

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN **

TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

ASET	30-Sep-2023		31-Dec-2022	
	30-Sep-2023	31-Dec-2022	30-Sep-2023	31-Dec-2022
Investasi				
Deposito Berjangka	124,500	150,000	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham	12,403	12,511	-	-
Obligasi Korporasi	-	-	-	-
MTN	258,423	107,618	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Penvertaan Lansung	8,038	8,038	-	-
Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan	-	-	-	-
Banunan, untuk Investasi	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-	-	-	-
Emas Murni	-	-	-	-
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Pinjaman Polis	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-
Jumlah Investasi	403,364	278,167		
Bukan Investasi				
Kas dan Bank	28,330	12,757	-	-
Tagihan Premi Penutupan Langsung	251,469	212,050	-	-
Tagihan Premi Reasuransi	(2,675)	11,307	-	-
Aset Reasuransi	431,134	409,535	-	-
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	-	-
Tagihan Klaim Reasuransi	53,481	-	-	-
Tagihan Investasi	-	-	-	-
Tagihan Hasil Investasi	4,314	1,128	-	-
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan	-	-	-	-
untuk dipakai sendiri	18,950	22,818	-	-
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-
Aset Tetap Lain	3,735	-	-	-
Aset Lain	39,218	40,053	-	-
Jumlah Bukan Investasi	827,957	709,647		
JUMLAH ASET	1,231,321	987,814		
			LIABILITAS DAN EKUITAS	
			Liabilitas	
			Utang	
			Utang Klaim	55,872
			Utang Koasuransi	1,205
			Utang Reasuransi	141,176
			Utana Komisi	33,500
			Utang Pajak	1,813
			Utana Lain	25,312
			Pendapatan sewa tangguhan	-
			Liabilitas sewa	389
			Liabilitas imbalan kerja karyawan	5,781
			Jumlah Utang	373,861
			Cadangan Teknis	
			Cadangan Premi	74,935
			Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	295,534
			Cadangan Klaim	208,672
			Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-
			Jumlah Cadangan Teknis	579,141
			Jumlah Liabilitas	953,002
			Pinjaman Subordinasi	-
			Ekuitas	
			Modal Disetor	292,449
			Ajio Saham	(3,487)
			Saldo Laba	(28,132)
			Komponen Ekuitas Lainnya	5,364
			Jumlah Ekuitas	278,319
			JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	987,814

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

U R A I A N	30-Sep-2023		30-Sep-2022	
	30-Sep-2023	30-Sep-2022	30-Sep-2023	30-Sep-2022
PENDAPATAN USAHA				
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Premi Bruto				
a. Premi Penutupan Langsung	614,437	384,837	-	-
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	4,852	5,152	-	-
c. Komisi Dibayar	69,443	43,667	-	-
Jumlah Premi Bruto	549,846	346,322		
Premi Reasuransi				
a. Premi Reasuransi Dibayar	479,095	298,672	-	-
b. Komisi Reasuransi Diterima	104,691	68,406	-	-
Jumlah Premi Reasuransi	374,404	230,266		
Premi Neto	175,442	116,055		
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP				
a. Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi	(28,303)	(10,907)	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	11,403	(18,481)	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP	(16,901)	(29,389)		
Jumlah Pendapatan Premi Neto	158,542	86,667		
Pendapatan Underwriting Lain Neto	1,056	945		
Jumlah Pendapatan Underwriting	159,638	87,612		
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim				
a. Klaim Bruto	274,936	165,077	-	-
b. Klaim Reasuransi	182,915	127,938	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	9,539	4,657	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	101,561	41,797		
Beban Underwriting Lain Neto	29,257	37,109		
Jumlah Beban Underwriting	130,818	78,965		
HASIL UNDERWRITING	28,820	8,646		
HASIL INVESTASI	14,613	5,836		
PENDAPATAN SEWA	-	-		
PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN - NETO	(739)	2,208		
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	42,694	16,690		
Beban Usaha:				
a. Beban Pemasaran	1,565	308	-	-
b. Beban Umum dan Administrasi:				
- Beban Pegawai dan Pengurus	15,633	13,293	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	745	687	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	12,602	10,949	-	-
c. Biaya Terkalkulasi Estimasi Kecelakaan Diri	-	-	-	-
d. Biaya Manajemen	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha	30,545	25,338		
RUGI SEBELUM MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	12,149	(8,547)		
MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	-	-		
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	12,149	(8,547)		
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	12,149	(8,547)		
RUGI NETO PERIODE BERJALAN				
YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				
Pemilik Entitas Induk	12,149	(8,547)	-	-
Kepentingan Nonpengendali	-	-	-	-
RUGI NETO PERIODE BERJALAN	12,149	(8,547)		
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF				
YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				
Pemilik Entitas Induk	12,149	(8,547)	-	-
Kepentingan Nonpengendali	-	-	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	12,149	(8,547)		
RUGI NETO PER SAHAM DASAR - DIATRIBUSIKAN KEPADA				
PEMILIK ENTITAS INDUK				

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

U R A I A N	30-Sep-2023		30-Sep-2022	
	30-Sep-2023	30-Sep-2022	30-Sep-2023	30-Sep-2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				
Penerimaan premi	579,870	366,003	-	-
Penerimaan klaim reasuransi	196,897	146,432	-	-
Penerimaan lain-lain - neto	-	-	-	-
Pembayaran premi reasuransi	(452,162)	(267,267)	-	-
Pembayaran klaim	(228,918)	(178,620)	-	-
Pembayaran beban umum dan administrasi	(5,966)	(31,779)	-	-
Pembayaran komisi - neto	42,817	25,389	-	-
Pembayaran lain-lain - neto	(27,952)	(34,248)	-	-
Kas Neto Digunakan Untuk Aktivitas Operasi	104,056	25,909		
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				
Pencarian (penempatan) deposito berjangka - neto	25,500	(16,330)	-	-
Penerimaan hasil investasi	12,908	5,081	-	-
Penerimaan atas penjualan aset tetap	2	9	-	-
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	(1,934)	(1,480)	-	-
Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Investasi	(115,849)	(12,720)		
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				
Penerimaan modal disetor melalui Penawaran Umum Perdana Saham	27,746	-	-	-
Pembayaran pokok liabilitas sewa	(381)	-	-	-
Penurunan modal saham entitas anak	-	-	-	-
Pembayaran beban emisi saham	-	-	-	-
Kas Neto Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan	27,365	-		
PENINGKATAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN BANK	15,572	13,189		
KAS DAN BANK AWAL PERIODE	12,757	4,669		
KAS DAN BANK AKHIR PERIODE	28,330	17,858		

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN **

TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DIAUDIT)
 (dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	30-Sep-2023	31-Dec-2022
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	1,128,561	931,025
b. Liabilitas	953,002	749,389
Jumlah Tingkat Solvabilitas	175,559	181,636
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ³⁾		
a. Risiko Kredit	36,313	36,409
b. Risiko Likuiditas	4,089	617
c. Risiko Pasar	2,612	3,786
d. Risiko Asuransi	15,090	22,681
e. Risiko Operasional	271	507
Jumlah MMBR	58,475	64,000
C. Kelembhan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	117,084	117,636
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴⁾	300%	284%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	20,000	20,000
b. Rasio Likuiditas (%)	95%	123%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	253%	235%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dan Pendapatan Premi Neto (%)	9%	6%
e. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	61%	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 Indoparkas Suksesjaya Reasuransi	5.00%

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

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

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:
 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 30 September 2023, 1 US \$: Rp 15.526,-
 Kurs pada tanggal 31 Desember 2022, 1 US \$: Rp 15.731,-

Jakarta, 30 September 2023
 S.E & O

Direksi,
 PT Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk