

# Ringkasan Laporan Keuangan

PT CAPITAL LIFE SYARIAH  
Triwilan IV Tahun 2017

SONA TOPAS TOWER Lantai 9, Jl. Jend. Sudirman Kav. 26 Jakarta 12920  
Telp. (62-21) 2506219, Fax : (62-21) 2506139, www.capitalifesyariah.co.id

## Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahab		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASSET								
Investasi	66,075.09	49,011.53	561.07	-	561.07	-	77,833.37	-
- Deposito	60,005.18	43,996.74	-	-	645,403.16	-	705,408.34	-
- Sertifikat Deposito	31,000.00	15,501.04	-	-	127,155.00	-	158,155.00	-
- Saham Syariah	8,190.00	7,680.52	-	-	111,595.37	-	119,795.37	-
- Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	2,037.92	-	2,037.92	-
- MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
- Surat Berharga Syariah Negara	20,815.18	20,815.18	-	-	188,115.19	-	208,930.37	-
- 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	-	-	-	-	216,499.68	-	216,499.68	-
- Efek Berjangka Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
- REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pemertan Lunas	-	-	-	-	-	-	-	-
- Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
- Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
- Efek investasi	6,089.91	5,014.79	561.07	-	561.07	-	73,227.03	-
- Kas dan Bank	4,591.03	4,591.03	428.01	-	428.01	-	70,588.37	-
- Tabung	423.76	423.76	-	-	1,006.72	-	1,430.48	-
- Aset Resuransi	-	-	133.06	-	133.06	-	133.06	-
- Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Aset Lain	1,075.12	-	-	-	-	-	1,075.12	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	66,095.09	49,011.53	561.07	-	561.07	-	77,833.37	-
- Liabilitas	8,828.24	8,828.24	495.92	-	495.92	-	19,068.78	-
- Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
- Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
- Utang lain	3,323.70	3,323.70	136.05	-	136.05	-	13,204.38	-
- Penyisihan Teknis	5,504.54	5,504.54	359.87	-	359.87	-	5,504.54	-
- Penyisihan uroh	-	-	-	-	-	-	-	-
- Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Penyisihan kontribusi	-	-	342.36	-	342.36	-	342.36	-
- Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Penyisihan klaim	-	-	17.50	-	17.50	-	17.50	-
- Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
- Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ekuitas Dana	57,266.85	40,183.29	65.15	-	65.15	-	759,566.59	-
- Modal Investor	52,500.00	52,500.00	-	-	-	-	52,500.00	-
- Aqad/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
- Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	702,234.59	-
- Profit Equalization Reserve	-	-	65.15	-	65.15	-	702,299.74	-
- Saldo Laba	2,429.75	2,429.75	-	-	-	-	2,429.75	-
- Komponen Ekuitas Lainnya	2,337.10	2,337.10	-	-	-	-	2,337.10	-
- Saldo Saldo SAM dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
- Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-
- Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Tanahab		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	65.15	40,183.29	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	561.07	49,011.53	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	495.92	8,828.24	
Dana Tabarru' dan Dana Tanahab Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,464	3,255.95	
A. Risiko Kredit	3.73	940.07	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	1,536.10	
D. Risiko Asuransi	20.85	-	
E. Risiko Operasional	0.87	777.78	
- Risiko PAYDI Digeransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
- Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	264.43%	1234.91%	
Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempit Peraturan	60.00%	60.00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahab	-	-	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahab dan Dana Perusahaan	264.43%	1234.91%	

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

Reservasiur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	78.90%	
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	19.70%	
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	1.40%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Ingo Global Capital	99.99%	
2.	PT Capital Global Strategic (d/h PT Niaga Hijau Indah)	0.01%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Troestio Dadi Prakoso, SE	Komisaris Utama	
2.	Drs. H. Agus Muharam, MSc, ASAI, AAJ, QIP, CPJE	Komisaris Independen	
3.	H. Triyadi Derhanto, SH, CPHLH	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Drs. H. Asep Supyadillah, MAg	Ketua	
2.	Ir. H. Agus Sivanto, MEI, AAJ	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Filri Hartati, SE, AAJ, AIS, AAQ, QIP, CPHLH	Direktor Utama	
2.	Kustari Yansu, SE, MM, ASAI, AAJ	Direktor	
3.	Eti Setiawan, SE, ASAI, AAJ, AIS, CPHLH, ACS	Direktur	

Jakarta, 31 Desember 2017  
Direksi  
PT Capital Life Syariah

Filri Hartati

## Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahab	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Walaah Bil Uroh	Akud Mudharabah		
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
- Hasil Investasi	3,569.88	-	-	38,638.64	-	-	42,208.52
- Hasil Investasi Yang Dihagikan ke Dana Perusahaan	2,611.57	-	-	(2,611.57)	-	-	-
- Jumlah Hasil Investasi	6,181.45	-	-	36,027.07	-	-	42,208.52
- Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	6,181.45	-	-	36,027.07	-	-	42,208.52
PENDAPATAN UNDERWRITING							
- Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahab / Uroh / Alokasi Investasi	13,699.08	426.59	-	670,140.53	-	-	684,257.89
- Kontribusi Resuransi / Retesret	40.66	162.54	-	-	-	-	203.00
- Kontribusi Neto	13,658.23	264.05	-	670,140.53	-	-	684,054.80
- Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(209.31)	-	-	-	-	(209.31)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	13,658.23	54.74	-	670,140.53	-	-	684,054.80
- PENDAPATAN UNDERWRITING	13,658.23	54.74	-	670,140.53	-	-	684,054.80
BEBAN UNDERWRITING							
- Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	17.50	-	-	-	-	17.50
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan / Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah Beban Klaim Netto	-	17.50	-	-	-	-	17.50
- Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah BEBAN UNDERWRITING	-	17.50	-	-	-	-	17.50
- JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	37.24	-	-	-	-	37.24
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk dana Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN ISUHA							
- a. Beban Pemasaran	1,172.57	-	-	-	-	-	1,172.57
- b. Beban Akuisisi	3,329.35	-	-	-	-	-	3,329.35
- c. Beban Umum dan Administrasi	7,287.07	-	-	-	-	-	7,287.07
- Beban Pegawai dan Penguser	5,000.15	-	-	-	-	-	5,000.15
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	232.51	-	-	-	-	-	232.51
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2,554.41	-	-	-	-	-	2,554.41
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	5,504.54	-	-	-	-	-	5,504.54
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
- JUMLAH BEBAN ISUHA	17,793.52	-	-	-	-	-	17,793.52
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,038.15	-	-	-	-	-	2,038.15
- Pendapatan lain	52.69	28.19	-	-	-	-	80.88
- Beban Lain	25.82	0.20	-	-	-	-	26.18
- LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,065.02	-	-	-	-	-	2,065.02
- Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
- LABA SETELAH PAJAK	2,065.02	-	-	-	-	-	2,065.02
- PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2,337.10	-	-	-	-	-	2,337.10
- JUMLAH KENERJA SELURUH DANA	4,402.12	65.15	-	-	-	-	706,701.84

## RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Tanahab	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Rakeyan Lancar	561.07	65,019.97	711,979.21	777,560.25
B. Rakeyan Lancar	495.92	8,028.24	5,744.62	19,068.78
C. Rasio (a/b)	113.14%	736.50%	736.50%	6077.66%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	428.01	-	-	-
B. Penyisihan teknis	359.87	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+b/c)	119%	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	-	3,569.88	36,027.07	39,596.96
B. Rata-rata investasi	-	55,921.65	368,942.01	424,863.67
C. Rasio (a/b)	-	6.38%	9.36%	-
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	17.50	-	-	-
B. Kontribusi netto	264.05	-	-	-
C. Rasio (a/b)	0.00%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tabar/trivulan/bulan berjalan	65.15	2,429.75	702,234.59	704,729.48
B. Dana tahun/trivulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	65.15	2,429.75	702,234.59	704,729.48
D. Rasio (c/b)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahab	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b/c)	-	-	-	