

Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah  
PT Great Eastern Life Indonesia  
30 Juni 2019 ( Tidak Diaudit )



LAPORAN POSISI KEUANGAN			
URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>38.936,60</b>	<b>9.690,67</b>	<b>48.627,27</b>
Investasi	35.535,98	6.515,90	42.051,88
Deposito	18.450,00	1.550,00	20.000,00
Sertifikat Deposito	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	5.131,62	-	5.131,62
MTN Syariah	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	10.954,06	4.965,90	15.919,96
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain 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	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-
Emas mumi	-	-	-
Investasi lain	-	-	-
<b>Bukan investasi</b>	<b>3.400,92</b>	<b>3.174,77</b>	<b>6.575,69</b>
Kas dan Bank	976,22	1.152,51	2.128,73
Tagihan	390,35	22,66	413,01
Aset Reasuransi	269,10	1.883,65	2.152,75
Biaya akuisisi yang ditanggungan	1.765,25	-	1.765,25
Properti bukan investasi	-	-	-
Aset Lain	-	115,95	115,95
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>38.936,60</b>	<b>9.690,67</b>	<b>48.627,27</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>2.662,58</b>	<b>4.364,70</b>	<b>7.027,28</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-
Utang lain	298,08	484,63	782,71
Penyisihan Teknis	2.364,50	3.880,07	6.244,57
Penyisihan ujo	2.364,50	-	2.364,50
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.880,07	3.880,07
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-
Qardh	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>36.274,02</b>	<b>5.325,97</b>	<b>41.599,99</b>
Modal Disetor	25.140,00	-	25.140,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-
Akumulasi Dana	-	5.325,97	5.325,97
Profit Equalization Reserve	-	-	-
Saldo Laba	11.116,69	-	11.116,69
Komponen Ekuitas Lainnya	17,33	-	17,33
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN			
Uraian	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru	Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>			
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>			
Hasil Investasi	1.203,96	257,73	1.461,69
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-
<b>Jumlah Hasil Investasi</b>	<b>1.203,96</b>	<b>257,73</b>	<b>1.461,69</b>
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>1.203,96</b>	<b>257,73</b>	<b>1.461,69</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>			
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	405,37	648,53	1.053,90
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	(51,89)	(363,24)	(415,13)
<b>Kontribusi Neto</b>	<b>353,48</b>	<b>285,29</b>	<b>638,77</b>
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Selisih Aset Reasuransi)	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(248,36)	(248,36)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>353,48</b>	<b>36,93</b>	<b>390,41</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>353,48</b>	<b>36,93</b>	<b>390,41</b>
<b>BEBAN</b>			
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>			
Beban Klaim	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-
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	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>353,48</b>	<b>36,93</b>	<b>390,41</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>			
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>			
a. Beban Pemasaran	-	-	-
b. Beban Akuisisi	46,80	-	46,80
c. Beban Umum dan Administrasi:	390,03	-	390,03
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	390,03	-	390,03
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	288,95	-	288,95
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>725,78</b>	<b>-</b>	<b>725,78</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>831,66</b>	<b>294,66</b>	<b>1.126,32</b>
Pendapatan Lain	229,28	36,07	265,35
Beban Lain	602,38	258,59	860,97
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>602,38</b>	<b>258,59</b>	<b>860,97</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>602,38</b>	<b>258,59</b>	<b>860,97</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN</b>	<b>145,06</b>	<b>46,79</b>	<b>191,85</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>747,44</b>	<b>305,38</b>	<b>1.052,82</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>5.210,03</b>	<b>36.773,97</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	9.574,72	37.171,35
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	4.364,69	397,38
<b>Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>142,56</b>	<b>407,61</b>
A. Risiko Kredit	72,73	395,73
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	63,31	-
E. Risiko Operasional	6,52	11,88
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 %)	3.654,79%	9.021,88%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>3.654,79%</b>	<b>9.021,88%</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
Uraian	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabaru	Dana Perusahaan	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>			
A. Kekayaan lancar	9.690,67	37.171,47	46.862,14
B. Kewajiban lancar	4.364,69	298,42	4.663,11
C. Rasio (a/b)	222,02%	12.456,08%	1.004,95%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>			
A. Investasi, kas dan bank	7.668,41	-	-
B. Penyisihan teknis	3.880,07	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	197,64%	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>			
A. Pendapatan investasi netto	238,61	982,78	1.221,39
B. Rata-rata investasi	6.518,95	35.533,09	42.072,04
C. Rasio (a/b)	3,51%	2,76%	2,88%
<b>Rasio beban klaim</b>			
A. Beban klaim netto	285,29	-	-
B. Kontribusi netto	-	-	-
C. Rasio (a/b)	0,00%	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>			
A. Dana triwulan berjalan	5.325,97	36.274,02	41.599,99
B. Dana triwulan lalu	5.176,61	36.037,52	41.214,13
C. Perubahan dana (a-b)	149,36	236,50	385,86
D. Rasio (c/b)	2,89%	0,66%	0,94%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>			
A. Aset Dana Tabaru 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 Tabaru</b>			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	4.364,70	-	-
B. Jumlah Aset	(5.325,97)	-	-
<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%
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99,48%
PT Han Yang Primatama	0,52%
Dewan Komisaris	
Khor Hock Seng	Presiden Komisaris
Tan Tong Kheng	Komisaris
Ellies Handayani	Komisaris Independen
Washington Pandapotan Sihombing	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
Prof. DR. HJ. Huzamah Tahido Yanggo, MA	Ketua
Dr. Umar Alhaddad	Anggota
Dewan Direksi	
Lien Cheong Kiat Clement	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur
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.