

LAPORAN POSISI KEUANGAN									
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	836.464,26	430.305,86	160.510,21	-	158.131,50	1.915.826,88	-	-	2.912.801,34
Investasi	820.738,33	411.893,63	55.714,22	-	55.714,22	1.819.298,73	-	-	2.395.751,29
Deposito	40.500,00	40.500,00	40.750,00	-	-	147.000,00	-	-	228.250,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	258.872,07	149.727,38	-	-	-	1.376.966,61	-	-	1.635.838,68
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	20.120,67	-	-	20.120,67
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	199.159,43	199.159,43	14.964,22	-	14.964,22	1.000,25	-	-	215.123,90
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	22.206,83	22.206,83	-	-	-	274.211,21	-	-	296.418,03
Efek Beragun Asel Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	315.725,93	18.712,23	104.795,98	-	102.417,28	96.529,15	-	-	517.050,06
Kas dan Bank	16.809,23	16.809,23	4.000,32	-	4.000,32	31.329,63	-	-	52.139,18
Taahhan	1.902,99	1.902,99	398,44	-	398,44	938,59	-	-	3.240,02
Aset Reasuransi	-	-	98.018,52	-	98.018,52	-	-	-	98.018,52
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	297.013,70	-	2.378,70	-	-	64.259,93	-	-	363.652,33
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	836.464,26	430.305,86	160.510,21	-	158.131,50	1.915.826,88	-	-	2.912.801,34
Liabilitas	173.386,45	206.785,51	136.126,80	-	136.126,80	26.326,64	-	-	335.839,89
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	12.032,42	-	-	12.032,42
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	130.039,20	130.039,20	567,73	-	567,73	14.294,22	-	-	144.901,15
Penyisihan Teknis	43.347,25	76.746,32	135.559,07	-	135.559,07	-	-	-	178.906,32
Penyisihan uroh	43.347,25	76.746,32	-	-	-	43.347,25	-	-	43.347,25
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	128.898,63	-	128.898,63	-	-	-	128.898,63
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	463,13	-	463,13	-	-	-	463,13
Penyisihan klaim	-	-	5.629,81	-	5.629,81	-	-	-	5.629,81
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	567,49	-	567,49	-	-	-	567,49
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	663.077,81	223.520,34	24.383,41	-	22.004,70	1.889.500,25	-	-	2.576.961,48
Modal Disor	552.500,00	552.500,00	-	-	-	552.500,00	-	-	552.500,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	24.383,41	-	24.383,41	2.587.026,65	-	-	2.611.410,06
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	162.262,05	162.262,05	-	-	-	-	-	-	162.262,05
Komponen Ekuitas Lainnya	(51.684,24)	(51.684,24)	-	-	-	(697.526,40)	-	-	(749.210,64)
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(439.557,46)	-	-	(2.378,70)	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN						
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	(9.210,44)	230,74	-	-	121.712,08	112.732,39
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(9.210,44)	230,74	-	-	121.712,08	112.732,39
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	(9.210,44)	230,74	-	-	121.712,08	112.732,39
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4.608,61	67,14	-	-	225.668,98	230.344,73
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	5,43	27,08	-	-	-	32,51
Kontribusi Neto	4.603,18	46,07	-	-	225.668,98	230.312,23
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	88,69	-	-	-	88,69
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	12,07	-	-	-	12,07
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	2,19	-	-	-	2,19
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4.603,18	143,03	-	-	-	143,03
PENDAPATAN UNDERWRITING	4.603,18	143,03	-	-	-	4.746,21
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	270,67	-	-	-	270,67
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	341,27	-	-	-	341,27
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	216.837,69	216.837,69
e. Penarikan/Penutupan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	22.018,20	22.018,20
Jumlah Beban Klaim Neto	-	611,93	-	-	238.855,89	239.467,82
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	611,93	-	-	-	611,93
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(468,91)	-	-	-	(468,91)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaan	13,59	-	-	-	-	13,59
b. Beban Akuisisi	749,95	-	-	-	-	749,95
c. Beban Umum dan Administrasi:	2.047,94	-	-	-	-	2.047,94
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.097,54	-	-	-	-	1.097,54
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	45,22	-	-	-	-	45,22
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	905,17	-	-	-	-	905,17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1.891,28)	-	-	-	-	(1.891,28)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	920,21	-	-	-	-	920,21
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(5.527,46)	-	-	-	108.525,17	102.997,71
Pendapatan Lain	0,98	0,30	-	-	-	1,28
Beban Lain	0,62	0,04	-	-	(0,18)	0,48
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(5.527,10)	-	-	-	108.525,35	102.998,25
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(5.527,10)	-	-	-	108.525,35	102.998,25
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(212,01)	-	-	-	(492.244,34)	(492.456,36)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(6.739,11)	(237,90)	-	-	(383.719,00)	(389.696,01)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		(dalam persentase)
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	22.004,70	223.520,34	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	158.131,50	430.305,86	
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	136.126,80	206.785,51	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	10.557,28	36.155,48	
A. Risiko Kredit	3.370,83	716,06	
B. Risiko Likuiditas	1.235,41	1.920,83	
C. Risiko Pasar	-	33.498,57	
D. Risiko Asuransi	5.895,32	-	
E. Risiko Operasional	55,71	20,03	
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 %)	208,43%	618,22%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	100,00%	100,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Kelangkaan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	208,43%	618,22%	

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

Reasuratur Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	0,16%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	6,84%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Unit Syariah	55,22%
4. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Unit Syariah	37,97%
Pemilik Perusahaan	
1. PT Inigo Global Capital	99,99%
2. PT Capital Global Strategic	0,01%
Dewan Komisaris	
1. Troesto Djati Prakoso, SE., ORGP.	Komisaris Utama
2. Dr. H. Agus Muharam, MSc., ASAI., AAU., QIP., CPIE., AMRP.	Komisaris Independen
3. H. Trihadi Diantoro, SH., MM., CPLH., ORGP.	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Ir. H. Agus Siswanto, MEL., AAU., AMRP.	Ketua
2. H. Muhammad Choirin, Lc., M.U.s., Ph.D.	Anggota
Dewan Direksi	
1. Fitri Hartati, SE., MM., AAU., AIS., AAK., QIP., CPLH., AMRP.	Direktur Utama
2. Kasturi Yanu, SE., MM., ASAI., AAU., AIS., AMRP.	Direktur

Jakarta, 10 Februari 2026
S.E. & O

Direksi
PT Capital Life Syariah

"Masa Depan Yang Lebih Berkah"

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	(dalam persentase)			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	160.510,21	836.464,26	1.912.149,79	2.909.124,25
B. Kewajiban lancar	136.126,80	173.386,45	4.734.876,69	5.044.389,95
C. Rasio (a-b)	117,91%	482,43%	40,38%	57,67%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	59.714,54	-	-	-
B. Penyisihan teknis	37.540,55	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	169,07%	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-
F. Rasio (a-(b+c)) setelah penambahan Qardh	0,00%	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	230,74	(9.210,44)	121.712,08	112.732,39
B. Rata-rata investasi	56.712,53	525.889,21	2.005.038,57	2.587.640,31
C. Rasio (a-b)	0,41%	-1,75%	6,07%	4,36%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	611,93	-	-	-
B. Kontribusi netto	40,07	-	-	-
C. Rasio (a-b)	1527,25%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/twulan/bulan berjalan	24.383,41	663.077,81	2.587.026,65	3.274.487,86
B. Dana tahun/twulan/bulan lalu	24.621,30	668.816,92	2.478.501,30	3.171.939,53
C. Perubahan dana (a-b)	(237,90)	(5.739,11)	108.525,35	102.548,34
D. Rasio (c-b)	-0,97%	-0,86%	4,38%	3,23%
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	136.126,80	-	-	-
B. Jumlah Aset	160.510,21	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-