

**Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah**  
**PT Great Eastern Life Indonesia**  
**30 April 2024 (Tidak Diaudit)**



URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	58.128.28	48.501.19	44.142.82	-	43.471.03	-	-	-	102.271.10
Investasi	43.054.97	43.054.97	26.168.96	-	26.168.96	-	-	-	69.254.97
Deposito	14.500.00	14.500.00	5.750.00	-	5.750.00	-	-	-	20.250.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	28.554.97	28.554.97	20.418.96	-	20.418.96	-	-	-	48.973.93
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etikah Dengan Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properri Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	15,073.31	5,446.22	17,973.98	-	17,302.07	-	-	-	33,047.17
Kas dan Bank	3,138.21	3,138.21	3,229.68	-	3,229.68	-	-	-	6,367.89
Tagihan	2,308.01	2,308.01	294.39	-	294.39	-	-	-	2,602.40
Aset Reasuransi	27.27	-	13,778.00	-	-	-	-	-	13,805.27
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	9,569.82	-	-	-	-	-	-	-	9,569.82
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	671.79	-	-	-	-	-	671.79
LIABILITAS DAN EKUITAS	58.128.28	48.501.19	44.142.82	-	43.471.03	-	-	-	102.271.10
Liabilitas	18.804.79	5.669.29	27.369.41	-	27.369.41	-	-	-	46,174.20
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	154.50	-	154.50	-	-	-	154.50
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21.24	21.24	-	-	-	-	-	-	21.24
Utang lain	3,742.34	3,742.34	5,671.23	-	5,671.23	-	-	-	9,413.57
Penyisihan Teknis	15,041.21	1,905.71	21,543.68	-	21,543.68	-	-	-	36,584.89
Penyisihan ujuh	15,041.21	1,905.71	-	-	-	-	-	-	15,041.21
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	20,687.79	-	20,687.79	-	-	-	20,687.79
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Klaim	-	-	855.89	-	855.89	-	-	-	855.89
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	39,323.49	42,831.90	16,773.41	-	16,101.62	-	-	-	56,096.90
Modal Disor	25,140.00	25,140.00	-	-	-	-	-	-	25,140.00
Ajior/Digasar Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	16,773.41	-	16,773.41	-	-	-	16,773.41
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	14,257.35	14,257.35	-	-	-	-	-	-	14,257.35
Komponen Ekuitas Lainnya	(73.86)	(73.86)	-	-	-	-	-	-	(73.86)
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	3,508.41	-	-	(871.79)	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi/Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akud Wabah bil Urah	Akud Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	765.54	435.29	-	-	-	-	1,200.82
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	765.54	435.29	-	-	-	-	1,200.82
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	765.54	435.29	-	-	-	-	1,200.82
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3822.07	5024.09	-	-	-	-	8,846.86
Kontribusi Reasuransi/Retensi	3764.80	4789.01	-	-	-	-	8,553.81
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	0.00	1566.58	-	-	-	-	(1,566.58)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	0.00	0.00	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3764.80	3222.45	-	-	-	-	6,987.25
PENDAPATAN UNDERWRITING	3764.80	3222.45	-	-	-	-	6,987.25
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	0.00	82.63	-	-	-	-	82.63
b. Klaim recovery	0.00	0.00	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	0.00	337.50	-	-	-	-	337.50
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	0.00	0.00	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j) tempo)	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	0.00	420.13	-	-	-	-	420.13
Beban Adjusted	0.00	0.00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	0.00	420.13	-	-	-	-	420.13
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	3764.80	2802.32	-	-	-	-	6,567.12
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	0.00	0.00	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	334.64	0.00	-	-	-	-	334.64
c. Beban Umum dan Administrasi	1500.42	0.00	-	-	-	-	1,500.42
-Beban Pegawai dan Pengurus	1225.07	0.00	-	-	-	-	1,225.07
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	275.35	0.00	-	-	-	-	275.35
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3362.79	0.00	-	-	-	-	3,362.79
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5197.85	0.00	-	-	-	-	5,197.85
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	467.93	3237.60	-	-	-	-	2,570.99
Pendapatan Lain	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Beban Lain	107.04	58.98	-	-	-	-	166.02
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	0.00	0.00	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-774.55	3178.62	-	-	-	-	2,404.07
Pajak Penghasilan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-774.55	3178.62	-	-	-	-	2,404.07
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	6.74	-103.81	-	-	-	-	(103.36)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-781.29	3075.01	-	-	-	-	2,293.72

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	dalam jutaan rupiah	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	16,101.80	42,831.90
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	43,471.03	48,501.19
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	27,369.42	5,669.29
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>1,437.62</b>	<b>362.56</b>
A. Risiko Kredit	600.85	319.69
B. Risiko Likuiditas	27.94	30.72
C. Risiko Pasar	22.04	6.06
D. Risiko Asuransi	760.69	-
E. Risiko Operasional	28.17	6.12
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 %)	1,120.02%	11,813.57%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200%	200%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempatkan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidalcukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>1,120.02%</b>	<b>11,813.57%</b>

Reasurador Utama	
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	13.82%
Munich Re Takulul	86.18%
Pemilik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99.48%
PT Han Yang Primatama	0.52%
Dewan Komisaris	
Rhor Hoek Seng	Presiden Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Wasinthon P. Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, M.Ag., Q.C.R.O	Ketua
Dr. Ir. Salim Al Bakry MM., ALUL, CPLN., ACS, QIP, Q.C.R.O	Anggota
Dewan Direksi	
Nina	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur
Hana	Direktur
Roy Hendrata Gezalie	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
Uraian	dalam jutaan rupiah		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-
A. Kekayaan lancar	4287.82	4853.96	91,405.78
B. Kewajiban lancar	25399.83	3772.60	29,172.43
C. Rasio (a/b)	168.79%	1286.49%	313.33%
Rasio perbandingan investasi dengan liabilitas	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	29398.64	-	-
B. Penyisihan teknis	21543.89	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	154.52	-	-
D. Rasio (a+b/c)	135.52%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	376.31	658.52	1,034.83
B. Rata-rata investasi	24238.18	4262.22	66,659.81
C. Rasio (a/b)	1.55%	1.55%	1.55%
Rasio beban klaim	-	-	-
A. Beban klaim netto	82.64	-	-
B. Kontribusi netto	4789.01	-	-
C. Rasio (a/b)	1.73%	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-
A. Dana tahun berjalan	1673.40	39323.48	56,096.88
B. Dana tahun lalu	15189.17	40699.82	55,888.99
C. Perubahan dana (a-b)	1584.23	-1376.34	207.89
D. Rasio (a/b)	10.43%	-3.38%	0.37%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	44,142.82
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Reasuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	11,521,697.55
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	3.98%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	27,369.42	-	-
B. Jumlah Aset	44,142.82	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudit yang disusun berdasarkan peraturan PT Great Eastern Life Indonesia berlandaskan dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan