	Pendapatan investasi	2.548,53	2.581,65
6	Jumlah Pendapatan	2.560,68	2.581,65
7	Beban		
8	Beban komisi	-	-
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1.616,36	205,41
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	3,63	10,03
13	Jumlah beban	1.619,99	215,44
14	Labanya Usaha	940,69	2.366,21
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	-	-
16	Labanya sebelum pajak	940,69	2.366,21
17	Beban pajak	-	-
18	Labanya neto	940,69	2.366,21

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)		
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		