

Laporan Keuangan

Per 31 Desember 2017 dan 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 31 Desember 2017 dan 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2017	2016
I. ASET		
1 Kas dan setara kas	70.588,37	356,14
2 Piutang kontribusi	-	-
3 Piutang reasuransi	-	-
4 Piutang murabahah	-	-
5 Piutang istisna'	-	-
6 Pembayaran mudaharabah	-	-
7 Pembayaran musyarakat	-	-
8 Investasi pada surat berharga	705.408,34	52.500,00
9 Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
10 Piutang salam	-	-
11 Aset jahrah	-	-
12 Piutang Investasi	-	-
13 Properti investasi	-	-
14 Aset tetap	684,43	582,03
15 Aset takberwujud	-	-
16 Aset Lain	1.795,53	322,03
17 TOTAL ASET	778.476,67	53.760,20
II. LIABILITAS		
1 Utang klaim	-	-
2 Utang reasuransi	173,99	-
3 Utang Pajak	-	-
4 Utang Lain	13.427,87	895,48
5 Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
6 Ujrah diterima dimuka	5.504,54	-
7 Penyesihan klaim dalam proses	-	-
8 Penyesihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	17,08	-
9 Penyesihan kontribusi yang belum menjadi hak	341,51	-
10 Penyesihan manfaat polis masa depan	-	-
11 TOTAL LIABILITAS	19.464,98	895,48
III. DANA PESERTA		
12 Dana investasi	702.234,69	-
13 Dana tabarru'	63,14	-
14 TOTAL DANA PESERTA	702.297,73	-
IV. EKUITAS		
15 Modal disetor	52.500,00	52.500,00
16 Tambahan modal disetor	-	-
17 Saldo penghasilan komprehensif lain	2.337,10	-
18 Saldo laba	1.876,85	364,72
19 TOTAL EKUITAS	56.713,95	52.864,72
20 TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	778.476,67	53.760,20

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2017 dan 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2017	2016
1 PENDAPATAN USAHA		
1 Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	13.690,68	-
2 Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan	(5.504,54)	-
3 Pendapatan pengelolaan investasi dana peserta	2.611,57	-
4 Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
5 Pendapatan investasi	3.569,88	834,82
6 JUMLAH PENDAPATAN USAHA	14.367,59	834,82
8 BEBAN USAHA		
9 Beban usaha	12.725,29	627,15
10 JUMLAH BEBAN USAHA	12.725,29	627,15
11 LABA (RUGI) USAHA		
12 Pendapatan nonusaha	26,87	-
13 Beban nonusaha	-	-
14 LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.669,17	207,67
15 Beban pajak penghasilan	157,05	(157,05)
16 LABA (RUGI)	1.512,12	364,72
17 PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
18 Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
19 Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
20 Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
21 Pajak penghasilan	-	-
22 Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
23 Selisih kurs perjabaran laporan keuangan	-	-
24 Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	2.337,10	-
25 Pajak penghasilan	-	-
26 PENGHASILAN KOMPREHENSIF	3.849,22	364,72

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU' Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2017 dan 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2017	2016
1 PENDAPATAN ASURANSI		
2 Pendapatan kontribusi	14.117,27	-
3 Bagian pengelola atas kontribusi	(13.690,68)	-
4 Bagian reasuransi atas kontribusi	(165,82)	-
5 JUMLAH PENDAPATAN ASURANSI	260,77	-
6 BEBAN ASURANSI		
7 Beban klaim	-	-
8 Bagian reasuransi atas klaim	-	-
9 Perubahan penyesihan klaim dalam proses	-	-
10 Perubahan penyesihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	17,08	-
11 Perubahan penyesihan luran belum merupakan pendapatan	208,46	-
12 Perubahan penyesihan manfaat polis masa depan	-	-
13 JUMLAH BEBAN ASURANSI	225,54	-
14 SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		
15 Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
16 Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-
17 Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	35,23	-
18 JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	35,23	-
19 PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
20 Pendapatan bagi hasil	1,65	-
21 Keuntungan pelepasan investasi	26,32	-
22 Perubahan nilai wajar investasi	-	-
23 Beban investasi	(0,06)	-
24 JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI	27,91	-
25 SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'		
26 SALDO AWAL DANA TABARRU'	63,14	-
27 SALDO AKHIR DANA TABARRU'	63,14	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS Per 31 Desember 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	63,14	39.789,09
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	561,07	49.011,53
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	497,92	9.222,44
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) dan Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	26,34	3.257,90
A. Risiko Kredit	3,73	940,07
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	1.536,10
D. Risiko Asuransi	22,55	-
E. Risiko Operasional	0,06	781,73
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
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 %)	239,70%	1221,31%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60,00%	60,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkapukan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	239,70%	1221,31%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS Per 31 Desember 2017				
(dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	561,07	49.011,52	711.979,21	761.551,80
B. Kewajiban lancar	497,92	9.222,44	9.744,62	19.464,98
C. Rasio (a-b)	112,68%	531,44%	7306,38%	3912,42%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	428,01	-	-	-
B. Penyesihan teknis	358,59	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	119,36%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	-	3.569,88	36.022,43	39.592,31
B. Rata-rata Investasi	-	56.252,59	322.701,58	378.954,18
C. Rasio (a-b)	0,00%	6,35%	11,16%	10,45%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	17,08	-	-	-
B. Kontribusi netto	52,31	-	-	-
C. Rasio (a-b)	32,64%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	63,14	56.713,95	702.234,59	759.011,68
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	52.864,72	-	52.864,72
C. Perubahan dana (a-b)	63,14	3.849,23	702.234,59	706.146,96
D. Rasio (c-b)	0,00%	7,28%	0,00%	1335,76%
Rasio Aset Uni Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	561,07
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	711.979,21
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	65.936,39
D. Rasio (a-b) : (a+b+c)	-	-	-	91,53%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	497,92	-	-	-
B. Jumlah Aset	561,07	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(63,14)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasurador Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk - Syariah	78,9%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	19,7%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah	1,4%
Pemilik Perusahaan	
1. PT Ingo Global Capital	99,99%
2. PT Capital Global Strategic (d/h PT Niaga Hijau Indah)	0,01%
Dewan Komisaris	
1. Troesto Djaji Prakoso, SE.	Komisaris Utama
2. Drs. H. Agus Muharam, MSC, ASAI, AAU, QIP, CPIE	Komisaris Independen
3. H. Trihadi Derlantio, SH, CPLHI	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Drs. H. Asep Supyadillah, M.Ag	Ketua
2. Ir. H. Agus Siswanto, MEI, AAUJ	Anggota
Dewan Direksi	
1. Fitri Hartati, SE, AAU, AIS, AAAK, QIP, CPLHI	Direktur Utama
2. Kasturi Yano, SE, MM, ASAI, AAUJ	Direktur Keuangan
3. Edi Setiawan, SE, ASAI, AAU, AIS, CPLHI, ACS	Direktur Operasional

Catatan:
1. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan, yang telah memberi opini "Wajar Tanpa Penguculan" dalam laporannya tertanggal 26 Maret 2018.
2. Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 27 April 2018
S.E. & O
Direksi

PT Capital Life Syariah



PT Capital Life Syariah Terdaftar dan Diawasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK)