



Ringkasan Laporan Keuangan

PT CAPITAL LIFE SYARIAH
Triwulan IV Tahun 2020

JAMSOSTEK MENARA UTARA 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 Tabung/ dan Tanah			Dana Investasi Peserta		(dalam jutaan rupiah)	
	SAK	SAP	SAK OT	SAK OTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian		Gabungan	
ASET											
Investasi	619.124.41	461.917.40	-	-	13.589.78	13.589.78	-	-	-	3.052.576.88	
Deposito	578.247.39	431.331.81	-	-	-	-	-	-	-	2.854.887.25	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246.000.00	
Saham Syariah	262.635.06	115.739.48	-	-	-	-	-	-	-	155.000.00	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.735.683.43	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.887.72	
Surat Berharga Syariah Negara	177.613.17	177.613.17	-	-	-	-	-	-	-	4.052.43	
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	36.999.16	36.999.16	-	-	-	-	-	-	-	330.017.28	
Eks Berbasis Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kepiamban dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syarat Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prosedur Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sekuritas Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Berbetuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rubah Investasi	40.970.02	30.585.40	13.589.78	-	13.589.78	163.372.84	-	-	-	217.489.63	
Kas dan Bank	28.625.37	28.625.37	5.578.03	-	5.578.03	144.843.59	-	-	-	180.347.00	
Tanah	960.22	960.22	2.044.49	-	2.044.49	18.271.24	-	-	-	21.244.15	
Aset Resuransi	-	-	5.975.05	-	5.975.05	-	-	-	-	5.975.05	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Baku Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	10.341.42	-	-	-	-	-	-	-	-	10.341.42	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	619.124.41	461.917.40	13.589.78	-	13.589.78	2.419.812.70	-	-	-	3.052.576.88	
Liabilitas	413.313.35	413.313.35	13.660.86	-	13.660.86	285.465.24	-	-	-	347.999.14	
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	295.581.63	-	-	-	295.581.63	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	23.719.58	23.719.58	1.285.98	-	1.285.98	23.58	-	-	-	23.024.14	
Penyisihan teknis	17.613.76	17.613.76	9.749.99	-	9.749.99	-	-	-	-	17.613.76	
Penyisihan uruh	17.613.76	17.613.76	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan PAVI yang memberikan garansi olok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	7.876.62	-	7.876.62	-	-	-	-	7.876.62	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.360.06	-	1.360.06	-	-	-	-	1.360.06	
Penyisihan klaim	-	-	461.93	-	461.93	-	-	-	-	461.93	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	74.38	-	74.38	-	-	-	-	74.38	
Gardi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	977.841.06	490.584.06	-	-	2.528.80	2,124.207.49	-	-	-	2,704.577.35	
Modal Peserta	526.400.00	526.400.00	-	-	-	-	-	-	-	526.400.00	
Aksi/Disagio saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	3.528.80	-	3.528.80	2,064.807.38	-	-	-	2,067.336.13	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	20.247.77	-	-	-	20.247.77	
Saldo Laba	54.155.84	54.155.84	-	-	-	-	-	-	-	54.155.84	
Komponen Ekuitas Lainnya	(28.814.78)	(28.814.78)	-	-	-	-	-	-	-	(28.814.78)	
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.337.65	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(157.257.00)	-	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabung/ dan Tanah	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	2.528.80	490.584.06
A. Aset yang diutamakan (AYD)	13.589.78	461.917.40
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	11.060.98	41.331.35
Dana Tabung dan dana Tanah/ Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	699.83	40.000.69
A. Risiko Kredit	157.08	8.819.50
B. Risiko Likuiditas	112.02	57.93
C. Risiko Pasar	0.67	29.063.75
D. Risiko Asuransi	377.58	-
E. Risiko Operasional	2.53	2.639.80
1. Risiko PAVI Dioperasikan	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVI Dioperasikan	-	-
3. Liabilitas PAVI Dioperasikan	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardh (dalam %)	383.38%	103%.
Tarbat Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/ MMBR yang Diperparatkan Penutupan	80.00%	80.00%
Aset yang Tersedia Untuk Gardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung/ dan Tanah	-	-
A. Kejurangan/ kelebihan Tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kepekakanan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung/ dan Dana Perusahaan	383.38%	103%.

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

Jakarta, 29 Januari 2021
S.E. & O
Direksi

PT Capital Life Syariah

Resuratur Utama

No.	Nama	%
1.	PT. Maskapai Resuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	7.82%
2.	PT. Resuransi Syariah Indonesia	0.78%
3.	PT. Resuransi Nasional Indonesia - Unit Syariah	86.27%
4.	PT. Resuransi Nusantara Makmur - Unit Syariah	5.13%

Pemilik Perusahaan		%
1.	Nama Global Capital	99.99%
2.	PT Capital Global Strategic	0.01%

Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Triesto Dadi Prakoso, SE.	Komisaris Utama
2.	Dr. H. Agus Mubaram, MSc. AAU, OIP, CPE, AMPP	Komisaris Independen
3.	H. Tehadi Derianto, SH, CPHU	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dr. H. Agus Suppadihah, MA, Ag.	Ketua
2.	Ir. H. Agus Soewanto, MEI, AAU, AMPP	Anggota

Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Friti Hartas, SE, AAU, AIS, AAU, OIP, CPHU, AMPP	Direktur Utama
2.	Kanturi Yahu, SE, MM, AAU, AAU, AMPP	Direktur
3.	Eli Setiawan, SE, ME, AAU, AIS, CPHU, ACS, QIRP	Direktur

Jakarta, 29 Januari 2021
S.E. & O
Direksi

PT Capital Life Syariah

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Investasi Peserta						(dalam jutaan rupiah)
	Dana Tabung/ dan Tanah	Dana Perusahaan	Dana Tanah	Akad Wakaf/ Bil. Uyah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI dan UJUH PENGELAAAN INVESTASI							
Pendapatan Investasi	9,914.41	55.21	-	92,249.97	-	-	102,219.59
Hasil Investasi	18,198.72	-	-	18,198.72	-	-	36,397.45
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	102,219.59
Jumlah Hasil Investasi	28,113.13	55.21	-	79,512.25	-	-	102,219.59
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	28,113.13	55.21	-	79,512.25	-	-	102,219.59
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabung/ Kontribusi Tanah/ Ujroh/ Alokasi Investasi	85,641.57	5,322.87	-	4,100.701.08	-	-	4,191,665.52
Kontribusi Resuransi/ Retrosesi	664.85	2,925.80	-	-	-	-	3,590.65
Kontribusi Neto	84,976.71	2,929.27	-	4,100.701.08	-	-	4,195,255.47
Penurunan (Memakan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Asur Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Memakan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Memakan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Memakan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	84,976.71	2,929.27	-	4,100.701.08	-	-	4,195,255.47
PENDAPATAN UNDERWRITING	84,976.71	2,929.27	-	4,100.701.08	-	-	87,406.33
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 (Penyisihan) Dana Investasi Peserta (belum It temo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	-	-	-
Beban Aduiter	969.57	-	-	4,130.863.03	-	-	4,131,832.60
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	969.57	-	-	4,130.863.03	-	-	4,131,832.60
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	84,976.71	2,929.27	-	-	-	-	4,663.05
Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
Beban Pemisahan	18,429.24	-	-	-	-	-	18,429.24
Beban Administrasi	14,208.28	-	-	-	-	-	14,208.28
Beban Umum dan Administratif	57,626.97	-	-	-	-	-	57,626.97
Beban Pegawai dan Pengurus	12,022.12	-	-	-	-	-	12,022.12
Beban Pendidikan dan Pelatihan	127.48	-	-	-	-	-	127.48
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	45,477.92	-	-	-	-	-	45,477.92
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	888.95	-	-	-	-	-	888.95
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAVI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	93,344.44	-	-	-	-	-	93,344.44
LABA (RUGI) USAHA KEURANGAN	21,766.40	-	-	-	-	-	21,766.40
Pendapatan Lain	168.46	23.94	-	-	-	-	192.59
Beban lain	27.11	0.67	-	(1,890.97)	-	-	(1,918.99)
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	21,807.74	-	-	-	-	-	21,807.74
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAIAK	21,807.74	-	-	-	-	-	21,807.74
PENDAPATAN KOMPENHENSIF LAIN	5,670.13	-	-	-	-	-	5,670.13
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	27,557.88	1,538.53	-	(132,088.48)	-	-	(33,292.07)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian
