

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>43.019,39</b>	<b>12.221,99</b>	<b>55.241,38</b>
<b>Investasi</b>	<b>37.567,65</b>	<b>7.600,74</b>	<b>45.168,39</b>
Deposito	23.550,00	1.550,00	25.100,00
Sertifikat Deposito	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-
MTH Syariah	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14.017,65	6.050,74	20.068,39
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 Beragang 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	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>5.451,74</b>	<b>4.621,25</b>	<b>10.072,99</b>
Kas dan Bank	2.233,72	367,22	2.600,94
Tagihan	449,56	443,49	893,05
Aset Reasuransi	387,38	3.793,39	4.180,77
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	2.381,08	-	2.381,08
Property Bukan Investasi	-	-	-
Aset Lain	-	17,15	17,15
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>43.019,39</b>	<b>12.221,99</b>	<b>55.241,38</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>3.487,80</b>	<b>5.699,95</b>	<b>9.187,75</b>
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	25,77	25,77
Biaya yang Masih Harus Dibayar	14,50	-	14,50
Utang lain	84,55	224,37	308,92
Penyisihan Teknis	3.388,75	5.449,81	8.838,56
Penyisihan ujuh	3.388,75	-	3.388,75
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5.449,81	5.449,81
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-
Qardh	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>39.531,59</b>	<b>6.522,04</b>	<b>46.053,63</b>
Modal Disetor	25.140,00	-	25.140,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-
Akumulasi Dana	-	6.522,04	6.522,04
Profit Equalization Reserve	-	-	-
Saldo Laba	14.380,53	-	14.380,53
Komponen Ekuitas Lainnya	11,06	-	11,06
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>			
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>			
Hasil Investasi	1.868,22	354,66	2.222,88
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	124,03	124,03	248,06
Jumlah Hasil Investasi	1.992,25	230,63	1.974,82
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>1.992,25</b>	<b>230,63</b>	<b>1.974,82</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>			
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	304,97	464,67	769,64
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	27,74	193,89	221,63
<b>Kontribusi Neto</b>	<b>277,23</b>	<b>270,78</b>	<b>548,01</b>
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(5,91)	(5,91)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>277,23</b>	<b>264,87</b>	<b>542,10</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>277,23</b>	<b>264,87</b>	<b>542,10</b>
<b>BEBAN</b>			
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>			
Beban Klaim	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	696,74	696,74
b. Klaim recovery	-	353,47	353,47
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	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>343,27</b>	<b>343,27</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>277,23</b>	<b>(78,40)</b>	<b>198,83</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>			
a. Beban Pemasaran	60,64	-	60,64
b. Beban Akuisisi	271,17	-	271,17
c. Beban Umum dan Administrasi:	353,24	-	353,24
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	353,24	-	353,24
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(33,07)	-	(33,07)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>651,98</b>	<b>-</b>	<b>651,98</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>1.617,50</b>	<b>152,23</b>	<b>1.521,67</b>
Pendapatan Lain	-	-	-
Beban Lain	349,71	47,70	397,41
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>1.267,79</b>	<b>104,53</b>	<b>1.124,26</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>1.267,79</b>	<b>104,53</b>	<b>1.124,26</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(202,08)</b>	<b>(14,23)</b>	<b>(216,31)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>1.065,71</b>	<b>90,30</b>	<b>907,95</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>6.504,89</b>	<b>40.056,27</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12.204,84	40.473,50
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	5.699,95	417,23
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>502,28</b>	<b>246,40</b>
A. Risiko Kredit	123,88	242,68
B. Risiko Likuiditas	48,20	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	322,60	-
E. Risiko Operasional	7,60	3,72
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 %)	1.295,06%	16.257,07%
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>1.295,06%</b>	<b>16.257,07%</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Dana Tabarru'	Indikator	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>			
A. Kekayaan lancar	9.462,30	40.639,30	50.101,60
B. Kewajiban lancar	1.735,22	100,49	1.835,71
<b>C. Rasio (a/b)</b>	<b>545,31%</b>	<b>40.440,08%</b>	<b>2.729,28%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>			
A. Investasi, kas dan bank	7.967,96	-	-
B. Penyisihan teknis	5.449,81	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-
<b>D. Rasio (a/(b+c))</b>	<b>145,52%</b>	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>			
A. Pendapatan investasi netto	298,17	1.534,86	1.833,04
B. Rata-rata investasi	7.605,05	38.572,13	46.177,17
<b>C. Rasio (a/b)</b>	<b>3,92%</b>	<b>3,98%</b>	<b>3,97%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>			
A. Beban klaim netto	343,26	-	-
B. Kontribusi netto	270,78	-	-
<b>C. Rasio (a/b)</b>	<b>126,77%</b>	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>			
A. Dana triwulan berjalan	6.522,04	39.531,59	46.053,63
B. Dana triwulan lalu	6.632,51	39.393,72	46.016,24
<b>C. Perubahan dana (a-b)</b>	<b>(100,47)</b>	<b>137,87</b>	<b>37,39</b>
<b>D. Rasio (c/b)</b>	<b>-1,52%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,08%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	5.699,95	-	-
B. Jumlah Aset	12.221,99	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>(6.522,04)</b>	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</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
Wasinthon P. Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, MA	Anggota
Dewan Direksi	
Lien Cheong Kiat Clement	Presiden Direktur
Yangki Aldrin	Direktur Kepetuhan
Fauzi	Direktur
Nina	Direktur
Lim Choon Hui	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.