

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN **					
TANGGAL 31 JULI 2023 (TIDAK DIAUDIT)					
(dalam jutaan rupiah)					
ASET	31-Jul-2023	31-Dec-2022	LIABILITAS DAN EKUITAS	31-Jul-2023	31-Dec-2022
Investasi			Liabilitas		
Deposito Berjangka	76,000	150,000	Utang		
Sertifikat Deposito	-	-	Utang Klaim	39,703	9,854
Saham	-	-	Utang Koasuransi	2,843	1,205
Obligasi Korporasi	12,194	12,511	Utang Reasuransi	173,507	141,176
MTN	-	-	Utang Komisi	34,516	33,500
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	258,541	107,618	Utang Pajak	1,600	1,069
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Lain	41,052	25,312
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Pendapatan sewa tanggungan	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Liabilitas sewa	119	389
Risiko Dana	-	-	Liabilitas imbalan kerja karyawan	6,746	5,781
Efek Beragat Aset	-	-	Jumlah Utang	300,085	218,287
Dana Investasi Real Estat	-	-			
REPO	8,038	8,038	Cadangan Teknis		
Penyertaan Langsung	-	-	Cadangan Premi	68,935	27,289
Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	247,531	300,219
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-	-	Cadangan Klaim	200,697	203,594
Emas Murni	-	-	Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	517,164	531,102
Pinjaman Polis	-	-			
Investasi Lain	-	-	Jumlah Liabilitas	817,249	749,389
Jumlah Investasi	354,773	278,167			
Bukan Investasi			Pinjaman Subordinasi	-	-
Kas dan Bank	21,842	12,757			
Tagihan Premi Penutupan Langsung	202,938	212,050	Ekuitas		
Tagihan Premi Reasuransi	2,024	11,307	Modal Disetor	292,449	264,703
Aset Reasuransi	391,657	409,535	Aqio Saham	(3,487)	(3,487)
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	Saldo Laba	(17,031)	(28,132)
Tagihan Klaim Reasuransi	54,253	-	Komponen Ekuitas Lainnya	5,364	5,340
Tagihan Investasi	-	-	Jumlah Ekuitas	277,295	238,424
Tagihan Hasil Investasi	5,237	1,128			
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	19,014	22,818			
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-			
Aset Tetap Lain	3,199	-			
Aset Lain	39,609	40,053			
Jumlah Bukan Investasi	739,771	709,647			
JUMLAH ASET	1,094,544	987,814	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	1,094,544	987,814

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Markus Dinarto Pranoto
KOMISARIS INDEPENDEN	: Suwana
KOMISARIS INDEPENDEN	: Rini Setiawati
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Vientje Harijanto
DIREKTUR INDEPENDEN	: Ir. Iis Syarifuddin
DIREKTUR	: Harijanto

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT. Batavia Prosperindo Internasional Tbk	: 87,58%
2. PT. Ithabi Rekatama	: 2,73%
4. Vientje Harijanto	: 4,26%
6. Harijanto	: 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 31 Juli 2023, 1 US \$: Rp 15.083,-
Kurs pada tanggal 31 Desember 2022, 1 US \$: Rp 15.731,-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN **			
UNTUK PERIODE TUJUH BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 JULI 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)			
(dalam jutaan rupiah)			
U R A I A N	31-Jul-2023	31-Jul-2022	
PENDAPATAN USAHA			
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Premi Bruto			
a. Premi Penutupan Langsung	407,921	254,523	
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	6,659	3,890	
c. Komisi Dibayar	48,903	31,578	
Jumlah Premi Bruto	364,678	226,835	
Premi Reasuransi			
a. Premi Reasuransi Dibayar	306,492	196,169	
b. Komisi Reasuransi Diterima	68,509	48,133	
Jumlah Premi Reasuransi	237,983	148,305	
Premi Neto	126,695	78,800	
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP			
a. Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi	(25,639)	(7,569)	
b. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	24,651	(7,503)	
c. Penurunan (Kenaikan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-	
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP	(988)	(15,073)	
Jumlah Pendapatan Premi Neto	125,708	63,727	
Pendapatan Underwriting Lain Neto	793	763	
PENDAPATAN UNDERWRITING	126,501	64,490	
BEBAN UNDERWRITING			
Beban Klaim			
a. Klaim Bruto	216,474	126,306	
b. Klaim Reasuransi	143,703	98,011	
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	2,952	(925)	
Jumlah Beban Klaim Neto	75,723	27,371	
Beban Underwriting Lain Neto	25,929	26,409	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	101,652	53,780	
HASIL UNDERWRITING	24,849	10,710	
HASIL INVESTASI	11,104	4,440	
PENDAPATAN SEWA	-	-	
PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN - NETO	(1,304)	2,326	
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	34,649	17,477	
Beban Usaha:			
a. Beban Pemasaran	1,042	196	
b. Beban Umum dan Administrasi:		18,935	
- Beban Pegawai dan Pengurus	11,917	10,236	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	600	527	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	9,966	8,171	
c. Biaya Terkalkulasi Kecelakaan Diri	-	-	
d. Biaya Manajemen	-	-	
Jumlah Beban Usaha	23,524	19,131	
RUGI SEBELUM MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	11,125	(1,654)	
MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	-	-	
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	11,125	(1,654)	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	11,125	(1,654)	
RUGI NETO PERIODE BERJALAN			
YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:			
Pemilik Entitas Induk	11,125	(1,654)	
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	11,125	(1,654)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF			
YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:			
Pemilik Entitas Induk	11,125	(1,654)	
Kepentingan Nonpengendali	-	-	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	11,125	(1,654)	
RUGI NETO PER SAHAM DASAR - DIATRIBUSIKAN KEPADA			
PEMILIK ENTITAS INDUK			

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN			
UNTUK PERIODE TUJUH BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 JULI 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)			
(dalam jutaan Rupiah)			
U R A I A N	31-Jul-2023	31-Jul-2022	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan premi	422,692	203,663	
Penerimaan klaim reasuransi	152,986	122,082	
Penerimaan lain-lain - neto	(328,413)	(151,003)	
Pembayaran premi reasuransi	(186,625)	(152,701)	
Pembayaran klaim	(3,408)	(6,038)	
Pembayaran beban umum dan administrasi	20,622	7,252	
Pembayaran komisi - neto	(25,304)	(14,601)	
Pembayaran lain-lain - neto	52,550	8,653	
Kas Neto Digunakan Untuk Aktivitas Operasi	52,550	8,653	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Pencairan (penempatan) deposito berjangka - neto	74,000	(5,498)	
Penerimaan hasil investasi	8,158	4,291	
Penerimaan atas penjualan aset tetap	2	244	
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada biaya perolehan amortisasi	(152,325)	-	
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi - neto	(1,046)	(260)	
Perolehan aset tetap	(1,046)	(260)	
Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Investasi	(71,211)	(1,224)	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Penerimaan modal disetor melalui Penawaran Umum Perdana Saham	27,746	-	
Penerimaan piutang lain-lain - pihak berelasi	-	-	
Penerimaan modal saham entitas anak	-	-	
Pembayaran beban emisi saham	-	-	
Kas Neto Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan	27,746	-	
PENINGKATAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN BANK	9,085	7,429	
KAS DAN BANK AWAL PERIODE	12,757	8,281	
KAS DAN BANK AKHIR PERIODE	21,842	15,710	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN **		
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2021 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2020 (DIAUDIT)		
(dalam jutaan rupiah)		
KETERANGAN	31-Jul-2023	31-Dec-2022
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	989,000	931,025
b. Liabilitas	817,249	749,389
Jumlah Tingkat Solvabilitas	171,751	181,636
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) **		
a. Risiko Kredit	29,990	36,409
b. Risiko Likuiditas	4,248	617
c. Risiko Pasar	3,232	3,786
d. Risiko Asuransi	11,798	22,681
e. Risiko Operasional	366	507
Jumlah MMBR	49,734	64,000
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	122,017	117,636
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) **	345%	284%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	20,000	20,000
b. Rasio Likuiditas (%)	93%	123%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	252%	235%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	9%	6%
e. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	63%	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 Indoperkasa Suksesjaya Reasuransi	5.00%

Jakarta, 31 Juli 2023
 S.E & O
 Direksi,
 PT Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk