

DAFTAR PUSTAKA

- A. Abbas Salim, *Dasar-dasar Asuransi (Principles of Insurance)*, CV. Rajawali, Jakarta, 1989.
- Bambang Riyanto, *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Edisi Ke-3 Yayasan Badan Penerbit Gajah Mada, Yogyakarta, 1991.
- Detrizki-TNR. Ekbis "Hasil Rating Asuransi Infobank 2003", TEMPO Interaktif, 7 Juli 2003
- <http://www.bumn-ri.com>
- <http://www.djlk.depkeu.go.id>
- <http://www.jiwasraya.co.id>
- Husein Umar, *Evaluasi Kinerja Perusahaan*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama. 2002.
- Ikatan Akuntan Indonesia, *Standar Akuntansi Keuangan*, Salemba Empat, Jakarta, April 2002.
- Irvan Rahardjo, *Bisnis Asuransi Menyongsong Era Global Kumpulan Isu-isu Aktual dan Faktual*, Yasdaya, Jakarta, 2001.
- Ishak Haribisono, *Analisis Kesiapan Penerapan Balanced Scorecard pada PT Asuransi Jiwasraya (Persero)*, Thesis, Program Pascasarjana Universitas Gajah mada, Yogyakarta, 2000.
- Mangatas Pardede, *Analisis Kinerja Perusahaan Asuransi Jiwa berdasarkan Kinerja Portofolio Pertanggungungan dan Portofolio Investasi*, Thesis, Program Pascasarjana Universitas Gajah Mada, Yogyakarta, 1999.
- Menteri Badan Usaha Milik Negara, *Penilaian Tingkat Kesehatan Badan Usaha Milik Negara*, Surat Keputusan Nomor 100 tanggal 4 Juni 2002.
- Menteri Keuangan Republik Indonesia, *Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi*, Surat Keputusan Nomor 424/KMK.016/ 2003 tanggal 30 September 2003
- _____, *Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi*, Surat Keputusan Nomor 481/ KMK.017/ 1999 tanggal 7 Oktober 1999.

_____, *Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi*, Surat Keputusan Nomor 224/ KMK.017/ 1993 tanggal 26 Pebruari 1993.

Presiden Republik Indonesia, *Badan Usaha Milik Negara*, Undang-Undang Republik Indonesia, Nomor 19 tanggal 19 Juni 2003.

_____, *Usaha Perasuransian*, Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 2 tanggal 11 Pebruari 1992.

_____, *Penyelenggaraan Usaha Perasuransian*, Peraturan Pemerintah Republik Indonesia, Nomor 63 tanggal 2 Juli 1999.

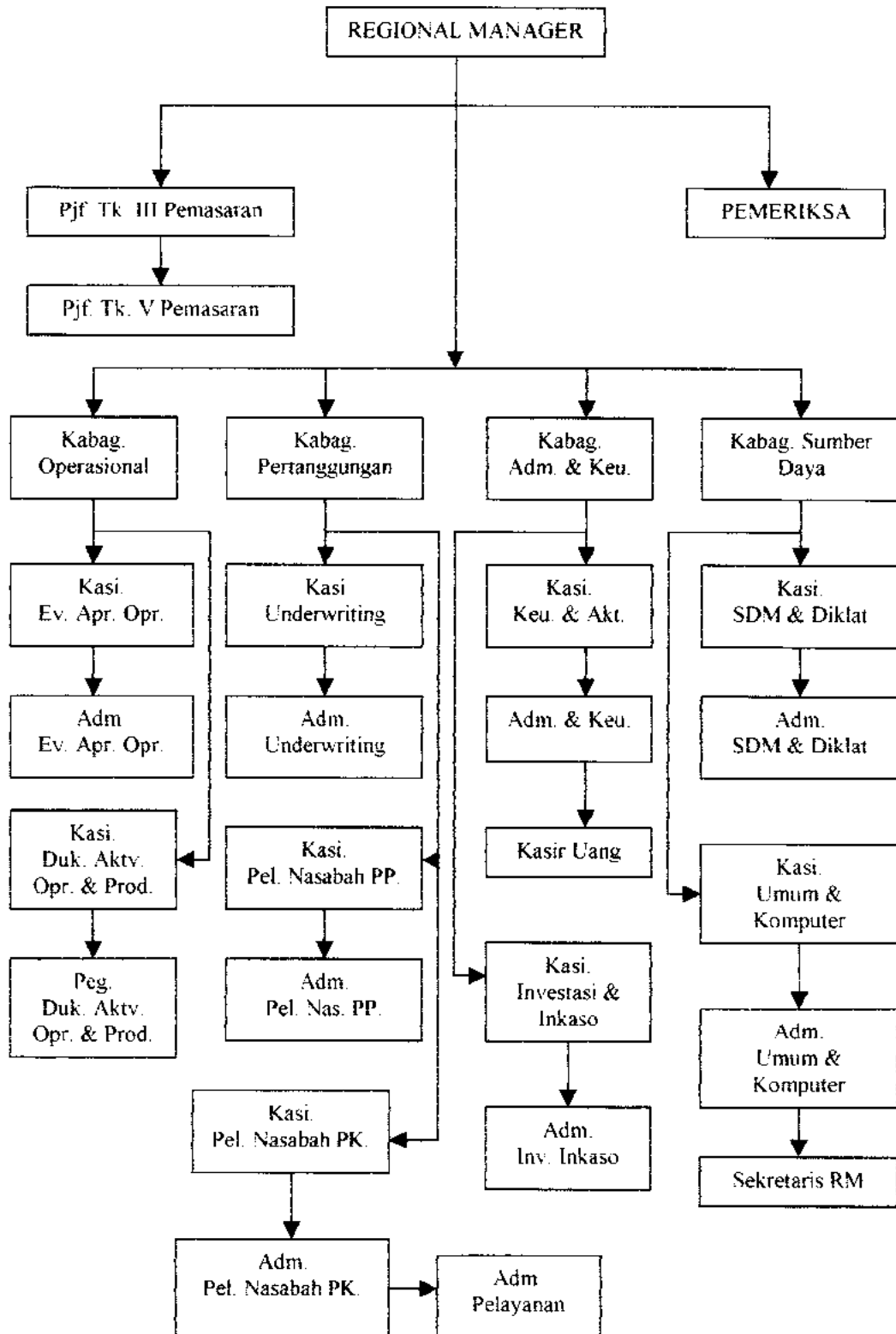
Subagyo, dkk. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Yogyakarta: Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN. Yogyakarta, 1999.

Vivi Ina Lestari, *Rasio Keuangan Sebagai Alat Ukur Kinerja Bank Mandiri Sebelum dan Setelah Merger*, Skripsi Sarjana, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta, 2001.

Y. Chr. Wahyu Ari Andriyanto, *Penilaian Tingkat Kmerja Badan Usaha Milik Negara (BUMN)*, *Antisipasi*, Vol. 2, No. 1, tahun 1998, Hal 135 - 159.

LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

Struktur Organisasi *Regional Office* Balikpapan

LAMPIRAN 2

Produk yang Dihilkan oleh PT Asuransi Jiwasraya (Persero)

✓ Trijaya

Plan Asuransi yang memberikan proteksi dan investasi. Pemegang polis akan mendapatkan benefit 300% Uang Asuransi jika tertanggung hidup pada saat berakhirnya asuransi atau 100% Uang Asuransi jika tertanggung meninggal dunia dalam masa asuransi.

✓ Astha Plus

Plan Asuransi yang menyediakan Kepastian Jaminan Hari Tua (pensiun).

✓ Dana Prima Wisuda

Plan Asuransi yang menyediakan Jaminan biaya pendidikan berupa Bea Siswa, dibayarkan secara berkala bulanan selama 5 atau 6 tahun yang dimulai sejak bulan berikutnya setelah berakhirnya masa pembayaran premi.

✓ Dwi Guna Idaman

Plan Asuransi yang berfungsi sebagai dana tabungan sekaligus proteksi keuangan keluarga. Uang Asuransi akan dibayarkan sebesar 100%, jika tertanggung meninggal dunia dalam masa asuransi atau jika tertanggung masih hidup pada akhir masa asuransi, ditambah 10% Uang Asuransi setiap ulang tahun polis, baik tertanggung hidup maupun meninggal dunia.

✓ Dwi Guna Menaik

Plan Asuransi yang memberikan kepastian peningkatan proteksi dan dana tabungan. Penerima faedah memperoleh 100% Uang Asuransi ditambah 10% Uang Asuransi kali usia pertanggungan bila tertanggung tutup usia dalam masa pertanggungan atau masih hidup sampai akhir masa pertanggungan.

✓ Bea Siswa Tri Karsa 5-6 Tahun

Bea Siswa yang dibayarkan secara berkala bulanan selama 5 atau 6 tahun yang dimulai sejak bulan berikutnya setelah berakhirnya masa pembayaran premi. Selain itu dibayarkan pula secara sekaligus : 20% Uang Asuransi pada saat 6 tahun sebelum berakhirnya masa pembayaran premi, 30% Uang Asuransi pada saat 3 tahun sebelum berakhirnya masa pembayaran premi serta 50% pada saat akhir masa pembayaran premi.

✓ Bea Siswa Catur Karsa 5-6 Tahun

Bea Siswa yang dibayarkan secara berkala bulanan selama 5 atau 6 tahun yang dimulai sejak bulan berikutnya setelah berakhirnya masa pembayaran premi. Selain itu dibayarkan pula secara sekaligus : 50% pada saat akhir masa pembayaran premi; 30% Uang Asuransi pada saat 3 tahun sebelum berakhirnya masa pembayaran premi; 20% Uang Asuransi pada saat 6 tahun sebelum berakhirnya masa pembayaran premi; 10% Uang Asuransi yang dibayarkan pada 12 tahun sebelum akhir masa pembayaran premi dan 100%

Uang Asuransi jika tertanggung meninggal dunia dalam masa pembayaran premi.

✓ Dana Multi Proteksi

Memberikan multi proteksi keluarga, multi guna dengan pembayaran premi yang sangat fleksibel. Jaminan ekspirasi (habis kontrak) yakni: Uang Asuransi yang dibayarkan sekaligus sebesar 300% dari uang asuransi pokok pada akhir masa pembyaran premi jika tertanggung hidup. Juga jaminan meninggal dunia.

✓ Prima Idaman Eksekutif

100% Uang Asuransi akan dibayarkan jika tertanggung hidup sampai berakhirnya masa asuransi atau tertanggung meninggal dunia dalam masa asuransi. Masih ada jaminan tambahan investasi bank yang diberikan secara otomatis jika pemegang polis tidak mencairkan tahapan yang jatuh tempo dan tidak dicairkan lebih dari 3 tahun.

NERACA SEMENTARA SERTA SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA **JIWASRAYA**

PER : 31 DESEMBER 2000

| K E T E R A N G A N | | S/D. TAHUN LALU | S A L I D O | S U B E R | PENGGUNAAN DANA |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|
| A K T I V A : | | S/D. BULAN INI | | | |
| I. AKTIVA LANGGAR | | | | | |
| 1 | K a s | 1.183.390,09 | 816.295,57 | | 145.074.286,43 |
| 2 | B a n k | 49.856.567,72 | 194.929.854,15 | 367.094,52 | 125.650,00 |
| 3 | Persediaan Uang Asing | 354.100,00 | 479.730,00 | | |
| 4 | Persediaan Barang Cuk/ATK | 0,00 | 0,00 | | |
| 5 | Piutang Premi Perorangan | 1.861.012.672,59 | 4.466.783.090,01 | | 2.605.770.417,42 |
| 6 | Piutang Premi Kolektif | 592.464.613,20 | 925.930.935,35 | | 423.406.322,15 |
| 7 | Piutang Sewa | 0,00 | 0,00 | | 87.067.587,64 |
| 8 | Piutang Bunga | 99.485.330,50 | 187.153.918,14 | | |
| 9 | Piutang Premi lain-lain | 38.465,45 | 0,00 | 38.465,45 | |
| 10 | Pendapatan y.m.b.h. diterima | 27.367.692,43 | 14.864.595,83 | 12.503.096,60 | 259.874.900,42 |
| 11 | Piutang Lain-lain | 571.373.313,64 | 831.248.214,06 | | 1.117.582,00 |
| 12 | Uang Muka Pajak | 1.117.582,00 | 2.235.164,00 | | |
| | | 3.114.253.727,62 | 6.624.441.817,11 | 12.908.656,57 | 3.523.096.746,06 |
| II. I N V E S T A S I | | | | | |
| 1 | Deposito Wajib | 0,00 | 0,00 | | |
| 2 | Deposito Binsu | 4.030.004.886,00 | 3.841.104.886,00 | 188.000.000,00 | |
| 3 | Sertifikat Bank Indonesia | 0,00 | 0,00 | | |
| 4 | Penggadaian Polis PP/PPK | 8.667.745.440,11 | 8.785.919.800,13 | | 128.174.360,92 |
| 5 | Pleugh Back Premium | 0,00 | 0,00 | | |
| 6 | Effek-efek | 0,00 | 0,00 | | |
| 7 | Hurukep Kendaraan | 0,00 | 0,00 | | |
| 8 | Pinjaman Pemilikan Kend. | 14.700.545,26 | 11.358.776,00 | 3.341.769,26 | 5.496.811,24 |
| 9 | Pinjaman Pemilikan Rumah | 6.773.082,76 | 12.269.894,90 | | |
| 10 | Real Estate | 0,00 | 0,00 | | |
| 11 | Penyerahan | 0,00 | 0,00 | | |
| 12 | Hipotik U/K | 0,00 | 0,00 | | |
| 13 | Pinjaman Pegawai | 0,00 | 0,00 | | |
| 14 | Investasi Lainnya | 0,00 | 0,00 | | |
| | | 12.719.223.954,13 | 12.660.653.356,13 | 192.241.769,26 | 133.671.171,26 |
| III. AKTIVA TETAP | | | | | |
| 1 | Tanah dan Bangunan | 3.367.666.705,45 | 3.477.623.005,45 | | 109.956.300,00 |
| 2 | Kendaraan Kantor | 266.468.772,90 | 255.468.772,90 | | 2.997.500,00 |
| 3 | Mesin Kantor | 25.840.175,00 | 28.837.675,90 | | 34.719.922,00 |
| 4 | Perabot Kantor | 343.721.668,89 | 378.441.590,89 | | |
| 5 | Perabot Rumah Instansi | 0,00 | 0,00 | | 83.548.140,00 |
| 6 | Mesin Komputer | 194.323.591,56 | 277.871.731,56 | | |
| 7 | Diesel | 0,00 | 0,00 | | 231.221.862,00 |
| | | 4.187.020.912,90 | 4.418.242.774,90 | | |
| IV. AKTIVA LAINNYA | | | | | |
| 1 | Aktiva Immaterial | 31.026.440,00 | 31.026.440,00 | | |
| 2 | Biaya yang ditanggungkan | 0,00 | 0,00 | | |
| | | 31.026.440,00 | 31.026.440,00 | | |
| | JUMLAH AKTIVA | 20.051.525.034,65 | 23.734.364.388,14 | 205.150.425,83 | 3.887.989.779,32 |

| | | | | |
|---------------------------|--|----------------------|-------------------|-------------------|
| V. HUTANG LABA-LABA | | | | |
| 1 | Hutang Premi Reasuransi | 0,00 | 0,00 | |
| 2 | Hutang Pajak | 28.892.443,32 | 21.863.938,23 | 209.674.147,18 |
| 3 | Hutang lain-lain | 261.785.032,81 | 471.459.179,99 | 209.674.147,18 |
| | | 290.677.476,13 | 493.323.118,22 | |
| VI. HUFANG JANGKA PANJANG | | | | |
| 1 | Pinjaman Dana Investasi | 7.000,00 | 0,00 | 7.000,00 |
| | | 7.000,00 | 0,00 | 7.000,00 |
| VII. CADANGAN TEKNIS | | | | |
| 1 | Cadangan Premi | 0,00 | 0,00 | |
| | | 0,00 | 0,00 | |
| VIII. CADANGAN LAIN-LAIN | | | | |
| 1 | Dana Kesejahteraan Agen | (11.902.296,00) | 0,00 | 11.902.296,00 |
| 2 | Cadangan Klaim Khusus | 0,00 | 0,00 | |
| 3 | Cad. Biaya Konversi Aktiva | 0,00 | 0,00 | |
| 4 | Cadangan Penyusutan Aktiva | 1.583.540.297,29 | 1.800.830.234,67 | 217.289.937,38 |
| 5 | Cadangan Revaluasi | 0,00 | 0,00 | |
| 6 | Cadangan Karena Likuidasi | 0,00 | 0,00 | |
| 7 | Cadangan lainnya | 4.653.966,00 | 6.205.288,00 | 1.561.322,00 |
| | | 1.576.291.907,29 | 1.807.035.522,67 | 230.743.555,38 |
| IX. MODAL SENDIRI | | | | |
| 1 | Modal Saham | 0,00 | 0,00 | |
| 2 | Cadangan Modal | 0,00 | 0,00 | |
| 3 | Cadangan Umum | 0,00 | 0,00 | |
| 4 | Cadangan Dengan Tujuan | 0,00 | 0,00 | |
| 5 | Sel. Penil. Kemb. Aktv. Tetap | 0,00 | 0,00 | |
| 6 | Penetapan Saldo | 0,00 | 0,00 | |
| 7 | Kenaihan (Penurunan) Harga Sekuritas Saham | 0,00 | 0,00 | |
| 8 | Sisa laba Tahun-tahun Lalu | (20.325.785.321,54) | 0,00 | 20.325.785.321,54 |
| | | (20.325.785.321,54) | 0,00 | 20.325.785.321,54 |
| X. | L A B A | 38.510.333.912,77 | 4.013.136.600,29 | 4.013.136.600,29 |
| XI. | REKENING KORAN | | 25.447.142.347,54 | 13.063.191.565,23 |
| | | 20.051.525.034,65 | 23.734.364.388,14 | 20.971.353.449,93 |
| | J U M L A H A K H I R | | | |

BALIKPAPAN, 23 A P R I L 2004

P E M B U A T :

P E M E R I K S A :

M E N G E T A H U I :

JIWASRAYA



PT ASURANSI JIWASRAYA (PENSERO)
KANTOR BALIKPAPAN REGIONAL OFFICE

NEKADA SEMI LAINA GERTIA SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA

PER : 31 OKTOBER 2001

KETERANGAN: 30% TAHUN LALU S/D. BULAN INI SUMBER

A K T I V A :

I. AKTIVA LANCAR

| | | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. Kas | 816.295,57 | 2.106.387,63 | 1.292.022,26 |
| 2. Bank | 1.247.729.854,15 | 237.928.316,53 | 92.078.562,40 |
| 3. Persediaan Uang Asing | 479.750,00 | 520.000,00 | 40.250,00 |
| 4. Persediaan Barang CTK/BAIK | 0,00 | 0,00 | |
| 5. Piutang Premi Perorangan | 4.466.783.090,01 | 1.750.348.597,20 | 1.516.454.472,81 |
| 6. Piutang Premi Kolektif | 225.220.235,25 | 1.324.856.347,87 | 396.723.612,52 |
| 7. Piutang Sewa | 0,00 | 0,00 | |
| 8. Piutang Bunga | 137.153.218,14 | 211.775.426,03 | 24.621.577,67 |
| 9. Piutang Premi Lain-lain | 0,00 | 0,00 | |
| 10. Pendapatan X.M.H. dititipkan | 14.864.592,43 | 226.712,50 | 13.757.683,33 |
| 11. Piutang lain-lain | 301.248.214,06 | 854.659.672,89 | 23.411.458,03 |
| 12. Uang Muka Barak | 2.235.164,00 | 0,00 | |
| | 0.624.441.817,11 | 5.622.223.930,92 | 340.349.553,90 |

II. I N V E S T A S I

| | | | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| 1. Deposito-Matib | 0,00 | 0,00 | |
| 2. Deposito Biasa | 3.641.104,00 | 4.106.634.666,00 | 263.250.000,00 |
| 3. Sertifikat Bank Indonesia | 0,00 | 0,00 | |
| 4. Pengadaan Polis PP. /PK | 4.730.000,13 | 6.231.587.727,65 | 340.522.220,48 |
| 5. Rough-Back-Premium | 0,00 | 0,00 | |
| 6. Efek-efek | 0,00 | 0,00 | |
| 7. Muurkoo Kuantitas | 0,00 | 0,00 | |
| 8. Perumahan Pemilikan Kend. | 11.356.776,00 | 5.796.881,00 | 4.371.875,00 |
| 9. Perumahan Pemilikan Rumah | 12.762.824,00 | 8.533.230,00 | 3.736.649,00 |
| 10. Real Estate | 0,00 | 0,00 | |
| 11. Pemvetaan | 3.000 | 3.000 | |
| 12. Mikotik U/K | 0,00 | 0,00 | |
| 13. Pijaman Beadadi | 0,00 | 0,00 | |
| 14. Investasi Lainnya | 14.660.653.356,13 | 12.673.562.536,63 | 265.530.000,00 |

III. AKTIVA ICLAE

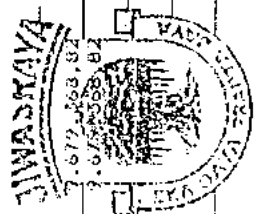
| | | | |
|---------------------------|------------------|------------------|----------------|
| 1. Tanah dan Bangunan | 3.477.623.005,45 | 3.477.623.005,45 | |
| 2. Kendaraan-Kantor | 233.408.772,00 | 342.075.775,00 | 86.627.001,00 |
| 3. Mesin Kantor | 38.037.675,00 | 50.714.725,00 | 2.877.050,00 |
| 4. Perabot-Kantor | 378.441.590,67 | 502.506.200,75 | 124.064.662,86 |
| 5. Perabot Rumah Instansi | 0,00 | 0,00 | |
| 6. Mesin-Komputer | 231.321.231,36 | 322.267.203,56 | 120.026.112,00 |
| 7. Dicoel | 0,00 | 0,00 | |
| | 4.420.242.774,40 | 4.750.207.609,76 | 340.684.872,86 |

AKTIVA-LAINNYA

| | | | |
|----------------------------|---------------|---------------|------------|
| 1. Aktiva Immaterial | 31.026.440,00 | 31.162.940,00 | 136.500,00 |
| 2. Biaya yang ditangguhkan | 0,00 | 0,00 | |
| | 31.026.440,00 | 31.162.940,00 | 136.500,00 |

JUMLAH AKTIVA

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| | 23.734.564.583,14 | 22.795.857.035,28 | 2.085.248.277,62 |
| | | | 1.146.740.946,76 |



| | | | | |
|---|-------------------|-------------------|--|------------------|
| HUTANG LANCAR | | | | |
| 1. Hutang Premi-Brasurans L | 0,00 | 0,00 | | |
| 2. Hutang Pajak | 21.863.938,23 | 62.452.316,35 | | 40.588.376,12 |
| 3. Hutang lain-lain | 471.452.179,29 | 481.772.811,17 | | |
| | 479.523.118,22 | 524.225.127,52 | | 40.588.378,12 |
| VI. HUTANG JANGKA PANJANG | | | | |
| 1. Piutaman Dana Investasi | 0,00 | 0,00 | | |
| | 0,00 | 0,00 | | |
| VII. CADANGAN PREMI | | | | |
| 1. Cadangan Premi | 0,00 | 0,00 | | |
| | 0,00 | 0,00 | | |
| VIII. CADANGAN LAIN-LAIN | | | | |
| 1. Dana Kesejahteraan Agran | 0,00 | 0,00 | | |
| 2. Cadangan Klaim Khusus | 0,00 | 0,00 | | |
| 3. Cad. Biaya Konversi Aktiva | 0,00 | 0,00 | | |
| 4. Cadangan Penyusutan Aktiva | 1.800.830.234,67 | 1.983.745.432,46 | | 182.915.217,79 |
| 5. Cadangan Revaluasi | 0,00 | 0,00 | | |
| 6. Cadangan karena Likwidasi | 0,00 | 0,00 | | |
| 7. Cadangan lainnya | 6.205.288,00 | 7.756.610,00 | | 1.551.322,00 |
| | 1.807.035.522,67 | 1.991.500.082,46 | | 184.464.539,79 |
| IX. MODAL SENDIRI | | | | |
| 1. Modal Saham | 0,00 | 0,00 | | |
| 2. Cadangan Modal | 0,00 | 0,00 | | |
| 3. Cadangan Umum | 0,00 | 0,00 | | |
| 4. Cadangan Dengan Tujuan | 0,00 | 0,00 | | |
| 5. Sel. Penli. Kemb. Aktv. tetap | 0,00 | 0,00 | | |
| 6. Penetapan Saldo | 0,00 | 0,00 | | |
| 7. Kenaikan (Penurunan) Harga Sekuritas Saham | 0,00 | 0,00 | | |
| 8. Sisa laba tahun-tahun lalu | 4.013.136.600,29 | 4.013.136.600,29 | | 4.013.136.600,29 |
| | 4.013.136.600,29 | 4.013.136.600,29 | | 4.013.136.600,29 |
| X. L A B A | | | | |
| XI. BEKEDING KURANG | 0,00 | 1.985.431.411,22 | | 1.985.431.411,22 |
| | 0,00 | 21.765.576.237,21 | | 3.581.568.090,32 |
| J U M L A H A K H I R | | | | |
| | 23.734.364.368,14 | 22.795.857.035,28 | | 6.323.437.617,82 |
| P E R I O D A : B A L I K P A P A N , 1 1 J A N U A R I 2 0 0 2 | | | | |
| P E R I O D A : | | | | |

PT ASURANSI JIMASRAYA (PERSERO)
KANTOR BAKUPAPAY REGIONAL OFFICE

NERACA SALINAN PERHITUNGAN DAN PENGUNJUNGAN DANA

PER : 31 DESEMBER 2002

K E T E R A N G A N S/D. TAHUN LALU S/D. TAHUN INI S U M B E R PENGUNJUNGAN DANA

A K T I V A :

| K a s | 21.379.303,11 | 312.343.397,87 | 19.270.915,28 |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1 K a s | 2.108.387,83 | 74.684.618,68 | |
| 2 B a n k | 187.028.416,55 | 0,00 | 520.000,00 |
| 3 Persediaan Uang Asing | 520.000,00 | 0,00 | |
| 4 Persediaan Barang CTK/ATK | 0,00 | 0,00 | |
| 5 Piutang Premi Perorangan | 3.950.348.597,20 | 2.706.197.869,99 | 244.150.727,51 |
| 6 Piutang Premi Kolektif | 1.374.956.547,87 | 5.047.323.949,66 | 1.722.477.401,12 |
| 7 Piutang Sewa | 0,00 | 0,00 | |
| 8 Piutang Bunga | 211.775.976,03 | 284.723.887,97 | 12.848.321,94 |
| 9 Piutang Premi Lain-lain | 0,00 | 0,00 | |
| 10 Pendapatan V.M.H. Gieffina | 926.712,50 | 4.336.266,67 | 3.409.554,17 |
| 11 Piutang Lain-lain | 854.659.372,89 | 726.914.407,63 | 127.745.265,26 |
| 12 Uang Muka Patah | 0,00 | 0,00 | |
| | 5.632.223.920,87 | 6.865.470.303,01 | 584.759.790,44 |
| | | | 1.818.006.262,58 |

I I. I N V E S T A S I.

| | | | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1 Deposito Malib | 0,00 | 0,00 | |
| 2 Deposito Biasa | 4.106.654.826,00 | 7.665.374.886,00 | 3.558.720.000,00 |
| 3 Sertifikat Bank Indonesia | 0,00 | 0,00 | |
| 4 Pemasangan Polis PP/OK | 8.251.587.572,65 | 7.520.879.284,88 | 730.708.294,77 |
| 5 Plough Back Premium | 0,00 | 0,00 | |
| 6 Efek-efek | 0,00 | 0,00 | |
| 7 Huur/Kop Kendaraan | 0,00 | 0,00 | |
| 8 Pinjaman Pemilikan Kend. | 5.186.831,00 | 986.877,00 | 5.800.004,00 |
| 9 Pinjaman Pemilikan Rumah | 3.533.250,00 | 5.037.057,00 | 3.446.193,00 |
| 10 Real Estate | 0,00 | 0,00 | |
| 11 Pervertaan | 0,00 | 0,00 | |
| 12 Hipotik U/K | 0,00 | 0,00 | |
| 13 Pinjaman Pegawai | 0,00 | 0,00 | |
| 14 Investasi Lainnya | 0,00 | 0,00 | |
| | 18.977.723.695,45 | 18.192.628.104,88 | 139.254.481,77 |
| | | | 3.558.720.000,00 |

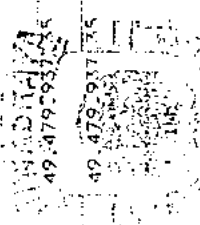
I I I. A K T I V A J E T A P

| | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------|
| 1 Tanah dan Bangunan | 5.477.623.065,45 | 5.477.623.065,45 | 245.218.499,00 |
| 2 Kendaraan Santor | 242.075.772,00 | 588.314.272,00 | 34.620.996,00 |
| 3 Mesin Kantor | 6.714.725,00 | 73.335.721,00 | |
| 4 Perabot Kantor | 502.806.260,75 | 482.206.738,50 | 20.599.522,25 |
| 5 Perabot Rumah Instansi | 0,00 | 0,00 | |
| 6 Mesin Komputer | 707.987.002,50 | 280.933.590,56 | 15.034.414,00 |
| 7 Diesel | 0,00 | 0,00 | |
| | 4.758.207.867,75 | 5.866.413.327,51 | 33.333.835,25 |
| | | | 260.879.495,00 |

I V. A K T I V A L A I N Y A.

| | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1 Aktiva Immaterial | 31.162.940,00 | 31.162.940,00 | |
| 2 Biaya yang ditanggungkan | 0,00 | 0,00 | |
| | 31.162.940,00 | 31.162.940,00 | |
| | 22.795.857.035,28 | 27.095.374.675,40 | 1.358.048.117,46 |
| JUMLAH AKTIVA | | | 5.657.565.757,58 |

P A S S I V E



| | | | |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| V. HUTANG LANCAR. | | | |
| 1 Hutang Premi Reasuransi | 62.452.316,35 | 0,00 | 62.452.316,35 |
| 2 Hutang Pajak | 461.795.811,17 | 604.284.061,88 | 142.504.250,71 |
| 3 Hutang lain-lain | 524.232.127,52 | 617.256.440,98 | 142.504.250,71 |

| | | | |
|----------------------------|------|------|------|
| VI. HUTANG JANGKA PANJANG | | | |
| 1 Pinjaman Dling Investasi | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|----------------------|------|------|------|
| VII. CADANGAN TENNIS | | | |
| 1 Cadangan premi | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| VIII. CADANGAN LAIN-LAIN | | | |
| 1 Dana Keselamatan Aman | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 Cadangan Klaim Khusus | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 Dd. Biaya Konversi Aktiva | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 Cadangan Penyusutan Aktiva | 1.983.743.452,46 | 2.279.393.628,47 | 295.655.186,01 |
| 5 Cadangan Revalued | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 Cadangan Karena Likwidasi | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 Cadangan Lainnya | 7.755.610,00 | 9.521.582,00 | 1.564.972,00 |
| | 1.991.500.062,46 | 2.800.920.210,47 | 297.220.158,01 |

| | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| IX. MODAL SENDIRI | | | |
| 1 Modal Saham | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 Cadangan Modal | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 Cadangan Umum | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 Cadangan Dendaan Toluan | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 Sel. Penil. Kemp. Aktv. Tetap | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 Penetapan Saldo | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 Keuntungan (Penurunan) Harta Sekuritas Saham | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 Sisa laba tahun-tahun lalu | 1.485.451.411,92 | 1.485.451.411,92 | 1.485.451.411,92 |
| | 1.485.451.411,92 | 1.485.451.411,92 | 1.485.451.411,92 |

| | | | |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| X. L A R A | 1.485.451.411,92 | 13.250.528.921,87 | 14.736.050.333,79 |
| XI. REKENING KORAN | 21.768.576.257,22 | 99.447.630,36 | 21.868.023.888,58 |
| | | | 12.312.228.576,96 |

| | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| J U M L A H | 22.795.857.035,28 | 27.695.374.675,40 | 19.919.274.771,89 |
| | | | 18.019.274.771,89 |

8 JANUARI 2001

PEMERINTAH

PEMERINTSA

KONTROLUR JENDERAL

[Signature]

PT ASURANSI JIWASRAYA (PERSERO)
KANTOR BALIKPAPAN REGIONAL OFFICE

AKK265



NERACA SEMENTARA SERTA SUMBER DAN PENGGUNAAN
PER : 31 DESEMBER 2003

| KETERANGAN | S/D. TAHUN LALU | S/D. BULAN INI | SALDO | SUMBER | PENGGUNAAN DANA |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------|------------------|------------------|
| A K T I V A : | | | | | |
| I. AKTIVA LANCAR | | | | | |
| 1 Kas | 21.379.303,11 | 43.086.895,58 | | | 21.707.592,47 |
| 2 Bank | 74.684.118,62 | 466.283.438,39 | | | 391.599.319,71 |
| 3 Persediaan Uang Asing | 0,00 | 0,00 | | | |
| 4 Persediaan Barang Ctk/ATK | 0,00 | 0,00 | | | |
| 5 Piutang Premi Perorangan | 2.705.197.869,89 | 2.712.709.247,34 | | 731.184.772,84 | |
| 6 Piutang Premi Kolektif | 3.047.333.949,00 | 2.316.149.175,22 | | | |
| 7 Piutang Sewa | 0,00 | 0,00 | | | 6.511.377,45 |
| 8 Piutang Bunga | 284.623.887,97 | 282.835.399,03 | | 1.788.488,94 | |
| 9 Piutang Premi lain-lain | 0,00 | 0,00 | | | |
| 10 Pendapatan y.m.h. diterima | 4.336.266,67 | 0,00 | | 4.336.266,67 | |
| 11 Piutang lain-lain | 726.914.407,63 | 615.737.956,38 | | 111.176.451,25 | |
| 12 Uang Muka Pajak | 0,00 | 0,00 | | | |
| | 6.865.459.803,61 | 6.436.802.112,94 | | 848.485.979,70 | 419.218.285,63 |
| II. I N V E S T A S I. | | | | | |
| 1 Deposito Wajib | 0,00 | 23.000.000,00 | | | 23.000.000,00 |
| 2 Deposito Biasa | 7.005.374.286,00 | 6.814.720.000,00 | | 850.654.286,00 | |
| 3 Sertifikat Bank Indonesia | 0,00 | 0,00 | | | |
| 4 Penggadaian Polis PD.PW. | 7.520.879.284,88 | 7.121.631.903,11 | | 399.247.381,77 | |
| 5 Plough Back Premium | 0,00 | 0,00 | | | |
| 6 Efek-efek | 0,00 | 0,00 | | | |
| 7 Huurkop Kendaraan | 986.877,00 | 0,00 | | 986.877,00 | |
| 8 Pinjaman Pemilikan Kend. | 0,00 | 0,00 | | | |
| 9 Pinjaman Pemilikan Rumah | 5.087.057,00 | 8.196.054,00 | | | |
| 10 Real Estate | 0,00 | 0,00 | | | |
| 11 Penyertaan | 0,00 | 0,00 | | | |
| 12 Hipotik U/K | 0,00 | 0,00 | | | |
| 13 Pinjaman Pegawai | 0,00 | 0,00 | | | |
| 14 Investasi lainnya | 0,00 | 0,00 | | | |
| | 15.192.328.104,88 | 13.967.197.957,11 | | 1.250.939.144,77 | 26.109.007,00 |
| III. AKTIVA TETAP. | | | | | |
| 1 Tanah dan Bangunan | 3.477.623.025,45 | 3.477.623.025,45 | | | |
| 2 Kendaraan Kantor | 588.314.272,00 | 588.314.272,00 | | | |
| 3 Mesin Kantor | 73.335.721,00 | 84.539.580,00 | | | 11.203.859,00 |
| 4 Perabot Kantor | 482.206.738,50 | 507.809.857,50 | | | 25.603.119,00 |
| 5 Perabot Rumah Instansi: | 0,00 | 0,00 | | | |
| 6 Mesin Komputer | 284.933.590,50 | 438.102.107,50 | | | 113.162.817,00 |
| 7 Diesel | 0,00 | 0,00 | | | |
| | 5.006.413.327,51 | 5.156.419.122,51 | | | 150.035.795,00 |
| IV. AKTIVA LAINNYA. | | | | | |
| 1 Aktiva Imaterial | 31.162.940,00 | 32.233.310,00 | | | 1.076.400,00 |
| 2 Biaya yang ditangguhkan | 31.162.940,00 | 1.845.979.790,00 | | | 1.814.816.850,00 |
| | 27.095.374.175,40 | 27.406.728.952,56 | | 2.099.425.124,47 | 2.410.779.941,63 |
| JUMLAH AKTIVA | | | | | |

P A S S I V A :

| | | |
|---|--|---|
| <p>V. HUTANG LANCAR.</p> <p>1 Hutang Premi Reasuransi 13.681.209,94</p> <p>2 Hutang Pajak 436.148.375,84</p> <p>3 Hutang lain-lain 509.829.585,78</p> | | <p>708.830,94</p> <p>708.830,94</p> |
| <p>VI. HUTANG JANGKA PANJANG</p> <p>1 Pinjaman Dana Investasi: 0,00</p> | | <p>0,00</p> |
| <p>VII. CADANGAN TEKNIS</p> <p>1 Cadangan Premi 0,00</p> | | <p>0,00</p> |
| <p>VIII. CADANGAN LAIN-LAIN</p> <p>1 Dana Kesejahteraan Agen 0,00</p> <p>2 Cadangan Klaim Khusus 0,00</p> <p>3 Cad. Biaya Konversi Aktiva 0,00</p> <p>4 Cadangan Penyusutan Aktiva 2.279.398.638,47</p> <p>5 Cadangan Revaluasi 0,00</p> <p>6 Cadangan Karena Likuidasi 9.321.582,00</p> <p>7 Cadangan Lainnya 2.288.720.220,47</p> | | <p>286.837.278,56</p> <p>1.611.967,00</p> <p>288.449.245,56</p> |
| <p>IX. MODAL SENDIRI</p> <p>1 Modal Saham 0,00</p> <p>2 Cadangan Modal 0,00</p> <p>3 Cadangan Umum 0,00</p> <p>4 Cadangan Dengan Tujuan 0,00</p> <p>5 Sel.Penil.Kemb.Aktv.Tutup 0,00</p> <p>6 Penetapan Saldo 0,00</p> <p>7 Kenaikan (Penurunan) Harga Sekuritas Saham 0,00</p> <p>8 Sisa laba tahun-tahun lalu 14.736.050.342,65</p> | | <p>14.736.050.342,65</p> <p>14.736.050.342,65</p> |
| <p>X. L A B A (8,88)</p> <p>XI. REKENING KORAN 3.453.347.180,20</p> | | <p>15.570.195.731,69</p> <p>3.749.504.209,06</p> |
| <p>J U M L A H A K H I R</p> | | <p>17.953.778.941,52</p> <p>17.953.778.941,52</p> |



MENGETAHUI :

PEMERIKSA :

SALINGAPAN, 9 JANUARI 2004

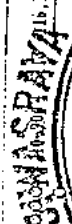
| | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------|
| IV | | | | | | |
| 1 Klaim | 132.273.463,33 | 0,00 | 304.115.409,29 | 1.888.059.650,49 | 920.000 | JIWASRAYA |
| 2 Klaim Reas. Diterima -/ - Klaim Peban Sendiri | 45.603.476,39 | 8.618.768,92 | 124.793.623,49 | 559.716.040,59 | 525.000.000 | 8,68 21,77 166,61 |
| V | | | | | | |
| 1 Komisi Dan Jasa Penagih | 4.320.251,54 | 0,00 | 14.788.500,00 | 27.085.606,54 | 48.000.000 | 1,97 13,03 117,28 |
| 2 Gaji Dan Kesejaht. Penagih | 58.542.496,85 | 0,00 | 152.005.271,21 | 699.394.434,32 | 669.000.000 | 1,00 36,30 56,42 |
| 3 Pembinaan/Penddk. Penagih | 281.370.926,63 | 88.364.268,20 | 131.547.533,10 | 1.159.687.563,21 | 1.110.000.000 | 5,34 14,37 81,47 |
| 4 Biaya O.H.Sektor Penagih | 13.319.221,00 | 16.559.286,00 | 224.592.539,00 | 224.592.539,00 | 60.000.000 | 1,46 15,85 101,17 |
| 5 Biaya O.H.Sektor Produksi | 15.453.689,48 | 0,00 | 131.538.273,07 | 457.455.093,38 | 260.000.000 | 22,19 21,16 371,32 |
| Jumlah Biaya Inkaso | 398.508.105,31 | 0,00 | 728.864.893,71 | 4.720.526.901,17 | 4.577.000.000 | 3,41 59,39 175,91 |
| VI | | | | | | |
| 1 Biaya Penutupan | 100.897.970,00 | 34.451.896,40 | 96.699.002,00 | 1.249.958.297,84 | 1.935.000.000 | 5,31 4,99 54,53 |
| 2 Gaji Dan Kesejaht. Agen | 54.516.368,30 | 9.117.500,00 | 87.563.843,55 | 708.304.316,31 | 620.000.000 | 10,10 14,12 111,24 |
| 3 Pembinaan/Penddk. Agen | 5.612.800,00 | 1.442.500,00 | 668.000,00 | 36.870.548,00 | 35.000.000 | 26,05 10,63 105,34 |
| 4 Biaya Promosi dan lainnya | 1.442.500,00 | 0,00 | 2.307.000,00 | 12.967.000,00 | 16.000.000 | 19,29 1,21 92,81 |
| 5 Biaya Pengawasan | 0,00 | 0,00 | 216.164.845,38 | 215.680.420,38 | 191.000.000 | 9,01 14,41 81,04 |
| 6 Biaya Manajemen | 216.039.034,70 | 0,00 | 563.858.070,71 | 2.752.113.570,61 | 2.852.000.000 | 7,51 19,41 102,99 |
| 7 Biaya Penyusutan | | | | | | |
| Jumlah Biaya Overhead | | | | | | |
| VII | | | | | | |
| 1 Gaji & Tunjangan Pegawai | 635.797.647,19 | 3.641.157.371,09 | 591.233.767,62 | 8.993.071.679,44 | 7.114.000.000 | 6,93 8,17 126,11 |
| 2 Biaya Lain Kepegawaian | 4.276.955.018,28 | 0,00 | 1.407.160.634,65 | 16.834.710.617,71 | 8.762.000.000 | 11,55 16,05 112,13 |
| VIII | | | | | | |
| A. Pembay. Kepada Tertanggung | | | | | | |
| 1 Pembayaran | 4.276.955.018,28 | 0,00 | 1.988.394.402,27 | 25.827.782.297,15 | 15.876.000.000 | 26,93 12,51 152,68 |
| 2 Expirasi | | | | | | |
| Jl. Pembay. Kpd Tertanggung | | | | | | |
| B. Kenaikan Cadangan Premi | | | | | | |
| Jl. Kewajiban+Beban (A+B) | | | | | | |
| IX | | | | | | |
| HASIL USAHA ASURANSI | 2.664.258.116,61 | 0,00 | 1.666.015.044,61 | 4.420.553.951,51 | 8.500.000.000 | 0 26,93 12,52 162,68 |
| X | | | | | | |
| HASIL/BIAYA NON OPERASIONAL | | | | | | |
| A. Hasil | 751.477.601,73 | 624.607,10 | 2.314.446.224,34 | 418.832.175,00 | 0 | 0 0 1,31 |
| B. Biaya Lain | -/- | 752.102.268,83 | 2.537.085,45 | 11.414.823,78 | 0 | 0 0 0 |
| Hasil Bersih (A - B) | | | | | | |
| XI | | | | | | |
| RUGI/LADA SEBELUH PAJAK | 3.416.360.325,44 | 0,00 | 645.894.094,28 | 4.013.136.600,29 | 8.500.000.000 | 0 0 1,31 |
| Premi P.P. N.B. Tabunan | | | | | | |
| *) | | | | | | |
| MENGETAHUI, | | | | | | |
| MEMERIKSA, | | | | | | |
| BALIKTAPAN, 23 APRIL 2004 | | | | | | |
| PEMBAUAT, | | | | | | |

KANTOR BALIKPAPAN REGIONAL OFFICE

BULAN JANUARI 5/02 DC BENCER TAHUN 2001



| P E R I N C I A M | R/2 BULAN LALU | R/2 BULAN INI | R/2 B/D BULAN INI | K/A | BULAN INI | PERSEN |
|---------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----|-------------------|--------|
| I. PENDAPATAN PREMI BERKALA | | | | | | |
| 1. Perlindungan Perencanaan | | | | | | |
| - Premi O.B. | 2.623.507.774,22 | 1.929.216.099,79 | 25.606.091.080,10 | | 16.247.000.000,00 | 131,50 |
| - Premi R.B. | 350.518.709,02 | 587.761.521,84 | 5.483.645.789,79 | | 12.722.000.000,00 | 43,19 |
| - Jumlah Premi OB + NB | 2.974.026.483,24 | 2.497.877.621,63 | 31.089.836.869,89 | | 28.971.000.000,00 | 10,28 |
| - Pembatalan | 642.752.224,67 | 1.316.583.154,67 | 12.394.502.957,12 | | 0 | |
| - Premi bersih P.P. | 2.331.274.258,57 | 1.181.294.466,96 | 10.695.333.912,77 | | 28.971.000.000,00 | 8,04 |
| 2. Pertan. Kumpulan Umum/DON | | | | | | |
| - Premi PK. Umum/DON O.B. | 188.457.743,16 | 140.816.706,76 | 1.639.035.604,70 | | 1.343.000.000,00 | 14,03 |
| - Premi PK. Umum/DON R.B. | 882.412.558,00 | 124.993.963,00 | 2.553.090.985,93 | | 8.225.000.000,00 | 19,71 |
| - Jumlah Premi PK. Umum/DON | 1.077.877.101,16 | 265.812.669,76 | 4.212.126.110,71 | | 9.639.000.000,00 | 11,18 |
| - Pembatalan | 0,00 | 0,00 | 12.101.310,00 | | 0 | |
| - Premi bersih PK. Umum/DON | 1.077.877.101,16 | 265.812.669,76 | 4.224.227.420,71 | | 9.639.000.000,00 | 11,18 |
| - Jumlah Pre. Bersih PP/PR/DON | 3.402.151.370,73 | 1.448.206.935,52 | 22.312.411.333,48 | | 38.607.000.000,00 | 8,82 |
| - Premi Autosuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0 | |
| - Jumlah Beban sendiri PR/PR/DON | 3.402.151.370,73 | 1.448.206.935,52 | 22.312.411.333,48 | | 38.607.000.000,00 | 8,82 |
| 3. Pertan. Kolektif. Pensiun | | | | | | |
| - Premi P.K. Pensiun OB. | 476.979.058,00 | 0,00 | 629.006.148,00 | | 450.000.000,00 | 110,42 |
| - Premi P.K. Pensiun R.B. | 46.137.625,00 | 0,00 | 122.240.825,00 | | 500.000.000,00 | 24,14 |
| - Pembatalan | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0 | |
| - Premi bersih PK. Pensiun | 545.116.683,00 | 0,00 | 751.246.973,00 | | 750.000.000,00 | 73,97 |
| - Pertan. Kolektif. Kematian | 0,00 | 0,00 | 241.530,00 | | 0 | |
| - Premi As. Kematian OB. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0 | |
| - Premi As. Kematian R.B. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0 | |
| - Jumlah As. Kematian OB. | 1.235.632,00 | 1.441.937,00 | 16.586.285,00 | | 0 | |
| - Jumlah As. Kematian R.B. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0 | |
| - Jumlah P.K. Kolektif/DON/Beas | 5.395.503.121,23 | 1.443.146.870,34 | 32.667.486.621,48 | | 39.592.000.000,00 | 7,99 |
| II. PENDAPATAN/HASIL INVESTASI | | | | | | |
| 1. Per. Badan Bunga | | | | | | |
| - 1.1. Hutang Bunga | 65.547.777,92 | 29.070.214,34 | 1.071.451.600,83 | | 1.230.500.000,00 | 5,32 |
| - 2. Pendapatan Sewa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0 | |
| - 3. Pendapatan Investasi Lain | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0 | |
| - 4. Biaya Investasi | 3.630.075,46 | 1.240.102,49 | 24.708.165,43 | | 500.000.000,00 | 7,76 |
| - Jumlah Pendapatan Investasi | 61.917.882,46 | 24.430.111,85 | 1.046.543.635,40 | | 1.230.500.000,00 | 4,95 |
| - 5. Pendapatan Lain | 119.853.812,46 | 1.237.501.365,78 | 4.935.217.772.089,26 | | 52.185.000.000,00 | 11,77 |
| - Jumlah Pendapatan/Hasil Investasi | 181.771.694,88 | 246.961.778,18 | 6.011.761.417,69 | | 52.185.000.000,00 | 11,77 |



IV BIAYA ASURANSI

| | | | | | | | |
|---------------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|-------|-------|-------|
| 1 Klaim | 123.550.602,54 | 60.372.018,93 | 1.374.236.417,57 | 1.177.000.000,00 | 10,30 | 31,16 | 16,13 |
| 2 Klaim Reas. Diterima -/ | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | |
| Klaim Beban Sendiri | 123.550.602,54 | 60.372.018,93 | 1.374.236.417,57 | 1.177.000.000,00 | 10,30 | 31,16 | 16,13 |

V BIAYA INKASO

| | | | | | | | |
|------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--|--|--|
| 1 Komisi Dan Jasa Pencah | 59.092.101,75 | 120.332.253,36 | 604.457.675,71 | 741.000.000,00 | | | |
| 2 Gaji Dan Kesejaht. Pegawai | 15.021.837,83 | 12.224.413,43 | 132.237.908,07 | 110.000.000,00 | | | |
| 3 Pembinaan/Pendck. Penaqih | 5.294.350,00 | 15.776.030,00 | 74.523.694,55 | 44.000.000,00 | | | |
| 4 Biaya O.H.Sektor Pegawai | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | |
| Jumlah Biaya Inkaso | 79.408.289,58 | 154.252.751,79 | 811.225.278,33 | 895.000.000,00 | | | |

VI BIAYA PRODUKSI

| | | | | | | | |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------|-------|--------|
| 1 Biaya Pasutukan | 346.051.264,30 | 466.850.362,77 | 3.751.767.907,47 | 4.380.000.000,00 | 7,90 | 10,65 | 85,66 |
| 2 Gaji Dan Kesejaht. Agen | 72.361.276,30 | 107.501.526,40 | 1.049.196.745,62 | 0 | | | |
| 3 Pembinaan/Pendck. Agen | 32.287.113,00 | 42.712.150,00 | 328.555.091,50 | 1.600.000.000,00 | 2,06 | 2,66 | 20,53 |
| 4 Biaya Promosi dan lainnya | 34.135.716,95 | 55.704.838,33 | 350.108.207,36 | 312.000.000,00 | 10,94 | 17,65 | 112,41 |
| 5 Biaya O.H.Sektor Produksi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | |
| Jumlah Biaya Produksi | 485.534.070,63 | 672.755.877,50 | 5.479.225.955,95 | 6.292.000.000,00 | 7,71 | 10,69 | 87,09 |

VII BIAYA OVERHEAD

| | | | | | | | |
|---------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|--------|--------|--------|
| 1 Gaji & Jmlangan Pegawai | 122.518.377,00 | 124.424.268,00 | 1.461.116.738,80 | 1.510.000.000,00 | 8,37 | 6,24 | 96,76 |
| 2 Biaya lain Kepegawaian | 127.960.032,60 | 39.597.743,80 | 429.674.985,54 | 431.000.000,00 | 23,68 | 9,18 | 99,69 |
| 3 Biaya Umum | 68.055.794,67 | 92.563.524,00 | 909.939.981,83 | 790.000.000,00 | 8,33 | 12,60 | 115,18 |
| 4 Biaya Mekanisasi | 2.466.850,00 | 3.081.100,00 | 43.852.750,00 | 51.000.000,00 | 1,83 | 6,04 | 85,78 |
| 5 Biaya Managemen | 13.382.764,00 | 4.642.500,00 | 32.427.946,50 | 58.000.000,00 | 23,08 | 5,91 | 154,18 |
| 6 Biaya Managemen | 1.509.500,00 | 2.511.500,00 | 16.013.500,00 | 18.000.000,00 | 8,38 | 13,93 | 88,76 |
| 7 Biaya Pemusutan | 0,00 | 262.127.826,73 | 252.043.425,23 | 121.000.000,00 | 137,33 | 135,62 | |
| Jumlah Biaya Overhead | 340.680.313,27 | 586.023.963,53 | 3.209.074.128,60 | 3.047.000.000,00 | 11,18 | 17,38 | 105,23 |

VIII KEWAJIBAN DAN BEBAN

| | | | | | | | |
|-------------------------------|------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------|-------|--------|
| A. Pembay. Kecada tertanggung | 476.243.864,55 | 521.241.123,32 | 6.543.245.213,23 | 10.425.000.000,00 | 1,34 | 3,16 | 62,35 |
| 2 Expirasi | 1.418.846.570,93 | 1.785.775.422,52 | 19.134.654.848,97 | 5.231.000.000,00 | 21,11 | 31,13 | 383,79 |
| Jl. Pembay. Kcd. tertanggung | 1.595.594.357,48 | 3.118.017.615,85 | 25.678.800.562,90 | 15.726.000.000,00 | 11,05 | 15,46 | 163,88 |
| G. Kenaikan Cadangan Premi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | |
| Jl. Kewajiban Beban (A+B) | 1.595.594.357,48 | 3.118.017.615,85 | 25.678.800.562,90 | 15.726.000.000,00 | 12,09 | 15,46 | 163,88 |
| IX HASIL USAHA ASURANSI | 3.190.106.110,74 | 1.303.240.841.823,11 | 1.355.789.452,07 | 25.046.000.000,00 | 11,13 | | |

X HASIL/BIAYA NON OPERASIONAL

| | | | | | | | |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------|--|--|
| A. Hasil | 1.576.871.842,40 | 1.241.624.208,55 | 138.116.632,67 | 0 | | | |
| B. Biaya Lain | 1.187.204,12 | 2.021.077,45 | 11.545.327,16 | 0 | | | |
| Hasil Bersih (A-B) | 1.575.684.638,28 | 1.239.603.131,10 | 126.571.305,51 | 0 | | | |
| XI RUGI/LABA SEBELUM PAJAK | 1.765.791.354,02 | 2.547.500.147,62 | 1.485.451.411,92 | 25.046.000.000,00 | 19,01 | | |
| *) Premi P.P. N.R. Tahunan | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | |

BERSERAHIL

BALIKPAPAN, 11 JANUARI 2002
 BERSERAHIL

PERSURANSI-JIMBARANYA (PERSERO) - EMPLOYEES' BENEFIT FUND - KEMENTERIAN KESEHATAN
 KANTOR SALIPAPAN REGIONAL OFFICE BULAN JAMBUARI S/D DESEMBER TAHUN 2002

P E R I N C I A N R/L BULAN LALU R/L S/D BULAN INI A N G G A R A N M-LU-M-DL-SH-RIH
 P-RASE RELEASE

I. A. PENDAPATAN PREMI BERKALA

1. Pertanggungjawaban Perorangan
 - Premi O.B. 2.275.551.435,37 1.233.649.758,30 23.572.866.971,72 16.648.000.000 11.657.741.141,59
 - Premi N.B. 509.997.229,35 227.986.065,32 6.864.101.261,53 38.493.000.000 24.131.011
 Jumlah Premi OB + NB 2.778.548.664,72 1.561.635.823,62 30.436.968.233,25 55.141.000.000 35.788.752,10

- Pembatalan 274.496.397,61 954.412.619,74 7.522.701.698,23 0 0
 Premi Bersih P.P. 2.504.052.267,11 667.223.203,88 22.914.266.534,42 55.141.000.000 35.788.752,10

2. Perintah Kumpulan Umum/Donor
 - Premi PK Umum/Don O.B. 266.058.249,51 972.053.160,21 4.785.528.153,64 1.923.000.000 11.831.501.218,03
 - Premi PK Umum/Don N.B. 275.470.000,00 87.222.500,00 3.973.027.039,00 10.518.000.000 7.791.044.174
 Jumlah Premi PK Umum/Don 559.538.249,51 1.061.275.660,21 8.760.555.192,64 12.441.000.000 19.622,20

- Pembatalan 0,00 0,00 145.500.000,00 0 0
 Premi Bersih PK Umum/Don 559.538.249,51 1.061.275.660,21 8.615.055.192,64 12.441.000.000 19.622,20

JML. PRE. BERSIH PRAKUKUDON 3.063.590.516,62 1.668.498.864,09 31.529.321.727,06 47.582.000.000 6.431.530.442,40
 - Premi Reasuransi 0,00 0,00 0,00 0 0
 PR. BEBAN SENDIRI PRAKUKUDON 3.063.590.516,62 1.668.498.864,09 31.529.321.727,06 47.582.000.000 6.431.530.442,40

3. Perintah Kolektif Pensiun
 - Premi P.K. Pensiun OB. (430.745,00) 0,00 620.470.265,00 450.000.000 131,8
 - Premi P.K. Pensiun NB. 0,00 0,00 1.476.906.827,00 1.000.000.000 101,4
 - Pembatalan 0,00 0,00 0,00 0 0
 Premi Bersih PK Pensiun 430.745,00) 0,00 2.097.377,00 1.450.000.000 133,2

4. Perintah Kolektif Kesehatan
 - Premi As. Kesehatan OB. 0,00 0,00 0,00 0 0
 - Premi As. Kesehatan NB. 0,00 0,00 0,00 0 0
 PREMI ASKET PRAKUKUDON 0,00 0,00 0,00 0 0
 - Premi As. Kesehatan NU. 1.118.717,75 1.118.717,75 11.599.615,00 0 0
 5. Premi Pool Asuransi 1.118.717,75 1.118.717,75 11.599.615,00 0 0
 JML. PR. UKI PRAKUKUDORRAPAN 1.118.717,75 1.118.717,75 11.599.615,00 0 0
 3. PENDAPATAN PR. SEKUTIGUS
 1. Pendapatan Perorangan 419.312.417,94 2.007.066.859,58 21.564.654.882,62 15.324.000.000 2.711.681.404,49
 2. Pendapatan Kumpulan Umum/Donor 4.593.533,00 3.043.067,00 170.763.723,00 110.000.000 4.261.571.881
 3. Pendapatan Kumpulan Umum/Donor 429.005.260,94 2.100.923.922,58 21.671.418.005,62 15.434.000.000 2.715.953.286,31
 Jumlah Premi Sekutigus 2.456.897.441,51 3.770.869.479,42 55.339.675.410,68 64.456.000.000 5.411.581.658,81
 II. PENDAPATAN HASIL INVESTASI
 1. Pendapatan Bunga 49.217.408,80 394.202.606,36 1.601.902.632,39 1.221.000.000 3.091.210.124,11
 2. Pendapatan Sewa 0,00 0,00 0,00 0 0
 3. Pendapatan Investasi Lain 0,00 0,00 0,00 0 0
 4. Biaya Investasi 1.640.630,86 2.851.820,13 34.379.151,31 70.000.000 2.414.401.171,11
 Jumlah Pendapatan Investasi 47.576.777,94 391.350.786,23 1.567.523.481,08 1.151.000.000 7.676.808,99

| | | | | | | | | | |
|----------------------------------|------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------|--------|--|--|--|
| IV BIAYA ASURANSI | | | | | | | | | |
| 1 | Klaim | 301.233.707,05 | 1.807.555.438,59 | 2.669.000.000,00 | 1.277.1128 | 61,27 | | | |
| 2 | Klaim Reas. Diterima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | |
| Klaim Debit Bersih | | 301.233.707,05 | 1.807.555.438,59 | 2.669.000.000,00 | 1.277.1128 | 61,27 | | | |
| V BIAYA INKASO | | | | | | | | | |
| 1 | Komisi Dan Jasa Penagih | 106.891.620,95 | 754.039.473,07 | 759.000.000,00 | 5,88 | 100,46 | | | |
| 2 | Gaji Dan Keselamatan Penagih | 117.733.447,36 | 137.864.213,09 | 146.000.000,00 | 7,17 | 91,64 | | | |
| 3 | Pembinaan/Penddk. Penagih | 26.255.180,00 | 82.519.859,00 | 50.000.000,00 | 14,38 | 155,80 | | | |
| 4 | Biaya Gaji Sektor Produksi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | |
| Jumlah Biaya Inkaso | | 164.385.248,31 | 980.423.545,18 | 955.000.000,00 | 6,41 | 107,61 | | | |
| VI BIAYA PRODUKSI | | | | | | | | | |
| 1 | Biaya Panutuhan | 620.061.543,06 | 5.199.563.679,32 | 3.050.000.000,00 | 1,39 | 7,70 | | | |
| 2 | Gaji Dan Kesejaht. Aoen | 119.847.887,98 | 1.222.486.305,50 | 0 | | | | | |
| 3 | Pembinaan/Penddk. Aoen | 74.849.390,00 | 414.906.924,80 | 1.749.000.000,00 | 1,47 | 4,77 | | | |
| 4 | Biaya Promosi dan lainnya | 36.902.611,67 | 455.043.810,67 | 350.000.000,00 | 16,91 | 11,18 | | | |
| 5 | Biaya Gaji Sektor Produksi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | |
| Jumlah Biaya Produksi | | 851.659.432,41 | 7.289.001.220,29 | 10.129.000.000,00 | 4,47 | 6,40 | | | |
| VII BIAYA OVERHEAD | | | | | | | | | |
| 1 | Gaji & Tunjangan Pegawai | 158.709.767,44 | 1.794.836.194,77 | 1.958.000.000,00 | 8,10 | 7,78 | | | |
| 2 | Biaya Lain Kepegawaian | 239.323.179,20 | 583.471.402,53 | 490.000.000,00 | 52,92 | 12,42 | | | |
| 3 | Biaya Umum | 87.262.068,97 | 1.120.508.752,55 | 905.000.000,00 | 9,63 | 15,41 | | | |
| 4 | Biaya Mekanisasi | 3.129.100,00 | 43.422.625,00 | 51.000.000,00 | 6,13 | 21,30 | | | |
| 5 | Biaya Peralaksanaan | 10.867.836,80 | 113.370.542,70 | 58.000.000,00 | 17,87 | 6,80 | | | |
| 6 | Biaya Manajemen | 1.531.000,00 | 17.263.000,00 | 23.000.000,00 | 6,65 | 11,16 | | | |
| 7 | Biaya Penyusutan | 0,00 | 301.355.835,22 | 240.000.000,00 | | | | | |
| Jumlah Biaya Overhead | | 520.292.972,41 | 3.774.043.352,77 | 3.725.000.000,00 | 12,96 | 18,05 | | | |
| VIII KEWAJIBAN DAN BESAN | | | | | | | | | |
| A. Pembayaran Kepada Tertanggung | | | | | | | | | |
| 1 | Penebusan | 478.488.313,74 | 6.052.309.969,60 | 10.500.000.000,00 | 4,35 | 2,42 | | | |
| 2 | Expirasi | 4.358.027.089,54 | 20.690.938.559,19 | 26.000.000.000,00 | 16,16 | 2,40 | | | |
| Jl. Pembayaran KOB Tertanggung | | 4.836.515.403,28 | 26.743.248.528,79 | 36.500.000.000,00 | 11,25 | 2,38 | | | |
| B. Kenaikan Cadangan Premi | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | |
| Jl. Kewajiban/Beban (A+B) | | 4.836.515.403,28 | 26.743.248.528,79 | 36.500.000.000,00 | 11,25 | 2,38 | | | |
| IX HASIL USAHA ASURANSI | | | | | | | | | |
| X HASIL/BIAYA NON OPERASIONAL | | | | | | | | | |
| A | Hasil | 33.066.759,34 | 1.357.955.410,71 | 0 | | | | | |
| B | Biaya Lain | 1.203.709,96 | 17.614.091,64 | 0 | | | | | |
| HASIL Bersih (A-B) | | 34.270.469,30 | 1.375.570.322,35 | 0 | | | | | |
| XI RUGI/LABA SEBELUM PAJAK | | | | | | | | | |
| 1 | Premi P.P. N.B. Tahunan | 507.887.164,97 | 14.736.050.333,79 | 11.649.000.000,00 | | | | | |
| Premi P.P. N.B. Tahunan | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | |

PERUSAHAAN ASURANSI
KALIKAPRAN, 3 JANUARI 2003

PERUSAHAAN
KALIKAPRAN, 3 JANUARI 2003

PERUSAHAAN

HENRY CHRIE

Henry Chrie

AKK275

PT ASURANSI TIWASRAYA (PERSERO)
KANTOR BALIKPAPAN REGIONAL OFFICE
TAHUN 2003



DAFTAR RUGI/LABA
BULAN JANUARI S/D DESEMBER
TAHUN 2003

| P E R I N C I A N | R/L BULAN LALU | R/L BULAN INI | R/L S/D BULAN INI | | |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| I A. PENDAPATAN PREMI BERKALA | | | | | |
| 1 Pertanggungan Perorangan | | | | | |
| - Premi O.B. | 2.046.327.586,51 | 1.606.726.355,17 | 24.643.194.690,90 | 15.755.000.000 | 10,11 245,11 |
| - Premi N.B. | 596.809.059,80 | 469.189.737,28 | 6.478.927.177,25 | 20.290.000.000 | 2,31 247,11 |
| Jumlah Premi OB + NB | 2.643.136.646,11 | 2.075.916.092,43 | 31.122.121.868,15 | 36.045.000.000 | 1,31 513,86,31 |
| - Pembatalan | 267.326.474,62 | 554.546.506,41 | 7.631.984.607,12 | 0 | 0 |
| Premi bersih P.P. | 2.375.810.171,49 | 1.521.369.586,02 | 23.490.137.261,03 | 36.045.000.000 | 4,31 425,19,10 |
| 2 Pertgn. Kumpulan Umum/DDM | | | | | |
| - Premi PK. Umum/DDM O.B. | 96.597.487,28 | 114.422.906,98 | 3.971.296.558,43 | 3.300.000.000 | 2,31 118,31 |
| - Premi PK. Umum/DDM N.B. | 1.011.681.571,76 | 1.589.041.199,00 | 5.743.728.835,76 | 11.518.000.000 | 1,11 13,75 9,88 |
| Jumlah Premi PK. Umum/DDM | 1.108.279.059,04 | 1.703.464.105,98 | 9.715.025.394,19 | 14.818.000.000 | 1,17 13,41 6,58 |
| -Pembatalan | 0,00 | 0,00 | 1.177.590,00 | 0 | 0 |
| Premi bersih PK. Umum/DDM | 1.108.279.059,04 | 1.703.464.105,98 | 9.716.202.984,19 | 14.818.000.000 | 1,17 13,41 6,58 |
| Jml. Pre. Bersih PP+PKU/DDM | 3.484.089.230,53 | 3.224.833.692,00 | 33.206.340.245,22 | 50.863.000.000 | 1,41 6,31 16,31 |
| - Premi Reasuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| Pr.Beban sendiri PP+PKU/DDM | 3.484.089.230,53 | 3.224.833.692,00 | 33.206.340.245,22 | 50.863.000.000 | 1,41 6,31 16,31 |
| 3 Pertgn. Kolektif Pensiun | | | | | |
| - Premi P.K. Pensiun OB. | 18.536.569,00 | 544.816,00 | 1.747.286.148,00 | 0 | 0 |
| - Premi P.K. Pensiun NB. | 0,00 | 21.926,00 | 1.045.092.186,00 | 0 | 0 |
| - Pembatalan | 0,00 | 0,00 | 44.984.221,00 | 0 | 0 |
| Premi bersih PK. Pensiun | 18.536.569,00 | 566.742,00 | 2.747.394.113,00 | 0 | 0 |
| 4. Pertgn. Kolektif Kematian | | | | | |
| - Premi As. Kematian OB. | 0,00 | 0,00 | 901.753,00 | 0 | 0 |
| PREMI ASKEM PR VR NB | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| - Premi As. Kematian NB. | 41.395.426,75 | 3.301.798,75 | 58.604.289,50 | 0 | 0 |
| 6. Premi Pool Asuransi | | | | | |
| Jml.Pr.Bkl.PP+PKU/DDM+Pens. | 3.544.021.226,28 | 3.227.568.748,75 | 36.013.240.400,72 | 50.863.000.000 | 4,16 6,31 16,31 |
| B. PENDAPATAN PR. SEKALIGUS | | | | | |
| 1 Pertanggungan Perorangan | 6.468.067.116,38 | 1.020.784.595,24 | 24.738.290.600,63 | 20.290.000.000 | 31,47 5,03 12,72 |
| 2 Pertanggungan Kump.Um/DDM | 19.919.247,00 | 71.363.856,00 | 581.564.475,78 | 200.000.000 | 4,16 31,48 28,11 |
| 3 Pertanggungan Kump.Pensn. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| Jumlah Premi Sekaligus | 6.488.006.363,38 | 1.092.148.451,24 | 25.319.855.076,41 | 20.490.000.000 | 31,46 3,33 12,72 |
| Jl.Pr.Berkala + Sekaligus | 10.032.027.589,66 | 4.319.717.199,99 | 61.333.095.477,13 | 71.353.000.000 | 14,65 4,65 16,31 |
| II PENDAPATAN/HASIL INVESTASI | | | | | |
| 1 Pendapatan Bunga | 22.716.047,55 | 88.330.197,11 | 1.032.127.695,55 | 1.363.000.000 | 1,61 5,18 12,72 |
| 1.1 Hutang Bunga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 2 Pendapatan Sewa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 3 Pendapatan Investasi Lain | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 4 Biaya Investasi | 590.180,26 | 2.292.367,92 | 23.228.174,43 | 50.000.000 | 1,18 4,31 16,31 |
| Jumlah Pendapatan Investasi | 22.125.867,29 | 86.037.829,19 | 1.008.899.521,12 | 1.313.000.000 | 1,61 5,55 16,31 |
| III JL.SELURUH PENDAPATAN I+II | 10.054.153.456,95 | 4.405.755.029,18 | 62.341.994.998,25 | 72.666.000.000 | 11,31 5,05 16,31 |

| IV | BIAYA ASURANSI | | | | | | | |
|------|-----------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|------|--------|
| 1 | Klaim | 121.459.256,51 | 52.992.920,33 | 2.088.192.655,61 | 0,00 | 0,00 | 3,01 | 116,31 |
| 2 | Klaim Reas. Diterima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| | Klaim Beban Sendiri | 121.459.256,51 | 52.992.920,33 | 2.088.192.655,61 | | | 3,01 | 116,31 |
| V | BIAYA INKASO | | | | | | | |
| 1 | Komisi Dan Jasa Penagih | 77.048.622,93 | 130.653.234,61 | 841.785.542,17 | 1,88 | 15,88 | | 17,80 |
| 2 | Gaji Dan Kesejaht. Penagih | 21.141.697,60 | 24.875.538,60 | 166.703.234,91 | 15,38 | 16,51 | | 17,48 |
| 3 | Pembinaan/Penddk. Penagih | 9.656.050,00 | 17.509.400,00 | 77.501.577,77 | 15,79 | 15,81 | | 16,71 |
| 4 | Biaya O.H.Sektor Penagih | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| | Jumlah Biaya Inkaso | 107.846.370,53 | 173.038.173,21 | 1.085.990.454,85 | 1,71 | 15,63 | | 17,99 |
| VI | BIAYA PRODUKSI | | | | | | | |
| 1 | Biaya Penutupan | 788.159.626,10 | 740.035.209,62 | 5.853.283.935,15 | 19,12 | 1,11 | | 17,11 |
| 2 | Gaji Dan Kesejaht. Agen | 147.887.973,65 | 141.291.067,11 | 1.551.347.914,84 | 0 | 0 | | 0 |
| 3 | Pembinaan/Penddk. Agen | 22.219.135,00 | 46.371.175,00 | 19.989.706,40 | 1,18 | 1,18 | | 1,18 |
| 4 | Biaya Promosi dan lainnya | 78.867.347,50 | 44.231.899,00 | 499.820.792,37 | 2,54 | 11,95 | | 17,47 |
| 5 | Biaya O.H.Sektor Produksi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| | Jumlah Biaya Produksi | 1.035.124.082,25 | 971.929.350,73 | 8.324.422.348,76 | 19,77 | 16,12 | | 18,11 |
| VII | BIAYA OVERHEAD | | | | | | | |
| 1 | Gaji & Tunjangan Pegawai | 189.299.350,00 | 199.214.786,00 | 2.462.471.391,10 | 8,25 | 1,49 | | 10,13 |
| 2 | Biaya Lain Kupegawain | 372.453.004,74 | 88.912.696,66 | 892.612.260,32 | 62,97 | 16,41 | | 14,15 |
| 3 | Biaya Umum | 77.544.498,30 | 158.720.580,60 | 1.394.434.341,44 | 7,11 | 16,78 | | 12,23 |
| 4 | Biaya Mekanisasi | 2.490.000,00 | 8.223.500,00 | 52.378.620,00 | 4,81 | 15,22 | | 10,33 |
| 5 | Biaya Pengawasan | 2.264.500,00 | 7.395.500,00 | 129.979.514,50 | 2,11 | 1,41 | | 14,89 |
| 6 | Biaya Manajemen | 1.404.000,00 | 1.813.000,00 | 19.880.700,00 | 9,18 | 12,48 | | 12,30 |
| 7 | Biaya Penyusutan | 0,00 | 323.827.257,56 | 326.292.477,56 | | | | 109,14 |
| | Jumlah Biaya Overhead | 645.455.353,04 | 788.107.320,82 | 5.277.809.304,92 | 11,61 | 17,54 | | 13,48 |
| VIII | KEWAJIBAN DAN BEBAN | | | | | | | |
| A. | Pembay. Kepada Tertanggung | | | | | | | |
| 1 | Penebusan | 352.083.544,71 | 651.175.208,48 | 8.430.584.536,71 | 3,29 | 8,98 | | 11,13 |
| 2 | Expirasi | 928.132.157,21 | 1.757.213.186,71 | 21.025.736.533,59 | 4,38 | 8,11 | | 11,12 |
| | Jl. Pembay. Kpd Tertanggung | 1.280.215.701,92 | 2.408.388.405,19 | 29.456.301.069,30 | 3,93 | 7,14 | | 10,06 |
| B. | Kenaikan Cedangan Premi | 4.750.000,00 | 0,00 | 4.750.000,00 | 0 | 0 | | 0 |
| | Jl. Kewajiban+Beban (A+B) | 1.284.965.701,92 | 2.408.388.405,19 | 29.461.051.069,30 | 3,97 | 7,14 | | 10,06 |
| IX | HASIL USAHA ASURANSI | 6.859.302.692,65 | 11.298.858,90 | 16.104.529.164,81 | 23.437.000.000 | 11,26 | 9,41 | 81,71 |
| X | HASIL/BIAYA NON OPERASIONAL | | | | | | | |
| A. | Hasil | 38.794.034,83 | 22.186.785,67 | 514.289.147,65 | 0 | 0 | | 0 |
| B. | Biaya Lain | 1.100.489,61 | 3.603.612,01 | 20.044.276,61 | 0 | 0 | | 0 |
| | Hasil Bersih (A - B) | 39.894.524,44 | 25.790.397,68 | 534.333.424,26 | 0 | 0 | | 0 |
| XI | RUGI/LABA SEBELUM PAJAK | 6.819.408.168,21 | 14.491.538,78 | 15.570.195.740,55 | 23.437.000.000 | 31,01 | | 1,13 |
| * | Premi P.P. N.B. Tahunan | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 | | 0 |

MENGETAHUI,

PEMERIKSA,

BALIKPAPAN, 9 JANUARI 2004

PEMBAUT,

BULAN JANUARI S/D DESEMBER
TAHUN 2000

JIWASRAYA

P E R I N G I T A N
A N G G A R A N : P R O S E K T A S S
BU-LALU BU-TRI 59-X(1)

REALISASI BULAN LALU
REALISASI BULAN TRI

REALISASI S/D. BULAN TRI

REALISASI BULAN TRI

REALISASI BULAN LALU

S A L D O A W A L :
P E N E R I M A A N :

15.000.000
1595,11
704,63
310,25

| | | | | | |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|
| I a Penerimaan Premi Berkala | | | | | |
| - Premi P.P. NB | 412.528.823,31 | 498.148.938,52 | 4.396.977.111,69 | 17.980.000.000 | 2,28 |
| - Premi PK Umum NB | 40.573.355,00 | 31.393.402,00 | 368.397.388,00 | 2.465.000.000 | 1,61 |
| - Premi PK DDN NB | 104.500,00 | 2.784.500,00 | 5.055.500,00 | 0 | |
| - Premi PK Pensian NB | 15.950,00 | 0,00 | 109.494.484,00 | 350.000.000 | 31,24 |
| - Premi As.Kemalihan NB | 1.917.378,00 | 1.997.454,00 | 37.266.329,00 | 0 | |
| - Premi P.P. OB | 1.038.860.162,97 | 1.421.690.160,12 | 12.178.008.139,41 | 9.575.000.000 | 10,81 |
| - Premi PK Umum OB | 86.390.144,00 | 82.529.488,00 | 1.175.520.178,00 | 822.000.000 | 10,50 |
| - Premi PK DDN OB | 36.849.778,00 | 77.556.309,25 | 556.202.483,45 | 203.000.000 | 18,15 |
| - Premi PK Pensian OB | 221.447,00 | 70.241.177,00 | 652.941.084,00 | 250.000.000 | 28,99 |
| - Premi As.Kemalihan OB | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| - Premi Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |

| | | | | | |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---|--|
| b PENERIMAAN PREMI SKLUGS. | | | | | |
| - Premi Sekaligus P.P. * | 1.078.336.516,00 | 594.192.130,00 | 8.300.582.860,49 | 0 | |
| - Premi Sekaligus P.K. Umum | 8.774.500,00 | 1.684.855,00 | 40.836.436,00 | 0 | |
| - Premi Sekaligus P.K. DDN. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| - Premi Sekaligus P.K. PSN. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |

| | | | | | |
|-----------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|------|
| Jlh. Penerimaan Premi | 2.704.097.759,38 | 2.782.218.613,80 | 27.821.282.004,07 | 31.645.000.000 | 8,51 |
|-----------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|------|

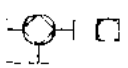
| | | | | | |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|
| 2 Penerimaan Sewa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| 3 Penerimaan Bunga | 56.064.026,18 | 134.649.912,23 | 1.036.846.402,93 | 1.142.000.000 | 1,90 |
| 4 Penjualan Aktiva/Tnh/Bngn. | 0,00 | 0,00 | 7.859.000,00 | 0 | |
| 5 Pener. Investasi lainnya | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| 6 Penerimaan Lain-lain | 394.948.877,83 | 430.012.415,00 | 1.985.559.514,84 | 0 | |
| 7 Klaim Reasuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| 8 Setoran Wajib Tunai | 4.386.417.958,77 | 1.154.368.143,94 | 20.690.656.106,49 | 0 | |
| Pembebanan | 21.152.155,34 | 14.614.227,38 | 729.880.909,47 | 0 | |
| Pos Perantara | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| JUMLAH PENERIMAAN | 7.562.980.777,50 | 4.515.863.112,44 | 52.268.083.937,80 | 32.787.000.000 | 21,66 |

| | | | | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|
| III JUH PENERIMAAN+SALDO AWAL | 7.799.253.049,17 | 4.621.557.796,45 | 52.319.122.895,61 | 32.802.000.000 | 21,71 |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|

| | | | | | |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|
| IV PENGELUARAN BIAYA/PENDAY. | | | | | |
| 1 Klaim kematian | 132.273.463,33 | 304.115.409,29 | 1.888.059.650,49 | 920.000.000 | 14,37 |
| 2 Expirasi/tebusan | 4.276.955.018,28 | 1.507.237.035,53 | 25.346.624.930,41 | 15.876.000.000 | 26,91 |
| 3 Biaya Inkaso | 57.681.272,20 | 80.172.133,21 | 727.709.191,45 | 669.000.000 | 8,60 |
| 4 Biaya produksi | 308.092.882,11 | 522.230.670,52 | 4.438.403.521,11 | 4.577.000.000 | 8,69 |
| 5 Biaya usaha/overhead | 204.242.999,30 | 267.249.309,75 | 2.396.599.154,04 | 2.661.000.000 | 1,87 |
| 6 Pajak-pajak | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| 7 Biaya investasi | 641.902,18 | 5.145.541,92 | 21.669.065,03 | 50.000.000 | 1,38 |
| 8 Pembayaran Hutang Invest. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| 9 Premi Reasuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| 10 Biaya Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |
| JUMLAH BIAYA-BIAYA | 5.069.787.537,40 | 2.686.150.100,22 | 34.819.065.612,53 | 24.753.000.000 | 20,16 |

| | | | | | |
|-------------------------|------|------|------|---|--|
| V PENGELUARAN INVESTASI | | | | | |
| 1 Deposita wajib | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | |

| | | | | | |
|-----------------------------|----------------|------------------|-------------------|---------------|--------------|
| 2 Deposito Biasa | 0,00 | 411.200.000,00 (| 188.900.000,00) | 200.000.000 | 200,00 |
| 3 Sertifikat Bank Indonesia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 4 Pegadainan Polis Pp/PPK | 132.140.721,42 | 54.835.813,59 (| 1.075.682.499,79) | 1.000.000,00 | 13,21 5,48 |
| 5 Plough Back Premium | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 6 Efek-efek | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 7 Huurkoop Kendaraan | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 8 Pinjaman Pemilikan Kend. | 404.403,00) | 390.425,84) | 3.401.526,84) | 0 | 0 |
| 9 Pinjaman Pemilikan Rumah | 324.833,00) | 325.962,00) | 78.621,00) | 0 | 0 |
| 10 Real Estate | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 11 Penyertaan | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 12 Hipotik U/K | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 13 Pinjaman Pegawai | 0,00 (| 72.805,00) | 0,00 | 0 | 0 |
| 14 Investasi lainnya | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| JLH PENGELUARAN INVESTASI | 131.411.488,42 | 405.240.620,75 (| 1.258.062.647,63) | 1.200.000.000 | 10,95 105,97 |



JIWA SRAJA

| | | | | | |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|---|---|
| VI PENGELUARAN BELANJA BARANG | | | | | |
| 1 Tanah | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 2 Bangunan Kantor | 0,00 | 0,00 | 65.887.000,00 | 0 | 0 |
| 3 Rumah Dinas | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 4 Kendaraan Kantor | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 5 Mesin Kantor | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 6 Perabot Kantor | 0,00 | 77.000,00 | 13.997.500,00 | 0 | 0 |
| 7 Perabot Rumah Instansi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 8 Mesin Komputer | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 9 Diesel | 0,00 | 77.000,00 | 79.884.500,00 | 0 | 0 |
| JUMLAH BELANJA BARANG | | | | | |
| VII PENGELUARAN LAIN-LAIN | 1.125.450.790,75 | 279.667.151,31 | 3.699.798.781,91 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|----------------------|------------------|------------------|-------------------|---|---|
| VIII POS TRANSITORIS | | | | | |
| 1 Pengeluaran | 1.656.842.994,90 | 2.154.393.008,40 | 24.786.462.441,04 | 0 | 0 |
| 2 Penerimaan | 1.610.370.437,16 | 2.112.869.789,63 | 24.110.465.443,91 | 0 | 0 |
| SISA POS TRANSITORIS | 45.472.557,74 | 41.523.218,77 | 675.996.997,13 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--------------------------|------------------|----------------|-------------------|---------------|--------------------|
| IX SETORAN WAJIB - Tunai | 1.275.288.377,53 | 782.921.858,01 | 14.515.682.039,76 | 6.834.000.000 | 18,66 11,45 197,97 |
| - Penerimaan | 46.147.607,32 | 170.225.697,67 | 601.011.462,19 | 0 | 0 |
| - Pos Prutra | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| X JLH. PENGELUARAN IV S/D IX | 7.693.558.305,16 | 4.425.811.646,73 | 52.123.376.745,89 | 32.787.000.000 | 33,6 13,43 158,97 |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|

| | | | | | |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------------------|
| XI SALDO AKHIR III -/- X | 105.694.684,01 | 195.746.149,72 | 195.746.149,72 | 15.000.000 | 181,53 1394,97 2306,97 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------------------|

| | | | | | |
|--------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---|---|
| XII NAJIK/TURUN KAS I -/- XI (| 130.577.587,66) | 90.051.465,71 | 144.707.191,91 | 0 | 0 |
| | (PENURUNAN) | (KENAIKAN) | (KENAIKAN) | | |

MENGETAHUI, BALIKPAPAN, 23 APRIL 2004

PENERIKSA, PEMBUAT,

ASURANSI JIWA-RAYA (PERSERO) REALISASI BULAN LAIN
 BULAN LAIN REALISASI BULAN LAIN
 208.149.170,07 606.721.066,94 175.746.149,72 12.000.000 137,86 494,89 134,97

P. E. N. E. R. I. N. S. A. N. I. :

| | | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|--------|-------|--------|--|--|
| 1. a. Penerimaan Premi-Berkala | | | | | | | | | |
| - Premi P. P. NB | 307.751.629,26 | 499.137.627,62 | 3.223.949.576,74 | 12.503.000.000 | 1,30 | 4,05 | 42,48 | | |
| - Premi PK Umum DB | 230.815.029,00 | 101.710.059,00 | 2.576.112.419,00 | 8.110.000.000 | 11,42 | 1,25 | 31,78 | | |
| - Premi PK DUN NB | 0,00 | 0,00 | 450.000,00 | 500.000.000 | 0,92 | | 21,44 | | |
| - Premi As. Kesehatan NB | 46.137.425,00 | 1.701.475,00 | 22.510.792,00 | 0 | | | | | |
| - Premi As. Kesehatan NB | 1.704.945,00 | | | 0 | | | | | |
| - Premi P. P. - OB | 1.494.314.581,57 | 1.324.913.694,29 | 15.145.005.174,52 | 14.031.000.000 | 10,73 | 9,44 | 107,33 | | |
| - Premi PK Umum DB | 36.450.397,60 | 130.171.231,83 | 965.441.864,20 | 726.000.000 | 11,90 | 17,32 | 133,73 | | |
| - Premi BK DBA-OB | 58.876.352,50 | 53.684.455,00 | 369.070.851,15 | 347.000.000 | 16,76 | 9,70 | 106,51 | | |
| - Premi PK Pension DB | 496.979.033,00 | 0,00 | 629.006.148,00 | 416.000.000 | 119,46 | | 131,20 | | |
| - Premi As. Kesehatan DB | 0,00 | 0,00 | 241.550,00 | 0 | | | | | |
| - Premi Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |

11 b. PENERIMAAN PREMI SKLROS.

| | | | | | | | | | |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--------|-------|--------|--|--|
| - Premi Sekalius P. 2. () | 1.404.150.063,05 | 620.234.701,41 | 9.722.668.203,56 | 11.351.000.000 | 15,97 | 6,06 | 53,63 | | |
| - Premi Sekalius P.K. Umum | 622.589.871,00 | 6.637.654,00 | 742.820.534,30 | 25.000.000 | 246,35 | 26,35 | 371,78 | | |
| - Premi Sekalius P.K. DUN | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |
| - Premi Sekalius P.K. P50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |

Jlh. Penerimaan Premi

| | | | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|------|-------|--|--|
| | 3.977.668.939,00 | 6.700.208.095,13 | 35.990.377.397,79 | 47.807.000.000 | 11,45 | 3,62 | 74,33 | | |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|------|-------|--|--|

2. Penerimaan Sewa

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|------|--------|--|--|
| - Penerimaan Sewa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |
| - Penerimaan Bunga | 56.550.922,83 | 95.061.632,14 | 1.000.613.474,32 | 1.330.000.000 | 4,39 | 1,12 | 54,36 | | |
| - Penerimaan Akciva/Tnh/Bnng. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |
| - Pener. investasi lainnya | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |
| - Penerimaan Lain-lain | 26.126.278,76 | 37.093.504,93 | 310.617.159,17 | 69.000.000 | | | | | |
| - Klaim Keasucansi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |
| - Setoran Wajib Tunai | 1.461.029.304,78 | 1.295.287.668,19 | 20.114.325.507,33 | 0 | | | | | |
| - Pembebanan | 27.043.162,84 | 37.741.179,21 | 63.754.089,26 | 0 | | | | | |
| - Pos Perantara | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |
| - Biaya Pled.Nlmgsh | 2.063.100.613,21 | 1.133.307.616,41 | 52.752.712.770,07 | 47.102.000.000 | 14,33 | 6,32 | 110,33 | | |

Jlh. Penerimaan Sewa

| | | | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|------|--------|--|--|
| | 1.560.209.765,43 | 3.773.608.262,95 | 97.773.056.242,95 | 97.184.000.000 | 14,77 | 5,25 | 117,45 | | |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|------|--------|--|--|

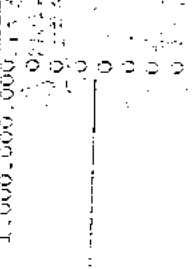
PENCULURAN BIAYA/PELAYAN.

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|-------|--------|--|--|
| - Klaim kematian | 128.350.602,54 | 37.201.607,30 | 3.724.804.646,17 | 1.177.000.000 | 10,50 | 3,02 | 16,63 | | |
| - Biaya inkasasi | 1.893.594.689,46 | 1.637.616.687,20 | 13.400.575.686,25 | 13.726.000.000 | 12,03 | 11,81 | 162,82 | | |
| - Biaya produksi | 178.927.095,22 | 79.375.216,03 | 806.724.470,34 | 395.000.000 | 6,01 | 6,86 | 85,80 | | |
| - Biaya usaha/overhead | 465.541.591,89 | 529.955.643,77 | 5.274.692.287,75 | 6.274.000.000 | 7,37 | 6,77 | 83,83 | | |
| - Biaya pajak | 354.495.764,47 | 1.762.107,80 | 3.724.169.655,95 | 4.856.000.000 | 11,10 | 3,03 | 33,31 | | |
| - Biaya investasi | 3.660.095,46 | 1.210.102,97 | 24.701.165,43 | 50.000.000 | 7,26 | 2,48 | 47,41 | | |
| - Pembayaran Hutang Investasi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |
| - Premi Keasucansi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |
| - Biaya Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | | |
| - Biaya Lain-Biaya-Biaya | 1.706.519.542,06 | 2.749.200.752,32 | 25.660.674.910,09 | 25.793.000.000 | 10,76 | 10,17 | 121,16 | | |

000245

ASURANSI JIWA-RAYA (PERSERO)
 REALISASI BULAN LAIN
 137,86 494,89 134,97

| Account Description | Debit | Credit | Balance |
|-------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| 4 Deposito Biasa | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 Sertifikat Bank Indonesia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 Pasadalan Polis PP/PK | 37.942.672,10 | 112.044.678,99 | 74.102.006,89 |
| 7 Plough Back Premium | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 Efek-efek | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 Bukbkr-Kesekwaan | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 Pinjaman Pemilikan Kond. | 582.514,00 | 0,00 | 582.514,00 |
| 11 Pinjaman Pemilikan Rumah | 298.597,00 | 0,00 | 298.597,00 |
| 12 Real Estate | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 Penvertuan | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 Hibotik U/R | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 Pinjaman Pegawai | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 Investasi lainnya | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| JUH PENGELUARAN INVESTASI | 88.542.173,10 | 0,00 | 88.542.173,10 |
| VI PENGELUARAN BELANJA BARANG | | | |
| 1 Tanah | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 Bangunan Kantor | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 Rumah Dinas | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 Kendaraan Kantor | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 Mesin Kantor | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 Perabot Kantor | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 Pacabol_Rumad Instansi | 35.700.500,00 | 0,00 | 35.700.500,00 |
| 8 Mesin Komputer | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 Diesel | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| JUHAI BELANJA BARANG | 35.700.500,00 | 0,00 | 35.700.500,00 |
| VII PENGELUARAN LAJUT-LAJUT | 36.921.500,97 | 0,00 | 36.921.500,97 |
| VIII POS TRANSFERIS | | | |
| 1 Penjualan | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 Penerimaan | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 Pos Transfektoria | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| JUH TRANSFERIS | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IX BERTRANSFERIS | | | |
| 1 Penjualan | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 Penerimaan | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 Pos Transfektoria | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| JUH BERTRANSFERIS | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| X SALDULUARAN IV 3/0 IX | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XI SALDULUARAN III 3/0 IX | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XII SALDULUARAN II 3/0 IX | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XIII SALDULUARAN I 3/0 IX | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| JUH SALDULUARAN | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| JUH PENGELUARAN | 1.400.000,00 | 1.400.000,00 | 0,00 |



PT. BANK MANDIRI, Tbk.
JUR. HUKUM

PT. BANK MANDIRI, Tbk.
JUR. HUKUM

PT ASURANSI JIMBARAYA (PENSERO)
KANTOR DALIRJAPAN REGIONAL OFFICE

LAPORAN KONSOLIDASI PERJUAS KEAS
BULAN JANUARI 2002
TAMBAH 2002

AKK245

| PERIODE | REALISASI BULAN LALU | REALISASI BULAN INI | REALISASI S/D. JULIAN INI | AMGARAN | PROJEKSI BULAN 01-12-2002 |
|---------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|
| I SALDO AWAL (1.1.2002) | 1.172.030.322,55 | 1.508.375.295,49 | 280.136.804,38 | 15.000.000 | 192,31 |
| II PENERIMAAN : | | | | | |
| a Penerimaan Premi Berkala | | | | | |
| - Premi P.P. NB | 478.903.723,20 | 321.706.006,67 | 6.545.638.601,01 | 16.402.000.000 | 2,91 |
| - Premi PK Umum NB | 283.976.110,00 | 22.555.500,00 | 3.516.416.634,00 | 10.344.000.000 | 1,36 |
| - Premi PK DDN NB | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,21 |
| - Premi PK Pensiun NB | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 31,30 |
| - Premi As.Kematian NB | 1.671.052,75 | 1.421.502,75 | 1.476.906.827,00 | 1.000.000.000 | 167,61 |
| - Premi P.P. OB | 1.108.536.271,76 | 1.375.882.264,39 | 21.786.977,00 | 0 | 0 |
| - Premi PK Umum OB | 105.875.061,50 | 100.733.730,00 | 16.438.509.390,36 | 17.241.000.000 | 3,00 |
| - Premi PK DDN OB | 17.456.106,25 | 42.776.103,34 | 3.039.643.629,23 | 2.174.000.000 | 4,86 |
| - Premi PK Pensiun OB | 0,00 | 0,00 | 301.337.393,79 | 235.000.000 | 2,42 |
| - Premi As.Kematian OB | 630.745,00 | 0,00 | 620.429.265,00 | 450.000.000 | 18,18 |
| - Premi Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 137,47 |
| - Premi Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| b PENERIMAAN PREMI SEKALIGUS | | | | | |
| - Premi Sekaligus P.P. Umum | 309.338.472,10 | 2.130.355.680,33 | 21.565.648.304,06 | 15.324.000.000 | 2,54 |
| - Premi Sekaligus P.K. DDN | 7.871.200,00 | 5.682.459,00 | 172.719.072,00 | 110.000.000 | 1,15 |
| - Premi Sekaligus P.K. PKN | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 5,16 |
| - Premi Sekaligus P.K. PKN | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 176,10 |
| Jlh. Penerimaan Premi | 3.492.837.333,46 | 4.001.263.926,48 | 53.710.036.123,45 | 63.290.000.000 | 3,93 |
| 2 Penerimaan Sewa | | | | | |
| 3 Penerimaan Bunga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 4,32 |
| 4 Penjualan Aktiva/Tah/Baan | 35.339.326,34 | 134.297.667,21 | 1.200.882.434,61 | 1.231.000.000 | 10,78 |
| 5 Pener. Investasi lainnya | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 71,51 |
| 6 Penerimaan lain-lain | 18.727.303,17 | 31.226.813,76 | 44.130.896,57 | 0 | 0 |
| 7 Klaim Reasuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 8 Setoran wajib Tunai | 4.218.365.821,67 | 1.169.733.666,25 | 27.379.632.703,35 | 0 | 0 |
| 9 Pembelian Pos Perantara | 7.254.956,36 | 13.558.900,00 | 552.202.360,79 | 0 | 0 |
| JUMLAH PENERIMAAN | 7.472.524.821,00 | 5.207.627.346,10 | 82.806.084.598,87 | 64.511.000.000 | 11,58 |
| 10 JUMLAH PENERIMAAN SALDO AWAL | 6.300.304.498,45 | 3.779.252.050,69 | 83.176.021.403,25 | 64.526.000.000 | 3,76 |
| III PENGELUARAN BIAYA/PENYAY | | | | | |
| 1 Klaim Kematian | 87.451.040,61 | 301.223.707,05 | 1.807.655.438,59 | 2.609.000.000 | 3,27 |
| 2 Expirasi/tebusan | 6.026.515.402,28 | 848.548.074,82 | 26.729.833.640,32 | 36.500.000.000 | 11,25 |
| 3 Biaya inkaso | 61.009.254,74 | 82.714.020,25 | 973.386.399,08 | 955.000.000 | 6,38 |
| 4 Biaya produksi | 447.631.299,32 | 450.837.293,99 | 6.820.339.060,71 | 10.129.000.000 | 4,41 |
| 5 Biaya usaha/overhead | 434.207.309,69 | 331.426.756,69 | 3.396.396.546,21 | 3.485.000.000 | 15,45 |
| 6 Pajak-pajak | 3.900,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 2,51 |
| 7 Biaya Investasi | 1.640.820,96 | 2.051.030,12 | 34.279.151,31 | 70.000.000 | 3,24 |
| 8 Pembayaran Mutang Invest. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 4,07 |
| 9 Premi Reasuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 10,11 |
| 10 Biaya Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 13,24 |
| JUMLAH BIAYA | 9.868.452.670,58 | 3.017.603.103,63 | 39.801.989.637,52 | 53.008.000.000 | 10,70 |
| IV PENGELUARAN INVESTASI | | | | | |

| | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| 1 Deposito Wajib | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 2 Deposito Diase | 0.00 | 2.735.370.000.00 | 3.550.720.000.00 | 200.000.000 | 1.000.000.000 | 130,73 1370,36 |
| 3 Sertifikat Bank Indonesia | 0.00 | | 0.00 | | | |
| 4 Pegadaian Polis PP/PK | 12.040.700.52 | 13.110.754.07 | 491.512.011.54 | 1.000.000.000 | | 1,41 |
| 5 Prough Back Premium | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 6 Efek-efek | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 7 Huurkoop Kendaraan | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 8 Pinjaman Pemilikan Kend | 55.954.00 | 780.249.00 | 4.371.842.00 | | | |
| 9 Pinjaman Pemilikan Rumah | 131.525.00 | 139.591.00 | 3.446.192.00 | | | |
| 10 Real Estate | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 11 Penyertaan | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 12 Hipotik U/K | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 13 Pinjaman Pesawai | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 14 Investasi lain/nya | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| JUH PENGELUARAN INVESTASI | 12.336.277.52 | 2.747.660.214.87 | 3.059.369.953.44 | 1.200.000.000 | | 229,97 284,04 |
| VI. PENGELUARAN BELANJA BARANG | | | | | | |
| 1 Tanah | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 2 Bangunan Kantor | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 3 Rumah Dinas | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 4 Kendaraan Kantor | 0.00 | 0.00 | 244.500.000.00 | | | |
| 5 Mesin Kantor | 0.00 | 0.00 | 34.621.000.00 | | | |
| 6 Perabot Kantor | 0.00 | 0.00 | 13.565.200.00 | | | |
| 7 Perabot Rumah Instansi | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 8 Mesin Komuter | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| 9 Diesel | 0.00 | 0.00 | 272.656.200.00 | | | |
| JUMLAH BELANJA BARANG | 0.00 | 35.745.136.49 | 1.122.619.024.76 | | | |
| VII. PENGELUARAN LAIN LAIN | | | | | | |
| 1.000.210.04 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| VIII. POC TRANSIGORIC | | | | | | |
| 1 Pengeluaran | 2.361.726.706.10 | 5.001.503.995.45 | 43.493.872.402.10 | | | |
| 2 Penerimaan | 2.916.401.747.99 | 5.316.507.453.45 | 42.733.579.103.65 | | | |
| SISA POC TRANSIGORIC | 45.125.139.21 | 68.016.642.00 | 760.293.230.53 | | | |
| IX SETORAH WAJIB - Tunai | | | | | | |
| Pembebanan | 1.001.470.523.83 | 552.720.226.55 | 37.324.670.715.05 | 2.503.000.000 | | 18,75 3,91 391,76 |
| Pos PERIRA | 14.733.520.00 | 52.979.030.00 | 719.360.512.16 | | | |
| | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | |
| X JUH. PENGELUARAN IV S/C IX | | | | | | |
| | 7.000.269.793.74 | 5.491.533.653.21 | 93.079.957.481.46 | 64.511.000.000 | | 12,10 8,31 130,79 |
| XI SALDO AKHIR III / X | | | | | | |
| | 1.508.225.225.19 | 1.711.701.600.50 | 96.063.921.79 | 15.000.000 | | 64,42 |
| XII NAIK/TURUN KAS I / XI | | | | | | |
| | 356.344.972.04 | 203.364.507.62 | 193.672.502.59 | | | |
| | (PENURUNAN) | (PENURUNAN) | (PENURUNAN) | | | |

BALIKPAPAN, 8 JANUARI 2003

PENBUAT.
[Signature]

PENGERJAN.
[Signature]

PENYERAH.
[Signature]

PT ASURANSI JIWASRAYA (PERSERO)
KANTOR BALIKPAPAN REGIONAL OFFICE

LAPORAN KONSOLIDASI ARUS KAS
BULAN JANUARI S/D DESEMBER
TAHUN 2003



JIWASRAYA

AKK245

PROSENTASE
30-JAN-2003 09:11:11

REALISASI
S/D BULAN INI

REALISASI
BULAN INI

REALISASI
BULAN LALU

ANUGARAN : 15.000.000

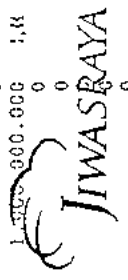
REALISASI
BULAN INI : 96.863.921,79

SALDO AWAL : 382.706.443,44

PENERIMAAN : 273.003.597,55

| REKONSTRUKSI | REALISASI S/D BULAN INI | REALISASI BULAN INI | REALISASI BULAN LALU | ANUGARAN | REKONSTRUKSI |
|-------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------------|------------|-------------------|
| I | 96.863.921,79 | 273.003.597,55 | 382.706.443,44 | 15.000.000 | 15.000.000 |
| II | | | | | |
| 1 a. Penerimaan Premi Berkala | | | | | |
| - Premi P.P. NB | 5.928.060.115,51 | 471.820.922,83 | 518.964.783,10 | | 518.964.783,10 |
| - Premi PK Umum NB | 5.965.977.306,76 | 1.574.027.710,00 | 1.612.642.499,76 | | 1.612.642.499,76 |
| - Premi PK DDN NB | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| - Premi PK Pensium NB | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| - Premi As.Kematian NB | 1.045.032.186,00 | 21.926,00 | 0,00 | | 21.926,00 |
| - Premi P.P. OB | 25.583.255,00 | 3.770.985,75 | 1.909.683,75 | | 1.909.683,75 |
| - Premi PK Umum OB | 17.292.759.846,77 | 1.652.233.758,88 | 1.274.927.263,91 | | 1.274.927.263,91 |
| - Premi PK DDN OB | 4.448.742.015,15 | 115.916.621,38 | 55.202.830,00 | | 55.202.830,00 |
| - Premi PK Pensium OB | 235.000.000 | 23.765.513,50 | 21.287.035,96 | | 21.287.035,96 |
| - Premi As.Kematian OB | 1.702.301.927,00 | 511.816,00 | 18.536.569,00 | | 18.536.569,00 |
| - Premi Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| - Premi Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| b. PENERIMAAN PREMI SKLGUS. | | | | | |
| - Premi Sekaligus P.P. (*) | 24.028.980.353,93 | 1.018.973.249,88 | 6.458.651.930,06 | | 6.458.651.930,06 |
| - Premi Sekaligus P.K. Umum | 731.225.442,78 | 73.944.663,00 | 59.970.740,00 | | 59.970.740,00 |
| - Premi Sekaligus P.K. DDN | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| - Premi Sekaligus P.K. PSN | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| Jlh. Penerimaan Premi | 62.024.229.636,47 | 1.935.667.635,22 | 9.422.086.335,54 | | 9.422.086.335,54 |
| 2 Penerimaan Sewa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 3 Penerimaan Bunga | 1.006.056.963,68 | 100.358.749,95 | 31.250.319,60 | | 31.250.319,60 |
| 4 Penjualan Aktiva/Thh/Bngn. | 487.500,00 | 242.500,00 | 0,00 | | 242.500,00 |
| 5 Pener. Investasi lainnya | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 6 Penerimaan Lain-lain | 98.240.453,28 | 39.728.051,61 | 5.730.821,81 | | 5.730.821,81 |
| 7 Klaim Reasuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 8 Setoran Wajib Tunai | 7.300.576.119,53 | 526.629.570,12 | 170.914.671,57 | | 170.914.671,57 |
| Pembebanan | 909.900.982,29 | 120.673.692,68 | 37.075.420,20 | | 37.075.420,20 |
| Pos Perantara | 19.071.778.283,00 | 2.817.613.636,00 | 1.109.081.700,00 | | 1.109.081.700,00 |
| JUNLAH PENERIMAAN | 90.824.788.981,59 | 8.521.357.792,37 | 10.809.149.262,72 | | 10.809.149.262,72 |
| III | | | | | |
| Jlh. PENERIMAAN+SALDO AWAL | 90.920.852.003,48 | 8.791.361.389,92 | 11.911.849.706,16 | | 11.911.849.706,16 |
| IV | | | | | |
| PENGELUARAN BIAYA/PENBAY. | | | | | |
| 1 Klaim kematian | 2.088.192.655,61 | 52.992.920,33 | 121.459.256,51 | | 121.459.256,51 |
| 2 Expirasi/tubusan | 29.476.514.216,99 | 2.408.385.405,19 | 1.286.215.701,92 | | 1.286.215.701,92 |
| 3 Biaya Inkaso | 1.107.000.000 | 670.199.251,30 | 107.372.972,90 | | 107.372.972,90 |
| 4 Biaya produksi | 0.604.000.000 | 402.515.773,06 | 638.485.813,24 | | 638.485.813,24 |
| 5 Biaya usaha/overhead | 4.123.000.000 | 23.228.174,43 | 590.180,26 | | 590.180,26 |
| 6 Pajak-pajak | 50.000.000 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 7 Biaya investasi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 8 Pembayaran Hutang Invest. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 9 Premi Reasuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 10 Biaya Pool Asuransi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| JUNLAH BIAYA-BIAYA | 48.985.000.000 | 3.617.955.794,11 | 3.178.551.353,26 | | 3.178.551.353,26 |
| V | | | | | |
| PENGELUARAN INVESTASI | | | | | |
| 1 Deposito Wajib | 21.000.000,00 | 21.000.000,00 | 0,00 | | 21.000.000,00 |

| | | | | | |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------|
| 2 Deposito Biasa | 0,00 | 504.750.000,00 (| 850.654.886,00) | 200.000.000 | 200.000.000 |
| 3 Sertifikat Bank Indonesia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 4 Pegadaian Polis PP/PK | 14.456.235,62 (| 87.748.340,22)(| 220.727.109,67) | 1.000.000.000 | 1,00 |
| 5 Plough Back Premium | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 6 Efek-efek | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 7 Huurkoop Kendaraan | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 8 Pinjaman Pemilikan Kend. (| 43.415,00) | 0,00 (| 807.116,00) | 0 | 0 |
| 9 Pinjaman Pemilikan Rumah (| 103.728,00)(| 104.187,00)(| 809.822,00) | 0 | 0 |
| 10 Real Estate | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 11 Penyertaan | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 12 Hipotik B/K | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 13 Pinjaman Pegawai | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 14 Investasi lainnya | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| JLH PENGELUARAN INVESTASI | 14.309.142,62 | 529.896.972,78 (| 1.950.209.023,67) | 1.200.000.000 | 1,00 |
| VI PENGELUARAN BELANJA BARANG | | | | | |
| 1 Tanah | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 2 Bangunan Kantor | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 3 Rumah Dinas | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 4 Kendaraan Kantor | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 5 Mesin Kantor | 0,00 | 15.930.000,00 | 15.930.000,00 | 0 | 0 |
| 6 Perabot Kantor | 0,00 | 39.017.600,00 | 39.017.600,00 | 0 | 0 |
| 7 Perabot Rumah Instansi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 8 Mesin Komputer | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 9 Diesel | 0,00 | 10.719.600,00 | 54.847.600,00 | 0 | 0 |
| JUMLAH BELANJA BARANG | 0,00 | 10.719.600,00 | 54.847.600,00 | 0 | 0 |
| VII PENGELUARAN LAIN-LAIN | 28.227.793,71 | 8.984.073,77 | 958.039.004,20 | 0 | 0 |
| VIII POS TRANSITORIS | | | | | |
| 1 Pengeluaran | 6.038.793.861,35 | 4.900.207.199,87 | 55.717.148.706,69 | 0 | 0 |
| 2 Penerimaan | 6.017.645.113,82 | 4.900.196.097,14 | 53.162.634.307,69 | 0 | 0 |
| SISA POS TRANSITORIS | 21.148.712,03 | 930.021.102,43 | 2.584.514.399,00 | 0 | 0 |
| IX SETORAN WAJIB - Tunai | 196.796.313,18 | 2.256.312.414,00 | 12.598.783.195,16 | 20.458.000.000 | 9,06 |
| - Pembebanan | 35.399.773,10 | 28.690.938,81 | 1.536.579.710,02 | 0 | 0 |
| - Pos Prntra | 7.447.412.887,41 | 898.509.639,72 | 23.197.441.896,96 | 0 | 0 |
| X JLH. PENGELUARAN IV S/D IX | 19.921.846.108,61 | 3.221.990.555,95 | 90.411.481.169,51 | 20.458.000.000 | 9,06 |
| XI SALDO AKHIR III -/- X | 270.000.597,55 | 509.370.833,97 | 509.370.833,97 | 0 | 0 |
| XII NAIK/TURUN KAS : -/- XI (| 112.696.845,39) | 239.357.236,42 | 413.306.912,19 | 15.000.000 | 10,00 |
| | (PENERUNAN) | (KENAIKAN) | (KENAIKAN) | | |



MENGETAHUI,

PEMERIKSA,

SALIKPAPAN, 9 JANUARI 2004

PEMBUAT,