

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



LAPORAN POSISI KEUANGAN			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Gabungan
ASET	42.824,65	12.757,32	55.581,97
Investasi	38.621,39	7.617,25	46.238,64
Deposito	24.550,00	1.550,00	26.100,00
Sertifikat Deposito	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14.071,39	6.067,25	20.138,64
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	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-
Penyerahan Langsunga	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-
Emas murni	-	-	-
Investasi lain	-	-	-
Bukan Investasi	4.203,26	5.140,07	9.343,33
Kas dan Bank	1.093,71	885,83	1.979,54
Tagihan	323,42	104,25	427,67
Aset Reasuransi	399,11	4.091,47	4.490,58
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	2.387,02	-	2.387,02
Property Bukan Investasi	-	-	-
Aset Lain	-	58,52	58,52
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	42.824,65	12.757,32	55.581,97
Liabilitas	3.696,82	6.179,73	9.876,55
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,44	2,44
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-
Utang lain	377,22	194,05	571,27
Penyisihan Teknis	3.421,60	5.977,24	9.398,84
Penyisihan Ujroh	3.431,60	-	3.431,60
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5.443,09	5.443,09
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-
Penyisihan klaim	-	534,15	534,15
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-
Qardh	-	-	-
Ekuitas Dana	39.215,83	6.583,59	45.799,42
Modal Disor	25.140,00	-	25.140,00
Ago/Disagio Saham	-	-	-
Akumulasi Dana	-	6.583,59	6.583,59
Profit Equalization Reserve	-	-	-
Saldo Laba	14.027,76	-	14.027,76
Komponen Ekuitas Lainnya	48,07	-	48,07
Seluruh 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 UJROH PENGELOLAAN INVESTASI			
Hasil Investasi	1.477,56	263,39	1.740,95
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.477,56	263,39	1.740,95
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.477,56	263,39	1.740,95
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahul/Ujroh/Alokasi Investasi	224,77	341,80	566,57
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	20,52	143,41	163,93
Kontribusi Neto	204,25	198,39	402,64
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	298,90	298,90
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	204,25	497,29	701,54
PENDAPATAN UNDERWRITING	204,25	497,29	701,54
BEBAN			
BEBAN UNDERWRITING			
Beban Klaim	-	61,56	61,56
a. Klaim Bruto	-	32,70	32,70
b. Klaim recovery	-	534,15	534,15
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-
Beban Adjuster	-	563,01	563,01
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	624,57	624,57
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	204,25	(66,72)	137,53
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-
BEBAN USAHA:			
a. Beban Pemisahan	0,15	-	0,15
b. Beban Akuisisi	186,10	-	186,10
c. Beban Umum dan Administrasi:	283,78	-	283,78
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	283,78	-	283,78
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1,95)	-	(1,95)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	468,08	-	468,08
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.213,73	197,67	1.411,40
Pendapatan Lain	-	-	-
Beban Lain	298,21	41,02	339,23
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	915,02	156,65	1.071,67
Pajak Penghasilan	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	915,02	156,65	1.071,67
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJAN	1.155,07	16,80	1.171,87
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	749,95	151,85	901,80

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	6.245,07	39.791,91
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12.098,90	40.212,30
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6.173,73	420,39
Dana Tabarru' dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	510,39	272,36
A. Risiko Kredit	133,75	268,76
B. Risiko Likuiditas	43,05	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	325,97	-
E. Risiko Operasional	7,62	3,60
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 %)	1.278,44%	14.609,97%
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 Tanahul	100%	100%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kelangkaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahul, dan Dana Perusahaan	1.278,44%	14.609,97%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	10.281,70	40.437,75	50.719,45
B. Kewajiban lancar	2.621,86	177,40	2.799,26
C. Rasio (a-b)	392,15%	22.794,43%	1.811,88%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	8.503,08	-	-
B. Penyisihan teknis	5.679,55	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	149,65%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	212,94	1.191,98	1.404,91
B. Rata-rata investasi	7.120,43	38.655,21	45.775,64
C. Rasio (a-b)	2,99%	3,08%	3,07%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	28,86	-	-
B. Kontribusi netto	198,40	-	-
C. Rasio (a-b)	14,55%	-	-
Rasio perubahan dana			
A. Dana triwulan berjalan	6.583,59	39.215,83	45.799,42
B. Dana triwulan lalu	6.692,20	38.992,56	45.684,77
C. Perubahan dana (a-b)	(108,61)	223,27	114,65
D. Rasio (c-b)	-1,62%	0,57%	0,25%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahul	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	6.173,73	-	-
B. Jumlah Aset	12.757,32	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(6.583,59)	-	-
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahul			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Resouradur Utama	
PT Reasuransi Nasional Indonesia	100,00%
Pemilik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99,48%
PT Han Yang Pritamajaya	0,52%
Dewan Komisaris	
Khor Hock Seng	Presiden Komisaris
Lilies Hamdayani	Komisaris Independen
Washington Pendapatun Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, MA	Anggota
Dewan Direksi	
Lien Cheong Kit Clement	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur Kepatuhan
Fauzi	Direktur
Mina	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.