

LAPORAN KEUANGAN Per 31 Desember 2019 dan 2018

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan Rupiah)

ASET	2019	2018
I. INVESTASI		
1. Deposito Berjangka	230.331,76	309.009,78
2. Sertifikat Deposito	-	-
3. Saham	7.365,24	9.011,09
4. Obligasi Korporasi	229.783,17	67.840,11
5. MTN	-	-
6. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	2.419.733,08	1.532.575,73
7. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-
8. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
9. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
10. Reksa Dana	2.665.924,15	2.349.732,38
11. Efek Beragun Aset	-	-
12. Dana Investasi Real Estat	-	-
13. REPO	-	-
14. Penyertaan Langsung	-	-
15. Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-
16. Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-	-
17. Emas Murni	-	-
18. Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
19. Pinjaman Polis	2.961,56	2.502,50
20. Investasi Lain	-	-
21. Jumlah Investasi (1 s/d 20)	5.556.098,96	4.270.671,59
II. BUKAN INVESTASI		
22. Kas dan Bank	146.349,96	92.159,49
23. Tagihan Premi Penutupan Langsung	5.594,31	9.746,04
24. Tagihan Premi Reasuransi	-	-
25. Aset Reasuransi	18.639,49	11.182,87
26. Tagihan Klaim Koasuransi	-	-
27. Tagihan Klaim Reasuransi	14.310,63	28.458,32
28. Tagihan Investasi	-	-
29. Tagihan Hasil Investasi	54.525,77	37.033,10
30. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	8.058,59	9.189,67
31. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-
32. Aset Tetap Lain	34.635,45	44.233,78
33. Aset Lain	96.492,60	50.090,47
34. Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33)	378.606,80	282.093,74
35. Jumlah Aset (21 + 34)	5.934.705,76	4.552.765,33

LIABILITAS DAN EKUITAS	2019	2018
I. UTANG		
1. Utang Klaim	42.895,11	56.626,32
2. Utang Koasuransi	-	-
3. Utang Reasuransi	30.593,07	22.862,47
4. Utang Komisi	7.691,35	9.335,27
5. Utang Pajak	324,12	2.119,18
6. Biaya yang Masih Harus Dibayar	15.778,41	19.982,44
7. Utang Lain	75.339,72	58.451,47
8. Jumlah Utang (1 s/d 7)	172.621,78	169.377,15
II. CADANGAN TEKNIS		
9. Cadangan Premi	4.967.777,04	3.768.316,82
10. Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	18.619,38	15.254,86
11. Cadangan Klaim	20.071,33	23.890,46
12. Cadangan Atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
13. Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)	5.006.467,75	3.807.462,14
14. Jumlah Liabilitas (8 + 13)	5.179.089,53	3.976.839,29
15. Pinjaman Subordinasi	1.385,10	1.385,10
III. EKUITAS		
16. Modal Disetor	1.057.767,32	1.057.767,32
17. Agio Saham	-	-
18. Saldo Laba	(452.864,57)	(458.574,90)
19. Komponen Ekuitas Lainnya	149.328,38	(24.651,48)
20. Jumlah Ekuitas (16 s/d 19)	754.231,13	574.540,94
21. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14 + 15 + 20)	5.934.705,76	4.552.765,33

Laporan Laba (Rugi) Komprehensif

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2019	2018
1. PENDAPATAN		
2. Pendapatan Premi	2.196.591,79	1.763.260,43
3. Premi Reasuransi	(110.200,00)	(56.921,96)
4. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	233,52	3.366,57
5. Jumlah Pendapatan Premi Neto	2.086.625,31	1.709.705,04
6. Hasil Investasi	38.516,00	108.741,31
7. Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8. Pendapatan Lain	88.080,29	86.153,63
9. Jumlah Pendapatan	2.213.221,60	1.904.599,98
10. BEBAN		
11. Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	221.412,90	209.379,91
b. Klaim Penebusan Unit	435.264,89	355.812,80
c. Klaim Reasuransi	(63.015,41)	(53.164,71)
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	883.497,86	642.635,49
e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(7.906,03)	11.891,70
f. Kenaikan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
12. Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1.469.254,21	1.166.555,19
13. Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	152.178,54	129.742,43
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	2.668,73	3.190,98
c. Beban Komisi - Overriding	2.419,51	4.135,92
d. Beban Lainnya	40.329,72	32.466,94
14. Jumlah Biaya Akuisisi	197.596,50	169.536,27
15. Jumlah Beban Asuransi	1.666.850,71	1.336.091,46
16. Beban Usaha		
a. Beban Pemasaran	6.780,19	5.745,84
b. Beban Umum & Administrasi	210.535,87	195.904,88
- Beban Pegawai dan Pengurus	148.665,37	123.640,84
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	5.707,67	4.566,26
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	56.162,83	67.697,78
c. Beban Manajemen	-	-
d. Beban Mortalitas	-	-
e. Beban Usaha Lainnya	7.153,82	7.976,95
17. Jumlah Beban Usaha	224.469,88	209.627,67
18. Jumlah Beban	1.891.320,59	1.545.719,13
19. Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	316.190,68	349.772,56
20. Lab a (Rugi) Sebelum Pajak	5.710,33	9.108,29
21. Pajak Penghasilan	-	-
22. Lab a (Rugi) Setelah Pajak	5.710,33	9.108,29
23. Pendapatan Komprehensif Lain	173.979,87	(105.125,13)
24. Total Lab a (Rugi) Komprehensif	179.690,20	(96.016,84)

Laporan keuangan tersebut termasuk aset, liabilitas, dan akun laba rugi dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sebagai berikut:

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2019	2018
1. ASET		
a. Investasi	2.665.900,30	2.349.709,66
b. Bukan Investasi	6.159,97	8.837,70
Jumlah Aset	2.672.060,27	2.358.547,36
2. LIABILITAS		
a. Utang	6.160,55	8.838,32
b. Cadangan Teknis	2.665.899,72	2.349.709,04
Jumlah Liabilitas	2.672.060,27	2.358.547,36
3. Pendapatan Premi	926.517,14	891.013,84
4. Hasil Investasi	(15.137,33)	(43.009,49)
5. Klaim dan Manfaat	435.264,89	355.812,80

LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH Per 31 Desember 2019 dan 2018

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2019	2018
ASET		
Kas dan Setara Kas	25.972,00	21.776,78
Piutang Kontribusi	-	-
Piutang Reasuransi	-	-
Piutang Murabahah	-	-
Piutang Istisnah ^a	-	-
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	-	-
Investasi pada Surat Berharga	21.230,76	20.896,08
Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-
Piutang Salam	-	-
Aset Ijarah	-	-
Piutang Investasi	-	-
Piutang Hasil Investasi	161,19	159,30
Properti Investasi	-	-
Aset Tetap	-	-
Aset Takberwujud	-	-
Aset Lain	11.435,27	3.462,49
TOTAL ASET	58.799,22	46.294,65
LIABILITAS		
Utang Klaim	-	-
Utang Reasuransi	1.225,67	219,13
Utang Pajak	0,36	0,36
Utang Lain	912,82	104,66
Bagian Peserta Atas Surplus Underwriting	-	-
Ujrah Diterima di Muka	3.648,62	2.040,06
Penyisihan Klaim dalam Proses	-	-
Penyisihan Klaim Sudah Terjadi tetapi Belum Dilaporkan	4.000,00	-
Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	-	-
Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	5.663,69	3.383,26
TOTAL LIABILITAS	15.451,16	5.747,47
DANA PESERTA		
Dana Investasi	-	-
Dana Tabarru'	6.320,27	5.020,59
TOTAL DANA PESERTA	6.320,27	5.020,59
EKUITAS		
Modal Disetor	25.140,00	25.140,00
Tambahan Modal Disetor	-	-
Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	172,42	(127,72)
Saldo Laba	11.715,37	10.514,31
TOTAL EKUITAS	37.027,79	35.526,59
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	58.799,22	46.294,65

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2019	2018
PENDAPATAN USAHA	2.406,11	1.974,22
Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	1.825,07	2.099,10
Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru' yang Ditangguhkan	(1.608,56)	(2.044,38)
Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	-	-
Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta yang Ditangguhkan	-	-
Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	-	-
Pendapatan Investasi	2.189,60	1.919,50
BEBAN USAHA	1.205,05	1.633,78
Beban Usaha	1.205,05	1.633,78
LABA (RUGI) USAHA	1.201,06	340,44
Pendapatan Nonusaha	-	-
Beban Nonusaha	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.201,06	340,44
Beban Pajak Penghasilan	-	-
LABA (RUGI)	1.201,06	340,44
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	300,14	(127,72)
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
Surplus Revaluasi Aset Tetap & Takberwujud	-	-
Pengukuran-Kembali Liabilitas Imbalan Pasti	-	-
Pajak Penghasilan	-	-
Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
Selisih Kurs Penjabaran Laporan Keuangan	-	-
Selisih Nilai Wajar Sukuk FVTOCI & Aset Keuangan AFS	300,14	(127,72)
Pajak Penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	1.501,20	212,72

Pencapaian Tingkat Solvabilitas 2019

(dalam jutaan Rupiah)

KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHU D	DANA PERUSAHAAN
TINGKAT SOLVABILITAS	6.104,31	37.617,36
a. Aset yang Diperkenankan (AYD)	17.277,44	38.397,65
b. Liabilitas Selain Qardh dari Dana Perusahaan	11.173,13	780,29
DANA TABARRU' DAN DANA TANAHU D MINIMUM BERBASIS RISIKO (DTMBR)	435,22	454,28
a. Risiko Kredit	238,13	446,92
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	1,65	-
d. Risiko Asuransi	188,88	-
e. Risiko Operasional	6,56	7,36
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
TINGKAT SOLVABILITAS SEBELUM MEMPERHITUNGAN ASET YANG TERSEDIA UNTUK QARDH (DALAM %)	1.402,54%	8.280,70%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan)	120,00%	100,00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahuh	-	-
a. Kekurangan (Kelebihan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-
b. Ketidacukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
RASIO TINGKAT SOLVABILITAS DANA TABARRU' DAN DANA TANAHU D, DAN DANA PERUSAHAAN	1.402,54%	8.280,70%

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas 2019

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHU D	DANA PERUSAHAAN	GABUNGAN
Rasio Likuiditas			
a. Kekayaan lancar	17.493,40	38.754,96	56.248,36
b. Kewajiban lancar	11.173,13	629,69	11.802,82
c. Rasio (a/b)	156,57%	6.154,63%	476,57%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas			
a. Investasi, Kas dan Bank	9.465,63	-	-
b. Penyisihan Teknis	5.963,69	-	-
c. Utang Klaim Terutang Sendiri	-	-	-
d. Rasio ((a+b+c)/a)	158,72%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
a. Pendapatan Investasi Neto	390,29	2.057,00	2.447,29
b. Rata-Rata Investasi	6.524,29	36.539,13	43.063,42
c. Rasio (a/b)	5,98%	5,63%	5,68%
Rasio Beban Klaim			
a. Beban Klaim Neto	-	-	-
b. Kontribusi Neto	1.063,81	-	-
c. Rasio (a/b)	-	-	-
Rasio Perubahan Dana			
a. Dana Tahun Berjalan	6.320,27	37.027,79	43.348,06
b. Dana Tahun Lalu	5.020,59	35.526,59	40.547,18
c. Perubahan Dana (a-b)	1.299,68	1.501,20	2.800,88
d. Rasio ((c/b))	25,89%	4,23%	6,91%
Rasio Aset Unit Syariah			
a. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahuh	-	-	17.493,40
b. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
c. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	5.081.341,03
d. Rasio ((a+b)/c)	-	-	0,34%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'			
a. Jumlah Kewajiban selain Qardh	11.173,13	-	-
b. Jumlah Aset	17.493,40	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(6.320,27)	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahuh			
a. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-
b. Jumlah Aset	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' disajikan sesuai dengan SEOUK No.2/SEOUK.05/2018 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya diambil dari Laporan Keuangan PT Great Eastern Life Indonesia ("Perusahaan") Unit Syariah pada tanggal 31 Desember 2019 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan ("SAK") di Indonesia, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan rekan penanggung jawab adalah Hermawan Setiadi CPA, auditor independen, dengan opini tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 14 Mei 2020, yang tidak tercantum dalam publikasi ini.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Indikator Kesehatan Keuangan

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2019	2018
PEMEMUHAN TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	3.147.887,06	4.476.195,24
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	2.507.029,27	3.976.839,29
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	640.857,79	499.355,95
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
a. Risiko Kredit	14.418,29	9.321,11
b. Risiko Likuiditas	35.724,19	312,49
c. Risiko Pasar	3.629,90	3.371,27
d. Risiko Asuransi	14.932,48	11.394,79
e. Risiko Operasional	4.780,29	4.345,75
f. Jumlah MMBR	73.485,41	28.745,41
C. Kelebihan (Kekurangan) Tingkat Solvabilitas	567.372,64	470.610,54
D. Rasio Pencapaian (%)*	872,09%	1.737,17%
RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS		
a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	127,46%	112,90%
b. Rasio Likuiditas (%)	156,66%	111,29%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	1,85%	6,36%
d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	88,71%	88,51%