

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN

TANGGAL 30 APRIL 2023 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

ASET	30-Apr-2023	31-Dec-2022	LIABILITAS DAN EKUITAS	30-Apr-2023	31-Dec-2022
Investasi			Liabilitas		
Deposito Berjangka	36,000	150,000	Utang		
Sertifikat Deposito	-	-	Utang Klaim	29,690	9,854
Saham	-	-	Utang Reasuransi	1,691	1,205
Obligasi Korporasi	12,041	12,511	Utang Reasuransi	112,770	141,176
MTN	-	-	Utang Komisil	31,426	33,500
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	258,867	107,618	Utang Pajak	1,173	1,069
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Lain	55,920	25,312
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Pendapatan sewa tanggungan	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Liabilitas sewa	519	389
Reksa Dana	6,335	-	Liabilitas imbalan kerja karyawan	6,335	5,781
Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	239,525	218,287
Dana Investasi Real Estat	-	-			
REPO	-	-	Cadangan Teknis		
Penyertaan Langsung	8,038	8,038	Cadangan Premi	83,739	27,289
Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-	Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	189,675	300,219
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing) Emas Murni	-	-	Cadangan Klaim	179,377	203,594
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
Pinjaman Polis	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	452,792	531,102
Investasi Lain	-	-			
Jumlah Investasi	314,945	278,167	Jumlah Liabilitas	692,317	749,389
			Pinjaman Subordinasi	-	-
Bukan Investasi			Ekuitas		
Kas dan Bank	22,576	12,757	Modal Disetor	292,449	264,703
Tagihan Premi Penutupan Langsung	168,065	212,050	Agio Saham	(3,487)	(3,487)
Tagihan Premi Reasuransi	5,707	11,307	Saldo Laba	(17,763)	(28,132)
Aset Reasuransi	343,570	409,535	Komponen Ekuitas Lainnya	5,364	5,340
Tagihan Klaim Kosauransi	-	-	Jumlah Ekuitas	276,563	238,424
Tagihan Klaim Reasuransi	40,337	-			
Tagihan Investasi	-	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	968,880	987,814
Tagihan Hasil Investasi	5,735	1,128			
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	19,108	22,818			
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-			
Aset Tetap Lain	3,502	-			
Aset Lain	45,334	40,053			
Jumlah Bukan Investasi	653,934	709,647			
Jumlah Aset	968,880	987,814			

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS
 KOMISARIS UTAMA : Markus Dinarto Pranoto
 KOMISARIS INDEPENDEN : Suwarna
 KOMISARIS INDEPENDEN : Rini Setiawati

DIREKSI
 DIREKTUR UTAMA : Vientje Harjanto
 DIREKTUR INDEPENDEN : Ir. Iis Syarifuddin
 DIREKTUR : Harjanto

PEMILIK PERUSAHAAN

1. PT. Batavia Prosperindo Internasional Tbk : 87,58%
 2. PT. Iltihabi Rekatama : 2,73%
 4. Vientje Harjanto : 4,26%
 6. Harjanto : 1,27%
 7. Ir. Iis Syarifuddin : 0,11%
 8. Masyarakat : 4,05%

Keterangan:

- Penyajian Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian (Neraca) dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
- Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- Sesuai dengan Pasal 3 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 100% dari modal minimum berbasis risiko (MMBR).

Catatan :

- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian (Neraca) dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
- Kurs pada tanggal 30 April 2023, 1 US \$: Rp 14.751,-
 Kurs pada tanggal 31 Desember 2022, 1 US \$: Rp 15.731,-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

UNTUK PERIODE EMPAT BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 APRIL 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

U R A I A N	30-Apr-2023	30-Apr-2022
PENDAPATAN USAHA		
PENDAPATAN UNDERWRITING		
Premi Bruto		
a. Premi Penutupan Langsung	167,664	117,138
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	2,780	248
c. Komisil Dibayar	24,441	15,306
Jumlah Premi Bruto	146,002	102,079
Premi Reasuransi		
a. Premi Reasuransi Dibayar	113,752	86,557
b. Komisil Reasuransi Diterima	28,226	23,757
Jumlah Premi Reasuransi	85,526	62,800
Premi Neto	60,476	39,279
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP		
a. Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi	(28,024)	(4,391)
b. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	40,359	(5,206)
c. Penurunan (Kenaikan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP	12,335	(9,596)
Jumlah Pendapatan Premi Neto	72,811	29,683
Pendapatan Underwriting Lain Neto	432	497
PENDAPATAN UNDERWRITING	73,243	30,179
BEBAN UNDERWRITING		
Beban Klaim		
a. Klaim Bruto	107,885	62,591
b. Klaim Reasuransi	80,060	48,378
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(10)	(1,913)
Jumlah Beban Klaim Neto	27,815	12,300
Beban Underwriting Lain Neto	26,923	13,590
Jumlah Beban Underwriting	54,738	25,890
HASIL UNDERWRITING	18,505	4,289
HASIL INVESTASI	6,258	2,420
PENDAPATAN SEWA	-	-
PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN - NETO	(814)	1,225
Jumlah Pendapatan Usaha	23,948	7,934
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	607	106
b. Beban Umum dan Administrasi:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	6,852	5,782
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	382	298
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5,715	4,445
c. Biaya Terkait Estimasi Kecelakaan Diri	-	-
d. Biaya Manajemen	-	-
Jumlah Beban Usaha	13,556	10,632
RUGI SEBELUM MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	10,393	(2,698)
MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	-	-
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	10,393	(2,698)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	10,393	(2,698)
RUGI NETO PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:		
Pemilik Entitas Induk	10,393	(2,698)
Kepentingan Nonpengendali	-	-
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	10,393	(2,698)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:		
Pemilik Entitas Induk	10,393	(2,698)
Kepentingan Nonpengendali	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	10,393	(2,698)
RUGI NETO PER SAHAM DASAR - DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK ENTITAS INDUK		

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

UNTUK PERIODE EMPAT BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 APRIL 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

U R A I A N	30-Apr-2023	30-Apr-2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan premi	214,428	136,115
Penerimaan klaim reasuransi	85,660	55,429
Pembayaran premi reasuransi	(182,494)	(101,638)
Pembayaran klaim	(88,050)	(64,116)
Pembayaran beban umum dan administrasi	13,943	(11,614)
Pembayaran komisil - neto	1,711	8,220
Pembayaran lain-lain - neto	(26,255)	(11,429)
Kas Neto Digunakan Untuk Aktivitas Operasi	18,943	10,968
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pencairan (Penempatan) deposito berjangka - neto	114,000	(6,010)
Penerimaan hasil investasi	2,291	882
Penerimaan atas penjualan aset tetap	-	-
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada biaya perolehan amortisasi	(152,325)	-
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi - neto	-	-
Perolehan aset tetap	(836)	(1,176)
Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Investasi	(36,870)	(6,304)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan modal disetor melalui Penawaran Umum Perdana Saham	27,746	-
Pembayaran pokok liabilitas sewa	-	-
Penurunan modal saham entitas anak	-	-
Pembayaran beban emisi saham	-	-
Kas Neto Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan	27,746	-
PENINGKATAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN BANK	9,819	4,664
KAS DAN BANK AWAL PERIODE	12,757	4,669
KAS DAN BANK AKHIR PERIODE	22,576	9,333

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN

TANGGAL 30 APRIL 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	30-Apr-2023	31-Dec-2022
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	864,967	931,025
b. Liabilitas	692,317	749,389
Jumlah Tingkat Solvabilitas	172,650	181,636
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ¹⁾		
a. Risiko Kredit	27,036	36,409
b. Risiko Likuiditas	4,229	617
c. Risiko Pasar	5,174	3,786
d. Risiko Asuransi	3,767	22,681
e. Risiko Operasional	221	507
Jumlah MMBR	40,427	64,000
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	132,222	117,636
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ¹⁾	427%	284%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	20,000	20,000
b. Rasio Likuiditas (%)	130%	123%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	189%	235%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	9%	6%
e. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisil terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	52%	46%

REASURADUR UTAMA

Nama Reasuradur Treaty Proporsional	%
1. PT Reasuransi Indonesia Utama	35,00%
2. PT Reasuransi Nusantara Makmur	26,50%
3. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	15,50%
4. PT Tugu Reasuransi Indonesia	13,00%
5. PT Reasuransi Indonesia Utama Syariah	5,00%
6. PT Indopertaka Sukses Jaya Reasuransi	5,00%

Jakarta, 30 April 2023
 S.E & O

Direksi,
 PT Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk