

Ringkasan Laporan Keuangan

PT CAPITAL LIFE SYARIAH
Triwulan III Tahun 2018

SONA TOPAS TOWER Lantai 9, Jl. Jend. Sudirman Kav. 26 Jakarta 12920
Telp. (62-21) 2506219, Fax : (62-21) 2506319, www.capitallifesyariah.co.id

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru ¹⁾ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASSET	1,577,199.66	1,169,303.41	1,642.98	-	1,642.98	1,295,614.82	-	2,874,457.45
Investasi	1,550,986.34	1,169,303.41	-	-	-	1,295,589.27	-	2,791,531.61
Deposito	200,500.00	200,500.00	-	-	-	305,000.00	-	511,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	869,364.85	482,559.52	-	-	-	296,322.50	-	1,145,687.35
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	1,928.25	-	1,928.25
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14,162.50	14,162.50	-	-	-	290,250.52	-	304,383.02
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	467,910.99	467,910.99	-	-	-	320,622.00	-	788,532.99
Efek Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REFO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	25,262.32	24,170.40	1,642.98	-	1,642.98	56,021.55	-	82,925.85
Kas dan Bank	4,218.31	4,218.31	1,335.97	-	1,335.97	54,856.96	-	60,411.23
Tagihan	19,952.09	19,952.09	10.00	-	10.00	1,164.59	-	21,226.68
Aset Reasuransi	-	-	297.02	-	297.02	-	-	297.02
Biaya akuisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	1,090.92	-	-	-	-	-	-	1,090.92
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1,577,199.66	1,169,303.41	1,642.98	-	1,642.98	1,295,614.82	-	2,874,457.45
Liabilitas	27,127.28	27,127.28	1,021.48	-	1,021.48	28,226.86	-	56,375.63
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	21,532.29	21,532.29	397.71	-	397.71	28,226.86	-	49,956.86
Penyisihan Teknis	5,595.00	5,595.00	823.77	-	823.77	-	-	6,418.77
Penyisihan ujroh	5,595.00	5,595.00	-	-	-	-	-	5,595.00
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	397.02	-	397.02	-	-	397.02
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	354.15	-	354.15	-	-	354.15
Penyisihan klaim	-	-	62.60	-	62.60	-	-	62.60
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	9.09	-	9.09	-	-	9.09
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1,550,072.37	1,142,176.12	621.50	-	621.50	1,267,387.95	-	2,818,081.83
Modal Diser	1,552,500.00	1,552,500.00	-	-	-	-	-	1,552,500.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	621.50	-	621.50	1,267,387.95	-	1,268,009.46
Profil Equitization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	7,042.53	7,042.53	-	-	-	-	-	7,042.53
Komponen Ekuitas Lainnya	(9,470.15)	(9,470.15)	-	-	-	-	-	(9,470.15)
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	(1,090.92)	-	-	-	-	-	-	(1,090.92)
Aset yang Tidak Diperkenankan	(406,805.33)	-	-	-	-	-	-	(406,805.33)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Perusahaan		Dana Tabaru ¹⁾ dan Tanahud	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH
Tingkat Solvabilitas	621.50	1,142,176.12	-	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,642.98	1,169,303.41	-	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,021.48	27,127.28	-	-
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	53.03	180,435.95	-	-
A. Risiko Kredit	4.32	22,667.54	-	-
B. Risiko Likuiditas	16.56	1.83	-	-
C. Risiko Pasar	-	166,316.74	-	-
D. Risiko Asuransi	27.53	-	-	-
E. Risiko Operasional	0.62	1,409.83	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1171.91%	633.01%	-	-
Farget Tingkat Solvabilitas internal	100.00%	100.00%	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MAMBR yang Diperkirakan Peraturan	80.00%	80.00%	-	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru ¹⁾ dan Tanahud	-	-	-	-
A. Keurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dan target internal	-	-	-	-
B. Kenaikan/kekurangan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru ¹⁾ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1171.91%	633.01%	-	-

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

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk - Syariah	48.72%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	18.85%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah	32.43%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Inigo Global Capital	99.99%
2.	PT Capital Global Strategic (d/h PT Njaga Hijau Indah)	0.01%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Troesto Djaji Prakoso, SE	Komisaris Utama
2.	Drs. H. Agus Muharam, MSc, ASAI, AAII, QIP, CPE	Komisaris Independen
3.	H. Triyadi Dentanto, SH, CPHI	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Drs. H. Agus Siwanto, MEl, AAAMJ	Ketua
2.	Ir. H. Agus Siwanto, MEl, AAAMJ	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Fetri Hartati, SE, AAII, AHS, AAAX, QIP, CPHI	Direktur Utama
2.	Katun Yanti, SE, MSc, ASAI, AAAMJ	Direktur
3.	Eti Setiawan, SE, ASAI, AAII, AHS, CPHI, ACS	Direktur

Jakarta, 31 Oktober 2018

S.E. & O
Direksi

PT Capital Life Syariah

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabaru ¹⁾ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
PENDAPATAN	3,063.77	5.23	-	-	-	102,006.56	-	105,075.57
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	3,063.77	5.23	-	-	-	102,006.56	-	105,075.57
Hasil Investasi	2,059.45	-	-	-	-	(2,059.45)	-	-
Jumlah Hasil Investasi	5,123.23	5.23	-	-	-	99,947.11	-	105,075.57
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	5,123.23	5.23	-	-	-	99,947.11	-	105,075.57
PENDAPATAN UNDERWRITING	23,155.55	1,369.82	-	-	-	1,106,283.11	-	1,130,806.48
Kontribusi Tabaru/ (Kontribusi Tanahud)/Ujroh/ Alokasi Investasi	91.01	456.49	-	-	-	-	-	547.50
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	23,062.55	913.33	-	-	-	1,106,283.11	-	1,130,589.98
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(397.50)	-	-	-	-	-	(397.50)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	151.32	-	-	-	-	-	151.32
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(0.00)	-	-	-	-	-	(0.00)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	23,062.55	657.63	-	-	-	-	-	657.63
PENDAPATAN UNDERWRITING	23,062.55	657.63	-	-	-	-	-	23,720.18
BIAYA UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	110.00	-	-	-	-	-	110.00
b. Klaim recovery	-	(50.50)	-	-	-	-	-	(50.50)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	45.53	-	-	-	-	-	45.53
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	130,157.25	-	130,157.25
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	-	-	-	-	501,919.60	-	501,919.60
Jumlah Beban Klaim Netto	-	105.03	-	-	-	641,076.85	-	641,181.88
Biaya Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	105.03	-	-	-	-	-	105.03
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	552.61
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BIAYA USAHA:	2,560.53	-	-	-	-	-	-	2,560.53
a. Beban Pemersaran	6,418.77	-	-	-	-	-	-	6,418.77
b. Beban Akuisi	14,423.47	-	-	-	-	-	-	14,423.47
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,117.28	-	-	-	-	-	-	6,117.28
- Beban Pegawai dan Pengurus	178.96	-	-	-	-	-	-	178.96
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	8,127.23	-	-	-	-	-	-	8,127.23
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	90.46	-	-	-	-	-	-	90.46
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	9.09	-	-	-	-	-	-	9.09
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	23,037.87	-	-	-	-	-	-	23,037.87
JUMLAH BIAYA USAHA	5,147.90	-	-	-	-	-	-	5,147.90
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	14.56	1.01	-	-	-	-	-	15.57
Pendapatan Lain	14.56	1.01	-	-	-	-	-	15.57
Biaya Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5,165.68	-	-	-	-	-	-	5,165.68
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	5,165.68	-	-	-	-	-	-	5,165.68
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(11,807.26)	-	-	-	-	-	-	(11,807.26)
JUMLAH WENJER SELURUH DANA	16,642.58	556.36	-	-	-	665,123.37	-	650,070.25

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru ¹⁾ dan Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	1,642.98	1,169,303.41	1,295,614.82	2,466,512.20
A. Kewajiban lancar	607.35	27,081.43	28,226.86	55,915.65
C. Rasio (a-b)	270,516	431,733	4590.03%	4411,22%
Rasio pembagian investasi dengan liabilitas	1,335.97	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	823.77	-	-	-
B. Penyisihan teknis	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	162%	-	-	-
D. Rasio (a+b/c)	5.23	3,063.77	102,006.56	105,075.57
A. Pendapatan investasi netto	700.00	1,557,236.43	1,277,161.55	2,834,399.98
B. Retensi investasi	0.75%	0.00%	7.99%	3.73%
Rasio beban klaim	105.03	-	-	-