Ringkasan Laporan Keuangan

PT CAPITAL LIFE SYARIAH
Triwulan I Tahun 2018

SONA TOPAS TOWER Lantai 9, Jl. Jend. Sudirman Kav. 26 Jakarta 12920
Telp. (62-21) 2506219, Fax : (62-21) 2506319, www.capitallifesyariah.co.id

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	1,573,303.01	552,866.36	1,005.62	-	1,005.62	1,188,058.87	-	-	2,762,367.50
Investasi	1,470,382.33	547,381.49	-	-	-	1,052,805.29	-	-	2,523,187.62
Deposito	37,500.00	37,500.00	-	-	-	474,655.00	-	-	512,155.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	672,157.80	254,093.23	-	-	-	111,780.63	-	-	783,938.43
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	2,025.69	-	-	2,025.69
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	10,724.53	10,724.53	-	-	-	207,305.44	-	-	218,029.97
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	-	-	-	-	-	257,038.52	-	-	257,038.52
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-			-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-						-	-
Penyertaan Langsung	250,000.00	147,038.23						-	250,000.00
Properti Investasi	500,000.00	98,025.49						-	500,000.00
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-		-	-		-		-	-
Bukan investasi	102,920.68	5,484.88	1,005.62	-	1,005.62	135,253.59	-	-	239,179.89
Kas dan Bank	5,078.80	5,078.80	760.92	-	760.92	64,929.56	-	-	70,769.28
Tagihan	406.08	406.08	25.00	-	25.00	70,324.03	-	-	70,755.10
Aset Reasuransi	-	-	219.70	-	219.70			-	219.70
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-						-	-
Property Bukan Investasi	-	-						-	-
Aset Lain	97,435.80		-	-		-		-	97,435.80
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1,573,303.01	552,866.36	1,005.62	-	1,005.62	1,188,058.87	-	-	2,762,367.50
Liabilitas	10,327.44	10,327.44	814.91	-	814.91	17,202.30	-	-	28,344.64
Utang klaim dan manfaat dibayar			-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	2,343.63	2,343.63	191.44	-	191.44	17,202.30	-	-	19,737.36
Penyisihan Teknis	7,983.81	7,983.81	623.47	-	623.47			-	8,607.28
Penyisihan ujroh	7,983.81	7,983.81	-	-	-			-	7,983.81
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-			-	-
Penyisihan kontribusi			-	-	-			-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			575.56	-	575.56			-	575.56
Penyisihan klaim			38.78	-	38.78			-	38.78
Penyisihan atas risiko bencana			9.13	-	9.13			-	9.13
Qardh	-	-	-	-	-			-	-
Ekuitas Dana	1,562,975.58	542,538.93	190.71	-	190.71	1,170,856.57	-	-	2,734,022.86
Modal Disetor	1,552,500.00	1,552,500.00						-	1,552,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-						-	-
Akumulasi Dana			190.71	-	190.71	1,170,856.57	-	-	1,171,047.28
Profit Equilization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	5,031.10	5,031.10						-	5,031.10
Komponen Ekuitas Lainnya	5,444.47	5,444.47	-	-	-	-	-	-	5,444.47
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		(97,435.80)			-		-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		(923,000.85)			-		-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	282.41	-	-	23,990.11	-	-	24,272.52
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1,631.62	-	-	(1,631.62)	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,914.02	-	-	22,358.50	-	-	24,272.52
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-					-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,914.02	-	-	22,358.50	-	-	24,272.52
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10,447.40	520.25	-	503,778.87	-	-	514,746.52
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	43.64	191.28	-			-	234.92
Kontribusi Neto	10,403.76	328.97	-	503,778.87	-	-	514,511.60
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-			-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(147.41)	-			-	(147.41)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		(9.13)	-			-	(9.13)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		172.43	-			-	172.43
PENDAPATAN UNDERWRITING	10,403.76	172.43	-			-	10,576.20
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		50.00	-			-	50.00
b. Klaim recovery		(25.00)	-			-	(25.00)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		21.70	-			-	21.70
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				11,275.71	-	-	11,275.71
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				46,239.67	-	-	46,239.67
Jumlah Beban Klaim Netto		46.70	-	57,515.38	-	-	57,562.09
Beban Adjuster		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		46.70	-			-	46.70
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		125.73	-			-	125.73
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-		-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	533.48					-	533.48
b. Beban Akuisisi	3,518.57					-	3,518.57
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,632.99						2,632.99
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,687.38					-	1,687.38
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	13.95					-	13.95
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	931.66					-	931.66
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2,479.27					-	2,479.27
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	9,164.31					-	9,164.31
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3,153.47					-	3,153.47
Pendapatan Lain	5.25	2.05	-			-	7.30
Beban Lain	4.47	0.21	-			-	4.68
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3,154.26					-	3,154.26
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3,154.26					-	3,154.26
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	3,107.37					-	3,107.37
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6,261.63	127.57	-	468,621.98	-	-	475,011.18

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	190.71	542,538.93
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,005.62	552,866.36
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	814.91	10,327.44
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	46.72	123,131.66
A. Risiko Kredit	6.15	2,498.12
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	119,436.49
D. Risiko Asuransi	40.38	
E. Risiko Operasional	0.19	1,197.05
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 %)	408.20%	440.62%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80.00%	80.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank		-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	408.20%	440.62%

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

Reasuradur Utama

No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk - Syariah	73.20%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	25.60%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah	0.57%

Pemilik Perusahaan

No.	Nama	%
1.	PT Inigo Global Capital	99.99%
2.	PT Capital Global Strategic (d/h PT Niaga Hijau Indah)	0.01%

Dewan Komisaris

No.	Nama	Jabatan
1.	Troesto Djati Prakoso, SE.	Komisaris Utama
2.	Drs. H. Agus Muharam, MSc, ASAI, AAIJ, QIP, CPIE	Komisaris Independen
3.	H. Trihadi Deritanto, SH, CPLHI	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Jabatan
1.	Drs. H. Asep Supyadillah, M.Ag	Ketua
2.	Ir. H. Agus Siswanto, MEI, AAAIJ	Anggota

Dewan Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Fitri Hartati, SE, AAIJ, AIIS, AAAK, QIP, CPLHI	Direktur Utama
2.	Kasturi Yanu, SE, MM, ASAI, AAAIJ	Direktur
3.	Edi Setiawan, SE, ASAI, AAIJ, AIIS, CPLHI, ACS	Direktur

Jakarta, 27 April 2018
S.E. & O
Direksi

PT Capital Life Syariah

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	1,986.24	552,866.36	1,188,058.87	1,742,911.47
B. Kewajiban lancar	814.91	10,327.44	17,202.30	28,344.64
C. Rasio (a:b)	243.74%	5353.38%	6906.40%	6149.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	760.92	-	-	-
B. Penyisihan teknis	623.47	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	122%	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	-	282.41	23,990.11	24,272.52
B. Rata-rata investasi	-	766,481.55	1,041,197.51	1,807,679.06
C. Rasio (a:b)	0.00%	0.04%	2.30%	1.34%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	46.70	-	-	-
B. Kontribusi netto	172.43	-	-	-
C. Rasio (a:b)	0.00%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	190.71	1,562,975.58	1,170,856.57	2,734,022.86
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	63.14	56,713.95	702,234.59	-
C. Perubahan dana (a-b)	127.57	1,506,261.63	468,621.98	2,734,022.86
D. Rasio (c:b)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
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	814.91	-	-	-
B. Jumlah Aset	1,005.62	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(190.71)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-