

Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah  
PT Great Eastern Life Indonesia  
30 Juni 2021 ( Tidak Diaudit )



LAPORAN POSISI KEUANGAN			
URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>42.729,36</b>	<b>12.327,88</b>	<b>55.057,24</b>
<b>Investasi</b>	<b>38.689,02</b>	<b>6.623,62</b>	<b>45.312,64</b>
Deposito	22.550,00	1.550,00	24.100,00
Sertifikat Deposito	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	5.019,60	-	5.019,60
MTM Syariah	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	11.119,42	5.073,62	16.193,04
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	38.799,20	-	38.799,20
Investasi lain	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>4.040,34</b>	<b>5.704,26</b>	<b>9.744,60</b>
Kas dan Bank	799,86	1.698,43	2.498,29
Tagihan	449,00	100,02	549,02
Aset Resuransi	409,88	3.836,76	4.246,64
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	2.381,60	-	2.381,60
Property Bukan Investasi	-	-	-
Aset Lain	-	69,05	69,05
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>42.729,36</b>	<b>12.327,88</b>	<b>55.057,24</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>3.736,79</b>	<b>5.635,68</b>	<b>9.372,47</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-
Utang lain	300,57	183,39	483,96
Penyisihan Teknis	3.436,22	5.452,29	8.888,51
Penyisihan Ujroh	3.436,22	3.436,22	6.872,44
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5.452,29	5.452,29
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-
Qardh	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>38.992,57</b>	<b>6.692,20</b>	<b>45.684,77</b>
Modal Disor	25.140,00	-	25.140,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-
Akumulasi Dana	-	6.692,20	6.692,20
Profit Equalization Reserve	-	-	-
Saldo Laba	13.745,78	-	13.745,78
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	106,79	-	106,79
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN			
Uraian	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>			
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>			
Hasil Investasi	1.038,03	169,28	1.207,31
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-
<b>Jumlah Hasil Investasi</b>	<b>1.038,03</b>	<b>169,28</b>	<b>1.207,31</b>
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>1.038,03</b>	<b>169,28</b>	<b>1.207,31</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>			
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	118,28	177,41	295,69
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	12,06	84,20	96,26
<b>Kontribusi Neto</b>	<b>106,22</b>	<b>93,21</b>	<b>199,43</b>
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	34,97	34,97
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>106,22</b>	<b>128,18</b>	<b>234,40</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>106,22</b>	<b>128,18</b>	<b>234,40</b>
<b>BEBAN</b>			
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>			
Beban Klaim	-	9,19	9,19
a. Klaim Bruto	-	9,19	9,19
b. Klaim recovery	-	2,36	2,36
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	-	6,83	6,83
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>106,22</b>	<b>6,83</b>	<b>6,83</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>106,22</b>	<b>121,35</b>	<b>227,57</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>			
a. Beban Pemasaran	-	-	-
b. Beban Akuisisi	121,54	-	121,54
c. Beban Umum dan Administrasi:	205,72	-	205,72
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	205,72	-	205,72
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(8,09)	-	(8,09)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>319,17</b>	<b>-</b>	<b>319,17</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>825,08</b>	<b>290,63</b>	<b>1.115,71</b>
Pendapatan Lain	-	-	-
Beban Lain	192,05	23,94	215,99
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>633,03</b>	<b>266,69</b>	<b>899,72</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>633,03</b>	<b>266,69</b>	<b>899,72</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(106,35)</b>	<b>(6,23)</b>	<b>(112,58)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>526,68</b>	<b>260,46</b>	<b>787,14</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>6.623,14</b>	<b>39.569,07</b>	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12.258,82	40.115,63	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	5.635,68	546,56	
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>514,16</b>	<b>344,12</b>	
A. Risiko Kredit	142,93	340,02	
B. Risiko Likuiditas	63,37	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	301,24	-	
E. Risiko Operasional	6,62	3,50	
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 %)	1.288,14%	11.498,77%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	100%	100%	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>1.288,14%</b>	<b>11.498,77%</b>	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
Uraian	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>			
A. Kekayaan lancar	8.565,19	40.348,89	48.914,08
B. Kewajiban lancar	288,63	302,32	590,95
<b>C. Rasio (a:b)</b>	<b>2.967,56%</b>	<b>13.346,53%</b>	<b>8.277,26%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>			
A. Investasi, kas dan bank	8.322,05	-	-
B. Penyisihan teknis	5.452,29	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-
D. Rasio (a:[b+c])	152,63%	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>			
A. Pendapatan investasi netto	138,86	854,05	992,91
B. Rata-rata investasi	6.622,29	38.706,59	45.328,89
<b>C. Rasio (a:b)</b>	<b>2,10%</b>	<b>2,21%</b>	
<b>Rasio beban klaim</b>			
A. Beban klaim netto	6,83	-	-
B. Kontribusi netto	93,22	-	-
<b>C. Rasio (a:b)</b>	<b>7,33%</b>		
<b>Rasio perubahan dana</b>			
A. Dana triwulan berjalan	6.692,20	38.992,57	45.684,77
B. Dana triwulan lalu	6.639,22	38.918,99	45.558,21
C. Perubahan dana (a-b)	52,98	73,58	126,56
D. Rasio (c:b)	0,80%	0,19%	0,28%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>			
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)	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	5.635,68	-	-
B. Jumlah Aset	12.327,88	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(6.692,20)	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

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

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 Pandapotan Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Prof. DR. Hj. Huzaemah Tahido Yango, MA	Ketua
Dr. Umar Alhaddad, MA	Anggota
Dewan Direksi	
Uen Cheong Kiat Clement	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur Kepatuhan
Fauzi	Direktur
Nina	Direktur