

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	716.248,90	364.413,31	10.538,85	-	10.538,85	2.236.802,72	-	2.963.590,47
Deposito	570.813,24	351.494,06	-	-	-	220.000,00	-	776.698,05
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	301.000,00
Saham Syariah	313.089,00	103.769,82	-	-	-	1.510.484,17	-	1.883.573,17
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	28.273,13	-	28.273,13
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	176.729,38	176.729,38	-	-	-	4.079,18	-	180.808,56
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	49.984,85	49.984,85	-	-	-	383.051,33	-	433.064,19
Eksternal Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kejasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbetuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	345.415,66	12.919,25	10.538,85	-	10.538,85	30.917,91	-	386.892,42
Kas dan Bank	7.487,65	7.487,65	-	-	-	5.126,47	-	38.250,78
Taahhan	5.431,60	5.431,60	-	-	-	510,96	-	11.624,72
Aset Resuransi	-	-	-	-	-	5.281,26	-	4.501,51
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	132.516,41	-	-	-	-	-	-	132.516,41
LIABILITAS DAN EKUITAS DANSA								
Utang Klaim dan manfaat dibayar	716.248,90	364.413,31	10.538,85	-	10.538,85	2.236.802,72	-	2.963.590,47
Biaya yang Masih Harus Dibayar	143.795,84	143.795,84	-	-	-	8.755,47	-	399.720,84
Utang lain	129.352,03	129.352,03	499,38	-	499,38	21,58	-	129.872,99
Penyisihan unguh	14.443,81	14.443,81	8.252,09	-	8.252,09	-	-	22.495,90
Penyisihan PAVI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	14.443,81
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	6.755,11	-	6.755,11	-	-	6.755,11
Penyisihan Klaim	-	-	389,66	-	389,66	-	-	389,66
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	69,32	-	69,32	-	-	69,32
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	572.410,07	290.617,48	1.787,17	-	1.787,17	1.990.629,19	-	2.564.866,62
Mutual Dister	503.809,00	552.500,00	-	-	-	-	-	552.500,00
Aksi/Disaio saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	1.787,17	-	1.787,17	2.046.075,65	-	2.047.863,10
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	61.950,65	-	61.950,65
Saldo Laba	52.331,83	52.331,83	-	-	-	-	-	52.331,83
Komponen Ekuitas Lainnya	(23.378,76)	(23.378,76)	-	-	-	(119.397,11)	-	(151.775,87)
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(91.835,59)	-	-	-	-	-	(91.835,59)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Waktual Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	7.119,91	27,81	-	68.655,87	-	-	75.803,59
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	15.285,67	-	-	15.285,67	-	-	30.571,33
Jumlah Hasil Investasi	22.405,58	27,81	-	83.941,54	-	-	106.374,92
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	22.405,58	27,81	-	83.941,54	-	-	106.374,92
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	52.480,45	3.174,67	-	2.517.414,45	-	-	2.573.069,57
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	425,24	1.810,35	-	1.810,35	-	-	2.235,59
Kontribusi Neto	52.905,21	3.985,02	-	2.517.414,45	-	-	2.575.305,16
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Asur Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(1.241,74)	-	-	(1.241,74)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	1.301,50	-	-	1.301,50
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	(62,13)	-	-	(62,13)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	52.905,21	3.985,02	-	2.517.414,45	-	-	2.575.305,16
PENDAPATAN UNDERWRITING	52.905,21	3.985,02	-	2.517.414,45	-	-	2.575.305,16
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Broto	-	5.292,26	-	-	-	-	5.292,26
b. Klaim recovery	-	4.759,39	-	-	-	-	4.759,39
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	59,13	-	-	-	-	59,13
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	1.127.223,84	-	-	1.127.223,84
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	1.817.287,68
Jumlah Beban Klaim Netto	-	612,10	-	1.296,96	-	-	2.945.143,62
Beban Adjudikasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban UNDERWRITING	-	612,10	-	1.296,96	-	-	612,10
Jumlah Surplus (Defisit) UNDERWRITING	-	769,86	-	-	-	-	769,86
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
Beban Pemasaran	11.090,39	-	-	-	-	-	11.090,39
Beban Administrasi	9.428,30	-	-	-	-	-	9.428,30
Beban Umum dan Administrasi	36.285,14	-	-	-	-	-	36.285,14
Beban Pegawai dan Pengurus	9.153,78	-	-	-	-	-	9.153,78
Beban Pendidikan dan Pelatihan	98,66	-	-	-	-	-	98,66
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	27.032,49	-	-	-	-	-	27.032,49
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	(2.281,01)	-	-	-	-	-	(2.281,01)
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAVI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban USAHA	54.522,83	-	-	-	-	-	54.522,83
LABA (RUGI) USAHA KEURANGAN	193,97	-	-	-	-	-	193,97
Pendapatan Lain	147,23	19,89	-	-	-	-	167,12
Beban Lain	21,46	0,45	-	(1.374,40)	-	-	(1.353,55)
LABA (RUGI) SELURUH PAAK	20.093,73	-	-	-	-	-	20.093,73
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SELURUH PAAK	20.093,73	-	-	-	-	-	20.093,73
LABA (RUGI) SELURUH PAAK	20.093,73	-	-	-	-	-	20.093,73
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2.106,16	-	-	(157.518,25)	-	-	(155.412,09)
Jumlah Kinerja Seluruh Dana	22.189,88	797,10	-	(229.869,66)	-	-	(506.902,67)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru/ dan Tanahud		Dana Perusahaan	
	SAK	SAP	SAK	SAP
Tingkat Solvabilitas	1.787,37	290.617,48	10.538,85	364.413,31
A. Aset yang diartikan dalam (AYD)	8.751,47	143.795,84	10.538,85	364.413,31
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	479,96	32.995,94	10.538,85	364.413,31
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	130,48	1.818,63	10.538,85	364.413,31
A. Risiko Kredit	282,87	16,23	10.538,85	364.413,31
B. Risiko Likuiditas	-	-	10.538,85	364.413,31
C. Risiko Pasar	-	-	10.538,85	364.413,31
D. Risiko Asuransi	-	-	10.538,85	364.413,31
E. Risiko Operasional	1,79	2.407,94	10.538,85	364.413,31
1. Risiko PAVI Diarsani	-	-	10.538,85	364.413,31
a. Risiko Kredit	-	-	10.538,85	364.413,31
b. Risiko Likuiditas	-	-	10.538,85	364.413,31
c. Risiko Pasar	-	-	10.538,85	364.413,31
2. Aset PAVI Diarsani	-	-	10.538,85	364.413,31
3. Liabilitas PAVI Diarsani	-	-	10.538,85	364.413,31
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	372,41%	668,67%	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/EMBR yang Dipersejajarkan Perantara	80,00%	80,00%	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	3.125,62	3.125,62	-	-
A. Keurangan Beban/lebihnya tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Kepadatan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan	102,64%	659,15%	100,00%	100,00%

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.

Resorudur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Resuransi Indonesia - Tbk - Syariah	8,11%	
2.	PT Resuransi Nasional Indonesia - Syariah	91,89%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Inagor Global Capital	99,99%	
2.	PT Capital Global Strategic	0,01%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Troento Dwi Pralito, SE	Komisaris Utama	
2.	Dr. H. Agus Mubandri, MSc, ASAI, AAII, OIP, CPE, AMRP	Komisaris Independen	
3.	H. Tjahjoe Derritanto, SH, CPHU	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dr. H. Agus Supriyadi, M. Ag	Ketua	
2.	Dr. H. H. Agus Sumantri, MEd, AAII, AMRP	Anggota	
3.	Edi Setawan, SE, ME, ASAI, AAII, AIS, CPHU, ACS, CRSP	Direktur	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Frit Hartono, SE, AAII, AIS, ASAK, DIP, CPHU, AMRP	Direktur Utama	
2.	Kasturi Yanti, SE, MEd, AAII, AMRP	Direktur	
3.	Edi Setawan, SE, ME, ASAI, AAII, AIS, CPHU, ACS, CRSP	Direktur	

Jakarta, 27 Oktober 2020
S.E.I & O
Direksi

PT Capital Life Syariah

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator (dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Rasio likuiditas lancar	10.538,85	197.883,63	2.236.802,72	2.445.225,18
B. Kewajiban lancar	1.679,61	143.363,13	246.173,53	391.216,27
C. Rasio (a/b)	627,40%	138,10%	908,63%	625,06%
Rasio kemampuan investasi dengan tabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	5.126,47	-	-	-
B. Penyisihan teknis	8.252,09	-	-	-
C. Utang klaim neto sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	62,27%	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	27,81	7.119,91	68.655,87	75.803,59
B. Rata-rata investasi	3.500,00	547.582,26	2.1	