

**LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASTIAN**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASTIAN <sup>3)</sup>**

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

ASET	31-Jan-2024	31-Dec-2023	LIABILITAS DAN EKUITAS	31-Jan-2024	31-Dec-2023
<b>Investasi</b>			<b>Liabilitas</b>		
Deposito Berjangka	107,000	112,000	<b>Utang</b>		
Sertifikat Deposito	-	-	Utang Klaim	37,317	56,064
Saham	-	-	Utang Koasuransi	7,257	6,051
Oligasi Korporasi	12,526	12,347	Utang Reasuransi	296,670	278,824
MTN	-	-	Utang Komisi	52,520	52,797
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	306,027	295,988	Utang Pajak	1,513	1,744
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Lain	36,898	35,194
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Pendapatan sewa tanggungan	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Liabilitas sewa	5,595	5,546
Reksa Dana	-	-	Liabilitas imbalan kerja karyawan	7,529	-
Efek Beragun Aset	-	-	<b>Jumlah Utang</b>	<b>445,424</b>	<b>443,749</b>
Dana Investasi Real Estat	-	-			
REPO	-	-	<b>Cadangan Teknis</b>		
Penyertaan Langsung	8,038	8,038	Cadangan Premi	104,364	85,005
Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	424,534	411,637
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing) Emas Murni	-	-	Cadangan Klaim	364,269	363,299
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
Pinjaman Polis	-	-	<b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	<b>893,166</b>	<b>859,940</b>
Investasi Lain	-	-			
<b>Jumlah Investasi</b>	<b>433,592</b>	<b>428,372</b>	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>1,338,590</b>	<b>1,303,689</b>
<b>Bukan Investasi</b>			<b>Pinjaman Subordinasi</b>	-	-
Kas dan Bank	25,347	16,024	<b>Ekuitas</b>		
Tagihan Premi Penutupan Langsung	348,022	338,488	Modal Disetor	292,449	292,449
Tagihan Premi Reasuransi	3,132	2,037	Agio Saham	(3,487)	(3,487)
Aset Reasuransi	688,338	665,175	Saldo Laba	(9,588)	(14,715)
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	Komponen Ekuitas Lainnya	5,364	5,364
Tagihan Klaim Reasuransi	58,059	67,684	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>284,738</b>	<b>279,612</b>
Tagihan Investasi	-	-			
Tagihan Hasil Investasi	6,238	5,635	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>	<b>1,623,328</b>	<b>1,583,301</b>
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	18,824	18,855			
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-			
Aset Tetap Lain	15,874	14,299			
Aset Lain	25,904	26,732			
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>1,189,737</b>	<b>1,154,929</b>			
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>1,623,328</b>	<b>1,583,301</b>	<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1,623,328</b>	<b>1,583,301</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**

TANGGAL 31 JANUARI 2024 DAN 2023 (TIDAK DIAUDIT)  
 (dalam jutaan rupiah)

U R A I A N	31-Jan-2024	31-Jan-2023
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>		
<b>Premi Bruto</b>		
a. Premi Penutupan Langsung	120,285	46,379
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	154	109
c. Komisi Dibayar	11,892	6,882
<b>Jumlah Premi Bruto</b>	<b>108,547</b>	<b>39,606</b>
<b>Premi Reasuransi</b>		
a. Premi Reasuransi Dibayar	94,134	34,137
b. Komisi Reasuransi Diterima	16,766	8,779
<b>Jumlah Premi Reasuransi</b>	<b>77,368</b>	<b>25,358</b>
<b>Premi Neto</b>	<b>31,179</b>	<b>14,248</b>
<b>Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP</b>		
a. Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi	(26,695)	(10,574)
b. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	18,069	28,125
c. Penurunan (Kenaikan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
<b>Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP</b>	<b>(8,627)</b>	<b>17,551</b>
<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>22,553</b>	<b>31,799</b>
Pendapatan Underwriting Lain Neto	198	103
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>22,750</b>	<b>31,902</b>
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>		
<b>Beban Klaim</b>		
a. Klaim Bruto	24,879	24,046
b. Klaim Reasuransi	12,785	17,432
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	1,437	(5,814)
<b>Jumlah Beban Klaim Neto</b>	<b>13,531</b>	<b>800</b>
Beban Underwriting Lain Neto	1,717	7,684
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>15,248</b>	<b>8,484</b>
<b>HASIL UNDERWRITING</b>	<b>7,502</b>	<b>23,419</b>
<b>HASIL INVESTASI</b>	<b>2,197</b>	<b>1,704</b>
<b>PENDAPATAN SEWA</b>	<b>158</b>	<b>(1,752)</b>
<b>PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN - NETO</b>	<b>9,857</b>	<b>23,371</b>
<b>JUMLAH PENDAPATAN USAHA</b>		
<b>Beban Usaha:</b>		
a. Beban Pemasaran	138	173
b. Beban Umum dan Administrasi:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,707	1,651
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	126	78
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,759	2,061
c. Biaya Terkait Estimasi Kecelakaan Diri	-	-
d. Biaya Manajemen	-	-
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>4,730</b>	<b>3,962</b>
<b>RUGI SEBELUM MANFAAT PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>5,127</b>	<b>19,409</b>
<b>MANFAAT PAJAK PENGHASILAN</b>	-	-
<b>RUGI NETO PERIODE BERJALAN</b>	<b>5,127</b>	<b>19,409</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>	<b>5,127</b>	<b>19,409</b>
<b>RUGI NETO PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:</b>		
Pemilik Entitas Induk	5,127	19,409
Kepentingan Nonpengendali	-	-
<b>RUGI NETO PERIODE BERJALAN</b>	<b>5,127</b>	<b>19,409</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>		
<b>YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:</b>		
Pemilik Entitas Induk	5,127	19,409
Kepentingan Nonpengendali	-	-
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>	<b>5,127</b>	<b>19,409</b>
<b>RUGI NETO PER SAHAM DASAR - DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK ENTITAS INDUK</b>		

**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASTIAN**

TANGGAL 31 JANUARI 2024 DAN 2023 (TIDAK DIAUDIT)  
 (dalam jutaan Rupiah)

U R A I A N	31-Jan-2024	31-Jan-2023
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Penerimaan premi	110,905	66,298
Penerimaan klaim reasuransi	(46,369)	15,557
Penerimaan lain-lain - neto	-	-
Pembayaran premi reasuransi	(8,604)	(34,166)
Pembayaran klaim	(43,636)	(21,540)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(597)	(5,414)
Pembayaran komisi - neto	4,598	1,896
Pembayaran lain-lain - neto	(1,927)	(6,044)
<b>Kas Neto Digunakan Untuk Aktivitas Operasi</b>	<b>14,380</b>	<b>16,588</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Pencairan (penempatan) deposito berjangka - neto	5,000	(153,830)
Penerimaan hasil investasi	1,783	160
Penerimaan atas penjualan aset tetap	-	9
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada biaya perolehan amortisasi	(10,000)	-
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi - neto	-	-
Perolehan aset tetap	(1,820)	(1,786)
<b>Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Investasi</b>	<b>(5,037)</b>	<b>(155,447)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan modal disetor melalui Penawaran Umum Perdana Saham	-	110,740
Pembayaran pokok liabilitas sewa	(20)	(1,504)
Penurunan modal saham entitas anak	-	-
Pembayaran beban emisi saham	-	-
<b>Kas Neto Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(20)</b>	<b>109,236</b>
<b>PENINGKATAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN BANK</b>	<b>9,323</b>	<b>(29,623)</b>
<b>KAS DAN BANK AWAL PERIODE</b>	<b>16,024</b>	<b>4,669</b>
<b>KAS DAN BANK AKHIR PERIODE</b>	<b>25,347</b>	<b>(24,954)</b>

**TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN <sup>3)</sup>**

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

KETERANGAN	31-Jan-2024	31-Dec-2023
<b>Pencapaian Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	1,533,930	1,497,943
b. Liabilitas	1,338,590	1,303,689
Jumlah Tingkat Solvabilitas	195,340	194,254
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) <sup>3)</sup>		
a. Risiko Kredit	51,596	50,601
b. Risiko Likuiditas	3,273	3,888
c. Risiko Pasar	2,554	2,567
d. Risiko Asuransi	21,391	24,013
e. Risiko Operasional	440	455
Jumlah MMBR	79,255	81,523
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	116,085	112,731
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) <sup>4)</sup>	246%	238%
<b>Informasi Lain</b>		
a. Jumlah Dana Jaminan	20,000	20,000
b. Rasio Likuiditas (%)	118%	96%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	210%	209%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	10%	10%
e. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	59%	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 Habibie
KOMISARIS	: Markus Dinarto Pranoto
KOMISARIS INDEPENDEN	: Suwana
KOMISARIS INDEPENDEN	: Rini Setiawati

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

**PEMILIK PERUSAHAAN**

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

**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 31 Januari 2024, 1 US \$ : Rp 15.796,-  
Kurs pada tanggal 31 Januari 2023, 1 US \$ : Rp 14.979,-

Jakarta, 31 Januari 2024  
 S.E & O

Direksi,  
 PT Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk