

Ringkasan Laporan Keuangan

PT CAPITAL LIFE SYARIAH
Triwulan III Tahun 2017

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	52,094.68	35,686.13	-	-	-	133,009.05	-	-	107,090.42
Investasi	51,838.12	32,633.87	95.90	-	95.90	13,480.87	-	-	144,318.99
Deposito	28,000.00	10,867.62	-	-	-	65,255.00	-	-	93,255.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	14,281.80	12,209.92	-	-	-	19,528.55	-	-	33,810.35
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTA Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	9,556.32	9,556.32	-	-	-	-	-	-	9,556.32
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	7,697.32	-	-	7,697.32
Efek Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Proyeksi Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	4,066.55	3,052.25	95.90	-	95.90	40,608.98	-	-	44,771.43
Kas dan Bank	2,895.51	2,895.51	78.40	-	78.40	40,564.72	-	-	43,460.62
Tagihan	192.75	192.75	-	-	-	42.26	-	-	235.01
Aset Reasuransi	-	-	25.50	-	25.50	-	-	-	25.50
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bekerja Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,014.30	-	-	-	-	-	-	-	1,014.30
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	52,094.68	35,686.13	95.90	-	95.90	133,009.05	-	-	107,090.42
Liabilitas	2,296.47	2,296.47	92.87	-	92.87	428.29	-	-	2,817.62
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	1,015.50	1,015.50	23.21	-	23.21	428.29	-	-	1,467.00
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan teknis	1,280.96	1,280.96	69.66	-	69.66	-	-	-	1,280.96
Penyisihan ujiroh	1,280.96	1,280.96	-	-	-	-	-	-	1,280.96
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	66.35	-	66.35	-	-	-	66.35
Penyisihan klaim	-	-	3.32	-	3.32	-	-	-	3.32
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Quard	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang Dana	53,668.21	33,389.66	3.03	-	3.03	132,661.56	-	-	186,272.80
Modal Disorot	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agio/Disagio Saham	52,500.00	52,500.00	-	-	-	-	-	-	52,500.00
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit Equilization Reserve	-	-	3.03	-	3.03	132,661.56	-	-	132,664.59
Saldo Laba	1,108.21	1,108.21	-	-	-	-	-	-	1,108.21
Kesanggupan Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(1,014.30)	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(19,204.25)	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	3.03	33,389.66	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	95.90	35,686.13	
B. Liabilitas selain Quard dari Dana Perusahaan	92.87	2,296.47	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.80	3,434.68	
A. Risiko Kredit	0.71	942.94	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	2,441.98	
D. Risiko Asuransi	4.08	-	
E. Risiko Operasional	0.00	49.73	
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 Quard (dalam %)	62.02%	972.13%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperjagakan Peraturan	60.00%	60.00%	
Aset yang Tersedia Untuk Quard yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	3.00	3.00	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	0.96	0.96	
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	3.00	3.00	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	125.51%	972.05%	

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

Jakarta, 31 Oktober 2017
Direksi
PT Capital Life Syariah

Fitri Hartati

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	4,572.43	-	-	-	-	-	3,635.96	-	-	8,208.40
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	(2.95)	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4,572.43	-	-	-	-	-	3,633.01	-	-	8,208.40
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4,572.43	-	-	-	-	-	3,633.01	-	-	8,208.40
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,634.64	68.89	-	-	-	-	129,028.55	-	-	131,732.08
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	5.80	23.21	-	-	-	-	-	-	-	29.01
Kontribusi Baru	2,628.84	45.69	-	-	-	-	129,028.55	-	-	131,703.08
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(40.85)	-	-	-	-	-	-	-	(40.85)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,628.84	48.84	-	-	-	-	129,028.55	-	-	131,703.08
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,628.84	48.84	-	-	-	-	-	-	-	2,633.68
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	1.52	-	-	-	-	-	-	-	-	1.52
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemenuhan	75.03	-	-	-	-	-	-	-	-	75.03
b. Beban Alusasi	62.08	-	-	-	-	-	-	-	-	62.08
c. Beban Umum dan Administrasi:	5,027.66	-	-	-	-	-	-	-	-	5,027.66
- Beban Pegawai dan Progurus	3,323.16	-	-	-	-	-	-	-	-	3,323.16
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	52.45	-	-	-	-	-	-	-	-	52.45
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,652.06	-	-	-	-	-	-	-	-	1,652.06
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1,280.96	-	-	-	-	-	-	-	-	1,280.96
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	6,445.74	-	-	-	-	-	-	-	-	6,445.74
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	798.48	-	-	-	-	-	-	-	-	798.48
Pendapatan Lain	7.08	1.66	-	-	-	-	-	-	-	8.74
Beban Lain	22.18	0.16	-	-	-	-	-	-	-	22.33
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	743.39	-	-	-	-	-	-	-	-	743.39
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	743.39	-	-	-	-	-	-	-	-	743.39
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	743.39	3.03	-	-	-	-	132,661.56	-	-	133,407.98

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	95.90	54,890.38	133,089.85	189,076.12
B. Kekajiban lancar	92.87	2,296.47	428.29	2,817.62
C. Rasio (a-b)	103.26%	2,390.21%	310,755.06%	667,899%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	69.66	-	-	-
B. Penyisihan teknis	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [(a-c)]	101%	-	-	-
Rasio beban klaim				
A. Rasio investasi netto	-	4,572.43	3,633.01	8,205.45
B. Rata-rata investasi	0.00%	52,123.43	52,113.88	104,237.31
C. Rasio (a-b)	0.00%	8.77%	6.97%	7.87%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3.32	-	-	-
B. Kontribusi netto	45.69	-	-	-
C. Rasio (a-b)	0.00%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tabarru'/riwulan/bulan berjalan	3.03	1,108.21	132,661.56	133,772.80
B. Dana tabarru'/riwulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	3.03	1,108.21	132,661.56	133,772.80
D. Rasio (c-b)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	0.00%
Penghitungan				