

Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah
 PT Great Eastern Life Indonesia
 31 Oktober 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	50,127.06	43,822.57	31,985.25	-	31,371.71	-	-	82,112.31	
Investasi	39,951.54	39,951.54	16,220.40	-	16,220.40	-	-	56,171.94	
Deposito	17,050.00	17,050.00	4,250.00	-	4,250.00	-	-	21,300.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
MN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	22,901.54	22,901.54	11,970.40	-	11,970.40	-	-	34,871.94	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	10,175.52	3,871.03	15,764.85	-	15,151.31	-	-	25,940.37	
Kas dan Bank	2,375.18	2,375.18	6,033.43	-	6,033.43	-	-	8,408.61	
Tiaghun	1,495.85	1,495.85	174.75	-	174.75	-	-	1,670.60	
Aset Reasuransi	16.37	-	8,943.13	-	8,943.13	-	-	8,959.70	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	6,287.92	-	-	-	-	-	-	6,287.92	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	-	-	813.54	-	813.54	-	-	813.54	
LIABILITAS DAN EKUITAS	50,127.06	43,822.57	31,985.25	-	31,371.71	-	-	82,112.31	
Liabilitas	10,924.45	2,341.18	19,895.46	-	19,895.46	-	-	30,819.91	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	0.81	-	0.81	-	-	0.81	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4.80	4.80	-	-	-	-	-	4.80	
Utang lain	1,308.04	1,308.04	6,386.92	-	6,386.92	-	-	7,694.96	
Penyisihan Teknis	9,611.61	1,028.34	13,507.73	-	13,507.73	-	-	23,119.34	
Penyisihan uji	9,611.61	1,028.34	-	-	-	-	-	9,611.61	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	13,507.73	-	13,507.73	-	-	13,507.73	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	39,202.61	41,481.39	12,088.79	-	11,476.25	-	-	51,292.40	
Model Disorot	25,140.00	25,140.00	-	-	-	-	-	25,140.00	
Apa/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	12,088.79	-	12,088.79	-	-	12,088.79	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	14,260.33	14,260.33	-	-	-	-	-	14,260.33	
Komponen Ekuitas Lainnya	(87.72)	(87.72)	-	-	-	-	-	(87.72)	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	2,278.78	-	-	(813.54)	-	-	1,465.24	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah BA Urah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1480.03	402.68	-	-	-	-	1,882.71
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1480.03	402.68	-	-	-	-	1,882.71
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	1480.03	402.68	-	-	-	-	1,882.71
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	5328.75	7085.75	-	-	-	-	12,414.50
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	121.18	542.94	-	-	-	-	664.12
Kontribusi Neto	5207.57	6542.81	-	-	-	-	11,750.38
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	0.00	-2433.72	-	-	-	-	(2,433.72)
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	5207.57	4109.09	-	-	-	-	9,316.66
PENDAPATAN UNDERWRITING	5207.57	4109.09	-	-	-	-	9,316.66
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	0.00	286.52	-	-	-	-	286.52
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 jatuh tempo)	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	0.00	277.39	-	-	-	-	277.39
Beban Adjuster	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	0.00	277.39	-	-	-	-	277.39
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	5207.57	3831.70	-	-	-	-	9,039.27
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemazaman	4.96	0.00	-	-	-	-	4.96
b. Beban Asuransi	500.17	0.00	-	-	-	-	500.17
c. Beban Umum dan Administrasi	1460.64	0.00	-	-	-	-	1460.64
- Beban Pegawai dan Pengurus	1218.62	0.00	-	-	-	-	1,218.62
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	8.96	0.00	-	-	-	-	8.96
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	233.06	0.00	-	-	-	-	233.06
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	5026.93	0.00	-	-	-	-	5,026.93
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	0.00	0.00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	6992.70	0.00	-	-	-	-	6,992.70
LABA RUGI USAHA ASURANSI	-305.16	4234.36	-	-	-	-	3,929.20
Pendapatan Lain	0.00	0.00	-	-	-	-	-
Beban Lain	232.71	57.87	-	-	-	-	290.58
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	0.00	0.00	-	-	-	-	-
LABA RUGI SEBELUM PAJAK	-537.81	4176.51	-	-	-	-	3,638.70
Pajak Penghasilan	0.00	0.00	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-537.81	4176.51	-	-	-	-	3,638.70
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	336.85	-9.56	-	-	-	-	327.29
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-200.96	4166.95	-	-	-	-	3,965.99

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Tanahud
Tingkat Solvabilitas	11,476.24	41,481.39	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	31,371.71	43,822.57	-
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	19,895.47	2,341.18	-
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,019.43	319.15	-
A. Risiko Kredit	392.50	297.63	-
B. Risiko Likuiditas	77.01	19.90	-
C. Risiko Pasar	-	1.51	-
D. Risiko Asuransi	533.70	-	-
E. Risiko Operasional	16.22	3.11	-
1. Risiko PAYDI Dizaransi	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Aset PAYDI Dizaransi	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Dizaransi	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1,125.75%	12,997.44%	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200%	200%	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR-MMBR yang Dipersempit 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. Keterikutan investasi kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	1,125.75%	12,997.44%	-

Reasurador Utama	
PT Reasuransi Nasional Indonesia	22.36%
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	6.92%
Munich Re Takafal	70.92%
Pemilik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd. - Singapore	95.46%
PT Han Yang Primatama	0.52%
Dewan Komisaris	
Khor Rick Seng	Presiden Komisaris
Lilias Handayani	Komisaris Independen
Wesington P. Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, M.A.C.	Ketua
Dr. Ir. Salim Al Bakry M.M.,A.A.U, C.P.H.H, ACS, QIP, QCRO	Anggota
Dewan Direksi	
Luen Cheung Kait Clement	Presiden Direksi
Yangki Aldin	Direktur Kapasuhan
Fauzi	Direktur
Nina	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan	Indikator
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	26213.17	43847.82	72,060.99	
B. Kewajiban lancar	14198.12	1327.57	15,525.69	
C. Rasio labi	198.71%	3302.87%	464.14%	
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	2223.93	-	-	
B. Penyisihan teknis	1350.73	-	-	
C. Utang klaim retensi sendiri	0.92	-	-	
D. Rasio (a+b+c)	184.77%	-	-	
Rasio Pendanaan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	344.81	1247.34	1,592.15	
B. Rata-rata investasi	13570.78	39055.02	52,625.80	
C. Rasio labi	2.54%	3.19%	3.03%	
Rasio beban klaim				
A. Beban Klaim netto	277.39	-	-	
B. Kontribusi netto	6542.81	-	-	
C. Rasio labi	4.24%	-	-	
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun berjalan	12089.78	39202.61	51,292.39	
B. Dana tahun lalu	1148.27	35069.59	50,417.80	
C. Perubahan dana (a-b)	941.51	4133.02	3714.51	
D. Rasio (a-b)	8.45%	-0.17%	1.73%	
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	31,985.25	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	10,834,619.53	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	0.29%	
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	19895.47	-	-	
B. Jumlah Aset	31985.25	-	-	
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