

LAPORAN POSISI KEUANGAN									
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
	(dalam jutaan rupiah)								
<b>ASET</b>	<b>683.028,91</b>	<b>420.880,28</b>	<b>117.298,31</b>	<b>118.840,55</b>	<b>2.423.645,24</b>	<b>3.193.972,46</b>			
<b>Investasi</b>	<b>479.967,01</b>	<b>410.325,28</b>	<b>43.143,51</b>	<b>43.143,51</b>	<b>2.367.001,62</b>	<b>2.890.112,15</b>			
Deposito	133.421,00	133.421,00	38.000,00	-	486.250,00	657.671,00			
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-			
Saham Syariah	165.635,14	95.993,40	-	-	1.601.505,93	1.767.141,07			
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	5.143,51	5.143,51	2.082,57	7.226,09			
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-			
Surat Berharga Syariah Negara	163.961,10	163.961,10	-	-	72.172,80	236.133,90			
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	16.949,77	16.949,77	-	-	204.990,32	221.940,09			
Efekt 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>	<b>173.061,89</b>	<b>10.555,00</b>	<b>74.154,80</b>	<b>75.697,04</b>	<b>56.643,62</b>	<b>303.860,31</b>			
Kas dan Bank	7.767,52	7.767,52	6.905,14	6.905,14	55.135,51	69.871,17			
Tagihan	2.787,48	2.787,48	1.126,59	2.668,83	1.504,11	5.418,18			
Aset Reasuransi	-	-	66.123,07	66.123,07	-	66.123,07			
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-			
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-			
Aset Lain	162.506,89	-	-	-	-	162.506,89			
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>683.028,91</b>	<b>420.880,28</b>	<b>117.298,31</b>	<b>118.840,55</b>	<b>2.423.645,24</b>	<b>3.193.972,46</b>			
<b>Liabilitas</b>	<b>51.788,06</b>	<b>51.788,06</b>	<b>97.849,20</b>	<b>97.849,20</b>	<b>85.384,35</b>	<b>235.021,61</b>			
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	85.384,35	-			
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-			
Utang lain	6.405,41	6.405,41	3.921,22	3.921,22	-	10.326,63			
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>45.382,64</b>	<b>45.382,64</b>	<b>93.927,98</b>	<b>93.927,98</b>	<b>-</b>	<b>139.310,63</b>			
Penyisihan uroh	45.382,64	45.382,64	-	-	-	45.382,64			
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-			
Penyisihan kontribusi	-	-	87.298,39	87.298,39	-	87.298,39			
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.683,33	1.683,33	-	1.683,33			
Penyisihan klaim	-	-	4.449,09	4.449,09	-	4.449,09			
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	497,18	497,18	-	497,18			
Qardh	-	-	-	-	-	-			
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>601.240,85</b>	<b>369.092,22</b>	<b>19.449,11</b>	<b>20.991,35</b>	<b>2.338.260,89</b>	<b>2.958.950,85</b>			
Modal Disor	552.500,00	552.500,00	-	-	-	552.500,00			
Aksi/Disasid Saham	-	-	-	-	-	-			
Akumulasi Dana	-	-	19.449,11	19.449,11	2.835.795,02	2.855.244,13			
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	15.897,10	-			
Saldo Laba	136.879,68	136.879,68	-	-	-	136.879,68			
Komponen Ekuitas Lainnya	(86.138,83)	(86.138,83)	-	-	(513.431,23)	(601.570,06)			
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-			
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(232.148,63)	-	-	-	-			

LAPORAN KINERJA KEUANGAN							
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uroh	Akad Mudharabah		
				(dalam jutaan rupiah)			
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	914,81	195,48	-	4.168,50	-	-	5.278,79
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	1.029,43
<b>Jumlah Hasil Investasi</b>	<b>1.944,24</b>	<b>195,48</b>	<b>-</b>	<b>3.139,07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.278,79</b>
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>1.944,24</b>	<b>195,48</b>	<b>-</b>	<b>3.139,07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.278,79</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	22.889,93	3.913,60	-	984.898,45	-	-	1.011.701,98
Kontribusi Reasuransi/Retosasi	219,00	1.717,94	-	-	-	-	1.937,03
<b>Kontribusi Neto</b>	<b>22.670,84</b>	<b>2.195,66</b>	<b>-</b>	<b>984.898,45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.009.764,95</b>
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.581,93)	-	-	-	-	(1.581,93)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	(38,00)
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>22.670,84</b>	<b>424,87</b>	<b>-</b>	<b>984.898,45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.009.764,95</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>22.670,84</b>	<b>424,87</b>	<b>-</b>	<b>984.898,45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.009.764,95</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	733,73	-	-	-	-	733,73
b. Klaim recovery	-	493,61	-	-	-	-	493,61
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	294,32	-	-	-	-	294,32
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	99.989,31
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	-	-	-	-	-	827.768,05
<b>Jumlah Beban Klaim Neto</b>	<b>-</b>	<b>534,44</b>	<b>-</b>	<b>927.756,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>928.290,79</b>
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>534,44</b>	<b>-</b>	<b>927.756,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>928.290,79</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>(109,57)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(109,57)</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemisahan	-	91,65	-	-	-	-	91,65
b. Beban Akuisisi	-	4.430,20	-	-	-	-	4.430,20
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	9.385,50	-	-	-	-	9.385,50
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	1.354,99	-	-	-	-	1.354,99
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	2,50	-	-	-	-	2,50
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	8.028,00	-	-	-	-	8.028,00
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	4.391,50	-	-	-	-	4.391,50
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>-</b>	<b>18.298,85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.298,85</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>6.316,23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.316,23</b>
Pendapatan Lain	31,89	13,65	-	-	-	-	45,55
Beban Lain	6,80	0,12	-	-	-	-	(40,66)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>6.341,32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.341,32</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>6.341,32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.341,32</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(13.853,14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(65.899,00)</b>	<b>-</b>	<b>(79.752,14)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>(7.521,81)</b>	<b>99,44</b>	<b>-</b>	<b>(65.899,00)</b>	<b>-</b>	<b>(65.899,00)</b>	<b>(12.992,63)</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	(dalam jutaan rupiah)	(dalam persentase)	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	20.991,35	369.092,22	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	97.849,20	51.788,06	
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>6.778,58</b>	<b>25.271,18</b>	
A. Risiko Kredit	2.904,71	2.901,09	
B. Risiko Likuiditas	1.053,25	365,62	
C. Risiko Pasar	-	21.910,64	
D. Risiko Asuransi	2.777,47	-	
E. Risiko Operasional	43,14	93,83	
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	-	-	
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>309,67%</b>	<b>1460,53%</b>	
Target 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. Kekurangan investasi, kas dan bank	-	-	
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>309,67%</b>	<b>1460,53%</b>	

Reasurador Utama		Pemilik Perusahaan		Dewan Komisaris		Dewan Pengawas Syariah		Dewan Direksi	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	0,70%	1. PT Inigo Global Capital	99,99%	1. Troesto Djati Prakoso, SE - GRGP	Komisaris Utama	1. Dr. H. Asep Supyadillah, M.Ag.	Ketua	1. Fitri Hartati, SE, MM, AAU, AIS, AAK, QIP, CPLHI, AMRP	Direktur Utama
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	7,47%	2. PT Capital Global Strategic	0,01%	2. Dr. H. Agus Muhamad, M.Sc., ASAL, AAU, QIP, CPIO, AMRP	Komisaris Independen	2. Ir. H. Agus Sitowanto, MEL, AAUU, AMRP	Anggota	2. Kasturi Yuni, SE, MM, ASAL, AAU, AIS, AMRP	Direktur
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Unit Syariah	58,40%			3. H. Triyadi Tertianto, SH, MM, CPLHI, GRGP	Komisaris Independen			3. Edi Setiawan, SE, ME, ASAL, AAU, FIS, CPLHI, ACS, ORGP	Direktur Kepatuhan
4. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Unit Syariah	33,43%								

Jakarta, 12 Februari 2024  
S.E. & O

Direksi  
PT Capital Life Syariah

"Masa Depan Yang Lebih Berkah"

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelengkapan lancar	117.298,31	653.028,91	2.423.645,24	3.193.972,46
B. Kewajiban lancar	97.849,20	51.788,06	85.384,35	235.021,61
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>119,88%</b>	<b>1260,96%</b>	<b>2838,51%</b>	<b>1359,01%</b>
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	50.948,65	-	-	-
B. Penyisihan teknis	27.804,92	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-