

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN **

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

ASET	31-Okt-2023		31-Dec-2022	
	31-Okt-2023	31-Dec-2022	31-Okt-2023	31-Dec-2022
Investasi				
Deposito Berjangka	112,000	150,000		
Sertifikat Deposito	-	-		
Saham	-	-		
Obligasi Korporasi	12,587	12,511		
MTN	-	-		
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	258,441	107,618		
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 Lanosung	8,038	8,038		
Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-		
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-	-		
Emas Murni	-	-		
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-		
Pinjaman Polis	-	-		
Investasi Lain	-	-		
Jumlah Investasi	391,066	278,167		
Bukan Investasi				
Kas dan Bank	16,473	12,757		
Tagihan Premi Penutupan Langsung	275,759	212,050		
Tagihan Premi Reasuransi	357	11,307		
Aset Reasuransi	460,855	409,535		
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-		
Tagihan Klaim Reasuransi	61,330	-		
Tagihan Investasi	5,774	1,128		
Tagihan Hasil Investasi	-	-		
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	18,919	22,818		
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-		
Aset Tetap Lain	5,469	-		
Aset Lain	45,703	40,053		
Jumlah Bukan Investasi	890,639	709,647		
JUMLAH ASET	1,281,705	987,814		
LIABILITAS DAN EKUITAS				
Liabilitas				
Utang Klaim	61,851.15	9,854		
Utang Koasuransi	4,747.92	1,205		
Utang Reasuransi	212,154.79	141,176		
Utang Komisi	40,730.43	33,500		
Utang Pajak	2,375.91	1,069		
Utang Lain	36,510	25,312		
Pendapatan sewa tangguhan	-	-		
Liabilitas sewa	102	389		
Liabilitas imbalan kerja karyawan	7,192	5,781		
Jumlah Utang	365,664	218,287		
Cadangan Teknis				
Cadangan Premi	78,625.03	27,289		
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	338,348.04	300,219		
Cadangan Klaim	220,244.53	203,594		
Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-		
Jumlah Cadangan Teknis	637,218	531,102		
Jumlah Liabilitas	1,002,882	749,389		
Pinjaman Subordinasi				
Ekuitas				
Modal Disetor	292,448.66	264,703		
Aglio Saham	(3,486.66)	(3,487)		
Saldo Laba	(15,502.80)	(28,132)		
Komponen Ekuitas Lainnya	5,364.17	5,340		
Jumlah Ekuitas	278,823	238,424		
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	1,281,705	987,814		

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

UNTUK PERIODE SEPULUH BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 OKTOBER 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

URAIAN	31-Okt-2023		30-Okt-2022	
	31-Okt-2023	30-Okt-2022	31-Okt-2023	30-Okt-2022
PENDAPATAN USAHA				
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Premi Bruto				
a. Premi Penutupan Langsung	735,003	428,395		
b. Premi Reasuransi Tidak Langsung	6,088	5,591		
c. Komisi Dibayar	84,859	47,931		
Jumlah Premi Bruto	656,232	386,055		
Premi Reasuransi				
a. Premi Reasuransi Dibayar	575,858	331,033		
b. Komisi Reasuransi Diterima	127,038	76,650		
Jumlah Premi Reasuransi	448,820	254,383		
Premi Neto	207,412	131,672		
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP				
a. Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi	(30,509)	13,317		
b. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(12,584)	19,807		
c. Penurunan (Kenaikan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	(42,643)	33,124		
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP	(42,643)	33,124		
Pendapatan Atas Premi Neto	164,769	98,548		
Pendapatan Underwriting Lain Neto	1,260	1,046		
PENDAPATAN UNDERWRITING	166,029	99,595		
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim				
a. Klaim Bruto	306,855	190,405		
b. Klaim Reasuransi	215,736	147,650		
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	12,152	5,927		
Jumlah Beban Klaim Neto	103,271	48,681		
Beban Underwriting Lain Neto	31,357	42,286		
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	134,628	90,967		
HASIL UNDERWRITING	31,401	8,628		
HASIL INVESTASI	16,522	6,522		
PENDAPATAN SEWA	-	-		
PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN - NETO	(141)	2,835		
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	47,782	18,084		
Beban Usaha:				
a. Beban Pemasaran	1,925.92	459		
b. Beban Umum dan Administrasi:				
- Beban Pegawai dan Pengurus	18,075	14,828		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	818	767		
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	14,310	12,256		
c. Biaya Terkait Estimasi Kecelakaan Diri	-	-		
d. Biaya Manajemen	-	-		
Jumlah Beban Usaha	35,128	28,310		
RUGI SEBELUM MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	12,653	- 10,226		
MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	-	-		
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	12,653	- 10,226		
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	12,653	- 10,226		
RUGI NETO PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				
Pemilik Entitas Induk	12,653	- 10,226		
Kepentingan Nonpengendali	-	-		
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	12,653	- 10,226		
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				
Pemilik Entitas Induk	12,653	- 10,226		
Kepentingan Nonpengendali	-	-		
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	12,653	- 10,226		
RUGI NETO PER SAHAM DASAR - DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK ENTITAS INDUK				

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

UNTUK PERIODE SEPULUH BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 OKTOBER 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	31-Okt-2023		30-Okt-2022	
	31-Okt-2023	30-Okt-2022	31-Okt-2023	30-Okt-2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				
Penerimaan premi	683,382	403,768		
Penerimaan klaim reasuransi	226,686	176,481		
Penerimaan lain-lain - neto	-	-		
Pembayaran premi reasuransi	(566,209)	(300,420)		
Pembayaran klaim	(254,858)	(201,983)		
Pembayaran beban umum dan administrasi	(28,457)	(31,154)		
Pembayaran komisi - neto	49,410	29,678		
Pembayaran lain-lain - neto	(29,085)	(38,832)		
Kas Neto Digunakan Untuk Aktivitas Operasi	80,868	37,538		
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				
Pencairan (penempatan) deposito berjangka - neto	38,000	(27,330)		
Penerimaan hasil investasi	13,515.60	5,096.19		
Penerimaan atas penjualan aset tetap	1.76	8.85		
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	(3,699.18)	(1,495.76)		
Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Investasi	(104,507)	(23,720)		
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				
Penerimaan modal disetor melalui Penawaran Umum Perdana Saham	27,746	-		
Pembayaran pokok liabilitas sewa	(391.76)	-		
Penurunan modal saham entitas anak	-	-		
Pembayaran beban emis saham	-	-		
Kas Neto Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan	27,354	-		
PENINGKATAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN BANK KAS DAN BANK AWAL PERIODE	3,716	13,817		
KAS DAN BANK AKHIR PERIODE	12,757	4,669		
	16,473	18,486		

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN **

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

KETERANGAN	31-Okt-2023		31-Dec-2022	
	31-Okt-2023	31-Dec-2022	31-Okt-2023	31-Dec-2022
Pencapaian Tingkat Solvabilitas				
A. Tingkat Solvabilitas				
a. Aset Yang Diperkenankan	1,197,521	931,025		
b. Liabilitas	1,002,882	749,389		
Jumlah Tingkat Solvabilitas	194,639	181,636		
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) **				
a. Risiko Kredit	40,061	36,409		
b. Risiko Likuiditas	3,326	617		
c. Risiko Pasar	2,583	3,786		
d. Risiko Asuransi	21,295	22,681		
e. Risiko Operasional	384	507		
Jumlah MMBR	67,650	64,000		
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	126,989	117,636		
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) **	288%	284%		
Informasi Lain				
a. Jumlah Dana Jaminan	20,000	20,000		
b. Rasio Likuiditas (%)	96%	123%		
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	200%	235%		
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	10%	6%		
e. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	58%	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 Tuqu 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	: Itham Akbar Habibie
KOMISARIS	: Markus Dinarto Pranoto
KOMISARIS INDEPENDEN	: Suwarno
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. Ithabi Rekatama	: 2,73%
4. Vientje Harjanto	: 4,26%
6. Harjanto	: 1,27%
7. Ir. Iis Syarifuddin	: 0,11%
8. Masyarakat	: 4,05%

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 31 Oktober 2023, 1 US \$: Rp 15.916,-
 Kurs pada tanggal 31 Desember 2022, 1 US \$: Rp 15.731,-

Jakarta, 31 Oktober 2023
 S.E & O

Direksi,
 PT Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk