

# Ringkasan Laporan Keuangan

PT CAPITAL LIFE SYARIAH  
Triwulan III Tahun 2019

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 Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan		
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK				
<b>ASET</b>															
Investasi	602,805.81	593,437.77	7,880.01	-	7,880.01	2,174,719.97	-	-	2,174,719.97	-	-	-	2,785,405.80	-	-
Deposito	581,849.56	581,849.56	-	-	-	2,069,042.66	-	-	2,069,042.66	-	-	-	2,650,892.22	-	-
Sertifikat Deposito	190,000.00	190,000.00	-	-	-	418,530.00	-	-	418,530.00	-	-	-	518,530.00	-	-
Saham Syariah	185,789.50	185,789.50	-	-	-	1,098,623.56	-	-	1,098,623.56	-	-	-	1,284,413.06	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	27,963.34	-	-	27,963.34	-	-	-	27,963.34	-	-
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	176,021.84	176,021.84	-	-	-	14,221.35	-	-	14,221.35	-	-	-	190,243.20	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	120,038.22	120,038.22	-	-	-	509,706.40	-	-	509,706.40	-	-	-	629,744.62	-	-
Efek Beragum Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	20,956.25	11,988.21	7,880.01	-	7,880.01	105,677.31	-	-	105,677.31	-	-	-	134,513.58	-	-
Kas dan Bank	8,520.81	8,520.81	4,362.15	-	4,362.15	194,730.92	-	-	194,730.92	-	-	-	117,613.86	-	-
Tagihan	3,067.40	3,067.40	621.02	-	621.02	946.40	-	-	946.40	-	-	-	4,634.81	-	-
Aset Reasuransi	-	-	2,896.85	-	2,896.85	-	-	-	-	-	-	-	2,896.85	-	-
Biaya Akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	9,368.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,368.04	-	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DAN</b>															
Liabilitas	602,805.81	593,437.77	7,880.01	-	7,880.01	2,174,719.97	-	-	2,174,719.97	-	-	-	2,785,405.80	-	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	30,807.91	30,807.91	6,784.38	-	6,784.38	92,613.61	-	-	92,613.61	-	-	-	130,205.91	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	89,002.77	-	-	89,002.77	-	-	-	89,002.77	-	-
Utang lain	18,697.25	18,697.25	1,246.52	-	1,246.52	3,610.85	-	-	3,610.85	-	-	-	23,554.61	-	-
Penyisihan Teknis	12,110.66	12,110.66	5,337.86	-	5,337.86	-	-	-	-	-	-	-	17,648.58	-	-
Penyisihan uroh	12,110.66	12,110.66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,110.66	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	4,439.39	-	4,439.39	-	-	-	-	-	-	-	4,439.39	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	813.15	-	813.15	-	-	-	-	-	-	-	813.15	-	-
Penyisihan klaim	-	-	262.63	-	262.63	-	-	-	-	-	-	-	262.63	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	22.69	-	22.69	-	-	-	-	-	-	-	22.69	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	571,997.91	562,629.86	1,095.63	-	1,095.63	2,082,106.36	-	-	2,082,106.36	-	-	-	2,655,199.89	-	-
Modal Disetor	552,500.00	552,500.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,500.00	-	-
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	1,095.63	-	1,095.63	2,074,425.19	-	-	2,074,425.19	-	-	-	2,075,520.82	-	-
Profil Equilization Reserve	-	-	-	-	-	6,721.04	-	-	6,721.04	-	-	-	6,721.04	-	-
Saldo Laba	28,244.83	28,244.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,244.83	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	(8,746.93)	(8,746.93)	-	-	-	960.12	-	-	960.12	-	-	-	(7,786.80)	-	-
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(9,368.04)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Pendapatan Investasi	38,087.83	57.19	-	69,759.58	-	-	107,904.60
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	2,156.45	-	-	2,156.45	-	-	4,392.91
Jumlah Hasil Investasi	40,284.29	57.19	-	71,916.03	-	-	107,904.60
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	40,284.29	57.19	-	71,916.03	-	-	107,904.60
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	38,379.15	4,773.78	-	1,797,587.51	-	-	1,840,740.43
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	233.55	1,182.21	-	-	-	-	1,415.76
Kontribusi Neto	38,145.60	3,591.56	-	1,797,587.51	-	-	1,839,324.67
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(4,049.73)	-	-	-	-	(4,049.73)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4,049.73)	-	-	-	-	(4,049.73)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(12.64)	-	-	-	-	(12.64)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	38,145.60	1,839.78	-	1,797,587.51	-	-	1,839,787.89
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	38,145.60	1,839.78	-	1,797,587.51	-	-	1,839,787.89
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	1,667.38	-	-	-	-	1,667.38
a. Klaim Bruto	-	1,667.38	-	-	-	-	1,667.38
b. Klaim recovery	-	85.02	-	-	-	-	85.02
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	202.81	-	-	-	-	202.81
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	378,008.98	-	-	378,008.98
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	-	698,646.28	-	-	698,646.28
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,785.18	-	1,076,655.26	-	-	1,078,440.44
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	1,785.18	-	1,076,655.26	-	-	1,078,440.44
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>							
a. Beban Pemasaran	20,219.43	-	-	-	-	-	20,219.43
b. Beban Akuisisi	11,829.48	-	-	-	-	-	11,829.48
c. Beban Umum dan Administrasi	31,518.63	-	-	-	-	-	31,518.63
- Beban Pegawai dan Penerimaan	7,749.32	-	-	-	-	-	7,749.32
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	391.19	-	-	-	-	-	391.19
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	23,378.11	-	-	-	-	-	23,378.11
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	2,718.06	-	-	-	-	-	2,718.06
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	66,285.60	-	-	-	-	-	66,285.60
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	12,144.29	-	-	-	-	-	12,144.29
Pendapatan Lain	259.70	5.97	-	-	-	-	265.66
Beban Lain	450.96	0.71	-	(1,228.55)	-	-	(776.80)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	11,953.02	-	-	-	-	-	11,953.02
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	11,953.02	-	-	-	-	-	11,953.02
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	(11,021.61)	-	-	(26,261.56)	-	-	(37,283.17)
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	931.41	117.05	-	763,462.36	-	-	764,510.82

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Perusahaan	
	SAK	SAP	SAK	SAP
<b>Tingkat Solvabilitas</b>				
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,095.63	562,629.86	7,880.01	593,437.77
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6,784.38	30,807.91	391.90	67,646.94
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	391.90	8,890.95	186.45	6.28
A. Risiko Kredit	123.99	8,890.95	-	-
B. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
C. Risiko Pasar	-	-	80.35	56,364.01
D. Risiko Asuransi	-	-	-	-
<b>E. Risiko Operasional</b>	1.10	2,385.70	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar				