

Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah  
PT Great Eastern Life Indonesia  
31 Mei 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	59,512,95	49,492,47	45,894,92	-	44,873,64	-	-	-	105,407,87
Investasi	44,218,79	44,218,79	-	-	26,252,49	-	-	-	70,471,28
Deposito	15,500,00	15,500,00	5,790,00	-	5,790,00	-	-	-	21,290,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atas Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	28,718,79	28,718,79	20,502,49	-	20,502,49	-	-	-	49,221,28
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 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	15,294,16	5,273,68	19,642,43	-	18,621,15	-	-	-	34,936,59
Kas dan Bank	2,234,54	2,234,54	3,262,12	-	3,262,12	-	-	-	5,496,66
Tagihan	3,039,14	3,039,14	875,63	-	875,63	-	-	-	3,914,77
Aset Reasuransi	27,14	-	14,483,40	-	14,510,54	-	-	-	14,510,54
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	9,963,34	-	-	-	9,963,34	-	-	-	9,963,34
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	1,021,28	-	-	-	-	-	1,021,28
LIABILITAS DAN EKUITAS	59,512,95	49,492,47	45,894,92	-	44,873,64	-	-	-	105,407,87
Liabilitas	19,882,49	6,189,39	27,800,94	-	27,800,94	-	-	-	47,683,43
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	204,50	-	204,50	-	-	-	204,50
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21,24	-	21,24	-	21,24	-	-	-	21,24
Utang lain	4,212,47	4,212,47	5,097,93	-	5,097,93	-	-	-	9,310,40
Penyisihan Teknis	15,648,78	1,955,68	22,486,51	-	22,486,51	-	-	-	38,147,29
Penyisihan Ujroh	15,648,78	1,955,68	-	-	-	-	-	-	15,648,78
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	21,461,90	-	21,461,90	-	-	-	21,461,90
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Klaim	-	-	1,036,61	-	1,036,61	-	-	-	1,036,61
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	39,630,46	43,303,08	18,093,98	-	17,072,70	-	-	-	57,724,44
Modal Disyor	25,140,00	25,140,00	-	-	-	-	-	-	25,140,00
Ajior/Disyor Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	18,093,98	-	18,093,98	-	-	-	18,093,98
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	14,407,02	14,407,02	-	-	-	-	-	-	14,407,02
Komponen Ekuitas Lainnya	83,44	-	-	-	-	-	-	-	83,44
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	3,672,62	-	-	(1,021,28)	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	964,69	548,89	-	-	-	-	1,513,58
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	964,69	548,89	-	-	-	-	1,513,58
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	964,69	548,89	-	-	-	-	1,513,58
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4547,17	5628,75	-	-	-	-	10,475,92
Kontribusi Reasuransi/Repeansi	4473,38	5627,88	-	-	-	-	10,101,26
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	0,00	-1635,27	-	-	-	-	(1,635,27)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	0,00	0,00	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	0,00	-1635,27	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4473,38	3992,61	-	-	-	-	8,465,99
PENDAPATAN UNDERWRITING	4473,38	3992,61	-	-	-	-	8,465,99
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	0,00	8,498	-	-	-	-	8,498
b. Klaim recovery	0,00	554,68	-	-	-	-	554,68
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	0,00	618,21	-	-	-	-	618,21
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	48,51	-	-	-	-	48,51
Beban Adjusted	0,00	0,00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	0,00	48,51	-	-	-	-	48,51
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	4473,38	3944,10	-	-	-	-	8,417,48
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	0,00	0,00	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	354,03	0,00	-	-	-	-	354,03
c. Beban Umum dan Administrasi	1600,86	0,00	-	-	-	-	1,600,86
-Beban Pegawai dan Pengurus	1306,09	0,00	-	-	-	-	1,306,09
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	294,77	0,00	-	-	-	-	294,77
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3970,50	0,00	-	-	-	-	3,970,50
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	0,00	0,00	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5925,39	0,00	-	-	-	-	5,925,39
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	487,32	4482,96	-	-	-	-	4,970,28
Pendapatan Lain	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Beban Lain	137,56	724,3	-	-	-	-	209,99
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	0,00	0,00	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	624,88	4420,56	-	-	-	-	3,795,68
Pajak Penghasilan	0,00	0,00	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	624,88	4420,56	-	-	-	-	3,795,68
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	150,56	24,98	-	-	-	-	125,58
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	474,32	4395,58	-	-	-	-	3,921,26

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	dalam jutaan rupiah	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	17.072,70	43.303,08
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	44,873,64	49,492,47
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	27,800,94	6,189,39
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	1,562,23	451,84
A. Risiko Kredit	644,72	407,75
B. Risiko Likuiditas	11,31	32,42
C. Risiko Pasar	22,29	6,29
D. Risiko Asuransi	757,67	-
E. Risiko Operasional	26,25	5,38
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 %)	1,092,84%	9,583,66%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200%	200%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersejajarkan 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. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1,092,84%	9,583,66%

Penasarur Utama	
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	12,38%
Munich Re Takaful	87,62%
Pamliik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99,48%
PT Han Yang Primatama	0,52%
Dewan Komisaris	
Nhor Hock Seng	Presiden Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Nasirhos P. Sihombing	Komisaris Independen
Cheong Kwak Leong	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, M.Ag.,QCRO	Ketua
Dr. Ir. Salim Al Bakry M.M.,ALU, CRLM, ACS, QIP, QCRO	Anggota
Dewan Direksi	
Nina Yungki Aldrin	Presiden Direktur
Hana	Direktur Kependidikan
Roy Hendrata Gezalie	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
Uraian	dalam jutaan rupiah		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-
A. Kekayaan lancar	40876,28	49524,90	90,401,18
B. Kewajiban lancar	19999,57	4240,00	24,240,47
C. Rasio labi	204,39%	1167,79%	372,59%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	29514,61	-	-
B. Penyisihan labi	22488,50	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	204,51	-	-
D. Rasio (a-b+c)	130,93%	-	-
Rasio Pendanaan Investasi Neto	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	476,46	827,13	1,303,59
B. Rata-rata investasi	26210,72	43638,88	69,847,60
C. Rasio labi	1,82%	1,90%	1,87%
Rasio beban klaim	-	-	-
A. Beban klaim netto	469,71	-	-
B. Kontribusi netto	5627,87	-	-
C. Rasio labi	-8,35%	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-
A. Dana tahun berjalan	18093,98	39630,45	57,724,43
B. Dana tahun lalu	16773,40	39233,48	56,006,88
C. Perubahan dana (a-b)	1320,58	3396,97	1,627,55
D. Rasio (a-b)	7,87%	8,78%	2,90%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	45,894,92
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	11,526,151,20
D. Rasio (a-b) : (a+b+c)	-	-	0,40%
Penghitungan Qardh yang Diperulur Dana Tabarru'	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	27900,94	-	-
B. Jumlah Aset	45894,92	-	-
Jumlah Qardh yang Diperulur (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