

Ringkasan Laporan Keuangan

PT CAPITAL LIFE SYARIAH
Triwulan I Tahun 2019

MENARA JAMSOSTEK 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 Tabaru ⁽¹⁾ dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAP		
ASSET	614,250.04	514,365.35	3,431.74	-	3,431.74	1,529,921.07	-	2,147,602.85
Investasi	575,948.94	483,265.37	-	-	-	2,056,613.44	-	430,780.00
Deposito	110,000.00	110,000.00	-	-	-	320,780.00	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	686,835.44	-	1,021,104.84
Sukuk atau Obligasi Syariah	324,695.00	230,371.53	-	-	-	27,575.11	-	27,575.11
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	69,209.90	69,209.90	-	-	-	14,194.48	-	83,404.38
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	72,023.94	72,023.94	-	-	-	421,299.57	-	493,323.51
Efek Beragang Asat Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Danah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bahan Investasi	38,321.21	32,759.98	3,431.74	-	3,431.74	49,238.47	-	90,989.41
Kas dan Bank	17,545.71	17,545.71	2,474.04	-	2,474.04	47,969.04	-	67,988.80
Tagihan	15,214.27	15,214.27	10.00	-	10.00	1,267.42	-	16,491.69
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	947.69
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5,561.22	-	-	-	-	-	-	5,561.22
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	614,250.04	514,365.35	3,431.74	-	3,431.74	1,529,921.07	-	2,147,602.85
Liabilitas	38,272.25	38,272.25	2,342.93	-	2,342.93	87,759.15	-	87,759.15
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	47,140.32	-	47,140.32
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	28,460.29	28,460.29	465.29	-	465.29	3.65	-	28,929.23
Penyisihan Teknik	9,811.96	9,811.96	1,877.64	-	1,877.64	-	-	11,689.60
Penyisihan Ujroh	9,811.96	9,811.96	-	-	-	-	-	9,811.96
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	1,074.76	-	1,074.76	-	-	1,074.76
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	702.76	-	702.76	-	-	702.76
Penyisihan klaim	-	-	88.88	-	88.88	-	-	88.88
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	11.25	-	11.25	-	-	11.25
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	575,977.79	476,093.10	1,088.80	-	1,088.80	1,482,777.10	-	2,059,843.69
Modal Disetor	552,500.00	552,500.00	-	-	-	-	-	552,500.00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	1,088.80	-	1,088.80	1,479,421.38	-	1,479,421.38
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	25,356.90	-	25,356.90
Saldo Laba	19,081.14	25,614.14	-	-	-	19,081.14	-	19,081.14
Komponen Ekuitas Lainnya	3,796.65	-	-	-	-	27,998.83	-	31,795.47
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(19,884.67)	-	-	-	-	-	(19,884.67)

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabaru ⁽¹⁾		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru ⁽¹⁾	Dana Tanah	Akumulasi Bil Ujroh	Akumulasi Mudharabah	Dana Investasi Peserta		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	8,138.86	19.70	-	-	-	13,787.37	-	21,945.93
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	444.91	-	-	-	-	444.91	-	889.82
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	8,583.77	19.70	-	-	-	14,232.28	-	22,835.75
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi	8,583.77	19.70	-	-	-	14,232.28	-	22,835.75
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabaru/ Kontribusi Tanah/ Ujroh/ Alokasi Investasi	10,095.29	584.39	-	-	-	485,898.57	-	496,578.25
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	52.36	240.39	-	-	-	-	-	292.75
Kontribusi Neto	10,042.93	344.00	-	-	-	485,898.57	-	496,285.50
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(685.10)	-	-	-	-	-	-	(685.10)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	471.83	-	-	-	-	-	-	471.83
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	(1,208)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	129.52	-	-	-	-	-	-	129.52
PENDAPATAN UNDERWRITING	10,042.93	129.52	-	-	-	-	-	10,172.46
BIAYAN	-	-	-	-	-	-	-	-
BIAYAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	10.02	-	-	-	-	-	10.02
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	29.06	-	-	-	-	-	29.06
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	163,756.29	-	163,756.29
e. Penarikan/Pembekuan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	-	-	190,795.91	-	190,795.91
Jumlah Beban Klaim Neto	-	39.09	-	-	-	354,552.20	-	354,591.28
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BIAYAN UNDERWRITING	-	39.09	-	-	-	-	-	39.09
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	90.44	-	-	-	-	-	90.44
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	6,451.05	-	-	-	-	-	-	6,451.05
c. Beban Umum dan Administrasi	5,921.40	-	-	-	-	-	-	5,921.40
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,073.18	-	-	-	-	-	-	2,073.18
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	75.90	-	-	-	-	-	-	75.90
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,772.32	-	-	-	-	-	-	3,772.32
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	419.36	-	-	-	-	-	-	419.36
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BIAYAN USAHA	15,245.26	-	-	-	-	-	-	15,245.26
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3,389.44	-	-	-	-	-	-	3,389.44
Pendapatan Lain	12.01	-	-	-	-	-	-	12.01
Beban Lain	4.13	0.29	-	-	-	-	-	4.34
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3,389.33	-	-	-	-	-	-	3,389.33
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3,389.33	-	-	-	-	-	-	3,389.33
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,521.97	-	-	-	-	-	-	1,521.97
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,911.29	100.22	-	-	-	145,578.65	-	150,600.17

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru ⁽¹⁾ dan Tanah		Dana Perusahaan	
	Dana Tabaru ⁽¹⁾	Dana Perusahaan	Dana Tabaru ⁽¹⁾	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	1,088.80	476,093.10	-	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	3,431.74	514,365.35	-	-
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	2,342.93	38,272.25	-	-
Dana Tabaru dan dana Tanah/Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	124.58	68,838.30	-	-
A. Risiko Kredit	26.53	9,749.11	-	-
B. Risiko Likuiditas	45.14	3,118	-	-
C. Risiko Pasar	-	17,588.13	-	-
D. Risiko Asuransi	51.82	-	-	-
E. Risiko Operasional	1.09	1,487.88	-	-
1. Risiko PAYDI Digransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	874.01%	691.61%	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	80.00%	80.00%	-	-
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperkirakan sebagai Penanban AYD Dana Tabaru dan Tanah	-	-	-	-
A. Kekurangan (tebihan)/tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Kendeckupan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru dan Dana Tanah/ dan Dana Perusahaan	874.01%	691.61%	-	-

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru dan Tanah	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	3,431.74	489,162.46	1,529,921.07	1,982,515.27
B. Kewajiban lancar	1,214.43	38,181.27	47,143.97	48,569.66
C. Rasio (a/b)	282.58%	1176.33%	3245.23%	2290.87%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	2,474.04	-	-	-
B. Penyisihan teknik	1,877.64	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b/c)	133.76%	-	-	-
Rasio beban investasi netto	9.70	8,138.86	13,787.37	21,945.93
B. Rata-rata investasi	1,600.00	568,280.14	1,450,312.84	2,020,192.98
C. Rasio (a/b)	1.23%	1.43%	0.95%	1.09%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	39.09	-	-	-
B. kontribusi netto	944.00	-	-	-
C. Rasio (a/b)	11.36%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,088.80	575,977.79	1,482,777.10	2,059,843.69
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	969.58	572,407.16	1,311,661.47	1,889,039.21
C. Perubahan dana (a-b)	120.22	3,570.63	171,115.63	174,804.48
D. Rasio (c/b)	12.41%	0.62%	13.05%	9.27%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanah	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Keasuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) - (a+b+c)	-	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2,342.93	-	-	-
B. Jumlah Aset	3,431.74	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(1,088.80)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanah				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	