

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									
Investasi	642.482,96	424.145,26	157.248,22	157.248,22	157.248,22	2.135.529,36	-	-	2.935.447,65
Deposito	140.421,00	129.181,85	-	-	49.750,00	590.000,00	-	-	780.171,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	125.081,49	90.386,33	-	-	-	1.321.118,46	-	-	1.446.199,94
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	5.095,01	-	5.095,01	2.851,37	-	-	7.946,38
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	163.928,22	163.928,22	9.454,86	-	9.454,86	43.598,37	-	-	216.981,45
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	14.373,56	14.373,56	-	-	-	160.148,13	-	-	174.521,69
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	198.678,69	26.275,29	93.135,46	-	92.948,34	17.813,05	-	-	309.627,19
Kas dan Bank	22.908,06	22.908,06	4.722,94	-	4.722,94	44.652,04	-	-	75.113,04
Tagihan	3.467,23	3.467,23	1.323,59	-	1.262,69	692,01	-	-	5.482,83
Aset Reasuransi	-	-	86.972,81	-	86.972,81	-	-	-	86.972,81
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	172.403,39	-	116,12	-	-	-	-	-	172.519,51
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	642.482,96	424.145,26	157.435,33	-	157.248,22	2.135.529,36	-	-	2.935.447,65
Liabilitas	59.216,28	59.216,28	134.088,54	-	134.088,54	155.539,69	-	-	348.844,51
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	155.539,69	-	-	155.539,69
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	4.247,64	4.247,64	11.382,70	-	11.382,70	-	-	-	15.630,33
Penyisihan Teknis	54.968,65	54.968,65	122.705,84	-	122.705,84	-	-	-	177.674,49
Penyisihan uroh	54.968,65	54.968,65	-	-	-	-	-	-	54.968,65
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	114.345,61	-	114.345,61	-	-	-	114.345,61
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.909,75	-	1.909,75	-	-	-	1.909,75
Penyisihan klaim	-	-	5.812,77	-	5.812,77	-	-	-	5.812,77
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	637,71	-	637,71	-	-	-	637,71
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	583.266,67	364.928,98	23.346,80	-	23.159,68	1.979.989,68	-	-	2.586.603,15
Modal Disor	552.500,00	552.500,00	-	-	-	552.500,00	-	-	1.105.000,00
Aksi/Disasido Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	23.346,80	-	23.346,80	-	-	-	2.783.736,81
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	6.306,92	-	-	6.306,92
Saldo Laba	162.081,10	162.081,10	-	-	-	-	-	-	162.081,10
Komponen Ekuitas Lainnya	(131.314,43)	(131.314,43)	-	-	-	(786.707,25)	-	-	(918.021,68)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(218.337,70)	-	-	(187,11)	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	8.551,07	1.965,53	-	72.009,16	-	-	82.525,76
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	12.933,22
Jumlah Hasil Investasi	15.017,68	1.965,53	-	65.542,55	-	-	82.525,76
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15.017,68	1.965,53	-	65.542,55	-	-	82.525,76
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Peserta Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	177.248,57	33.267,04	-	7.539.871,62	-	-	7.750.477,23
Kontribusi Reasuransi/Retosasi	2.453,74	19.688,57	-	-	-	-	22.142,31
Kontribusi Neto	174.794,83	13.666,47	-	7.539.871,62	-	-	7.728.334,91
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(7.825,64)	-	-	(7.825,64)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	(331,05)	-	-	(331,05)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	(178,53)	-	-	(178,53)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	174.794,83	13.666,47	-	5.333,23	-	-	5.333,23
PENDAPATAN UNDERWRITING	174.794,83	13.666,47	-	5.333,23	-	-	180.128,06
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	4.044,21	-	-	-	-	4.044,21
b. Klaim recovery	-	2.301,32	-	-	-	-	2.301,32
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.658,00	-	-	-	-	1.658,00
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	694.450,69	-	-	694.450,69
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	6.926.431,71	-	-	6.926.431,71
Jumlah Beban Klaim Neto	-	3.400,88	-	7.620.882,39	-	-	7.624.283,28
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.400,88	-	7.620.882,39	-	-	7.624.283,28
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	1.932,35
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	871,20	-	-	-	-	871,20
b. Beban Akuisisi	-	44.069,03	-	-	-	-	44.069,03
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	96.477,98	-	-	-	-	96.477,98
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	15.785,43	-	-	-	-	15.785,43
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	283,84	-	-	-	-	283,84
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	80.408,71	-	-	-	-	80.408,71
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	13.977,50	-	-	-	-	13.977,50
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	155.395,71	-	-	-	-	155.395,71
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	34.416,80	-	-	-	-	-	34.416,80
Pendapatan Lain	170,60	94,84	-	-	-	-	265,45
Beban Lain	767,21	0,37	-	-	-	-	771,61
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	33.820,20	-	-	-	-	-	33.820,20
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	33.820,20	-	-	-	-	-	33.820,20
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(56.993,01)	-	-	-	-	-	(56.993,01)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(23.172,81)	3.992,35	-	(339.175,03)	-	-	(373.431,74)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Tanahud	Perusahaan
Tingkat Solvabilitas		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	23.159,68	364.928,98
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	134.088,54	59.216,28
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8.084,70	24.747,22
A. Risiko Kredit	3.489,03	2.825,66
B. Risiko Likuiditas	1.359,32	582,58
C. Risiko Pasar	-	20.377,04
D. Risiko Asuransi	3.172,05	-
E. Risiko Operasional	64,30	961,94
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 %)	286,46%	1474,63%
Target Tingkat Solvabilitas Internal (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	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	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	286,46%	1474,63%

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

Reasuratur Utama

1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	0,59%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	5,43%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Unit Syariah	56,84%
4. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Unit Syariah	37,14%
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 Muhammad, 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 Yanu, SE., MM., ASAL, AAU., AIS., AMRP	Direktur
3. Edi Setiawan, SE., ME., ASAL, AAU., FIS., CPLHI., ACS., ORGP.	Direktur Kepatuhan

Jakarta, 09 Oktober 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
Rasio Likuiditas				
A. Kekurangan lancar	157.435,33	642.482,96	2.135.529,36	2.935.447,65
B. K				