

PT CAPITAL LIFE SYARIAH

LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

Menara Jamsostek, Gedung Menara Utara Lantai 5
Jl. Gatot Subroto Kav. 38, Jakarta Selatan 12710
P. +6221 - 2277 3108
F. +6221 - 2277 3109
www.capitallifesyariah.co.id

Terdaftar dan diawasi oleh:

LAPORAN POSISI KEUANGAN			
Per 31 Desember 2022 dan 2021			
Uraian	2022	(dalam jutaan rupiah)	
		2021	
I. ASET			
1 Kas dan setara kas	52,612.89	67,880.90	
2 Piutang kontribusi	-	-	
3 Piutang reasuransi	1,538.72	978.48	
4 Piutang murabahah	-	-	
5 Piutang Istisna'	-	-	
6 Pembiayaan mudharabah	-	-	
7 Pembiayaan musyarakah	-	-	
8 Investasi pada surat berharga	3,853,027.68	3,656,078.53	
9 Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-	
10 Piutang salam	-	-	
11 Aset Ijarah	-	-	
12 Piutang Investasi	-	-	
13 Properti investasi	-	-	
14 Aset tetap	2,009.11	2,316.95	
15 Aset takberwujud	-	-	
16 Aset lain	336,303.37	261,425.14	
17 TOTAL ASET	4,245,491.78	3,988,679.99	
II. LIABILITAS			
1 Utang klaim	-	-	
2 Utang reasuransi	7,581.56	5,744.65	
3 Utang Pajak	-	-	
4 Utang lain	230,919.92	346,637.49	
5 Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-	
6 Ujrah diterima dimuka	40,522.38	23,879.71	
7 Penyesihan klaim dalam proses	-	-	
8 Penyesihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	2,670.44	874.62	
9 Penyesihan kontribusi yang belum menjadi hak	1,899.84	1,528.39	
10 Penyesihan manfaat polis masa depan	51,508.88	15,963.95	
11 Penyesihan atas risiko bencana	349.38	125.94	
12 TOTAL LIABILITAS	335,452.41	394,754.75	
III. DANA PESERTA			
1 Dana investasi	3,337,876.42	3,028,454.58	
14 Dana tabarru'	12,819.36	6,787.24	
15 TOTAL LIABILITAS	3,350,695.78	3,035,241.81	
IV. EKUITAS			
16 Modal disetor	552,500.00	552,500.00	
17 Tambahan modal disetor	-	-	
18 Saldo penghasilan komprehensif lain	(91,257.55)	(64,183.74)	
19 Saldo laba	98,101.15	70,367.17	
20 TOTAL EKUITAS	559,343.59	558,683.43	
21 TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	4,245,491.78	3,988,679.99	

PENCAIPAAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Per 31 Desember 2022			
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	(dalam jutaan rupiah)	
		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	11,572.27	367,423.52	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	74,710.73	484,035.03	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	63,138.46	116,611.50	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) dan Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	3,752.63	37,620.65	
A. Risiko Kredit	1,441.82	1,466.44	
B. Risiko Likuiditas	629.34	80.97	
C. Risiko Pasar	0.01	34,803.68	
D. Risiko Asuransi	1,651.46	-	
E. Risiko Operasional	30.00	1,269.57	
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-	
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 %)	308.38%	976.65%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	100.00%	100.00%	
A. Kekurangan (kelebihan) ngkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ke dakuapan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	308.38%	976.65%	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021			
Uraian	2022	(dalam jutaan rupiah)	
		2021	
1 PENDAPATAN USAHA			
2 Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	204,189.42	150,905.04	
3 Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan	(16,642.67)	(6,265.95)	
5 Pendapatan alokasi surplus underwriting	21,486.51	11,079.65	
6 Pendapatan investasi	4,819.53	16,558.53	
7 JUMLAH PENDAPATAN USAHA	213,852.78	172,277.27	
8 BEBAN USAHA			
9 Beban usaha	182,191.14	149,676.85	
10 JUMLAH BEBAN USAHA	182,191.14	149,676.85	
11 LABA (RUGI) USAHA	31,661.64	22,600.42	
12 Pendapatan non-usaha	(393.34)	(489.03)	
13 Beban non-usaha	-	-	
14 LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	31,268.31	22,111.39	
15 Beban pajak penghasilan	3,525.51	2,773.72	
16 LABA (RUGI)	27,742.79	19,337.67	
17 PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
18 Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	
19 Surplus revaluasi aset tetap & tak berwujud	-	-	
20 Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	(11.92)	(10.08)	
21 Pajak penghasilan	3.10	2.46	
22 Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	
23 Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	(27,073.81)	(35,346.04)	
24 Selisih nilai wajar sukuk FYTOG & aset keuangan AFS	-	-	
25 Pajak penghasilan	-	-	
26 PENGHASILAN KOMPREHENSIF	660.16	(16,015.99)	

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU'			
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021			
Uraian	2022	(dalam jutaan rupiah)	
		2021	
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2 Pendapatan kontribusi	244,554.28	166,185.38	
3 Bagian pengelola atas kontribusi	(204,189.42)	(150,905.04)	
4 Bagian reasuransi atas kontribusi	(21,242.32)	(6,178.22)	
5 JUMLAH PENDAPATAN ASURANSI	19,122.54	9,102.12	
6 BEBAN ASURANSI			
7 Beban klaim	4,249.93	6,094.80	
8 Bagian reasuransi atas klaim	(1,927.43)	(3,075.59)	
9 Perubahan penyesihan klaim dalam proses	-	-	
10 Perubahan penyesihan klaim sudah terjadi namun belum	1,795.82	412.68	
11 Perubahan penyesihan iuran belum merupakan pendapatan	276.94	170.26	
12 Perubahan penyesihan manfaat polis masa depan	9,128.16	1,401.63	
13 Perubahan penyesihan atas risiko bencana	223.44	51.56	
14 JUMLAH BEBAN ASURANSI	13,746.87	5,055.34	
15 SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING			
16 Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-	
17 Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-	
18 Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	5,375.67	4,046.78	
19 JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	5,375.67	4,046.78	
20 PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI			
21 Pendapatan bagi hasil	505.85	151.59	
22 Keuntungan pelepasan investasi	-	-	
23 Perubahan nilai wajar investasi	-	-	
24 Beban investasi	150.60	60.06	
25 JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI	656.45	211.66	
26 SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	6,032.12	4,258.44	
27 SALDO AWAL DANA TABARRU'	6,787.24	2,528.80	
28 SALDO AKHIR DANA TABARRU'	12,819.36	6,787.24	

Catatan:

1. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Y Santosa & Rekan dengan opini Tanpa Modifikasi dalam laporannya tertanggal 6 April 2023.

2. Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 19 Mei 2023
S.E. & O
Direksi

PT Capital Life Syariah

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Per 31 Desember 2022				
Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	75,957.82	675,955.09	3,493,578.86	4,245,491.78
B. Kewajiban lancar	63,138.46	116,611.50	140,581.54	320,331.50
C. Rasio (a:b)	120.30%	579.66%	2485.09%	1325.34%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	35,209.36	-	-	-
B. Penyesihan teknis	17,268.43	-	-	-
C. Utang klaim retribusi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	203.89%			
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	505.85	4,819.68	78,678.50	84,004.03
B. Rata-rata investasi	31,000.70	499,100.70	3,300,751.88	3,830,852.58
C. Rasio (a:b)	1.63%	0.97%	2.38%	2.19%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4,118.32	-	-	-
B. Kontribusi netto	19,122.54	-	-	-
C. Rasio (a:b)	21.54%			
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	12,819.36	559,343.59	3,337,876.42	3,910,039.37
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	6,787.24	558,683.43	3,028,454.58	3,593,925.24
C. Perubahan dana (a-b)	6,032.12	660.16	309,421.84	316,114.13
D. Rasio (c:b)	88.87%	0.12%	10.22%	8.80%
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)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	63,138.46	-	-	-
B. Jumlah Aset	75,957.82	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-			0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-			

Reasuratur Utama		
1. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Unit Syariah		57.22%
2. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Unit Syariah		30.59%
3. PT Reasuransi Syariah Indonesia		10.08%
4. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah		1.39%
Pemilik Perusahaan		
1. PT Inigo Global Capital		99.99%
2. PT Capital Global Strategic		0.01%
Dewan Komisaris		
1. Troesto Djati Prakoso, SE., QRGP.		Komisaris Utama
2. Dr. H. Agus Muharam, MSC., ASAI., AAJ., QIP., CPIE., AMRP.		Komisaris Independen
3. H. Trihadi Deritanto, SH., MM., CPLHI., QRGP.		Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
1. Dr. H. Asep Supyadillah, M.Ag.		Ketua
2. H. Agus Siswanto, MEI., AAJ., AMRP.		Anggota
Dewan Direksi		
1. Fitri Hartati, SE., MM., AAJ., AIIS., AAK., QIP., CPLHI., AMRP.		Direktur Utama
2. Kasturi Yano, SE., MM., ASAI., AAJ., AIIS., AMRP.		Direktur
3. Edi Setiawan, SE., ME., ASAI., AAJ., AIIS., CPLHI., ACS., QRGP.		Direktur Kepatuhan



Media Investor Daily Terbit 19 Mei 2023