

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tamahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		SAP	SAK
ASET									
Investasi	585.170,38	515.624,29	8.418,60	-	8.418,60	2.614.913,52	-	3.208.500,30	-
Deposito	971.373,91	504.242,86	-	-	-	2.508.290,65	-	3.079.964,36	-
Sertifikat Deposito	100.000,00	100.000,00	-	-	-	448.750,00	-	548.750,00	-
Saham Syariah	206.370,00	139.039,35	-	-	-	1.492.874,92	-	1.699.244,92	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	28.234,10	-	28.234,10	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	182.615,63	182.615,63	-	-	-	14.255,12	-	196.870,75	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	82.587,88	82.587,88	-	-	-	524.176,52	-	606.764,40	-
Efekt Beruang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
KELO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Proses Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Derafah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	13.996,67	11.381,42	8.418,60	-	8.418,60	106.620,87	-	128.636,34	-
Kas dan Bank	8.681,11	8.681,11	4.799,72	-	4.799,72	105.331,50	-	119.012,33	-
Taahian	2.698,32	2.698,32	359,67	-	359,67	1.089,37	-	4.147,35	-
Aset Resuransi	-	-	3.259,21	-	3.259,21	-	-	3.259,21	-
Risikobahaya yang ditransferkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2.215,25	-	-	-	-	-	-	2.215,25	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									
Liabilitas	585.170,38	515.624,29	8.418,60	-	8.418,60	2.614.913,52	-	3.208.500,30	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	33.193,88	33.193,88	7.428,33	-	7.428,33	131.995,41	-	131.995,41	-
Batas yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	131.995,41	-	131.995,41	-
Utang lain	16.469,06	16.469,06	460,03	-	460,03	3,65	-	16.932,74	-
Penyisihan Teknis	16.724,81	16.724,81	6.968,30	-	6.968,30	-	-	23.693,11	-
Penyisihan Ujroh	16.724,81	16.724,81	-	-	-	-	-	16.724,81	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	5.493,38	-	5.493,38	-	-	5.493,38	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.117,20	-	1.117,20	-	-	1.117,20	-
Penyisihan klaim	-	-	330,53	-	330,53	-	-	330,53	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	27,19	-	27,19	-	-	27,19	-
Garah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	551.976,51	482.430,41	990,27	-	990,27	2.482.916,11	-	3.035.882,68	-
Modal Disorot	552.500,00	552.500,00	-	-	-	-	-	552.500,00	-
Ajuti/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	990,27	-	990,27	2.418.427,05	-	2.419.417,32	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	26.367,91	-	26.367,91	-
Saldo Laba	33.967,76	33.967,76	-	-	-	-	-	33.967,76	-
Ekuivalensi Ekuitas Lainnya	194.011,45	194.469,45	-	-	-	38.121,14	-	323.602,04	-
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	(69.545,90)	(69.545,90)	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru/ dan Tamahud		Dana Perusahaan	
	SAK	SAP	SAK	SAP
Tingkat Solvabilitas	990,27	482.430,41	8.418,60	515.624,29
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	8.418,60	515.624,29	7.428,33	33.193,88
B. Liabilitas selain Garah dari Dana Perusahaan	633,80	52.840,58	91,26	8.873,97
Dana Tabaru dan dana Tamahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	230,72	9,01	110,33	41.071,93
A. Risiko Kredit	110,33	-	0,99	2.935,68
B. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
C. Risiko Pasar	-	-	-	-
D. Risiko Asuransi	-	-	-	-
E. Risiko Operasional	-	-	-	-
1. Risiko PAYDI Digransi	-	-	-	-
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 Garah (dalam %)	235,54%	912,99%	120,00%	100,00%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Garah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tamahud	2.168,58	2.168,58	729,02%	958,89%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Kerdifitansi investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tamahud, dan Dana Perusahaan	-	-	-	-

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

Resurdir Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Makajaya Reasuransi Indonesia Tbk - Syariah	11,40%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah	88,60%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Inigo Global Capital	99,99%
2.	PT Capital Global Strategic (d/PT PT Niaga Hijau Indah)	0,01%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Troesto Djati Prakoso, SE	Komisaris Utama
2.	Dr. H. Agus Muharam, MSc, ASAI, AAU, QIP, CPE	Komisaris Independen
3.	H. Hidayat Diantoro, SH, CPHI	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dr. H. Asep Supyadi, M.Ag	Ketua
2.	Ir. H. Agus Siantoro, MEI, AAU	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Friti Hartati, SE, AAU, AIS, AAJK, QIP, CPHI	Direktur Utama
2.	Kasuri Yana, SE, MM, ASAI, AAU	Direktur
3.	Edi Setiawan, SE, ASAI, AAU, AHS, CPHI, ACS	Direktur

Jakarta, 31 Januari 2020

S.E. & O

Direksi

PT Capital Life Syariah

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tamahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		SAP	SAK
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Hasil Investasi	43.439,47	77,40	-	-	-	101.207,13	-	144.723,99	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	13.261,02	-	-	-	-	13.261,02	-	26.522,03	-
Jumlah Hasil Investasi	56.700,48	77,40	-	-	-	89.946,11	-	146.723,99	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	56.700,48	77,40	-	-	-	89.946,11	-	146.723,99	-
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tamahud/Ujroh (Alokasi Investasi)	62.875,46	4.663,05	-	-	-	2.974.376,89	-	3.041.915,29	-
Kontribusi Reasuransi/Retesisi	294,79	1.503,76	-	-	-	-	-	1.798,55	-
Kontribusi Neto	62.880,66	3.159,29	-	-	-	2.974.376,89	-	3.040.116,84	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAYBMP (Net Selisih Aset Resuransi)	-	(5.103,71)	-	-	-	-	-	(5.103,71)	-
b. Penurunan (kenaikan) PAYBMP	-	2.368,90	-	-	-	-	-	2.368,90	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(12,14)	-	-	-	-	-	(12,14)	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	62.880,66	407,33	-	-	-	-	-	407,33	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	62.880,66	407,33	-	-	-	-	-	62.987,99	-
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim									
a. Klaim Bruto	-	578,93	-	-	-	-	-	578,93	-
b. Klaim recovery	-	359,67	-	-	-	-	-	359,67	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	270,72	-	-	-	-	-	270,72	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	955.465,80	-	955.465,80	-
e. Penarikan (Pembelian) Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	977.466,57	-	977.466,57	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	489,98	-	-	-	1.933.602,35	-	1.933.602,35	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	489,98	-	-	-	-	-	489,98	-
JUMLAH SURPLUS IDEFESTI UNDERWRITING	-	(82,65)	-	-	-	-	-	(82,65)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:									
a. Beban Pemisahan	24.597,49	-	-	-	-	-	-	24.597,49	-
b. Beban Akuisisi	17.355,61	-	-	-	-	-	-	17.355,61	-
c. Beban Umum dan Administrasi	52.212,72	-	-	-	-	-	-	52.212,72	-
- Beban Pegawai dan Penunjang	10.045,89	-	-	-	-	-	-	10.045,89	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	487,19	-	-	-	-	-	-	487,19	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	41.679,64	-	-	-	-	-	-	41.679,64	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	7.332,21	-	-	-	-	-	-	7.332,21	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	119.014,33	-	-	-	-	-	-	119.014,33	-
JUMLAH BEBAN USAHA	101.498,01	-	-	-	-	-	-	101.498,01	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI									
Pendapatan Lain	23,69	-	-	-	-	-	-	23,69	-
Beban Lain	458,79	-	-	-	-	-	-	458,79	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	17.675,95	-	-	-	-	-	-	17.675,95	-
LABA SETELAH PAJAK	17.675,95	-	-	-	-	-	-	17.675,95	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(36.766,13)	-	-	-	-	-	-	(36.766,13)	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(19.090,18)	11,69	-	-	-	1.544.625,24	-	1.125.546,74	-

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru/ dan Tamahud			