



RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN
PT CAPITAL LIFE SYARIAH
Bulan Februari Tahun 2024

MENARA JAMSOSTEK Lantai 5
Jl. Jend. Gatot Subroto No. 38 Jakarta 12710, Indonesia
Telp : (62-21) 2277 3108
Fax : (62-21) 2277 3109



LAPORAN POSISI KEUANGAN									
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	(dalam jutaan rupiah)	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		SAP	Gabungan
ASET	686.517,68	426.578,75	121.482,43	-	121.443,91	2.359.483,87	-	-	3.137.483,98
Investasi	476.806,21	409.710,53	49.137,73	-	49.137,73	2.350.694,21	-	-	2.876.638,15
Deposito	133.421,00	133.421,00	44.000,00	-	44.000,00	501.250,00	-	-	678.671,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	162.456,92	95.361,24	-	-	-	1.552.054,33	-	-	1.714.511,25
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	5.137,73	-	5.137,73	2.078,85	-	-	7.216,57
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	163.957,18	163.957,18	-	-	-	91.861,17	-	-	255.818,35
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	16.971,11	16.971,11	-	-	-	203.449,86	-	-	220.420,98
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	179.711,47	16.868,22	72.344,70	-	72.306,19	8.789,66	-	-	260.845,83
Kas dan Bank	13.427,50	13.427,50	3.169,54	-	3.169,54	6.970,47	-	-	23.567,51
Tagihan	3.440,72	3.440,72	1.362,07	-	1.362,07	1.819,19	-	-	6.621,97
Aset Reasuransi	-	-	67.774,58	-	67.774,58	-	-	-	67.774,58
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	162.843,26	-	39,52	-	-	-	-	-	162.881,77
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	686.517,68	426.578,75	121.482,43	-	121.443,91	2.359.483,87	-	-	3.137.483,98
Liabilitas	53.531,21	53.531,21	101.305,38	-	101.305,38	61.599,48	-	-	216.436,06
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	61.599,48	-	-	61.599,48
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	5.573,48	5.573,48	5.069,95	-	5.069,95	-	-	-	10.643,43
Penyisihan Teknis	47.957,73	47.957,73	96.235,42	-	96.235,42	-	-	-	144.193,15
Penyisihan uroh	47.957,73	47.957,73	-	-	-	-	-	-	47.957,73
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	89.388,38	-	89.388,38	-	-	-	89.388,38
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.778,09	-	1.778,09	-	-	-	1.778,09
Penyisihan klaim	-	-	4.558,32	-	4.558,32	-	-	-	4.558,32
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	510,63	-	510,63	-	-	-	510,63
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	602.986,47	373.047,54	20.177,05	-	20.138,54	2.297.884,39	-	-	2.921.047,92
Modal Disor	552.500,00	552.500,00	-	-	-	552.500,00	-	-	552.500,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	20.177,05	-	20.177,05	2.852.144,50	-	-	2.872.321,55
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	5.362,58	-	-	5.362,58
Sakto Laba	141.782,18	141.782,18	-	-	-	-	-	-	141.782,18
Komponen Ekuitas Lainnya	(91.295,71)	(91.295,71)	-	-	-	(559.622,68)	-	-	(650.919,40)
Selish Sakto SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(229.938,93)	-	-	(38,52)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		(dalam persentase)
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	20.138,54	373.047,54	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	121.443,91	426.578,75	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	101.305,38	53.531,21	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.936,66	25.264,43	
A. Risiko Kredit	2.956,85	2.914,16	
B. Risiko Likuiditas	1.076,00	380,61	
C. Risiko Pasar	-	21.787,63	
D. Risiko Asuransi	2.854,68	-	
E. Risiko Operasional	49,14	181,84	
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 %)	298,32%	1476,57%	
Tingkat Tingkat Solvabilitas Internal (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	100,00%	100,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	
dan Tanahud	-	-	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Keefektifan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	290,32%	1476,57%	

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

LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	(dalam jutaan rupiah)
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2.083,74	380,10	-	8.670,58	-	-	11.134,42
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.497,41	-	-	1.497,41	-	-	2.994,83
Jumlah Hasil Investasi	3.581,16	380,10	-	7.173,17	-	-	11.134,42
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.581,16	380,10	-	7.173,17	-	-	11.134,42
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	42.165,94	6.414,50	-	1.849.996,25	-	-	1.898.576,70
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	376,52	2.883,37	-	-	-	-	3.259,89
Kontribusi Neto	41.789,42	3.531,13	-	1.849.996,25	-	-	1.895.318,81
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2.037,12)	-	-	-	-	(2.037,12)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(228,91)	-	-	-	-	(228,91)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(51,45)	-	-	-	-	(51,45)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1.213,65	-	-	-	-	-	1.213,65
PENDAPATAN UNDERWRITING	41.789,42	1.213,65	-	-	-	-	43.003,07
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.201,59	-	-	-	-	1.201,59
b. Klaim recovery	-	818,75	-	-	-	-	818,75
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	403,56	-	-	-	-	403,56
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	161.031,78	-	-	161.031,78
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	1.619.554,28	-	-	1.619.554,28
Jumlah Beban Klaim Neto	786,40	-	-	1.780.586,05	-	-	1.781.372,45
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	786,40	-	-	-	-	-	786,40
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	427,25	-	-	-	-	-	427,25
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	189,64	-	-	-	-	-	189,64
b. Beban Akuisisi	8.805,14	-	-	-	-	-	8.805,14
c. Beban Umum dan Administrasi:	18.193,34	-	-	-	-	-	18.193,34
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.837,62	-	-	-	-	-	2.837,62
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9,50	-	-	-	-	-	9,50
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	15.346,22	-	-	-	-	-	15.346,22
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	9.966,58	-	-	-	-	-	9.966,58
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	34.154,70	-	-	-	-	-	34.154,70
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	11.215,88	-	-	-	-	-	11.215,88
Pendapatan Lain	41,12	20,27	-	-	-	-	61,39
Beban Lain	13,17	0,22	-	(94,85)	-	-	(91,47)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11.243,83	-	-	-	-	-	11.243,83
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	11.243,83	-	-	-	-	-	11.243,83
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(17.020,02)	-	-	(112.090,40)	-	-	(129.110,48)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(6.776,20)	827,39	-	(39.412,34)	-	-	(40.361,04)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayaan lancar	121.482,43	656.517,68	2.359.483,87	3.137.483,98
B. Kewajiban lancar	101.305,38	53.531,21	61.599,48	216.436,06
C. Rasio (a-b)	119,92%	1226,42%	3830,36%	1449,63%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	52.307,27	-	-	-
B. Penyisihan teknis	28.460,84	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	183,79%	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-
F. Rasio (a-(b+c)) setelah menambahkan Qardh	0,00%	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	380,10	2.083,74	8.670,58	11.134,42
B. Rata-rata investasi	41.000,00	478.386,61	2.358.847,92	2.878.234,53
C. Rasio (a-b)	0,93%	0,44%	0,37%	0,39%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	786,40	-	-	-
B. Kontribusi netto	3.531,13	-	-	-
C. Rasio (a-b)	22,27%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	20.177,05	602.986,47	2.852.144,50	3.475.308,02
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	19.449,11	601.240,95	2.835.795,02	3.456.485,08
C. Perubahan dana (a-b)	727,94	1.745,52	16.349,48	18.823,04
D. Rasio (c-b)	3,74%	0,29%	0,58%	0,54%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	101.305,38	-	-	-
B. Jumlah Aset	121.482,43	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

"Masa Depan Yang Lebih Berkah"

Jakarta, 08 Maret 2024
S.E. & O

Direksi
PT Capital Life Syariah