

URAIAN	LAPORAN POSISI KEUANGAN									Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta					
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP				
<b>ASET</b>	861.494.26	425.025.74	96.605.57	-	94.052.76	3.096.980.01	-	-	-	-	4.055.079.84
<b>Investasi</b>	494.203.26	399.905.27	35.370.76	-	35.370.76	2.862.822.99	-	-	-	-	3.392.397.02
Deposito	123.001.00	123.001.00	30.000.00	-	30.000.00	458.000.00	-	-	-	-	611.001.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	193.138.64	98.840.65	-	-	-	2.100.711.31	-	-	-	-	2.293.849.95
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	5.370.76	-	5.370.76	-	-	-	-	-	5.370.76
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	159.677.75	159.677.75	-	-	-	65.507.00	-	-	-	-	225.184.75
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	18.385.87	18.385.87	-	-	-	238.604.68	-	-	-	-	256.990.56
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	367.291.00	25.120.46	61.234.80	-	58.682.00	234.157.02	-	-	-	-	662.682.82
Kas dan Bank	21.775.74	21.775.74	4.830.46	-	4.830.46	49.143.63	-	-	-	-	74.749.63
Taahun	3.344.72	3.344.72	4.308.90	-	1.891.52	1.491.18	-	-	-	-	9.144.80
Aset Reasuransi	-	-	51.960.02	-	51.960.02	-	-	-	-	-	51.960.02
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	342.170.53	-	135.42	-	184.522.41	-	-	-	-	-	526.829.37
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	861.494.26	425.025.74	96.605.57	-	94.052.76	3.096.980.01	-	-	-	-	4.055.079.84
<b>Liabilitas</b>	300.219.73	300.219.73	79.961.16	-	79.961.16	422.535.06	-	-	-	-	422.715.96
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	41.924.55	-	-	-	-	41.924.55
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	256.842.17	256.842.17	5.809.93	-	5.809.93	610.51	-	-	-	-	263.262.60
<b>Penyisihan Teknis</b>	43.377.57	43.377.57	74.151.24	-	74.151.24	-	-	-	-	-	117.528.80
Penyisihan uroh	43.377.57	43.377.57	-	-	-	-	-	-	-	-	43.377.57
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	68.444.09	-	68.444.09	-	-	-	-	-	68.444.09
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.775.31	-	1.775.31	-	-	-	-	-	1.775.31
Penyisihan klaim	-	-	3.510.97	-	3.510.97	-	-	-	-	-	3.510.97
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	420.86	-	420.86	-	-	-	-	-	420.86
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	561.274.53	124.806.00	16.644.40	-	14.091.60	3.054.444.95	-	-	-	-	3.632.363.88
Modal Disor	552.500.00	552.500.00	-	-	-	552.500.00	-	-	-	-	1.105.000.00
Aksi/Disasido Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	16.644.40	-	16.644.40	3.744.797.07	-	-	-	-	3.761.441.47
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	1.716.74	-	-	-	-	1.716.74
Saldo Laba	117.237.48	117.237.48	-	-	-	117.237.48	-	-	-	-	117.237.48
Komponen Ekuitas Lainnya	(108.462.95)	(108.462.95)	-	-	-	(692.068.97)	-	-	-	-	(800.537.82)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(436.468.52)	-	-	(2.552.80)	-	-	-	-	-	-

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN						
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	7.292.06	877.84	-	22.382.69	-	-	30.552.60
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	10.192.61	-	-	-	-	-	20.385.21
<b>Jumlah Hasil Investasi</b>	17.484.67	877.84	-	12.190.08	-	-	30.552.60
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	17.484.67	877.84	-	12.190.08	-	-	30.552.60
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Peserta yang telah jatuh tempo	126.634.98	19.920.63	-	5.506.538.93	-	-	5.652.094.46
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.509.61	10.718.71	-	-	-	-	12.228.32
<b>Kontribusi Neto</b>	124.125.27	9.201.93	-	5.506.538.93	-	-	5.639.866.13
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(4.077.71)	-	-	-	-	(4.077.71)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4.077.71)	-	-	-	-	(4.077.71)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	66.93	-	-	66.93
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(71.48)	-	-	-	-	(71.48)
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	124.125.27	5.119.68	-	5.119.68	-	-	5.119.68
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	124.125.27	5.119.68	-	5.119.68	-	-	129.244.94
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	4.237.45	-	-	-	-	-	4.237.45
b. Klaim recovery	2.668.74	-	-	-	-	-	2.668.74
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	840.53	-	-	-	-	-	840.53
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	622.450.94	-	-	-	622.450.94
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	5.029.256.84	-	-	-	5.029.256.84
<b>Jumlah Beban Klaim Neto</b>	2.409.25	-	5.651.707.78	-	-	-	5.654.117.03
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	2.409.25	-	5.651.707.78	-	-	-	5.654.117.03
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	2.710.43
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemisahan	742.89	-	-	-	-	-	742.89
b. Beban Akuisisi	28.076.99	-	-	-	-	-	28.076.99
c. Beban Umum dan Administrasi:	90.863.90	-	-	-	-	-	90.863.90
- Beban Pegawai dan Pengurus	12.291.02	-	-	-	-	-	12.291.02
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	546.49	-	-	-	-	-	546.49
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	78.026.39	-	-	-	-	-	78.026.39
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	2.855.18	-	-	-	-	-	2.855.18
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	122.537.85	-	-	-	-	-	122.537.85
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	19.072.09	-	-	-	-	-	19.072.09
Pendapatan Lain	111.28	40.62	-	-	-	-	151.91
Beban Lain	-	0.56	-	-	-	-	(421.12)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	19.127.51	-	-	-	-	-	19.127.51
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	19,127,51	-	-	-	-	-	19,127,51
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	(17,196,58)	196,71	-	(152,646,98)	-	-	(169,646,85)
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	1.930.93	3.925.94	-	(295.148.21)	-	-	(279.397.24)

Keterangan	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS	
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	14.091.60	124.806.00
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	94.052.76	425.025.74
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	79.961.16	300.219.73
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	5.106.60	25.554.48
A. Risiko Kredit	2.058.15	1.506.91
B. Risiko Likuiditas	826.10	434.53
C. Risiko Pasar	-	22.709.87
D. Risiko Asuransi	2.186.98	-
E. Risiko Operasional	35.37	903.17
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	275.95%	488.39%
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	-	-
dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kekurangan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	275.95%	488.39%

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

Reasuratur Utama		
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	0.97%	
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	9.48%	
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Unit Syariah	56.81%	
4. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Unit Syariah	32.73%	
Pemilik Perusahaan		
1. PT Inigo Global Capital	99.99%	
2. PT Capital Global Strategic	0.01%	
Dewan Komisaris		
1. Troesto Djati Prakoso, SE - GRGP	Komisaris Utama	
2. Dr. H. Agus Muharam, MSc., ASAL, AALU, QIP, CPIE, AMRP.	Komisaris Independen	
3. H. Trihadi Tertianto, SH, MM, CPLHI, GRGP.	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah		
1. Dr. H. Asep Supyadillah, M.Ag.	Ketua	
2. Ir. H. Agus Sitawanto, MEL, AAAU, AMRP.	Anggota	
Dewan Direksi		
1. Fitri Hartati, SE, MM, AAU, AIS, AAAK, QIP, CPLHI, AMRP	Direktur Utama	
2. Kasturi Yau, SE, MM, ASAL, AAU, AIS, AMRP	Direktur	
3. Edi Setiawan, SE, ME, ASAL, AAU, FIS, CPLHI, ACS, QRGP.	Direktur Kepatuhan	

Jakarta, 11 September 2023  
S.E. & O

Direksi  
PT Capital Life Syariah

*"Masa Depan Yang Lebih Berkah"*

||
||
||