

Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah
PT Great Eastern Life Indonesia
29 Februari 2024 (Tidak Diaudit)



URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tana'ud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	55,748.42	47,068.00	41,125.08	-	40,449.70	-	-	-	96,873.50
Investasi	42,187.47	42,187.47	22,307.42	-	22,307.42	-	-	-	84,374.89
Deposito	14,500.00	14,500.00	5,790.00	-	5,790.00	-	-	-	20,250.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	27,687.47	27,687.47	16,557.42	-	16,557.42	-	-	-	44,244.89
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efektik dengan Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	13,560.95	4,880.53	18,917.68	-	18,142.28	-	-	-	32,378.81
Kas dan Bank	2,622.78	2,622.78	5,993.59	-	5,593.59	-	-	-	8,216.37
Ta'ghan	2,257.75	2,257.75	189.90	-	189.90	-	-	-	2,447.65
Aset Reasuransi	25.83	-	12,358.79	-	12,358.79	-	-	-	12,384.62
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	8,654.58	-	-	-	-	-	-	-	8,654.58
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ASET LAIN	-	-	675.38	-	-	-	-	-	675.38
LIABILITAS DAN EKUITAS	55,748.42	47,068.00	41,125.08	-	40,449.70	-	-	-	96,873.50
Liabilitas	15,048.58	4,309.72	25,935.90	-	25,935.90	-	-	-	40,984.49
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	19.50	-	19.50	-	-	-	19.50
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21.24	21.24	-	-	-	-	-	-	21.24
Utang lain	2,642.05	2,642.05	6,583.15	-	6,583.15	-	-	-	9,225.00
Penyisihan Teknis	12,385.30	1,646.43	19,333.25	-	19,333.25	-	-	-	31,718.55
Penyisihan Ujroh	12,385.30	1,646.43	-	-	-	-	-	-	12,385.30
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	18,477.36	-	18,477.36	-	-	-	18,477.36
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Klaim	-	-	855.89	-	855.89	-	-	-	855.89
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	40,699.83	42,758.28	15,189.18	-	14,513.80	-	-	-	55,889.01
Modal Disorot	25,140.00	25,140.00	-	-	-	-	-	-	25,140.00
Agio/Diagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	15,189.18	-	15,189.18	-	-	-	15,189.18
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	15,530.16	15,530.16	-	-	-	-	-	-	15,530.16
Komponen Ekuitas Lainnya	29.67	29.67	-	-	-	-	-	-	29.67
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	2,058.45	-	-	(875.38)	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tana'ud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Aset Wakalah BI Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	380.95	209.48	-	-	-	-	590.43
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Jumlah Hasil Investasi	380.95	209.48	-	-	-	-	590.43
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	380.95	209.48	-	-	-	-	590.43
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tana'ud/Ujroh/Alokasi Investasi	194.31	2544.00	-	-	-	-	4,458.31
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	27.00	191.14	-	-	-	-	137.14
Kontribusi Neto	1887.31	2,433.92	-	-	-	-	4,321.23
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	0.00	-775.34	-	-	-	-	(775.34)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1887.31	1,658.58	-	-	-	-	3,545.89
PENDAPATAN UNDERWRITING	1887.31	1,658.58	-	-	-	-	3,545.89
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	0.00	27.07	-	-	-	-	27.07
b. Klaim recovery	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	0.00	337.50	-	-	-	-	337.50
d. Kenaikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
e. Penarikan/Pembukaan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Jumlah Beban Klaim Netto	0.00	364.57	-	-	-	-	364.57
Beban Adjuster	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	0.00	364.57	-	-	-	-	364.57
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	1887.31	1,294.01	-	-	-	-	3,181.32
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
b. Beban Akuisisi	152.55	0.00	-	-	-	-	152.55
c. Beban Umum dan Administrasi	874.03	0.00	-	-	-	-	874.03
- Beban Pegawai dan Pengurus	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	0.00	180.50	-	-	-	-	180.50
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	708.33	0.00	-	-	-	-	708.33
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
JUMLAH BEBAN USAHA	174.91	0.00	-	-	-	-	174.91
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	533.36	1,503.49	-	-	-	-	2,036.84
Pendapatan Lain	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Beban Lain	55.09	36.48	-	-	-	-	91.57
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	488.26	1,467.01	-	-	-	-	1,955.27
Pajak Penghasilan	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
LABA SETELAH PAJAK	488.26	1,467.01	-	-	-	-	1,955.27
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	96.78	23.77	-	-	-	-	120.55
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	595.05	1,490.78	-	-	-	-	2,085.83

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14,919.79	42,758.28
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	40,449.70	47,068.00
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	25,935.91	4,309.72
Dana Tabarru' dan dana Tana'ud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,268.02	3,953.13
A. Risiko Kredit	546.91	319.01
B. Risiko Likuiditas	99.28	27.08
C. Risiko Pasar	28.59	4.24
D. Risiko Asuransi	691.02	788
E. Risiko Operasional	22.31	8.80
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 %)	1,045.65%	1,1905.82%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200%	200%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tana'ud	120%	120%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidalcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud, dan Dana Perusahaan	1,045.65%	1,1905.82%

Reasurador Utama	
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	11.76%
Munich Re Takaful	88.24%
Pemilik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99.48%
PT Han Yang Primatama	0.52%
Dewan Komisaris	
Nhor Hock Seng	Presiden Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Nasirhos P. Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwak Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, MAg	Ketua
Dr. Ir. Salam Al Bakry M.M.AJLI CRLM, ACS, QIP, CQRO	Anggota
Dewan Direksi	
Lien Cheong Kiat Clement	Presiden Direktur
Tungki Aldrin	Direktur Kepatuhan
Nina	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
Uraian	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	3660.148	4701.84	83,703.32
B. Kewajiban lancar	18920.19	2673.45	21,603.64
C. Rasio (a/b)	193.25%	1761.84%	387.45%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	27901.01	-	-
B. Penyisihan teknis	19333.26	-	-
C. Utang klaim reborsi sendiri	19.50	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	144.20%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	173.01	325.86	498.87
B. Rata-rata investasi	2232.92	42165.29	64,478.21
C. Rasio (a/b)	0.78%	0.77%	0.77%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	27.08	-	-
B. Kontribusi netto	2433.92	-	-
C. Rasio (a/b)	1.11%	-	-
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun berjalan	15189.17	40699.82	55,888.99
B. Dana tahun lalu	14266.64	39903.07	54,168.71
C. Perubahan dana (a-b)	922.53	796.75	1,720.28
D. Rasio (c/b)	6.47%	2.00%	3.18%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud	-	-	41,125.08
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	1,045,916.68
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	0.37%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	25935.91	-	-
B. Jumlah Aset	41125.08	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan

PT Great Eastern Life Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan