

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASTIAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASTIAN ¹⁾

TANGGAL 29 FEBRUARI 2024 DAN 31 DESEMBER 2023 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

ASET	LIABILITAS DAN EKUITAS	
	29-Feb-2024	31-Dec-2023
Investasi		
Deposito Berjangka	95,000	112,000
Sertifikat Deposito	-	-
Saham	-	-
Obligasi Korporasi	12,467	12,347
MTN	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	331,766	295,988
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
Reksa Dana	-	-
Efek Beragun Aset	-	-
Dana Investasi Real Estat	-	-
REPO	-	-
Penyertaan Langsung	8,038	8,038
Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-	-
Emas Murni	-	-
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
Pinjaman Polis	-	-
Investasi Lain	-	-
Jumlah Investasi	447,271	428,372
Bukan Investasi		
Kas dan Bank	47,455	16,024
Tagihan Premi Penutupan Langsung	341,466	338,488
Tagihan Premi Reasuransi	3,791	2,037
Aset Reasuransi	727,827	665,175
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-
Tagihan Klaim Reasuransi	61,745	67,684
Tagihan Investasi	-	-
Tagihan Hasil Investasi	8,006	5,635
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	18,792	18,855
Biaya Akuisisi yang Ditanggguhkan	-	-
Aset Tetap Lain	16,154	14,299
Aset Lain	34,987	26,732
Jumlah Bukan Investasi	1,260,222	1,154,929
JUMLAH ASET	1,707,493	1,583,301

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

TANGGAL 29 FEBRUARI 2024 DAN 2023 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

U R A I A N	29-Feb-2024	28-Feb-2023
	PENDAPATAN USAHA	
PENDAPATAN UNDERWRITING		
Premi Bruto	235,082	78,040
a. Premi Penutupan Langsung	744	503
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	23,623	11,575
c. Komisi Dibayar	212,203	66,968
Jumlah Premi Bruto	235,082	78,040
Premi Reasuransi	190,585	53,373
a. Premi Reasuransi Dibayar	34,567	13,686
b. Komisi Reasuransi Diterima	156,018	39,687
Jumlah Premi Reasuransi	190,585	53,373
Premi Neto	56,185	27,280
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP		
a. Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi	(27,989)	(13,918)
b. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	16,572	32,313
c. Penurunan (Kenaikan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP	(11,417)	18,395
Jumlah Pendapatan Premi Neto	44,769	45,675
Pendapatan Underwriting Lain Neto	348	219
PENDAPATAN UNDERWRITING	45,116	45,893
BEBAN UNDERWRITING		
Beban Klaim		
a. Klaim Bruto	50,007	47,744
b. Klaim Reasuransi	25,758	34,772
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	2,830	504
Jumlah Beban Klaim Neto	26,079	13,476
Beban Underwriting Lain Neto	3,658	12,637
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	29,737	26,113
HASIL INVESTASI	15,379	19,781
HASIL INVESTASI	4,336	3,208
PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN - NETO	(478)	(1,297)
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	19,237	21,692
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	416	306
b. Beban Umum dan Administrasi:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	5,665	3,550
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	318	235
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,888	3,669
c. Biaya Terkait Estimasi Kecelakaan Diri	-	-
d. Biaya Manajemen	-	-
Jumlah Beban Usaha	10,287	7,759
RUGI SEBELUM MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	8,950	13,933
MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	-	-
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	8,950	13,933
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	8,950	13,933
RUGI NETO PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:		
Pemilik Entitas Induk	8,950	13,933
Kepentingan Nonpengendali	-	-
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	8,950	13,933
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF		
YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:		
Pemilik Entitas Induk	8,950	13,933
Kepentingan Nonpengendali	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	8,950	13,933
RUGI NETO PER SAHAM DASAR - DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK ENTITAS INDUK		

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASTIAN

TANGGAL 29 FEBRUARI 2024 DAN 2023 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan Rupiah)

U R A I A N	29-Feb-2024	28-Feb-2023
	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	
Penerimaan premi	232,848	108,844
Penerimaan klaim reasuransi	(36,741)	33,337
Penerimaan lain-lain - neto	(74,512)	(64,030)
Pembayaran premi reasuransi	(67,504)	(40,861)
Pembayaran klaim	(7,589)	(368)
Pembayaran beban umum dan administrasi	8,159	1,921
Pembayaran komisi - neto	(4,105)	(10,687)
Pembayaran lain-lain - neto	50,557	28,956
Kas Neto Digunakan Untuk Aktivitas Operasi	50,557	28,956
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pencairan (penempatan) deposito berjangka - neto	17,000	(49,825)
Penerimaan hasil investasi	2,382	321
Penerimaan atas penjualan aset tetap	-	-
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada biaya perolehan amortisasi	(36,078)	-
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi - neto	-	-
Perolehan aset tetap	(2,333)	(443)
Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Investasi	(19,029)	(49,948)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan modal disorot melalui Penawaran Umum Perdana Saham	-	27,746
Pembayaran pokok liabilitas sewa	(97)	-
Penurunan modal saham entitas anak	-	-
Pembayaran beban emisi saham	-	-
Kas Neto Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan	(97)	27,746
PENINGKATAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN BANK	31,431	6,754
KAS DAN BANK AWAL PERIODE	16,024	12,757
KAS DAN BANK AKHIR PERIODE	47,455	19,511

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN ²⁾

TANGGAL 29 FEBRUARI 2024 DAN 31 DESEMBER 2023 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	29-Feb-2024	31-Dec-2023
	Pencapaian Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	1,612,864	1,497,943
b. Liabilitas	1,418,931	1,303,689
Jumlah Tingkat Solvabilitas	193,933	194,254
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ³⁾		
a. Risiko Kredit	52,777	50,601
b. Risiko Likuiditas	4,147	3,888
c. Risiko Pasar	2,769	2,567
d. Risiko Asuransi	20,560	24,013
e. Risiko Operasional	491	455
Jumlah MMBR	80,745	81,523
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	113,188	112,731
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴⁾	240%	238%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	20,000	20,000
b. Rasio Likuiditas (%)	117%	96%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	216%	209%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	10%	10%
e. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	57%	55%

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 Indoperkasa Suksesjaya Reasuransi	5.00%

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Ilham Akbar Habбие
KOMISARIS	: Markus Dinarto Pranoto
KOMISARIS INDEPENDEN	: Suwama
KOMISARIS INDEPENDEN	: Rini Setiawati
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Vientje Harjanto
DIREKTUR INDEPENDEN	: Ir. Iis Syarifuddin
DIREKTUR	: Harjanto

PEMILIK PERUSAHAAN

1. PT. Batavia Prosperindo Internasional Tbk	: 86,86%
2. PT. Iltihabi Rekatama	: 2,73%
4. Vientje Harjanto	: 4,26%
6. Harjanto	: 1,27%
7. Ir. Iis Syarifuddin	: 0,11%
8. Masyarakat	: 4,77%

Keterangan:

- 1) 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.
- 2) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- 3) 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.
- 4) 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 :

- a. 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.
- b. Kurs pada tanggal 29 Februari 2024, 1 US \$: Rp 15.673,-
Kurs pada tanggal 28 Februari 2023, 1 US \$: Rp 15.274,-

Jakarta, 29 Februari 2024
 S.E & O

Direksi,
 PT Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk