

Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah
PT Great Eastern Life Indonesia
31 Maret 2021 (Tidak Diaudit)



LAPORAN POSISI KEUANGAN			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Gabungan
ASET	42.369,69	12.193,01	54.562,70
Investasi	37.763,75	6.615,18	44.378,93
Deposito	21.550,00	1.550,00	23.100,00
Sertifikat Deposito	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	5.071,92	-	5.071,92
MTN Syariah	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	11.141,83	5.065,18	16.207,01
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-
REPO	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-
Emas murni	-	-	-
Investasi lain	-	-	-
Bukan Investasi	4.605,94	5.577,83	10.183,77
Kas dan Bank	1.507,97	1.577,97	3.085,94
Tagihan	270,76	68,55	339,31
Aset Reasuransi	420,84	3.893,56	4.314,40
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	2.406,37	-	2.406,37
Property Bukan Investasi	-	-	-
Aset Lain	-	37,75	37,75
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	42.369,69	12.193,01	54.562,70
Liabilitas	3.630,80	5.642,43	9.273,23
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	15,44	-	15,44
Utang lain	138,15	121,74	259,89
Penyisihan Teknis	3.477,21	5.520,69	8.997,90
Penyisihan ujiroh	3.477,21	-	3.477,21
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5.520,69	5.520,69
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-
Qardh	-	-	-
Ekuitas Dana	38.738,89	6.550,58	45.289,47
Modal Disetor	25.140,00	-	25.140,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-
Akumulasi Dana	-	6.550,58	6.550,58
Profit Equalization Reserve	-	-	-
Saldo Laba	13.433,87	-	13.433,87
Komponen Ekuitas Lainnya	165,02	-	165,02
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Gabungan
PENDAPATAN			
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI			
Hasil Investasi	554,74	90,15	644,89
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	554,74	90,15	644,89
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	554,74	90,15	644,89
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	66,22	99,32	165,54
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	7,98	55,63	63,61
Kontribusi Neto	58,24	43,69	101,93
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	23,38	23,38
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	58,24	67,07	125,31
PENDAPATAN UNDERWRITING	58,24	67,07	125,31
BEBAN			
BEBAN UNDERWRITING			
Beban Klaim	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1,50	1,50
b. Klaim recovery	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-
Beban Adjuster	-	1,50	1,50
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1,50	1,50
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	58,24	65,57	123,81
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-
BEBAN USAHA:			
a. Beban Pemasaran	-	-	-
b. Beban Akuisisi	60,20	-	60,20
c. Beban Umum dan Administrasi:	89,08	-	89,08
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	89,08	-	89,08
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	21,93	-	21,93
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	171,21	-	171,21
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	441,77	155,72	597,49
Pendapatan Lain	-	-	-
Beban Lain	120,64	18,71	139,35
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	321,13	137,01	458,14
Paik Penghasilan	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	321,13	137,01	458,14
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(48,12)	(18,18)	(66,30)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	273,01	118,83	391,84

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	6.512,81	39.319,72
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12.155,25	39.726,36
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	5.642,44	406,64
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	517,46	327,97
A. Risiko Kredit	144,04	322,77
B. Risiko Likuiditas	63,57	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	303,23	-
E. Risiko Operasional	6,62	5,20
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1.258,63%	11.988,89%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1.258,63%	11.988,89%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Indikator		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	8.390,05	39.965,94	48.355,99
B. Kewajiban lancar	250,20	157,52	407,72
C. Rasio (a:b)	3.353,34%	25.372,39%	11.860,19%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	8.193,15	-	-
B. Penyisihan teknis	5.520,69	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	148,41%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	68,31	437,68	505,99
B. Rata-rata investasi	6.610,16	37.776,01	44.386,17
C. Rasio (a:b)	1,03%	1,16%	1,14%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	1,50	-	-
B. Kontribusi netto	43,69	-	-
C. Rasio (a:b)	3,43%	-	-
Rasio perubahan dana			
A. Dana triwulan berjalan	6.550,58	38.738,89	45.289,47
B. Dana triwulan lalu	6.517,76	38.642,90	45.160,65
C. Perubahan dana (a-b)	32,82	95,99	128,82
D. Rasio (c:b)	0,50%	0,25%	0,29%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	5.642,43	-	-
B. Jumlah Aset	12.193,01	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(6.550,58)	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Reasurador Utama	
PT Reasuransi Nasional Indonesia	100,00%
Pemilik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99,48%
PT Han Yang Primatama	0,52%
Dewan Komisaris	
Khor Hock Seng	Presiden Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Washinton Pandopotan Shombing	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
Prof. DR. Hj. Huzaemah Tahido Yango, MA	Ketua
Dr. Umar Alhaddad, MA	Anggota
Dewan Direksi	
Lien Cheong Kiat Clement	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur Kepatuhan
Fauzi	Direktur
Nina	Direktur

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan tidak diaudit yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.