

**Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah**  
**PT Great Eastern Life Indonesia**  
31 Juli 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	59.719,45	49.226,58	46.935,13	-	46.392,58	-	-	106.654,58	
Investasi	45.259,12	45.259,12	26.603,09	-	26.603,09	-	-	71.866,18	
Deposito	17.000,00	17.000,00	6.250,00	-	6.250,00	-	-	23.250,00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atas Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	28.259,12	28.259,12	20.413,09	-	20.413,09	-	-	48.672,21	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
Etitik Dengan Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Rejasama 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	14.460,33	3.987,46	20.272,04	-	19.729,49	-	-	34.732,37	
Kas dan Bank	2.492,70	2.492,70	3.415,59	-	3.415,59	-	-	5.908,29	
Tagihan	1.474,76	1.474,76	860,44	-	860,44	-	-	2.335,20	
Aset Reasuransi	28,37	-	-	-	15.481,83	-	-	15.481,83	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	10.464,50	-	15.453,46	-	15.453,46	-	-	10.464,50	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	-	-	542,55	-	-	-	-	542,55	
LIABILITAS DAN EKUITAS	59.719,45	49.226,58	46.935,13	-	46.392,58	-	-	106.654,58	
Liabilitas	19.910,40	5.252,71	28.039,39	-	28.039,39	-	-	47.949,79	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	233,52	-	233,52	-	-	233,52	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21,24	21,24	-	-	21,24	-	-	21,24	
Utang lain	3.422,23	3.422,23	3.770,64	-	3.770,64	-	-	7.192,97	
Penyisihan Teknis	16.466,93	1.809,24	24.035,23	-	24.035,23	-	-	40.502,16	
Penyisihan Ujroh	16.466,93	1.809,24	-	-	-	-	-	16.466,93	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	22.653,09	-	22.653,09	-	-	22.653,09	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Klaim	-	-	1.382,14	-	1.382,14	-	-	1.382,14	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	39.809,05	43.973,87	18.895,74	-	18.353,19	-	-	58.704,79	
Modal Disorot	25.140,00	25.140,00	-	-	-	-	-	25.140,00	
Ajior/Diagor Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	18.895,74	-	18.895,74	-	-	18.895,74	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	14.563,18	14.563,18	-	-	-	-	-	14.563,18	
Komponen Ekuitas Lainnya	105,87	105,87	-	-	-	-	-	105,87	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	4.164,82	-	-	(542,55)	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi/Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akud Wabah bil Ujroh	Akud Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	1362,21	806,97	-	-	-	-	2.169,18
Hasil Investasi	1362,21	806,97	-	-	-	-	2.169,18
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1362,21	806,97	-	-	-	-	2.169,18
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	0,00	0,00	-	-	-	-	0,00
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1362,21	806,97	-	-	-	-	2.169,18
PENDAPATAN UNDERWRITING	5636,41	7276,33	-	-	-	-	12.912,74
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	110,39	448,66	-	-	-	-	559,05
Kontribusi Reasuransi/Retensi	5528,02	6828,67	-	-	-	-	12.356,69
Penunanan (Kenakan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	0,00	1856,42	-	-	-	-	(1.856,42)
a. Penunanan (kenakan) Penyisihan Kontribusi	0,00	0,00	-	-	-	-	-
b. Penunanan (kenakan) PAKYBMP	0,00	0,00	-	-	-	-	-
c. Penunanan (kenakan) Penyisihan atas Risiko Bencana	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	5528,02	4972,25	-	-	-	-	10.500,27
PENDAPATAN UNDERWRITING	5528,02	4972,25	-	-	-	-	10.500,27
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	0,00	140,11	-	-	-	-	140,11
b. Klaim recovery	0,00	554,68	-	-	-	-	554,68
c. Kenakan (Penunanan) Penyisihan Klaim	0,00	863,74	-	-	-	-	863,74
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	449,17	-	-	-	-	449,17
Beban Adjusted	0,00	0,00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	0,00	449,17	-	-	-	-	449,17
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	5528,02	4523,08	-	-	-	-	10.051,10
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	0,00	0,00	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	585,76	0,00	-	-	-	-	585,76
c. Beban Umum dan Administrasi	1809,98	0,00	-	-	-	-	1.809,98
-Beban Pegawai dan Pengurus	1486,32	0,00	-	-	-	-	1.486,32
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	323,66	0,00	-	-	-	-	323,66
Kenakan (penunanan) Penyisihan Ujroh	4787,40	0,00	-	-	-	-	4.787,40
Kenakan (penunanan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	0,00	0,00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	7163,14	0,00	-	-	-	-	7.163,14
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-2729	5330,05	-	-	-	-	5.007,14
Pendapatan Lain	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Beban Lain	193,81	99,20	-	-	-	-	293,01
Kenakan (Penunanan) Nilai Aset	0,00	0,00	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-468,72	5230,85	-	-	-	-	4.762,13
Pajak Penghasilan	0,00	0,00	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-468,72	5230,85	-	-	-	-	4.762,13
PENDAPATAN KOMPENSIFIS LAIN	17,99	33,51	-	-	-	-	51,50
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	295,73	5197,34	-	-	-	-	4.901,61

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
(dalam jutaan rupiah)			
Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	18.353,18	43.973,89	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	46.392,58	49.226,58	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	28.039,40	5.252,72	
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>1.598,44</b>	<b>387,26</b>	
A. Risiko Kredit	690,71	343,97	
B. Risiko Likuiditas	105,64	37,18	
C. Risiko Pasar	-	1,70	
D. Risiko Asuransi	770,09	-	
E. Risiko Operasional	26,66	4,41	
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 %)	1148,19%	11355,17%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200%	200%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempitkan 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. Ketidalcukupan investasi, kas dan bank	-	-	
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>1.148,19%</b>	<b>11.355,17%</b>	

Reasurador Utama	
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	13,29%
Munich Re Takulul	86,71%
Pemilik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99,48%
PT Han Yang Primatama	0,52%
Dewan Komisaris	
Rhor Hoek Seng	Presiden Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Wasinthon P. Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, M.Ag.,QCRO	Ketua
Dr. Ir. Salim Al Bakry MM.,AAUJ, CPLN, ACS, QIP, QCRO	Anggota
Dewan Direksi	
Nina	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur
Hana	Direktur
Roy Hendrata Gezalie	Direktur
Sisca	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kelayakan lancar	4219,92	49261,1	91.453,03
B. Kewajiban lancar	20655,08	3454,08	24.109,16
C. Rasio (a/b)	204,27%	1426,17%	379,33%
Rasio perbandingan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	30078,69	-	-
B. Penyisihan teknis	24035,24	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	233,53	-	-
D. Rasio (a+b/c)	123,97%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	707,76	1166,40	1.874,16
B. Rata-rata investasi	2643,44	45228,31	71.671,95
C. Rasio (a/b)	2,68%	2,58%	2,61%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	414,58	-	-
B. Kontribusi netto	8928,67	-	-
C. Rasio (a/b)	-6,07%	-	-
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun berjalan	18895,73	39809,04	58.704,77
B. Dana tahun lalu	18391,42	39630,88	58.022,30
C. Perubahan dana (a-b)	504,31	178,16	682,47
D. Rasio (a/b)	2,74%	0,45%	1,18%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	46.935,13
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	11.835,625,04
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	0,39%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	28039,40	-	-
B. Jumlah Aset	46935,13	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudit yang disusun berdasarkan peraturan PT Great Eastern Life Indonesia berlandaskan dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan