



Great Eastern

A member of the OCBC Group

LIVE GREAT TODAY

AT HOME · AT WORK · AT PLAY

Laporan Keuangan Per 31 Desember 2016 dan 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)					
A S E T	2016	2015	LIABILITAS, DANA PESERTA DAN EKUITAS	2016	2015
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
Deposito berjangka	247.035,57	162.642,61	Utang klaim dan manfaat	55.884,77	40.602,88
Surat berharga	525.483,55	459.882,19	Utang reasuransi	28.822,30	31.408,44
Aset yang ditahan untuk memenuhi kewajiban kepada pemegang unit-linked	1.672.004,00	1.657.645,33	Utang kepada pihak berelasi	1.523,00	55.420,67
TOTAL INVESTASI	2.444.523,12	2.280.170,13	Utang pajak	1.291,04	1.237,98
			Utang lain-lain	34.171,12	33.518,76
			Tiupan premi	1.166,41	741,22
			TOTAL	122.768,64	162.929,95
			Liabilitas kontrak asuransi		
			Liabilitas manfaat polis masa depan	493.147,91	431.884,26
			Estimasi liabilitas klaim	17.840,94	11.212,24
			Premi yang belum merupakan pendapatan	7.236,77	2.883,60
			Liabilitas kepada pemegang unit-linked	1.672.950,79	1.658.843,15
			TOTAL LIABILITAS KONTRAK ASURANSI	2.191.176,41	2.104.823,25
			Liabilitas imbalan kerja karyawan	12.534,74	16.728,26
			TOTAL LIABILITAS	2.326.479,79	2.284.481,46
II. BUKAN INVESTASI			II. DANA PESERTA		
Kas dan simpanan di bank	38.712,54	23.502,88	Dana Tabarru	4.608,08	4.297,73
Piutang premi	3.168,48	2.053,62			
Piutang hasil investasi	12.782,31	12.049,18			
Pinjaman pemegang polis	2.595,22	2.829,31			
Aset reasuransi	30.815,97	23.718,17			
Piutang lain-lain	13.110,51	15.973,68			
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	10.961,80	6.244,57			
Aset tetap - neto	50.270,03	37.764,38			
Aset lain-lain	892,03	1.124,12			
TOTAL BUKAN INVESTASI	163.308,89	125.259,91			
TOTAL ASET	2.607.832,01	2.405.430,04			

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (dalam jutaan Rupiah)			
No.	URAIAN	2016	2015
1.	Aset		
	a. Investasi	1.672.004,00	1.657.645,33
	b. Bukan Investasi	11.639,89	19.755,10
	Jumlah Aset	1.683.643,89	1.677.400,43
2.	Liabilitas		
	a. Utang	10.693,10	18.557,29
	b. Cadangan Teknis	1.672.950,79	1.658.943,15
	Jumlah Liabilitas	1.683.643,89	1.677.400,44
3.	Pendapatan Premi	674.706,27	752.891,21
4.	Hasil Investasi	220.079,23	(84.505,91)
5.	Klaim dan manfaat	767.659,50	456.998,04

DIREKSI DAN KOMISARIS			
DEWAN KOMISARIS			
	PRESIDEN KOMISARIS	:	Khor Hock Seng
	KOMISARIS	:	Lee Kok Keng Andrew
	KOMISARIS INDEPENDEN	:	Lilies Handayani
	KOMISARIS INDEPENDEN	:	Wasinthon Pandapotan Sihombing
DIREKSI			
	PRESIDEN DIREKTUR	:	Lien Cheong Kiat Clement
	DIREKTUR	:	Eddy Wirya Wiyana
	DIREKTUR	:	Fauzi
	DIREKTUR	:	Ng Boon Yeow Andrew

PEMILIK PERUSAHAAN			
	1. Great Eastern Life Assurance Co. Ltd. Singapura	:	99,16%
	2. PT Han Yang Primatama	:	0,84%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN Per 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)			
Keterangan		2016	2015
Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset Yang Diperkenankan	2.518.890,26	2.324.771,86	
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	2.326.120,31	2.284.163,43	
	192.769,95	40.608,43	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ⁽²⁾	6.670,57	4.775,24	
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)			
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	1.338,76	469,53	
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	59,89	264,14	
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	14.440,27	8.724,37	
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)			
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	341,17	404,01	
g. Risiko Operasional (Schedule G)	1.802,64	1.113,57	
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	1.672,95	1.658,84	
	26.326,25	17.409,70	
C. Kelebihan (kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	166.443,70	23.198,73	
D. Rasio pencapaian (%) ⁽¹⁾	732,23%	233,25%	

Informasi Lain			
a. Jumlah Dana Jaminan	69.772,51	99.524,05	
b. Rasio Likuiditas (%)	223,00%	111,81%	
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	134,42%	123,94%	
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	16,28%	63,61%	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap pendapatan Premi Neto (%)	219,91%	278,54%	

Keterangan :

- Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- 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.
- 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 :

- Laporan Posisi Keuangan yang disajikan termasuk unit syariah. Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif lainnya 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 Bapepan dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011.
- Informasi keuangan diatas diambil dari laporan keuangan PT Great Eastern Life Indonesia ("Perusahaan") tanggal 31 Desember 2016 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 audit tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporan tanggal 24 Maret 2017 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Informasi keuangan tersebut diatas tidak mencakup laporan perubahan ekuitas serta catatan atas laporan keuangan.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Nurdin Kosasih PAI Reg. No. 2009101288.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$: Rp 13.436.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp 13.795.

Jakarta, 15 April 2017

S.E & O

Direksi

PT Great Eastern Life Indonesia

Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah Per 31 Desember 2016 dan 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016	2015
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	23.947,74	26.751,79
2	Piutang kontribusi	12,02	12,02
3	Piutang reasuransi	-	-
4	Piutang investasi	166,62	126,37
5	Piutang		
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	14.032,53	9.004,07
7	Pembayaran		
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
8	Aset Lain	175,00	175,00
9	Jumlah aset	38.333,91	36.069,25
II. LIABILITAS			
1	Penyisihan kontribusi	146,15	211,32
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
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	0,54	0,36
8	Utang lain	212,79	84,97
9	Jumlah liabilitas	359,48	318,04
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer		
	a. Mudharabah	-	-
11	Dana Tabarru	4.608,08	4.297,73
12	Jumlah dana peserta	4.608,08	4.297,73
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	25.140,00	25.140,00
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	8.226,35	6.313,48
16	Fair Value Reserve	-	-
17	Jumlah ekuitas	33.366,35	31.453,48
18	Jumlah liabilitas, dana peserta, dan ekuitas	38.333,91	36.069,25

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016	2015
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	-	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	2.683,67	2.548,53
5	Jumlah Pendapatan	2.683,67	2.560,68
7	Beban		
8	Beban komisi	-	-
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	268,15	1.616,36
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	0,01	3,63
13	Beban lain-lain	502,64	-
14	Jumlah beban	770,80	1.619,99
15	Lab a Usaha	1.912,87	940,69
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	-	-
17	Lab a sebelum pajak	1.912,87	940,69
18	Beban pajak	-	-
19	Lab a neto	1.912,87	940,69

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2016	2015
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	-	-
3	Ujrah pengelola	-	-
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	21,39	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
6	Jumlah pendapatan	21,39	-
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	44,08	-
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang dilanggu	-	-
12	Penyisihan teknis	(65,16)	(80,94)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	(21,08)	(80,94)
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	42,47	80,94
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	267,88	282,23
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan investasi neto	267,88	282,23
20	Surplus (defisit) underwriting dana Tabarru	310,35	363,17

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)			
Tingkat Solvabilitas		2016	2015
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	4.409,69	4.158,04	
b. Kewajiban	(186,37)	(127,67)	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	4.596,06	4.285,71	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru *)	35,71	48,13	
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	4.560,35	4.237,58	
D. Rasio Pencapaian (%) *)	12869,91%	8903,60%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)			
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		2016	2015
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	100,00	200,00	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	25,00	33,69	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	15,42	32,40	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	59,59	133,91	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
		2016	2015
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	33.912,20	31.899,19	
b. Kewajiban	545,85	445,70	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	33.366,35	31.453,49	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	40,41	66,09	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000,00	25.000,00	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000,00	25.000,00	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	8.366,35	6.453,49	

Indikator Keuangan Lainnya			2016	2015
A.	Dana Jaminan			
	a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan		-	-
	b. Dana Jaminan dari Dana Perusahaan		5.500,00	5.500,00
	c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta		-	-
	Total Dana Jaminan		5.500,00	5.500,00
B.	Rasio Investasi (SAP) terhadap cadangan teknis dan utang klaim (%)		3004,28%	1961,97%
C.	Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)		0,06%	0,00%
D.	Rasio Jumlah Premi Penutupan langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		-	-
E.	Rasio Likuiditas (%)		34321,17%	5081,40%
F.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)		50,93%	0,00%

REASURADUR UTAMA			
NAMA REASURADUR			
%			
Reasuransi Dalam Negeri			
PT Reasuransi Internasional Indonesia			
	:	100%	

DEWAN PENGAWAS SYARIAH			
Prof. Dr. Hj. Huzamah Tahido Yango, MA			
	:	Ketua	
Drs. HM. Ichwan Sam			
	:	Anggota	

PEMILIK PERUSAHAAN			
Great Eastern Life Assurance Co. Ltd. Singapura			
	:	99,16%	
PT Han Yang Primatama			
	:	0,84%	

DIREKSI DAN KOMISARIS			
DEWAN KOMISARIS :			
	PRESIDEN KOMISARIS	:	Khor Hock Seng
	KOMISARIS	:	Lee Kok Keng Andrew
	KOMISARIS INDEPENDEN	:	Lilies Handayani
	KOMISARIS INDEPENDEN	:	Wasinthon Pandapotan Sihombing
DIREKSI			
	PRESIDEN DIREKTUR	:	Lien Cheong Kiat Clement
	DIREKTUR	:	Eddy Wirya Wiyana
	DIREKTUR	:	Fauzi
	DIREKTUR	:	Ng Boon Yeow Andrew

Catatan :

- Neraca, laporan laba rugi dana Perusahaan dan laporan surplus (defisit) underwriting dana Tabarru disajikan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepan dan LK PER.06/BL/2011 mengenai "Bentuk dan susunan laporan serta pengumuman laporan usaha syariah dan reasuransi dengan prinsip syariah" dimana angka-angkanya bersumber dari laporan keuangan unit usaha syariah PT Great Eastern Life Indonesia ("Perusahaan"), tanggal 31 Desember 2016 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun dengan menggunakan kerangka kepatuhan (Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 11/PMK.010/2011) bertanggal 12 Januari 2011 tentang "Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah", sebagaimana telah diubah oleh Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012), yang telah diaudit oleh Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 24 Maret 2017 yang tidak termasuk dalam publikasi ini. Informasi keuangan dalam publikasi ini tidak mencakup laporan akumulasi dana Tabarru, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$: Rp. 13.436.
- Kurs pada tanggal