

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



URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tanahud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	56,315.97	47,252.51	40,969.93	-	40,681.47	-	-	-	97,285.90
Investasi	43,135.96	43,135.96	23,076.54	-	23,276.54	-	-	-	43,135.96
Deposito	14,500.00	14,500.00	6,750.00	-	6,750.00	-	-	-	20,250.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	28,635.96	28,635.96	17,526.54	-	17,526.54	-	-	-	46,162.50
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etiket 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	13,180.01	4,116.55	17,893.39	-	17,404.93	-	-	-	30,873.40
Kas dan Bank	2,950.60	2,950.60	4,326.27	-	4,326.27	-	-	-	7,276.87
Tagihan	1,165.95	1,165.95	284.87	-	264.87	-	-	-	1,430.82
Aset Reasuransi	25.41	-	12,813.79	-	12,813.79	-	-	-	12,839.20
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	9,037.85	-	-	-	-	-	-	-	9,037.85
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	288.46	-	288.46	-	-	-	288.46
LIABILITAS DAN EKUITAS	56,315.97	47,252.51	40,969.93	-	40,681.47	-	-	-	97,285.90
Liabilitas	16,819.72	4,550.36	25,185.43	-	25,185.43	-	-	-	42,005.15
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	161.42	-	161.42	-	-	-	161.42
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21.24	21.24	-	-	21.24	-	-	-	21.24
Utang lain	2,819.34	2,819.34	4,900.48	-	4,900.48	-	-	-	7,719.82
Penyisihan Teknik	13,979.14	1,709.78	20,123.53	-	20,123.53	-	-	-	34,102.67
Penyisihan Ujroh	13,979.14	1,709.78	-	-	-	-	-	-	13,979.14
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	19,267.64	-	19,267.64	-	-	-	19,267.64
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Klaim	-	-	855.89	-	855.89	-	-	-	855.89
Penyisihan atas risiko bencana Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	39,496.25	42,702.15	15,784.50	-	15,496.04	-	-	-	55,280.75
Modal Disorot	25,140.00	25,140.00	-	-	-	-	-	-	25,140.00
Agio/Diagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	15,784.50	-	15,784.50	-	-	-	15,784.50
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	14,348.92	14,348.92	-	-	-	-	-	-	14,348.92
Komponen Ekuitas Lainnya	7.33	7.33	-	-	-	-	-	-	7.33
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	3,205.90	-	-	(288.46)	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Aset Wakaf/BI Urah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	572.55	322.68	-	-	-	-	895.23
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	572.55	322.68	-	-	-	-	895.23
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	572.55	322.68	-	-	-	-	895.23
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2651.24	3030.95	-	-	-	-	6,172.19
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	40.88	166.79	-	-	-	-	207.67
Kontribusi Neto	2610.36	3354.16	-	-	-	-	5,964.52
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	0.00	1110.63	-	-	-	-	(1,110.63)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	0.00	0.00	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	0.00	0.00	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2610.36	2243.53	-	-	-	-	4,853.89
PENDAPATAN UNDERWRITING	2610.36	2243.53	-	-	-	-	4,853.89
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	0.00	79.68	-	-	-	-	79.68
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/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	0.00	417.18	-	-	-	-	417.18
Beban Adjuster	0.00	0.00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	0.00	417.18	-	-	-	-	417.18
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	2610.36	1826.35	-	-	-	-	4,436.71
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	0.00	0.00	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisi	246.32	0.00	-	-	-	-	246.32
c. Beban Umum dan Administrasi	1235.89	0.00	-	-	-	-	1,235.89
d. Beban Pegawai dan Pengurus	1006.73	0.00	-	-	-	-	1,006.73
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	229.16	0.00	-	-	-	-	229.16
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2302.39	0.00	-	-	-	-	2,302.39
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3784.60	0.00	-	-	-	-	3,784.60
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	401.69	2149.03	-	-	-	-	1,547.34
Pendapatan Lain	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Beban Lain	81.29	47.20	-	-	-	-	128.49
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	0.00	0.00	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	682.98	2101.83	-	-	-	-	1,418.85
Pajak Penghasilan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	682.98	2101.83	-	-	-	-	1,418.85
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	74.45	-15.74	-	-	-	-	58.71
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	608.53	2086.09	-	-	-	-	1,477.56

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	dalam jutaan rupiah	
	Dana Tabaru/	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15,416.02	42,702.15
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	40,681.47	47,252.51
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	25,185.45	4,550.36
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,413.57	267.59
A. Risiko Kredit	586.03	228.53
B. Risiko Likuiditas	102.34	28.68
C. Risiko Pasar	18.94	5.28
D. Risiko Asuransi	702.98	-
E. Risiko Operasional	23.25	7.10
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1,096.23%	15,958.26%
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	200%	200%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	120%	120%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidalcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1,096.23%	15,958.26%

Reasurador Utama	
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	12.33%
Munich Re Takaful	87.67%
Pemilik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99.48%
PT Han Yang Primatama	0.52%
Dewan Komisaris	
Rhor Hock Seng	Presiden Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Wasinthon P. Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, M.Ag	Ketua
Dr. Ir. Salmi Al Bakry MM, AALU, CPLH, ACS, QIP, QCRO	Anggota
Dewan Direksi	
Lien Cheong Kit Clement	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur Keptuhan
Hana	Direktur
Roy Hendrata Geozalie	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
Uraian	dalam jutaan rupiah		
	Dana Tabaru/	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-
A. Kekayaan lancar	36,365.12	47,296.14	83,651.26
B. Kewajiban lancar	18,022.12	2,850.74	20,872.86
C. Rasio (a/b)	201.78%	1658.73%	400.77%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	27,602.81	-	-
B. Penyisihan teknis	20,123.54	-	-
C. Utang Klaim retensi sendiri	161.42	-	-
D. Rasio (a+b/c)	136.11%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	275.48	491.27	766.75
B. Rata-rata investasi	2,276.54	4335.56	6,612.50
C. Rasio (a/b)	1.18%	11.4%	11.5%
Rasio beban klaim	-	-	-
A. Beban klaim netto	79.69	-	-
B. Kontribusi netto	3354.17	-	-
C. Rasio (a/b)	2.38%	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-
A. Dana tahun berjalan	15,784.49	39,496.24	55,280.73
B. Dana tahun lalu	15,784.49	39,496.24	55,280.73
C. Perubahan dana (a-b)	0.00	0.00	0.00%
D. Rasio (a/b)	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-
A. Aset Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	-	-	40,969.93
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	11,295,055.21
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	0.38%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	25,185.45	-	-
B. Jumlah Aset	40,969.93	-	-
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