

# GREAT CELEBRATES PROGRESS EMBRACE OUR PAST, CELEBRATE OUR PRESENT, TRANSFORM OUR FUTURE

LIVE GREAT

## Laporan Keuangan Per 31 Desember 2014 dan 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2014 dan 2013 (dalam jutaan rupiah)			
A S E T	2014	2013	LIABILITAS DAN EKUITAS
<b>I. INVESTASI</b>			<b>I. LIABILITAS</b>
Deposito Berjangka	216,928.62	211,509.38	Utang Klaim dan Manfaat
Surat Berharga	398,183.55	343,588.61	Utang Reasuransi
Aset yang ditahan untuk memenuhi kewajiban kepada pemegang unit-Linked	1,619,308.56	1,298,213.31	Hutang kepada Pihak Hubungan Istimewa
Investasi Lain	-	-	Utang Pajak
<b>Jumlah Investasi</b>	<b>2,234,420.73</b>	<b>1,853,311.30</b>	Utang Lain-lain
			Tilipan Premi
			<b>Jumlah</b>
			<b>190,378.09</b>
			<b>195,420.43</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>			<b>LIABILITAS KONTRAK ASURANSI</b>
Kas dan Simpanan di Bank	34,246.41	22,925.67	Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan
Piutang Premi	2,493.87	1,359.18	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak
Piutang Hasil Investasi	9,335.25	8,384.61	Estimasi Liabilitas Klaim
Pinjaman Pemegang Polis	2,584.40	2,338.40	Premi yang Belum Merupakan Pendapatan
Aset Reasuransi	32,259.67	44,613.82	Liabilitas kepada Pemegang Unit-Linked
Utang lain-lain	31,078.48	5,817.44	<b>Jumlah Liabilitas Kontrak Asuransi</b>
Biaya Dibayar Dimuka dan Uang Muka	6,814.88	5,953.08	
Aset Tetap - neto	40,868.43	41,440.24	<b>Liabilitas Imbalan Kerja Karyawan</b>
Aset lain-lain	5,807.19	5,739.95	
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>165,488.58</b>	<b>138,582.39</b>	<b>Jumlah Liabilitas</b>
			<b>2,242,687.29</b>
			<b>1,844,139.93</b>
			<b>II. DANA PESERTA</b>
			Dana Tabarru'
			<b>3,934.56</b>
			<b>3,578.21</b>
			<b>II. EKUITAS</b>
			Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh
			Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya
			Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya
			Keuntungan (Kerugian) yang belum direalisasi atas aset
			keuangan tersedia untuk di jual
			Utang Subordinasi
			<b>Jumlah Ekuitas</b>
			<b>153,287.46</b>
			<b>144,175.55</b>
<b>Jumlah Aset</b>	<b>2,399,909.31</b>	<b>1,991,893.69</b>	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>
			<b>2,399,909.31</b>
			<b>1,991,893.69</b>

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 dan 2013 (dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	2014	2013
<b>PENDAPATAN PREMI</b>		
Premi Bruto Asuransi Jiwa	201,095.08	103,114.47
Premi Bruto Unit-Linked	757,037.45	745,201.00
Peningkatan Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	(989.37)	(1,200.02)
Premi Reasuransi	(45,177.86)	(34,816.32)
Kenaikan Aset Reasuransi	(3,927.23)	1,551.88
<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>910,038.09</b>	<b>813,851.01</b>
<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>		
Asuransi Jiwa	43,870.13	97,576.81
Unit-Linked	289,913.01	(35,446.19)
<b>Jumlah Pendapatan Investasi Neto</b>	<b>333,783.14</b>	<b>62,130.62</b>
<b>PENDAPATAN LAIN-LAIN</b>		
	10,970.40	4,692.83
<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>1,254,791.63</b>	<b>880,674.46</b>
<b>BEBAN</b>		
<b>Klaim dan Manfaat</b>		
Kenaikan Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan	80,927.29	68,001.04
Kenaikan Liabilitas Kepada Pemegang Unit-Linked	321,004.24	179,492.50
Klaim dan Manfaat Bruto	632,885.89	403,816.89
Klaim Reasuransi	(32,347.60)	(28,445.94)
Kenaikan (Penurunan) Estimasi Liabilitas Klaim	(384.90)	6,744.54
<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat Neto</b>	<b>1,002,084.92</b>	<b>629,609.93</b>
<b>BEBAN AKUISISI</b>		
Polis Asuransi	137,448.64	124,479.08
Usaha	117,902.03	99,255.75
Lain-lain	681.52	15,511.25
<b>Jumlah Beban Akuisisi</b>	<b>1,258,117.11</b>	<b>868,855.11</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>(3,325.48)</b>	<b>11,819.35</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA</b>		
Perubahan Nilai Wajar Surat Berharga Aset Keuangan Tersedia Untuk Dijual - Neto	12,437.39	(43,081.14)
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>9,111.91</b>	<b>(31,261.79)</b>

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

No	URAIAN	2014	2013
<b>Produk Asuransi yang Dikaitkan dengan Investasi</b>			
1.	Aset		
a.	Investasi	1,619,308.56	1,298,213.31
b.	Bukan Investasi	31,493.71	780.61
	<b>Jumlah Aset</b>	<b>1,650,802.27</b>	<b>1,298,993.92</b>
2.	Liabilitas		
a.	Utang	31,238.92	434.81
b.	Cadangan Teknis	1,619,563.35	1,298,559.11
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>1,650,802.27</b>	<b>1,298,993.92</b>
3.	Pendapatan Premi	757,037.45	745,201.01
4.	Hasil Investasi	289,913.01	(35,446.19)
5.	Klaim dan manfaat	534,853.17	325,955.41
<b>DIREKSI DAN KOMISARIS</b>			
<b>DEWAN KOMISARIS</b>			
KOMISARIS UTAMA	: Lee Kok Keng Andrew		
KOMISARIS	: Yan Walter Lumban Gaol		
KOMISARIS INDEPENDEN	: Rukita Surjandaja		
<b>DIREKSI</b>			
DIREKTUR UTAMA	: Chak Chi Wal		
DIREKTUR	: Yannes Chandra *		
*) Mengundurkan diri efektif Januari 2015			
<b>PEMILIH PERUSAHAAN</b>			
1.	The Great Eastern Life Assurance Co. Ltd. Singapura	: 99.16%	
2.	PT Han Yang Primatama	: 0.84%	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN Per 31 DESEMBER 2014 dan 2013 (dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	2014	2013
<b>Pencapaian Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	2,299,725.20	1,916,983.15
b. Liabilitas	2,239,131.26	1,840,333.38
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>60,593.94</b>	<b>76,649.77</b>
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) <sup>2)</sup>	4,743.95	2,764.61
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)		
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule E)	829.22	3,009.04
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	2,820.17	4,219.61
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	8,017.14	6,804.74
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	349.73	512.29
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	1,012.30	870.19
g. Risiko Operasional (Schedule G)	1,619.56	1,298.56
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)		
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>19,392.07</b>	<b>19,479.04</b>
C. Kelebihan (kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	41,201.87	57,170.73
D. Rasio pencapaian (%) <sup>3)</sup>	312.47%	393.50%
<b>Informasi Lain</b>		
a. Jumlah Dana Jaminan	59,156.33	48,157.67
b. Rasio Likuiditas (%)	176.49%	241.99%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	137.23%	154.33%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	26.71%	147.94%
e. Rasio Beban (Klaim/usaha, dan komisi) terhadap pendapatan Premi Neto (%)	242.06%	500.43%

Keterangan :

1. Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
2. Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
3. 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.
4. Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 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. Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'. 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. "Laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi komprehensif" disajikan sesuai dengan Peraturan Surat Edaran OJK No. 2/SEJK.05/2013 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah" dimana selain Informasi Lain, angka-angkanya bersumber dari laporan keuangan PT Great Eastern Life Indonesia ("Perusahaan") tanggal 31 Desember 2014 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen Perusahaan, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah diaudit oleh Purwanto, Suherman & Surja ("PSS"), 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 laporannya tanggal 27 Februari 2015 yang tidak termasuk dalam publikasi ini. Informasi keuangan dalam publikasi ini tidak mencakup laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan."
- c. Cadangan Teknis dihitung oleh Chief Actuary "Michael Kuek Chin Fong, FSA, CERA"
- d. Angka (Nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report)
- e. Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$ : Rp 12.440
- f. Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$ : Rp 12.189

Jakarta, 28 April 2015  
Direksi  
PT Great Eastern Life Indonesia

## Laporan Keuangan - Unit Usaha Syariah Per 31 Desember 2014 dan 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2014	2013
<b>I. ASET</b>			
1.	Kas dan setara kas	28,819.73	27,635.05
2.	Piutang kontribusi	12.02	12.02
3.	Piutang reasuransi	-	-
4.	Piutang investasi	309.44	292.12
5.	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6.	Investasi pada surat berharga	8,751.72	7,301.23
7.	Pembayaran	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
8.	Aset Lain	175.00	426.58
9.	<b>Jumlah aset</b>	<b>38,067.91</b>	<b>35,667.00</b>
<b>II. LIABILITAS</b>			
1.	Penyisihan kontribusi	292.26	372.92
2.	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
3.	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
4.	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5.	Utang reasuransi	21.39	19.09
6.	Utang dividen	-	-
7.	Utang pajak	0.54	0.18
8.	Utang lain	3,242.10	3,414.36
9.	<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>3,556.29</b>	<b>3,806.56</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
10.	Dana syariah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	Dana tabarru'	3,934.56	3,578.21
11.	<b>Dana peserta</b>	<b>3,934.56</b>	<b>3,578.21</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
12.	Modal disetor	25,140.00	25,140.00
13.	Tambahan modal disetor	-	-
14.	Saldo laba	5,372.79	3,006.58
15.	Fair Value Reserve	64.27	135.66
16.	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>30,577.07</b>	<b>28,282.24</b>
17.	<b>Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>38,067.91</b>	<b>35,667.00</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2014	2013
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
1.	Kontribusi bruto	-	567.42
2.	Urajan pengelola	-	(53.69)
3.	Bagian reasuransi (atas risiko)	3.08	(2.27)
4.	Penambahan kontribusi yang belum menjadi hak	-	24.94
5.	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>3.08</b>	<b>606.40</b>
<b>II. BEBAN ASURANSI</b>			
6.	Pembayaran klaim	-	4.80
7.	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
8.	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
9.	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10.	Penyisihan teknis	(72.67)	(67.04)
11.	Beban pengelolaan asuransi	-	-
12.	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>(72.67)</b>	<b>(62.24)</b>
13.	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>75.75</b>	<b>668.64</b>
<b>III. PENDAPATAN INVESTASI</b>			
14.	Total pendapatan investasi	280.60	226.15
15.	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
16.	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>280.60</b>	<b>226.15</b>
17.	<b>Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>356.35</b>	<b>894.79</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2014	2013	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			
a. Kekayaan yang Diperkenankan	3,911.41	3,674.43	
b. Kewajiban	(47.12)	292.07	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	3,958.53	3,382.36	
<b>B. Minimum Kekayaan (Kekurangan) Dana Tabarru' *)</b>	<b>64.77</b>	<b>82.00</b>	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas</b>	<b>3,893.76</b>	<b>3,300.35</b>	
<b>D. Rasio Pencapaian (%) *)</b>	<b>611.78%</b>	<b>412.61%</b>	

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2014	2013
<b>I. PENDAPATAN</b>			
1.	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	-	53.69
2.	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
3.	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
4.	Pendapatan investasi	2,581.65	1,842.46
5.	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>2,581.65</b>	<b>1,896.15</b>
<b>II. BEBAN</b>			
6.	Beban komisi	-	-
7.	Urajan dibayar	-	-
8.	Beban umum dan administrasi	205.41	381.58
9.	Beban pemasaran	-	-
10.	Beban pengembangan	10.03	37.72
11.	<b>Jumlah beban</b>	<b>215.43</b>	<b>419.31</b>
12.	<b>Labanya (beban) non usaha neto</b>	<b>2,366.22</b>	<b>1,476.85</b>
13.	<b>Labanya (beban) usaha neto</b>	<b>2,366.22</b>	<b>1,476.85</b>
14.	Beban pajak	-	-
15.	<b>Labanya (beban) usaha neto</b>	<b>2,366.22</b>	<b>1,476.85</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
URAIAN	2014	2013	
<b>A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh</b>	200.00	500.00	
<b>B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)</b>			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	45.34	57.40	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	4.31	8.39	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>	<b>150.35</b>	<b>434.21</b>	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			
a. Kekayaan	34,144.48	31,736.96	
b. Kewajiban	3,603.41	3,514.48	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	30,541.07	28,222.48	
<b>B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan****)</b>			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	49.65	65.79	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000.00		