

LAPORAN POSISI KEUANGAN							
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>ASET</b>	<b>677.939,45</b>	<b>75.957,82</b>	-	<b>3.493.578,86</b>	-	-	<b>4.247.476,13</b>
<b>Investasi</b>	<b>512.064,24</b>	<b>30.000,00</b>	-	<b>3.310.963,44</b>	-	-	<b>3.853.027,68</b>
Deposito	122.481,00	30.000,00	-	429.050,00	-	-	580.481,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	208.915,34	-	-	2.452.412,61	-	-	2.661.327,95
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-
MN Syariah	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	159.419,00	-	-	61.120,60	-	-	220.539,60
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKN	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	21.248,90	-	-	369.430,24	-	-	390.679,14
Efekt Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lancang	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daster	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>165.875,21</b>	<b>45.957,82</b>	-	<b>162.615,42</b>	-	-	<b>394.448,44</b>
Kas dan Bank	22.233,68	5.209,36	-	25.169,36	-	-	52.612,99
Tanggihan	1.633,18	1.565,59	-	1.089,72	-	-	4.288,49
Aset Reasuransi	-	39.160,11	-	-	-	-	39.160,11
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	142.008,35	22,76	-	156.355,85	-	-	298.386,95
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>677.939,45</b>	<b>75.957,82</b>	-	<b>3.493.578,86</b>	-	-	<b>4.247.476,13</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>114.779,63</b>	<b>63.138,46</b>	-	<b>140.581,54</b>	-	-	<b>318.499,63</b>
Utang Klam dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	74.257,25	8.709,91	-	82.007,45	-	-	132.974,61
Penyisihan Teknis	40.522,38	58.428,54	-	-	-	-	98.950,93
Penyisihan Ujroh	40.522,38	-	-	40.522,38	-	-	81.044,76
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	51.808,88	-	-	-	-	51.808,88
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.899,64	-	-	-	-	1.899,64
Penyisihan klaim	-	2.670,44	-	-	-	-	2.670,44
Penyisihan atas risiko bencana	-	349,38	-	-	-	-	349,38
Qardh	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>563.159,81</b>	<b>12.819,36</b>	-	<b>3.352.997,32</b>	-	-	<b>3.828.976,50</b>
Modal Dasar	552.500,00	-	-	552.500,00	-	-	1.105.000,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	12.819,36	-	3.878.338,33	-	-	3.891.157,69
Profit Equalization Reserve	-	-	-	15.120,90	-	-	15.120,90
Sakdo Laba	106.327,59	-	-	106.327,59	-	-	212.655,18
Komponen Ekuitas Lainnya	(95.667,77)	-	-	(540.461,91)	-	-	(636.129,68)
Sisih Sakdo SAK dan Sakdo SAP	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS				
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Dana Perumahan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>11.572,27</b>	<b>369.255,40</b>	<b>74.710,73</b>	<b>484.035,03</b>
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	7.710,73	484.035,03	63.138,46	114.779,63
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	-	-	-	-
<b>Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>3.752,63</b>	<b>37.818,84</b>	<b>1.441,82</b>	<b>41.913,29</b>
A. Risiko Kredit	1.441,82	1.466,44	629,34	80,97
B. Risiko Likuiditas	2.310,81	37.352,40	812,48	34.803,69
C. Risiko Pasar	-	-	0,01	-
D. Risiko Asuransi	-	1.651,46	-	-
E. Risiko Operasional	-	30,00	-	1.267,76
1. Risiko PAYDI Diarsani	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Acot PAYDI Diarsani	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diarsani	-	-	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>308,38%</b>	<b>981,57%</b>	<b>120,00%</b>	<b>120,00%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	-	-	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diarsasikan Peraturan	-	-	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-	-
A. Kalkulasi (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Kelembagaan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>308,38%</b>	<b>981,57%</b>	<b>120,00%</b>	<b>120,00%</b>

  

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>	<b>120,30%</b>	<b>590,64%</b>	<b>2485,09%</b>	<b>1333,59%</b>
A. Kekayaan lancar	75.957,82	677.939,45	3.493.578,86	4.247.476,13
B. Kewajiban lancar	63.138,46	114.779,63	140.581,54	318.499,63
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>120,30%</b>	<b>590,64%</b>	<b>2485,09%</b>	<b>1333,59%</b>
A. Investasi, kas dan bank	35.209,36	-	-	35.209,36
B. Penyisihan teknis	17.268,43	-	-	17.268,43
C. Utang Klam minimal sendiri	-	-	-	-
<b>D. Rasio (a-b+c)</b>	<b>203,89%</b>	<b>590,64%</b>	<b>2485,09%</b>	<b>1333,59%</b>
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-
<b>F. Rasio (a-b+c) setelah penambahan Qardh</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,85%</b>	<b>2,42%</b>	<b>2,34%</b>
A. Pendapatan investasi netto	505,85	9.229,90	78.718,52	89.454,28
B. Rasio atas investasi	31,000,00	499,100,70	3.300.751,88	3.800.852,58
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>1,63%</b>	<b>1,85%</b>	<b>2,42%</b>	<b>2,34%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>	<b>4,11%</b>	<b>21,54%</b>	<b>1,85%</b>	<b>2,34%</b>
A. Beban klaim netto	4.118,32	-	-	4.118,32
B. Kontribusi netto	19.122,54	-	-	19.122,54
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>4,11%</b>	<b>21,54%</b>	<b>1,85%</b>	<b>2,34%</b>
<b>Rasio perubahan dana</b>	<b>12,81%</b>	<b>563,16%</b>	<b>3,88%</b>	<b>4,45%</b>
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	12.819,36	563.159,81	3.878.338,33	4.454.317,50
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.485,62	549.090,29	3.567.459,46	4.128.035,37
<b>C. Perubahan dana (a-b)</b>	<b>1.333,74</b>	<b>14.069,52</b>	<b>310.878,87</b>	<b>326.282,13</b>
<b>D. Rasio (a-b)</b>	<b>11,61%</b>	<b>2,96%</b>	<b>8,71%</b>	<b>7,90%</b>
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
Penahatungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	63.138,46	-	-	63.138,46
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	75.957,82	-	-	75.957,82
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>(12.819,36)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>	<b>17,18%</b>	<b>350</b>	<b>109.596,07</b>	<b>109.946,07</b>
A. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	350	-	350
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	109.596,07	109.596,07
<b>Rasio (b-a)</b>	<b>2,04%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

  

Reasuradur Utama		
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Syariah		1,31%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia		10,69%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah		59,29%
4. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Syariah		28,74%

  

Pemilik Perusahaan	
1. PT Injoo Global Capital	99,99%
2. PT Capital Global Strategic	0,01%

  

Dewan Komisaris	
1. Troesto Djati Prakoso, SE	Komisaris Utama
2. Dr. H. Agus Muliawan, MSc, ASAI, AAU, QIP, CPIE, AMRP	Komisaris Independen
3. H. Triandji Darsono, SH, CPLH, ORGP	Komisaris Independen

  

Dewan Pengawas Syariah	
1. Drs. H. Asep Suppudiloh, M.Ag	Ketua
2. Ir. H. Agus Siwanto, MEI, AAUJ, AMRP	Anggota

  

Dewan Direksi	
1. Fiti Hartati, SE, MM, AAUJ, AUIS, AAKK, QIP, CPLH, AMRP	Direktur Utama
2. Kestun Yano, SE, MM, ASAI, AAUJ, AUIS, AMRP	Direktur Keuangan
3. Ed Setiawan, SE, ME, ASAI, AAUJ, AUIS, CPLH, ACS, ORGP	Direktur Kepatuhan

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang-

Jakarta, 30 Januari 2023  
S.E. & O

Direksi  
PT Capital Life Syariah

*"Masa Depan Yang Lebih Baik"*