

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanah	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uraih	Akad Mudharabah		
ASET	667.688,86	18.288,59	-	2.843.646,32	-	-	3.529.593,77
Investasi	667.688,86	-	-	2.843.646,32	-	-	3.210.254,64
Deposito	191.000,00	-	-	199.000,00	-	-	260.000,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	241.982,62	-	-	2.052.988,55	-	-	2.294.971,17
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	27.601,80	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	176.371,90	-	-	-	-	-	176.371,90
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	41.682,16	-	-	409.627,62	-	-	451.309,77
Etik Berasut Asat Syariah	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Bertentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	106.652,19	18.288,59	-	194.428,36	-	-	319.398,13
Kas dan Bank	72.139,38	10.271,44	-	134.020,53	-	-	216.431,35
Tanahan	4.691,55	-	-	60.407,83	-	-	65.578,44
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	7.508,08	-	-	-	-	7.508,08
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	29.621,25	-	-	-	-	-	29.621,25
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	667.688,86	18.288,59	-	2.843.646,32	-	-	3.529.593,77
Liabilitas	81.650,55	13.342,25	-	409.902,95	-	-	504.795,75
Utang Kiam dan manfaat dibayar	-	-	-	408.035,12	-	-	408.035,12
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	63.198,58	1.473,50	-	1.867,82	-	-	66.539,90
Penyisihan Teknis	18.351,97	11.868,75	-	-	-	-	30.220,72
Penyisihan utroh	18.351,97	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	9.841,65	-	-	-	-	9.841,65
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.386,28	-	-	-	-	1.386,28
Penyisihan kiam	-	561,41	-	-	-	-	561,41
Penyisihan atas risiko bencana	-	79,41	-	-	-	-	79,41
Qardh	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	586.138,31	4.916,34	-	2.433.743,37	-	-	3.024.798,03
Modal Dasar	552.500,00	-	-	-	-	-	552.500,00
Asid/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	4.916,34	-	2.133.093,98	-	-	2.138.010,31
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	15.699,66
Saldo Laba	56.097,30	-	-	15.699,66	-	-	68.097,96
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	(22.458,99)	-	-	284.949,74	-	-	262.490,75
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanah	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uraih	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	11.882,82	41,67	-	74.320,25	-	-	86.244,74
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	4.174,76	-	-	4.174,76	-	-	8.349,52
Jumlah Hasil Investasi	16.057,58	41,67	-	70.145,49	-	-	86.244,74
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	16.057,58	41,67	-	70.145,49	-	-	86.244,74
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanah/Ujroh/Alokasi Investasi	68.455,79	4.546,97	-	3.265.393,79	-	-	3.338.396,54
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	353,30	1.207,31	-	-	-	-	1.560,61
Kontribusi Neto	68.102,49	3.339,66	-	3.265.393,79	-	-	3.336.835,94
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(435,84)	-	-	-	-	(435,84)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(12,39)	-	-	-	-	(12,39)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(5,03)	-	-	-	-	(5,03)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	68.102,49	2.886,40	-	-	-	-	2.886,40
PENDAPATAN UNDERWRITING	68.102,49	2.886,40	-	-	-	-	70.988,89
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Kiam	-	-	-	-	-	-	-
a. Kiam Bruto	-	1.358,60	-	-	-	-	1.358,60
b. Kiam reservasi	-	907,38	-	-	-	-	907,38
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Kiam	-	99,48	-	-	-	-	99,48
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	401.613,86	-	-	401.613,86
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum t jatuh tempo)	-	-	-	2.867.470,70	-	-	2.867.470,70
Jumlah Beban Kiam Netto	-	550,70	-	3.269.084,57	-	-	3.269.084,57
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	550,70	-	-	-	-	550,70
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2.335,71	-	-	-	-	2.335,71
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemisahan	14.128,72	-	-	-	-	-	14.128,72
b. Beban Akutansi	10.498,08	-	-	-	-	-	10.498,08
c. Beban Umum dan Administrasi	53.740,01	-	-	-	-	-	53.740,01
- Beban Pegawai dan Pengurus	7.518,53	-	-	-	-	-	7.518,53
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	196,55	-	-	-	-	-	196,55
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	46.024,94	-	-	-	-	-	46.024,94
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	738,20	-	-	-	-	-	738,20
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	79.105,01	-	-	-	-	-	79.105,01
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5.055,05	-	-	-	-	-	5.055,05
Pendapatan Lain	22,88	10,61	-	-	-	-	33,49
Beban Lain	9,93	9,45	-	(1.631,94)	-	-	(1.621,56)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5.067,80	-	-	-	-	-	5.067,80
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	5.067,80	-	-	-	-	-	5.067,80
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	6.371,09	-	-	241.133,31	-	-	247.504,40
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	11.438,89	2.387,54	-	309.219,96	-	-	323.046,39

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Tanah		Dana Perusahaan	
	(dalam jutaan rupiah)	(dalam persentase)	(dalam jutaan rupiah)	(dalam persentase)
Tingkat Solvabilitas	4.916,34	426.611,78	426.611,78	426.611,78
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	18.288,59	508.162,33	508.162,33	508.162,33
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	-	13.342,25	13.342,25	13.342,25
Dana Tabarru' dan Dana Tanah Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	786,28	40.742,74	786,28	40.742,74
A. Risiko Kredit	210,23	8.913,83	8.913,83	8.913,83
B. Risiko Likuiditas	133,75	35,77	35,77	35,77
C. Risiko Pasar	-	-	-	-
D. Risiko Asuransi	437,39	29.124,61	29.124,61	29.124,61
E. Risiko Operasional	4,92	2.668,53	2.668,53	2.668,53
1. Risiko PAYDI Diaransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Diaransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diaransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	625,26%	1047,09%	1047,09%	1047,09%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperlakukan Peraturan	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperlakukan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanah	-	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanah dan Dana Perusahaan	625,26%	1047,09%	625,26%	1047,09%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	11.264,21	402.690,40	2.843.646,32	3.257.600,93
B. Kekayaan lancar	3.004,24	79.464,59	409.902,95	492.371,78
Rasio (a/b)	374,94%	506,76%	693,74%	661,61%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	10.271,44	-	-	10.271,44
B. Penyisihan teknis	4.360,67	-	-	4.360,67
C. Utang kiam selain sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	235,55%	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	41,67	11.882,82	74.320,25	86.244,74
B. Risiko-risiko investasi	4.000,00	564.560,16	2.843.613,79	3.212.173,95
C. Rasio (a:b)	1,04%	2,10%	2,81%	2,84%
Rasio beban kiam	-	-	-	-
A. Beban kiam netto	550,70	-	-	550,70
B. Kontribusi netto	3.339,66	-	-	3.339,66
C. Rasio (a:b)	16,49%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	4.916,34	586.138,31	2.133.093,98	2.724.148,63
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3.304,59	583.755,16	2.148.811,77	2.735.871,52
C. Perubahan dana (a-b)	1.611,75	2.383,16	(15.717,79)	(11.722,89)
D. Rasio (c:b)	48,77%	0,41%	-0,73%	-0,43%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanah	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	13.342,25	-	-	13.342,25
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(4.916,34)	-	-	-
Pemenuhan Qardh yang Diperlukan Dana Tanah	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuradur Utama		
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Syariah		6,48%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia		3,32%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah		81,24%
4. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Syariah		8,96%
Pemilik Perusahaan		
1. PT Inigo Global Capital		99,99%
2. PT Capital Global Strategic		0,01%
Dewan Komisaris		
1. Troestio Djiat Prakoso, SE		Komisaris Utama
2. Dr. H. Agus Muharram, MSc, ASAI, AAU, QIP, CP,IE, AMRP		Komisaris Independen
3. H. Thibad Detantio, SH, CPLH, ORGP		Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
1. Drs. H. Asep Supyadi, M.Ag		Ketua
2. Ir. H. Agus Setiawan, MEI, AAUU, AMRP		Anggota
Dewan Direksi		
1. Fitr Hartati, SE, AAU, AIIS, AAK, QIP, CPLH, AMRP		Direktur Utama
2. Kaslan Yanu, SE, MM, ASAI, AAU, AIIS, AMRP		Direktur Keuangan
3. Egi Setiawan, SE, MEI, AAU, AIIS, CPLH, ACS, ORGP		Direktur Operasional

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

Jakarta, 31 Juli 2021
S.E. & O

Direksi
PT Capital Life Syariah

"Masa Depan Yang Lebih Berkah"