

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN ¹⁾			
TANGGAL 31 MARET 2024 DAN 31 DESEMBER 2023 (DIAUDIT)			
(dalam jutaan rupiah)			
ASET	31-Mar-2024	31-Dec-2023	LIABILITAS DAN EKUITAS
Investasi			Liabilitas
Deposito Berjangka	113.000	112.000	Utang
Sertifikat Deposito	-	-	Utang Klaim
Saham	-	-	Utang Koasuransi
Obligasi Korporasi	7.551	12.347	Utang Reasuransi
MTN	-	-	Utang Komisi
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	327.079	295.988	Utang Pajak
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Lain
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Pendapatan sewa tangguhan
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Liabilitas sewa
Reksa Dana	-	-	Liabilitas imbalan kerja karyawan
Efek Beragun Aset	-	-	
Dana Investasi Real Estat	-	-	Jumlah Utang
REPO	-	-	426.013
Penyertaan Langsung	8.038	8.038	
Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-	Cadangan Teknis
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-	-	Cadangan Premi
Emas Murni	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Cadangan Klaim
Pinjaman Polis	-	-	Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)
Investasi Lain	-	-	Jumlah Cadangan Teknis
Jumlah Investasi	455.668	428.372	1.089.608
			875.357
Bukan Investasi			Jumlah Liabilitas
Kas dan Bank	23.625	16.024	1.515.621
Tagihan Premi Penutupan Langsung	322.461	337.160	
Tagihan Premi Reasuransi	16.942	14.641	
Aset Reasuransi	870.389	678.386	
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	Pinjaman Subordinasi
Tagihan Klaim Reasuransi	51.602	67.684	-
Tagihan Investasi	-	-	
Tagihan Hasil Investasi	5.388	5.635	Ekuitas
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	18.913	19.008	Modal Disetor
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	Ajio Saham
Aset Tetap Lain	15.169	13.514	Agio Saham
Aset Lain	32.628	26.177	Saldo Laba
Jumlah Bukan Investasi	1.357.117	1.178.229	Komponen Ekuitas Lainnya
			5.468
JUMLAH ASET	1.812.785	1.606.601	Jumlah Ekuitas
			297.163
			278.887
			JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS
			1.812.785
			1.606.601

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Ilham Akbar Habiebie
KOMISARIS	: Markus Dinarto Pranoto
KOMISARIS INDEPENDEN	: Suwana
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. Ilthabi 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 31 Maret 2024, 1 US \$: Rp 15,853,-
 Kurs pada tanggal 31 Maret 2023, 1 US \$: Rp 15,062,-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
TANGGAL 31 MARET 2024 DAN 2023 (TIDAK DIAUDIT)		
(dalam jutaan rupiah)		
U R A I A N	31-Mar-2024	31-Mar-2023
PENDAPATAN USAHA		
PENDAPATAN UNDERWRITING		
Premi Bruto		
a. Premi Penutupan Langsung	347.336	122.798
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	7.602	2.775
c. Komisi Dibayar	34.118	18.393
Jumlah Premi Bruto	329.056	123.966
Premi Reasuransi		
a. Premi Reasuransi Dibayar	282.228	83.088
b. Komisi Reasuransi Diterima	52.873	20.495
Jumlah Premi Reasuransi Premi Neto	229.355	62.593
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP		
a. Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi	(14.307)	(19.186)
b. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(1.379)	31.799
c. Penurunan (Kenaikan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP	(15.687)	12.613
Jumlah Pendapatan Premi Neto	75.778	57.199
Pendapatan Underwriting Lain Neto	496	351
PENDAPATAN UNDERWRITING	76.274	57.550
BEBAN UNDERWRITING		
Beban Klaim		
a. Klaim Bruto	92.183	91.336
b. Klaim Reasuransi	55.364	67.325
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	6.562	(1.292)
Jumlah Beban Klaim Neto	43.380	22.719
Beban Underwriting Lain Neto	5.600	19.962
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	48.980	42.682
HASIL UNDERWRITING	27.294	14.868
HASIL INVESTASI	6.320	4.745
PENDAPATAN SEWA		
PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN - NETO	160	(1.241)
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	33.774	18.372
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	495	443
b. Beban Umum dan Administrasi:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	8.650	5.210
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	436	309
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5.917	4.369
c. Biaya Terkait Estimasi Kecelakaan Diri	-	-
d. Biaya Manajemen	-	-
Jumlah Beban Usaha	15.498	10.331
RUGI SEBELUM MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	18.276	8.041
MANFAAT PAJAK PENGHASILAN		
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	18.276	8.041
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	18.276	8.041
RUGI NETO PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:		
Pemilik Entitas Induk	18.276	8.041
Kepentingan Nonpengendali	-	-
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	18.276	8.041
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF		
YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:		
Pemilik Entitas Induk	18.276	8.041
Kepentingan Nonpengendali	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	18.276	8.041
RUGI NETO PER SAHAM DASAR - DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK ENTITAS INDUK		

Jakarta, 31 Maret 2024
 S.E & O

Direksi,
 PT Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN		
TANGGAL 31 MARET 2024 DAN 2023 (TIDAK DIAUDIT)		
(dalam jutaan Rupiah)		
U R A I A N	31-Mar-2024	31-Mar-2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan premi	369.636	172.767
Penerimaan klaim reasuransi	87.790	71.160
Penerimaan klaim reasuransi	-	-
Pembayaran klaim lain-lain - neto	(299.316)	(152.432)
Pembayaran premi reasuransi	(129.709)	(68.599)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(4.606)	13.764
Pembayaran komisi - neto	12.271	(1.020)
Pembayaran lain-lain - neto	(5.634)	(20.155)
Kas Neto Digunakan Untuk Aktivitas Operasi	30.432	15.485
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pencairan (penempatan) deposito berjangka - neto	(1.000)	(37.325)
Penerimaan hasil investasi	7.226	2.283
Penerimaan atas penjualan aset tetap	-	-
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada biaya perolehan amortisasi	(26.551)	-
Penjualan (pembelian) aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi - neto	-	-
Perolehan aset tetap	(2.488)	(708)
Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Investasi	(22.812)	(35.750)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan modal disetor melalui Penawaran Umum Perdana Saham	-	27.746
Pembayaran pokok liabilitas sewa	(19)	-
Penurunan modal saham entitas anak	-	-
Pembayaran beban emisi saham	-	-
Kas Neto Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan	(19)	27.746
PENINGKATAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN BANK	7.601	7.481
KAS DAN BANK AWAL PERIODE	16.024	12.767
KAS DAN BANK AKHIR PERIODE	23.625	20.238

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN ²⁾		
TANGGAL 31 MARET 2024 DAN 31 DESEMBER 2023 (DIAUDIT)		
(dalam jutaan rupiah)		
KETERANGAN	31-Mar-2024	31-Dec-2023
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	1.705.115	1.518.418
b. Liabilitas	1.515.621	1.327.714
Jumlah Tingkat Solvabilitas	189.494	190.704
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ³⁾		
a. Risiko Kredit	54.303	51.169
b. Risiko Likuiditas	5.070	4.036
c. Risiko Pasar	2.722	2.581
d. Risiko Asuransi	23.440	24.605
e. Risiko Operasional	480	459
Jumlah MMBR	86.016	82.850
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	103.478	107.855
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴⁾	220%	230%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	20.000	20.000
b. Rasio Likuiditas (%)	115%	118%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	192%	207%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	8%	10%
e. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	53%	57%

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%