

MENARA JAMSOSTEK Lantai 5, Jl. Jend. Gatot Subroto No. 38 Jakarta 12710
Telp. (62-21) 2277 3108, Fax : (62-21) 2277 3109, www.capitallifesyariah.co.id

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAP		SAK	SAP
ASET									
Investasi	552.366,43	311.011,79	10.583,18	-	10.583,18	2.403.259,83	-	2.966.209,44	
Deposito	545.777,03	306.800,24	-	-	-	2.345.779,81	-	2.890.550,84	
Sertifikat Deposito	100.000,00	100.000,00	-	-	-	279.000,00	-	379.000,00	
Saham Syariah	140.585,80	101.609,00	-	-	-	1.553.947,58	-	1.694.933,38	
Sukuk Issu Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	27.070,15	-	27.070,15	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	52.810,40	52.810,40	-	-	-	14.251,89	-	67.062,29	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
Risiko Dana Syariah	52.380,43	52.380,43	-	-	-	469.604,19	-	521.984,62	
Efek Beruang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
KEPO	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Derafah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	6.989,40	4.211,96	10.583,18	-	10.583,18	58.486,92	-	75.658,60	
Kas dan Bank	3.720,59	3.200,59	2.507,19	-	2.507,19	57.454,72	-	63.682,50	
Tagihan	490,97	490,97	4.130,35	-	4.130,35	1.051,30	-	5.672,62	
Aset Resuransi	-	-	3.945,64	-	3.945,64	-	-	3.945,64	
Risiko akuisisi yang ditransferkan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	2.377,85	(0,00)	-	-	-	-	-	2.377,85	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									
Liabilitas	552.366,43	311.011,79	10.583,18	-	10.583,18	2.403.259,83	-	2.966.209,44	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	12.318,87	12.318,87	833,26	-	833,26	3,65	-	13.155,79	
Penyisihan Teknis	13.545,85	13.545,85	7.892,54	-	7.892,54	-	-	21.438,39	
Penyisihan uroh	13.545,85	13.545,85	-	-	-	-	-	13.545,85	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	6.544,41	-	-	6.544,41	-	-	6.544,41	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	943,52	-	-	943,52	-	-	943,52	
Penyisihan klaim	-	374,40	-	-	374,40	-	-	374,40	
Penyisihan atas risiko bencana	-	30,21	-	-	30,21	-	-	30,21	
Gardh	-	500,00	-	-	500,00	-	-	500,00	
Ekuitas Dana	526.501,71	285.147,07	1.357,38	-	1.357,38	2.230.846,97	-	2.758.706,06	
Modal Disorot	552.500,00	552.500,00	-	-	-	-	-	552.500,00	
Aguo/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	1.357,38	-	1.357,38	2.176.671,22	-	2.178.028,60	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	46.005,92	-	46.005,92	
Saldo Laba	39.862,88	39.862,88	-	-	-	-	-	39.862,88	
Kegunaan Ekuitas Lainnya	165.861,18	165.861,18	-	-	-	8.169,82	-	174.031,00	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(241.354,64)	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru dan Tanahud		Dana Perusahaan	
	SAK	SAP	SAK	SAP
Tingkat Solvabilitas	1.857,38	285.147,07	10.583,18	311.011,79
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	10.583,18	311.011,79	8.725,80	25.864,73
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	8.725,80	25.864,73	8.725,80	25.864,73
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	489,92	39.836,17	-	-
A. Risiko Kredit	110,48	8.829,82	-	-
B. Risiko Likuiditas	274,87	9,49	-	-
C. Risiko Pasar	-	28.702,75	-	-
D. Risiko Asuransi	103,12	-	-	-
E. Risiko Operasional	1,36	2.274,12	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memisahkan Aset yang Tersedia untuk Gardh (dalam %)	379,57%	716,56%	-	-
Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Gardh yang diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	5,385,35	5,385,35	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Kerdaluacukan investasi, kas dan bank	5,385,35	5,385,35	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1478,64%	702,63%	-	-

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

Reservatur Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Makajati Reasuransi Indonesia, Tbk - Syariah		8,03%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah		91,97%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Ingo Global Capital		99,99%
2.	PT Capital Global Strategic (d/A PT Niaga Hijau Indah)		0,01%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Trestio Dadi Prakoso, SE	Komisaris Utama	
2.	Dr. H. Agus Sutowo, MEd, AAI, AAI, QIP, CPiE	Komisaris Independen	
3.	H. Trihadi Dorianto, SH, CPLH	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dr. H. Asep Supyadillah, M.Ag	Ketua	
2.	Ir. H. Agus Sutowo, MEd, AAI, AAI, QIP, CPiE	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Firi Harati, SE, AAI, AAI, AAK, QIP, CPLH	Direktur Utama	
2.	Kasturi Yano, SE, MM, ASAI, AAU	Direktur	
3.	Edi Setiawan, SE, ASAI, AAI, AAI, CPLH, ACS	Direktur	

Jakarta, 23 April 2020
S.E. & O.
Direksi

PT Capital Life Syariah

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAP		SAK	SAP
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Hasil Investasi	1.463,49	-	-	-	-	18.804,64	-	20.468,13	
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	5.245,21	-	-	-	-	5.245,21	-	11.490,42	
Jumlah Hasil Investasi	7.408,70	-	-	-	-	13.059,44	-	20.468,13	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	7.408,70	-	-	-	-	13.059,44	-	20.468,13	
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh (Alokasi Investasi)	12.824,81	1.171,48	-	-	-	598.247,17	-	612.233,46	
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	77,24	373,23	-	-	-	-	-	450,47	
Kontribusi Neto	12.757,56	798,25	-	-	-	598.247,17	-	611.802,99	
Penurunan (kenaikan) Penyisihan kontribusi dan RAN/BMP (Net Selisih Aset Resuransi)	-	(1.051,03)	-	-	-	-	-	(1.051,03)	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	860,11	-	-	-	-	-	-	860,11	
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	(13,02)	-	-	-	-	-	-	(13,02)	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	12.757,56	604,30	-	-	-	598.247,17	-	604,30	
PENDAPATAN UNDERWRITING	12.757,56	604,30	-	-	-	598.247,17	-	13.361,87	
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim									
a. Klaim Bruto									
b. Klaim recovery									
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim									
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo									
e. Penarikan (Penambahan) Dana Investasi Peserta (belum ji tempo)									
Jumlah Beban Klaim Netto	247,37	-	-	-	-	854.019,75	-	854.267,12	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	247,37	-	-	-	-	854.019,75	-	247,37	
JUMLAH SURPLUS UNDERWRITING	356,93	-	-	-	-	-	-	356,93	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	
BEBAN USAHA:									
a. Beban Pemisahan	2.419,76	-	-	-	-	-	-	2.419,76	
b. Beban Akuisisi	3.566,73	-	-	-	-	-	-	3.566,73	
c. Beban Umum dan Administrasi:	9.821,50	-	-	-	-	-	-	9.821,50	
- Beban Pegawai dan Penunjang	2.932,57	-	-	-	-	-	-	2.932,57	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	76,41	-	-	-	-	-	-	76,41	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6.812,51	-	-	-	-	-	-	6.812,51	
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(3.178,96)	-	-	-	-	-	-	(3.178,96)	
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	12.629,01	-	-	-	-	-	-	12.629,01	
Jumlah BEBAN USAHA	25.247,97	-	-	-	-	-	-	25.247,97	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	7.537,25	10,32	-	-	-	-	-	7.537,25	
Pendapatan Lain	65,71	10,32	-	-	-	-	-	76,03	
Beban Lain	8,47	0,14	-	-	-	-	-	(648,99)	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	7.594,78	-	-	-	-	-	-	7.594,78	
PAJAK PENGHASILAN	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	7.594,78	-	-	-	-	-	-	7.594,78	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(31.376,26)	-	-	-	-	-	-	(61.327,58)	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(23.781,47)	387,11	-	-	-	(271.707,15)	-	(255.121,52)	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS