

**Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah  
PT Great Eastern Life Indonesia  
31 Januari 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	54,010.85	45,890.30	37,856.71	-	37,542.81	-	-	-	91,867.56
Investasi	42,143.14	42,143.12	22,318.41	-	22,318.41	-	-	-	20,250.00
Deposito	14,500.00	14,500.00	6,790.00	-	6,790.00	-	-	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuks atas Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	27,643.12	27,643.12	16,568.41	-	16,568.41	-	-	-	44,211.53
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efekt/Begun 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuks Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukun investasi	11,867.73	3,747.48	15,538.30	-	15,234.40	-	-	-	27,406.03
Kas dan Bank	2,656.31	2,656.31	3,550.91	-	3,550.91	-	-	-	6,207.22
Tagihan	1,090.87	1,090.87	119.25	-	119.25	-	-	-	1,210.12
Aset Reasuransi	23.69	-	-	-	-	-	-	-	11,577.89
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	8,096.86	-	11,554.24	-	11,554.24	-	-	-	8,096.86
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	313.90	-	-	-	-	-	313.90
LIABILITAS DAN EKUITAS	54,010.85	45,890.30	37,856.71	-	37,542.81	-	-	-	91,867.56
Liabilitas	14,107.77	3,166.80	23,591.06	-	23,591.06	-	-	-	37,698.83
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	3.39	-	3.39	-	-	-	3.39
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21.24	-	21.24	-	21.24	-	-	-	21.24
Utang lain	1,653.81	1,653.81	5,520.51	-	5,520.51	-	-	-	7,174.32
Penyisihan Teknis	12,432.72	1,491.75	18,067.16	-	18,067.16	-	-	-	30,499.88
Penyisihan ujroh	12,432.72	1,491.75	-	-	-	-	-	-	12,432.72
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	17,211.26	-	17,211.26	-	-	-	17,211.26
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Klaim	-	-	855.90	-	855.90	-	-	-	855.90
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	39,903.08	42,723.50	14,265.65	-	13,951.75	-	-	-	54,168.73
Model Disoro	25,140.00	25,140.00	-	-	-	-	-	-	25,140.00
Agior/Diagor Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	14,265.65	-	14,265.65	-	-	-	14,265.65
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	14,776.24	14,776.24	-	-	-	-	-	-	14,776.24
Komponen Ekuitas Lainnya	(13.16)	(13.16)	-	-	(313.90)	-	-	-	(316.06)
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	2,820.42	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Ases Wabah/BI Urah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	202.84	110.62	-	-	-	-	313.46
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	202.84	110.62	-	-	-	-	313.46
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	202.84	110.62	-	-	-	-	313.46
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	859.80	1165.20	-	-	-	-	2,025.00
Kontribusi Reasuransi/Retrocesi	12.45	50.83	-	-	-	-	63.28
Kontribusi Neto	847.35	1114.37	-	-	-	-	1,961.72
<b>Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)</b>							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	0.00	313.80	-	-	-	-	(313.80)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	0.00	0.00	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	847.35	800.57	-	-	-	-	1,647.92
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	847.35	800.57	-	-	-	-	1,647.92
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	0.00	0.00	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	0.00	6.74	-	-	-	-	6.74
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/Pembusan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	0.00	346.24	-	-	-	-	346.24
Beban Adjustor	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	0.00	346.24	-	-	-	-	346.24
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	847.35	454.33	-	-	-	-	1,301.68
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	0.00	0.00	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	0.00	67.20	-	-	-	-	67.20
c. Beban Umum dan Administrasi	0.00	438.65	-	-	-	-	438.65
d. Beban Pegawai dan Pengurus	0.00	358.69	-	-	-	-	358.69
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	0.00	79.96	-	-	-	-	79.96
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	0.00	757.89	-	-	-	-	757.89
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	1964.74	1964.74	-	-	-	-	1,964.74
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	244.55	564.96	-	-	-	-	300.40
Pendapatan Lain	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Beban Lain	41.11	29.83	-	-	-	-	70.94
Hakikan (Penurunan) Nilai Aset	0.00	0.00	-	-	-	-	-
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	256.66	535.12	-	-	-	-	279.46
Pajak Penghasilan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	256.66	535.12	-	-	-	-	279.46
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	52.66	32.13	-	-	-	-	86.09
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	201.70	567.25	-	-	-	-	365.55

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	dalam jutaan rupiah	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13,861.74	42,723.50
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	37,542.81	45,890.30
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	23,591.07	3,166.80
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,312.21	299.95
A. Risiko Kredit	522.25	232.41
B. Risiko Likuiditas	93.23	25.00
C. Risiko Pasar	25.29	3.39
D. Risiko Asuransi	649.52	-
E. Risiko Operasional	22.32	9.15
1. Risiko PAYD Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digaransi	-	-
a. Liabilitas PAYD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1,063.14%	15,826.40%
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 Dana Tanahud	120%	120%
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>1,063.14%</b>	<b>15,826.40%</b>

Reasurador Utama	
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	11.76%
Munich Re Takaful	89.24%
<b>Pemilik Perusahaan</b>	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99.48%
PT Han Yang Primatama	0.52%
<b>Dewan Komisaris</b>	
Nhor Hock Seng	Presiden Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Nasirhos P. Siberoing	Komisaris Independen
Cheong Kwak Loeng	Komisaris
<b>Dewan Pengawas Syariah</b>	
Dr. Umar Alhaddad, MAg	Ketua
Dr. Ir. Salam Al Bakry M.M.ALI CRLM, ACS, QIP, QCRO	Anggota
<b>Dewan Direksi</b>	
Lien Cheong Kiat Clement	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur Reputahan
Nina	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
Uraian	dalam jutaan rupiah		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>			
A. Kekayaan lancar	33594.84	45923.26	79,518.10
B. Kewajiban lancar	16999.37	1666.77	18,666.14
C. Rasio (a/b)	197.64%	2722.56%	426.57%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>			
A. Investasi, kas dan bank	25869.33	-	-
B. Penyisihan teknis	18007.16	-	-
C. Utang klaim rebusan sendiri	3.60	-	-
D. Rasio [(a)+(b)-(c)]	143.19%	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>			
A. Pendapatan investasi netto	89.79	161.73	242.52
B. Rata-rata investasi	21553.70	41618.32	63,172.02
C. Rasio (a/b)	0.37%	0.39%	0.38%
<b>Rasio beban klaim</b>			
A. Beban klaim netto	8.75	-	-
B. Kontribusi netto	1114.37	-	-
C. Rasio (a/b)	0.79%	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>			
A. Dana tahun berjalan	14265.64	39903.07	54,168.71
B. Dana tahun lalu	13998.39	40104.77	53,803.16
C. Perubahan dana (a-b)	567.25	201.70	365.55
D. Rasio (c/b)	4.14%	-0.50%	0.68%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	37,856.71
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	10,946,919.89
D. Rasio [(a)+(b)+(c)]	-	-	0.34%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	23591.07	-	-
B. Jumlah Aset	37856.71	-	-
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