

Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah
PT Great Eastern Life Indonesia
31 Juli 2023 (Tidak Diaudit)



URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	47.508,38	42.791,32	22.133,98	-	2.150,67	-	-	-	69.642,36
Investasi	38.665,10	38.665,10	9.979,11	-	9.979,11	-	-	-	48.644,21
Deposito	20.550,00	20.550,00	3.050,00	-	3.050,00	-	-	-	23.600,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	18.115,10	18.115,10	6.929,11	-	6.929,11	-	-	-	25.044,21
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	8.843,28	4.126,22	12.154,87	-	11.531,56	-	-	-	20.998,15
Kas dan Bank	2.823,02	2.823,02	4.644,75	-	4.644,75	-	-	-	7.467,77
Tagihan	1.303,20	1.303,20	31,27	-	31,27	-	-	-	1.334,47
Aset Reasuransi	10,15	-	6.855,54	-	6.855,54	-	-	-	6.865,69
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	4.706,91	-	-	-	-	-	-	-	4.706,91
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	623,31	-	623,31	-	-	-	623,31
LIABILITAS DAN EKUITAS	47.508,38	42.791,32	22.133,98	-	2.150,67	-	-	-	69.642,36
Liabilitas	8.213,62	1.897,33	12.270,85	-	12.270,85	-	-	-	20.484,47
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	19,38	-	19,38	-	-	-	19,38
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,79	4,79	-	-	-	-	-	-	4,79
Utang lain	1.101,68	1.101,68	1.976,78	-	1.976,78	-	-	-	3.078,46
Penyisihan Teknis	7.107,15	790,86	10.274,69	-	10.274,69	-	-	-	17.381,84
Penyisihan ujr	7.107,15	790,86	-	-	-	-	-	-	7.107,15
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	10.274,69	-	10.274,69	-	-	-	10.274,69
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	39.294,76	40.893,99	9.863,13	-	9.239,82	-	-	-	49.157,89
Modal Disorot	25.140,00	25.140,00	-	-	-	-	-	-	25.140,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	9.863,13	-	9.863,13	-	-	-	9.863,13
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	14.129,87	14.129,87	-	-	-	-	-	-	14.129,87
Komponen Ekuitas Lainnya	24,89	24,89	-	-	-	-	-	-	24,89
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	1.599,23	-	-	(623,31)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uraih	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	999,81	269,59	-	-	-	-	1.269,40
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	999,81	269,59	-	-	-	-	1.269,40
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Jumlah Penghasilan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	999,81	269,59	-	-	-	-	1.269,40
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2565,70	3519,10	-	-	-	-	6.084,80
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	94,95	438,28	-	-	-	-	533,23
Kontribusi Neto	2470,75	3082,84	-	-	-	-	5.553,59
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	0,00	-1288,27	-	-	-	-	(1.288,27)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	0,00	0,00	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2470,75	1794,57	-	-	-	-	4.265,32
PENDAPATAN UNDERWRITING	2470,75	1794,57	-	-	-	-	4.265,32
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	0,00	196,15	-	-	-	-	196,15
b. Klaim recovery	0,00	9,13	-	-	-	-	9,13
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	0,00	0,00	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	0,00	0,00	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	0,00	187,02	-	-	-	-	187,02
Beban Adjuster	0,00	0,00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	0,00	187,02	-	-	-	-	187,02
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	2470,75	1607,55	-	-	-	-	4.078,30
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan							
b. Surplus underwriting untuk Peserta							
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	4,96	0,00	-	-	-	-	4,96
b. Beban Akuisisi	283,11	0,00	-	-	-	-	283,11
c. Beban Umum dan Administrasi	1156,73	0,00	-	-	-	-	1.156,73
- Beban Pegawai dan Pengurus	976,79	0,00	-	-	-	-	976,79
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	0,00	0,00	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	179,94	0,00	-	-	-	-	179,94
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2528,89	0,00	-	-	-	-	2.528,89
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	0,00	0,00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3973,69	0,00	-	-	-	-	3.973,69
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-503,13	187,14	-	-	-	-	1.374,01
Pendapatan Lain	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Beban Lain	165,14	50,17	-	-	-	-	215,31
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	0,00	0,00	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-668,27	1826,97	-	-	-	-	1.158,70
Pajak Penghasilan	0,00	0,00	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-668,27	1826,97	-	-	-	-	1.158,70
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	559,46	113,34	-	-	-	-	672,80
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-108,81	1940,31	-	-	-	-	1.831,50

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	9.239,83	40.893,97
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	2130,87	42.791,31
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	12.270,84	1.897,34
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	763,66	331,53
A. Risiko Kredit	294,76	313,93
B. Risiko Likuiditas	68,67	10,05
C. Risiko Pasar	-	2,39
D. Risiko Asuransi	390,25	-
E. Risiko Operasional	9,98	5,16
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum menghubungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1.209,93%	12.335,14%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200%	200%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120%	120%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1.209,93%	12.335,14%

Reasurador Utama	
PT Reasuransi Nasional Indonesia	27,02%
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	1,09%
Munich Re Takaful	71,89%
Pemilih Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co Ltd - Singapura	99,46%
PT Han Yang Primatama	0,52%
Dewan Komisaris	
Khor Hock Seng	Presiden Komisaris
Lilee Handayani	Komisaris Independen
Wasnithen P. Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, M.Ag	Ketua
Dr. Ir. Salmi Al Bakry M.M.A.UU, C.P.H., ACS, CIP, CQRC	Anggota
Dewan Direksi	
Lien Cheong Kiat Clement	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur Kepatuhan
Fauzi	Direktur
Vina	Direktur

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	18691,75	42806,81	61.498,56
B. Kekawajiban lancar	711,84	114,52	8.226,36
C. Rasio (a/b)	262,83%	3840,82%	747,58%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	14623,89	-	-
B. Penyisihan teknis	10274,69	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	19,37	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	142,09%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	219,43	834,67	1.054,10
B. Rata-rata investasi	9577,62	38641,77	48.619,39
C. Rasio (a/b)	2,20%	2,16%	2,17%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	187,03	-	-
B. Kontribusi netto	3082,84	-	-
C. Rasio (a/b)	6,07%	-	-
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun berjalan	9863,13	39294,75	49.157,88
B. Dana tahun lalu	9332,38	39174,58	48.506,96
C. Perubahan dana (a-b)	530,75	120,17	650,92
D. Rasio (c/b)	5,69%	0,31%	1,34%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	22.133,98
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	10.227.951,55
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	0,22%
Penahitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	12270,84	-	-
B. Jumlah Aset	22133,98	-	-
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