

LAPORAN POSISI KEUANGAN									
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
<b>ASET</b>									
<b>Investasi</b>	<b>432,305.72</b>	<b>389,079.69</b>	<b>59,828.47</b>	-	<b>59,828.47</b>	<b>2,093,731.29</b>	-	-	<b>2,585,865.48</b>
Deposito	140,421.00	126,882.14	44,750.00	-	44,750.00	600,000.00	-	-	785,171.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	114,682.37	84,995.20	-	-	-	1,291,983.20	-	-	1,406,665.56
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	10,118.05	-	10,118.05	2,843.53	-	-	12,961.58
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	163,919.97	163,919.97	4,960.43	-	4,960.43	43,657.02	-	-	212,537.41
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	13,282.38	13,282.38	-	-	-	155,247.54	-	-	168,529.92
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>295,970.54</b>	<b>33,242.33</b>	<b>100,706.64</b>	-	<b>100,538.99</b>	<b>30,521.33</b>	-	-	<b>337,198.51</b>
Kas dan Bank	31,845.55	31,845.55	9,486.07	-	9,486.07	29,194.15	-	-	70,523.77
Tanah	1,396.78	1,396.78	1,221.94	-	1,221.94	1,327.18	-	-	3,945.80
Aset Reasuransi	-	-	89,830.98	-	89,830.98	-	-	-	89,830.98
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	172,728.22	-	167.65	-	-	172,895.87	-	-	173,063.52
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>638,276.26</b>	<b>422,322.02</b>	<b>160,535.11</b>	-	<b>160,367.46</b>	<b>2,124,252.62</b>	-	-	<b>2,923,063.99</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>63,103.03</b>	<b>63,103.03</b>	<b>136,035.95</b>	-	<b>136,035.95</b>	<b>155,304.08</b>	-	-	<b>354,443.06</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	155,304.08	-	-	155,304.08
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	5,412.17	5,412.17	9,527.27	-	9,527.27	-	-	-	14,939.44
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>57,690.86</b>	<b>57,690.86</b>	<b>126,508.68</b>	-	<b>126,508.68</b>	-	-	-	<b>184,199.54</b>
Penyisihan uroh	57,690.86	57,690.86	-	-	-	-	-	-	57,690.86
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	117,875.41	-	117,875.41	-	-	-	117,875.41
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1,980.82	-	1,980.82	-	-	-	1,980.82
Penyisihan klaim	-	-	5,992.81	-	5,992.81	-	-	-	5,992.81
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	659.65	-	659.65	-	-	-	659.65
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>575,173.23</b>	<b>359,218.99</b>	<b>24,499.16</b>	-	<b>24,331.51</b>	<b>1,968,948.54</b>	-	-	<b>2,568,620.93</b>
Modal Disor	552,500.00	552,500.00	-	-	-	552,500.00	-	-	1,105,000.00
Aksi/Disasido Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	24,499.16	-	24,499.16	2,755,108.41	-	-	2,779,607.57
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	6,072.02	-	-	6,072.02
Saldo Laba	165,477.96	165,477.96	-	-	-	165,477.96	-	-	165,477.96
Komponen Ekuitas Lainnya	(142,804.73)	(142,804.73)	-	-	-	(792,231.89)	-	-	(635,036.62)
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(215,954.24)	-	-	(167.65)	-	-	-	(216,121.89)

LAPORAN KINERJA KEUANGAN						
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	10,641.94	2,346.77	-	83,654.86	-	96,643.58
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	7,999.38	-	-	-	-	15,998.75
<b>Jumlah Hasil Investasi</b>	<b>18,641.31</b>	<b>2,346.77</b>	-	<b>75,655.49</b>	-	<b>96,643.58</b>
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>18,641.31</b>	<b>2,346.77</b>	-	<b>75,655.49</b>	-	<b>96,643.58</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Peserta yang telah jatuh tempo	218,895.06	38,593.62	-	9,431,349.57	-	9,689,827.26
Kontribusi Reasuransi/Retosasi	2,867.19	22,773.78	-	-	-	25,640.97
<b>Kontribusi Neto</b>	<b>216,027.87</b>	<b>15,808.85</b>	-	<b>9,431,349.57</b>	-	<b>9,663,186.29</b>
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(8,527.86)	-	-	-	(8,527.86)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(371.53)	-	-	-	(371.53)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(200.47)	-	-	-	(200.47)
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>216,027.87</b>	<b>6,708.99</b>	-	<b>6,708.99</b>	-	<b>6,708.99</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>216,027.87</b>	<b>6,708.99</b>	-	<b>6,708.99</b>	-	<b>222,736.86</b>
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	5,289.53	-	-	-	5,289.53
b. Klaim recovery	-	3,097.34	-	-	-	3,097.34
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,838.04	-	-	-	1,838.04
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	921,858.99	-	921,858.99
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	8,605,963.91	-	8,605,963.91
<b>Jumlah Beban Klaim Neto</b>	-	<b>4,030.24</b>	-	<b>9,527,822.91</b>	-	<b>9,531,853.15</b>
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	<b>4,030.24</b>	-	<b>9,527,822.91</b>	-	<b>9,531,853.15</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasaran	-	1,021.82	-	-	-	1,021.82
b. Beban Akuisisi	-	52,146.04	-	-	-	52,146.04
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	127,015.48	-	-	-	127,015.48
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	18,208.83	-	-	-	18,208.83
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	345.39	-	-	-	345.39
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	108,461.25	-	-	-	108,461.25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	16,699.71	-	-	-	16,699.71
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	-	<b>196,883.04</b>	-	<b>196,883.04</b>	-	<b>196,883.04</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>						
Pendapatan Lain	200.75	118.71	-	-	-	319.46
Beban Lain	-	769.94	-	(459.99)	-	(319.36)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>37,217.06</b>	-	-	-	-	<b>37,217.06</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>37,217.06</b>	-	-	-	-	<b>37,217.06</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(68,483.31)</b>	-	-	<b>(344,699.67)</b>	-	<b>(413,182.97)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>(31,266.25)</b>	<b>5,144.72</b>	-	<b>(395,057.53)</b>	-	<b>(391,172.97)</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	(dalam jutaan rupiah)	(dalam persentase)	(dalam persentase)
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	24,331.51	359,218.99	383,550.50
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	136,035.95	63,103.03	199,138.98
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>8,630.62</b>	<b>23,738.63</b>	<b>32,369.25</b>
A. Risiko Kredit	3,419.21	2,735.96	6,155.17
B. Risiko Likuiditas	1,394.65	611.75	2,006.40
C. Risiko Pasar	-	19,124.22	19,124.22
D. Risiko Asuransi	3,756.94	-	3,756.94
E. Risiko Operasional	59.83	1,266.70	1,326.53
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>281.92%</b>	<b>1513.23%</b>	<b>1295.15%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	100.00%	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-
dan Tanahud	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Kekurangan investasi, kas dan bank	-	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>281.92%</b>	<b>1513.23%</b>	<b>1295.15%</b>

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

Reasuradur Utama		
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah		0.59%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia		5.19%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Unit Syariah		56.30%
4. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Unit Syariah		37.92%
Pemilik Perusahaan		
1. PT Inigo Global Capital		99.99%
2. PT Capital Global Strategic		0.01%
Dewan Komisaris		
1. Troesto Djati Prakoso, SE., GRGP	Komisaris Utama	
2. Dr. H. Agus Muharam, MSc., ASAL, AAU, QIP., CPIE., AMRP.	Komisaris Independen	
3. H. Trihadi Tertianto, SH., MM., CPLHI., GRGP.	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah		
1. Dr. H. Asep Supyadillah, M.Ag.	Ketua	
2. Ir. H. Agus Sitawanto, MEL., AAU., AMRP.	Anggota	
Dewan Direksi		
1. Fitri Hartati, SE., MM., AAU, AIS., AAK, QIP., CPLHI., AMRP	Direktur Utama	
2. Kasturi Yano, SE., MM., ASAL, AAU., AIS., AMRP	Direktur	
3. Edi Setiawan, SE., ME., ASAL, AAU., FIS., CPLHI., ACS., ORGP.	Direktur Kepatuhan	

Jakarta, 10 Desember 2024  
S.E. & O

Direksi  
PT Capital Life Syariah

*"Masa Depan Yang Lebih Berkah"*

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kelengkapan lancar	160,535.11	638,276.26	2,124,252.62	2,923,063.99
B. Kewajiban lancar	136,035.95	63,103.03	155,304.08	354,443.06
<b>C. Rasio</b>				