

Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah
PT Great Eastern Life Indonesia
31 Januari 2025 (Tidak Diaudit)



URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	60,438.82	49,466.98	48,807.31	-	48,773.06	-	-	-	109,246.13
Investasi	45,529.39	45,529.39	31,065.55	-	31,065.55	-	-	-	76,594.94
Deposito	17,500.00	17,500.00	9,650.00	-	9,650.00	-	-	-	27,150.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	28,029.39	28,029.39	21,415.55	-	21,415.55	-	-	-	49,444.94
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 Beragun 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	14,909.43	3,937.59	17,741.76	-	17,707.51	-	-	-	32,651.19
Kas dan Bank	2,855.59	2,855.59	1,233.55	-	1,233.55	-	-	-	4,089.14
Tagihan	1,082.00	1,082.00	295.53	-	295.53	-	-	-	1,377.53
Aset Reasuransi	40.01	-	16,178.43	-	16,178.43	-	-	-	16,218.44
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	10,931.83	-	-	-	-	-	-	-	10,931.83
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	34.25	-	-	-	-	-	34.25
LIABILITAS DAN EKUITAS	60,438.82	49,466.98	48,807.31	-	48,773.06	-	-	-	109,246.13
Liabilitas	19,728.98	4,495.50	29,312.39	-	29,312.39	-	-	-	49,041.37
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	301.67	-	301.67	-	-	-	301.67
Biaya yang Masih Harus Dibayar	113.44	113.44	-	-	-	-	-	-	113.44
Utang lain	2,095.90	2,095.90	3,737.71	-	3,737.71	-	-	-	5,833.61
Penyisihan Teknis	17,519.64	2,286.16	25,273.01	-	25,273.01	-	-	-	42,792.65
Penyisihan ujtroh	17,519.64	2,286.16	-	-	-	-	-	-	17,519.64
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	23,865.20	-	23,865.20	-	-	-	23,865.20
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	1,407.81	-	1,407.81	-	-	-	1,407.81
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	40,709.84	44,971.48	19,494.92	-	19,460.67	-	-	-	60,204.76
Modal Disetor	25,140.00	25,140.00	-	-	-	-	-	-	25,140.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	19,494.92	-	19,494.92	-	-	-	19,494.92
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Leba	15,676.58	15,676.58	-	-	-	-	-	-	15,676.58
Komponen Ekuitas Lainnya	(106.74)	(106.74)	-	-	-	-	-	-	(106.74)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	4,261.64	-	-	(34.25)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujtroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	247.43	163.21	-	-	-	-	410.64
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	247.43	163.21	-	-	-	-	410.64
Jumlah Ujtroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujtroh Pengelolaan Investasi	247.43	163.21	-	-	-	-	410.64
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujtroh/Alokasi Investasi	191.07	278.49	-	-	-	-	469.56
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	21.17	86.09	-	-	-	-	107.26
Kontribusi Neto	169.90	192.40	-	-	-	-	362.30
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	831.52	-	-	-	-	831.52
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	169.90	1,023.92	-	-	-	-	1,193.82
PENDAPATAN UNDERWRITING	169.90	1,023.92	-	-	-	-	1,193.82
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	53.09	-	-	-	-	53.09
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,407.81	-	-	-	-	1,407.81
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,460.90	-	-	-	-	1,460.90
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1,460.90	-	-	-	-	1,460.90
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	169.90	(436.98)	-	-	-	-	(267.08)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan							
b. Surplus underwriting untuk Peserta							
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	103.21	-	-	-	-	-	103.21
c. Beban Umum dan Administrasi:	261.72	-	-	-	-	-	261.72
- Beban Pegawai dan Pengurus	235.26	-	-	-	-	-	235.26
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	26.46	-	-	-	-	-	26.46
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujtroh	27.96	-	-	-	-	-	27.96
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	392.89	-	-	-	-	-	392.89
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	24.44	(273.77)	-	-	-	-	(249.33)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	34.19	20.30	-	-	-	-	54.49
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(9.75)	(294.07)	-	-	-	-	(303.82)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(9.75)	(294.07)	-	-	-	-	(303.82)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(107.47)	38.14	-	-	-	-	(69.33)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(117.22)	(255.93)	-	-	-	-	(373.15)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	19,460.65	44,971.50
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	48,773.06	49,466.98
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	29,312.41	4,495.48
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,465.26	318.40
A. Risiko Kredit	757.40	306.10
B. Risiko Likuiditas	-	9.21
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	676.79	-
E. Risiko Operasional	31.07	3.09
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 %)	1,328.14%	14,124.30%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200%	200%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1,328.14%	14,124.30%

Reasuradur Utama	
Munich Re Takaful	82.55%
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	17.45%
Pemilik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99.48%
PT Han Yang Primatama	0.52%
Dewan Komisaris	
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Wasinthon P. Sihombing	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, M.Ag.,QCRO	Ketua
Dr. Ir. Salim Al Bakry M.M.,AAII, CPLHI, ACS, QIP, QCRO	Anggota
Dewan Direksi	
Nina	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur
Hana	Direktur
Roy Hendrata Gozalie	Direktur
Sisca	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Dana Tabarru'	Indikator	
		Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	32210.53	21481.26	53,691.79
B. Kewajiban lancar	24388.73	2217.02	26,605.75
C. Rasio (a/b)	132.07%	968.92%	201.81%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	32299.11	-	-
B. Penyisihan teknis	25273.01	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	301.67	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	126.32%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	142.91	213.24	356.15
B. Rata-rata investasi	31043.07	45582.50	76,625.57
C. Rasio (a/b)	0.46%	0.47%	0.46%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	53.09	-	-
B. Kontribusi netto	192.39	-	-
C. Rasio (a:b)	27.59%	-	-
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun berjalan	19494.91	40709.84	60,204.75
B. Dana tahun lalu	19750.84	40827.06	60,577.90
C. Perubahan dana (a-b)	-255.93	-117.22	(373.15)
D. Rasio (c:b)	-1.30%	-0.29%	-0.62%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	48,807.31
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	12,394,253.15
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	0.39%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	29312.41	-	-
B. Jumlah Aset	48807.31	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-