

**LAPORAN PENERAPAN
TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK
BAGI PERUSAHAAN ASURANSI DAN PERUSAHAAN REASURANSI**

**TRANSPARANSI PENERAPAN
TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK**

TAHUN 2019

PT. ASURANSI JIWA INDOSURYA SUKSES

Daftar Isi :

| No. | Materi | Halaman |
|------------|--|----------------|
| 1. | Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik | 3 |
| a. | Pelaksanaan RUPS | 3 |
| b. | Direksi | 4 |
| c. | Dewan Komisaris | 7 |
| d. | Dewan Pengawas Syariah | 11 |
| e. | Laporan Hasil Pengawasan Dewan Komisaris dan Komisaris Independen | 12 |
| f. | Komite-Komite | 15 |
| g. | Penerapan Fungsi auditor eksternal | 17 |
| h. | Penerapan kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi anggota Direksi, Dewan Komisaris. | 17 |
| i. | Alih Daya Pengelolaan Investasi | 17 |
| j. | Fungsi Perusahaan yang dialihdayakan kepada pihak lain (<i>outsourcing</i>) | 17 |
| k. | Pengungkapan hal-hal penting lainnya Pengungkapan hal-hal penting lainnya | 18 |

1. TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK

a. PELAKSANAAN RUPS

Pelaksanaan RUPS tahunan dan RUPS luar biasa serta keputusan yang dihasilkan pada masing-masing RUPS

| No. | Waktu Pelaksanaan | Agenda | Peserta | Keputusan RUPS | Notaris | Ket. |
|-----|-------------------|--|------------------|--|---|-----------------|
| 1. | 24 Januari 2019 | Memberhentikan tuan Kornat Rumapea selaku Direktur Perseroan | Sirkular (100 %) | Menyetujui pemberhentian Tuan Kornat Rumapea selaku Direktur Perseroan | Akte Notaris Nomor 15 tanggal 06 Februari 2019-Notaris Jimmy Tanal, SH, M.Kn | RUPS Luar biasa |
| 2. | 08 April 2019 | Peningkatan Modal Perusahaan ditempatkan dan disetor | Sirkular (100 %) | Menyetujui peningkatan modal ditempatkan dan disetor semula Rp.193.700.000.000,- (seratus empat puluh tiga miliar tujuh ratus juta rupiah) menjadi Rp.243.700.000.000,- (seratus sembilan puluh tiga miliar tujuh ratus juta rupiah). | Akte Notaris Nomor 26 tanggal 5 september 2019-Notaris Jimmy Tanal, SH, M.Kn | RUPS Luar biasa |
| 3. | 05 April 2019 | Pengangkatan Bapak Purbaji Basuki sebagai Direktur Kepatuhan | Sirkular (100 %) | Menyetujui pengangkatan Bapak Purbaji selaku Direktur Kepatuhan Perseroan terhitung sejak tanggal 22 Maret 2019 untuk masa jabatan 3 (tiga) tahun. | Akte Notaris Nomor 105 tanggal 24 April 2019-Notaris Jimmy Tanal, SH, M.Kn | RUPS Luar biasa |
| 4. | 16 Agustus 2019 | Peningkatan Modal Perusahaan ditempatkan dan disetor | Sirkular (100 %) | Menyetujui peningkatan modal ditempatkan dan disetor semula Rp.243.700.000.000,- (seratus empat puluh tiga miliar tujuh ratus juta rupiah) menjadi Rp.273.700.000.000,- (seratus sembilan puluh tiga miliar tujuh ratus juta rupiah). | Akte Notaris Nomor 182 tanggal 25 November 2019-Notaris Jimmy Tanal, SH, M.Kn | RUPS Luar biasa |
| 5. | 25 Juni 2019 | Pengesahan Laporan Kegiatan dan laporan keuangan (neraca dan laporan laba rugi) perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 desember 2018 PT Asuransi Jiwa Indosurya Sukses | 12 Peserta | Menyetujui dan mengesahkan laporan tahunan perseroan dan Laporan Keuangan (Neraca dan Laporan Laba Rugi) Perseroan untuk Tahun Buku 2018 PT Asuransi Jiwa Indosurya Sukses yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu desember dua ribu delapan belas) yang telah diaudit KAP Asep Rahmansyah Manshur dan Suharyono dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian" | Akte Notaris Nomor 26 tanggal 5 september 2019-Notaris Jimmy Tanal, SH, M.Kn | RUPS Tahunan |
| | | Pernyataan laba rugi Perseroan tahun buku 2018 | | Menyetujui dan mengesahkan pernyataan Direksi, yaitu tidak ada pembagian | | |

Laporan Tahunan Aspek Manajemen
 Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik
 Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik

| No. | Waktu Pelaksanaan | Agenda | Peserta | Keputusan RUPS | Notaris | Ket. |
|-----|-------------------|--|---------|--|---------|------|
| | | | | laba rugi untuk Deviden dana tau tantiem | | |
| | | Pembagian Laba Perseroan Tahun Buku 2017 (dua ribu tujuh belas) | | Menyetujui dan mengesahkan penggunaan laba perseroan tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), yaitu tidak dilakukan pembagian laba deviden, tantiem dan bonus. | | |
| | | Pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (voliedig Acquit et decharge) kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan | | Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (voliedig acquit et decharge) kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atau pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku yang lalu, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam laporan tahunan. Masing-masing kepada : - Direksi Perseroan - Dewan Komisaris Perseroan | | |
| | | Laporan rencana kerja Perseroan 2019 (dua ribu sembilan belas). | | Menerima dan menyetujui Rencana Kerja Perseroan untuk tahun buku 2019. | | |
| | | Penunjukkan Kantor Akuntan Publik untuk tahun buku 2019 | | 1. Menunjuk kantor Akunta Publik KAP Ruswandi Wisnu & Rekan untuk melakukan pemeriksaan (audit) laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2019 2. Memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorium dan persyaratan-persyaratan lain yang diperlukan | | |
| | | Lain-lain | | Para Pemegang Saham dengan ini memberi kuasa kepada Bapak Lucky Siahaan untuk menyatakan keputusan Rapat ini dalam suatu akta Notaris. | | |

b. DIREKSI

- 1) Jumlah, nama jabatan, kriteria, tanggal pengangkatan oleh RUPS, masa jabatan, kewarganegaraan, dan domisili anggota Direksi:

| No | Nama | Jabatan | Kriteria | | Tanggal Pengangkatan RUPS | Masa Jabatan | Kewarganegaraan | Domisili |
|----|------------------|--------------------|---|--|---|------------------------------|-----------------|-----------|
| | | | Pendidikan Formal terakhir dan gelar Profesi | Kelulusan Uji Kemampuan dan Keputusan | | | | |
| 1. | Lucky Siahaan | Direktur Utama | Institut Pertanian Bogor, Ilmu Teknologi Kelautan | KEP-1044/NB.11/2018 Tanggal 23 November 2018 | 11 Desember 2018, Akta Keputusan Para Pemegang Saham No. 264 tanggal 21 Desember 2018 | Sampai dengan 3 (tiga) tahun | Indonesia | Indonesia |
| 3. | Hermin Lindawati | Direktur | • Petra Christian University, Civil Engineering Pendidikan Nasional University Denpasar, Financial Management | KEP-701/NB.11/2017 Tanggal 28 November 2017 | 11 Januari 2018, Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham No. 40 tanggal 06 Februari 2018 | Sampai dengan 3 (tiga) tahun | Indonesia | Indonesia |
| 3. | Purbaji Basuki | Direktur Kepatuhan | • Universitas Diponegoro Semarang | KEP-146/NB.11/2019 Tanggal 21 Maret 2019 | 05 April 2019, Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham No. 105 tanggal 24 April 2019 | Sampai dengan 3 (tiga) tahun | Indonesia | Indonesia |

- 2) Dalam hal selama tahun pelaporan terdapat perubahan susunan anggota Direksi, harus dicantumkan susunan keanggotaan Direksi sebelumnya dengan tabel sebagai berikut:

| No. | Nama | Jabatan | Tanggal Pengangkatan oleh RUPS | Tanggal Pemberhentian Oleh RUPS |
|-----|----------------|-----------------|--------------------------------|---------------------------------|
| 1. | Kornat Rumapea | Direktur Teknik | 27 September 2017 | 31 Januari 2019 |

- 3) Rangkap Jabatan Direksi

| No. | Nama | Posisi di Perusahaan | Posisi di Perusahaan Lain | Nama Perusahaan Lain Dimaksud | Bidang Usaha |
|-----|------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------|
| 1. | Lucky Siahaan | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |
| 2. | Hermin Lindawati | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |
| 3. | Purbaji Basuki | Tidak Ada | Komisaris | PT Sun Maju Pialang Asuransi | Pialang Asuransi |

4) Frekuensi Rapat Direksi yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun

| No. | Nama | Jabatan | Jumlah Rapat Direksi (12 kali rapat) | | % Kehadiran |
|-----|------------------|--------------------|--------------------------------------|--|-------------|
| | | | Jumlah Kehadiran | | |
| | | | Fisik | Telekonferensi/Video/ Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya | |
| 1. | Lucky Siahaan | Direktur Utama | 12 kali | - | 100% |
| 2. | Hermin Lindawati | Direktur | 12 kali | - | 100% |
| 3. | Purbaji Basuki | Direktur Kepatuhan | 12 kali | - | 100% |

5) Pengungkapan kepemilikan saham anggota Direksi yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor, yang meliputi jenis dan jumlah lembar saham.

| No. | Nama | Jabatan | Kepemilikan saham anggota Direksi yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor | | | | | | | | Ket: In don esia / Lu ar Ne geri |
|-----|------------------|--------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|--|------------------------------|--|--------------------------|--|
| | | | A | | B | | C | | D | | |
| | | | Jum lah Nomi nal Sa ham | % Kepe mili kan | Jum lah Nomi nal Sa ham | % Kepe mili kan | Jum lah Nomi nal Sa ham | % Ke pe mili kan | Jum lah Nomi nal Sa ham | % Kepe mili kan | |
| 1. | Lucky Siahaan | Direktur Utama | - | - | - | - | - | - | - | - | Indo ne sia |
| 2. | Hermin Lindawati | Direktur | - | - | - | - | - | - | - | - | Indo ne sia |
| 3. | Purbaji Basuki | Direktur Kepatuhan | - | - | - | - | - | - | - | - | Indo ne sia |

Keterangan:

- Perusahaan yang bersangkutan;
- Perusahaan perasuransian lain;
- Perusahaan jasa keuangan selain perusahaan perasuransian; dan
- Perusahaan lainnya yang berkedudukan di dalam maupun di luar negeri, termasuk saham yang diperoleh melalui bursa efek.

6) Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, anggota Dewan Pengawas Syariah, dan/atau pemegang saham Perusahaan tempat anggota Direksi dimaksud menjabat.

| No. | Nama | Hubungan Keuangan Dengan | | | | | | | | | | | |
|-----|------------------|--------------------------|-------|------|-----------------|-------|------|------------------------|-------|------|----------------|-------|------|
| | | Direksi Lainnya | | | Dewan Komisaris | | | Dewan Pengawas Syariah | | | Pemegang Saham | | |
| | | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* |
| 1. | Lucky Siahaan | - | ✓ | - | - | ✓ | - | n/a | | | - | ✓ | - |
| 2. | Hermin Lindawati | - | ✓ | - | - | ✓ | - | | | | - | ✓ | - |
| 3. | Purbaji Basuki | - | ✓ | - | - | ✓ | - | | | | - | ✓ | - |

| No. | Nama | Hubungan Keluarga Dengan | | | | | | | | | | | |
|-----|------------------|--------------------------|-------|------|-----------------|-------|------|------------------------|-------|------|----------------|-------|------|
| | | Direksi Lainnya | | | Dewan Komisaris | | | Dewan Pengawas Syariah | | | Pemegang Saham | | |
| | | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* |
| 1. | Lucky Siahaan | - | ✓ | - | - | ✓ | - | n/a | | | - | ✓ | - |
| 2. | Hermin Lindawati | - | ✓ | - | - | ✓ | - | | | | - | ✓ | - |
| 3. | Purbaji Basuki | - | ✓ | - | - | ✓ | - | | | | - | ✓ | - |

Keterangan:

*) Bentuk hubungan keuangan: hutang-piutang, kerjasama bisnis, dsb

***) Bentuk hubungan keluarga: suami/istri/anak/orang tua/saudara kandung/ipar, dsb

c. DEWAN KOMISARIS

- 1) Jumlah, nama jabatan, kriteria, tanggal pengangkatan oleh RUPS, masa jabatan, kewarganegaraan, dan domisili anggota Dewan Komisaris

| No | Nama | Jabatan | Kriteria | | Tanggal Pengangkatan oleh RUPS | Masa Jabatan | Kewarganegaraan | Domisili |
|----|----------------------|----------------------|--|---|--------------------------------|------------------------------|-----------------|----------|
| | | | Pendidikan Formal Terakhir dan Gelar profesi | Uji Kemampuan dan Keputusan | | | | |
| 1. | Elly | Komisaris | • SI Manajemen | Kep. Dewan Komisaris OJK Nomor KEP-356/NB.1/2013 tanggal 14 Juni 2014 | 10 Januari 2017 | Sampai dengan 3 (tiga) tahun | Indonesia | Jakarta |
| 2. | Phang Immanuel Putra | Komisaris Independen | • Bsc, AAALJ, LUTCF, CLU, ChFC, CPLHI, LUF | Kep. Dewan Komisaris OJK Nomor KEP-357/NB.1/2013 tanggal 14 Juni 2014 | 10 Januari 2017 | Sampai dengan 3 (tiga) tahun | Indonesia | Jakarta |

| | | | | | | | | |
|----|--------------|----------------------|-----------|---|--------------|------------------------------|-----------|---------|
| 3. | A.T. Sitorus | Komisaris Independen | • SH., MH | Kep. Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-327/NB.11/2015 tanggal 9 Juni 2015 | 08 Juni 2018 | Sampai dengan 3 (tiga) tahun | Indonesia | Jakarta |
|----|--------------|----------------------|-----------|---|--------------|------------------------------|-----------|---------|

2) Dalam hal selama tahun pelaporan terdapat perubahan susunan anggota Dewan Komisaris, harus dicantumkan susunan keanggotaan Dewan Komisaris sebelumnya dengan tabel sebagai berikut:

| No. | Nama | Jabatan | Tanggal Pengangkatan oleh RUPS | Tanggal Pemberhentian oleh RUPS |
|-----|------|---------|--------------------------------|---------------------------------|
| 1. | Nil | Nil | Nil | Nil |
| | | | | |

3) Rangkap Jabatan Dewan Komisaris

| No. | Nama | Posisi di Perusahaan | Posisi di Perusahaan Lain | Nama Perusahaan Lain Dimaksud | Bidang Usaha |
|-----|----------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------|
| 1. | Elly | Komisaris | Nil | Nil | Nil |
| 2. | Phang Immanuel Putra | Komisaris Independen | Nil | Nil | Nil |
| 3. | A.T. Sitorus | Komisaris Independen | Nil | Nil | Nil |

4) Frekuensi rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun.

| No. | Nama | Jabatan | Jumlah Rapat Dewan Komisaris (12 kali) | | % Kehadiran |
|-----|----------------------|----------------------|--|---|-------------|
| | | | Jumlah Kehadiran | | |
| | | | Fisik | Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya | |
| 1. | Elly | Komisaris | 12 kali | Nil | 100% |
| 2. | Phang Immanuel Putra | Komisaris Independen | 12 kali | Nil | 100% |
| 3. | A.T. Sitorus | Komisaris Independen | 12 kali | Nil | 100% |

5) Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi

| No. | Nama | Jabatan | Jumlah Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi (4 kali) | | % Kehadiran |
|-----|----------------------|----------------------|--|---|-------------|
| | | | Jumlah Kehadiran | | |
| | | | Fisik | Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya | |
| 1. | Elly | Komisaris | 4 kali | Nil | 100% |
| 2. | Phang Immanuel Putra | Komisaris Independen | 4 kali | Nil | 100% |
| 3. | A.T. Sitorus | Komisaris Independen | 4 kali | Nil | 100% |

6) Pengungkapan kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor, yang meliputi jenis dan jumlah lembar saham.

| No. | Nama | Jabatan | Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor | | | | | | | | |
|-----|----------------------|----------------------|--|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--|
| | | | A | | B | | C | | D | | Ket: In Do Ne sia/ Lu ar Ne geri |
| | | | Jumlah Nomi nal Saham | % Ke pe mili kan | Jumlah Nomi nal Saham | % Ke pe mili kan | Jumlah Nomi nal Saham | % Ke pe mili kan | Jumlah Nomi nal Saham | % Kep emi li kan | |
| 1. | Elly | Komisaris | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil |
| 2. | Phang Immanuel Putra | Komisaris Independen | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil |
| 3. | A.T. Sitorus | Komisaris Independen | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil |

Keterangan:

- A. Perusahaan yang bersangkutan;
- B. Perusahaan perasuransian lain;
- C. Perusahaan jasa keuangan selain perusahaan perasuransian; dan
- D. Perusahaan lainnya yang berkedudukan di dalam maupun di luar negeri, termasuk saham yang diperoleh melalui bursa efek.

7) Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris Lain, anggota Direksi, anggota Dewan Pengawas Syariah, dan/atau pemegang saham Perusahaan tempat anggota Dewan Komisaris dimaksud menjabat.

| No. | Nama | Hubungan Keuangan Dengan | | | | | | | | | | |
|-----|----------------------|--------------------------|-------|------|-----------------|-------|------|------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| | | Direksi Lainnya | | | Dewan Komisaris | | | Dewan Pengawas Syariah | | | Pemegang Saham | |
| | | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak |
| 1. | Elly | Nil | ✓ | Nil | Nil | ✓ | Nil | N/A | ✓ | Nil | Istri Bapak Henry Surya | |
| 2. | Phang Immanuel Putra | Nil | ✓ | Nil | Nil | ✓ | Nil | | Nil | ✓ | Nil | |
| 3. | A.T. Sitorus | Nil | ✓ | Nil | Nil | ✓ | Nil | | Nil | ✓ | Nil | |

| No. | Nama | Hubungan Keluarga Dengan | | | | | | | | | | |
|-----|----------------------|--------------------------|-------|------|-----------------|-------|------|------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| | | Direksi Lainnya | | | Dewan Komisaris | | | Dewan Pengawas Syariah | | | Pemegang Saham | |
| | | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak | Ket* | Ya | Tidak |
| 1. | Elly | Nil | ✓ | Nil | Nil | ✓ | Nil | N/A | ✓ | Nil | Istri Bapak Henry Surya | |
| 2. | Phang Immanuel Putra | Nil | ✓ | Nil | Nil | ✓ | Nil | | Nil | ✓ | Nil | |
| 3. | A.T. Sitorus | Nil | ✓ | Nil | Nil | ✓ | Nil | | Nil | ✓ | Nil | |

Keterangan:

*) Bentuk hubungan keuangan: hutang-piutang, kerjasama bisnis, dsb

***) Bentuk hubungan keluarga: suami/istri/anak/orang tua/saudara kandung/ ipar, dsb

d. DEWAN PENGAWAS SYARIAH

- 1) Jumlah, nama jabatan, kriteria, tanggal pengangkatan oleh RUPS, masa jabatan, kewarganegaraan, dan domisili anggota Dewan Pengawas Syariah

| No. | Nama | Jabatan | Kriteria | | Tanggal Pengangkatan oleh RUPS | Masa Jabatan | Kewarganegaraan | Domisili |
|-----|------|---------|--|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------|----------|
| | | | Pendidikan Formal Terakhir dan Gelar profesi | Uji Kemampuan dan Kepatutan | | | | |
| N/A | | | | | | | | |

- 2) Dalam hal selama tahun pelaporan terdapat perubahan susunan anggota Dewan Pengawas Syariah, harus dicantumkan susunan keanggotaan Dewan Pengawas Syariah sebelumnya dengan tabel sebagai berikut:

| No. | Nama | Jabatan | Tanggal Pengangkatan oleh RUPS | Tanggal Pemberhentian oleh RUPS |
|-----|------|---------|--------------------------------|---------------------------------|
| N/A | | | | |

- 3) Rangkap jabatan Dewan Pengawas Syariah

| No. | Nama | Posisi di Perusahaan | Posisi di Perusahaan Lain | Nama Perusahaan Lain Dimaksud | Bidang Usaha |
|-----|------|----------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------|
| N/A | | | | | |

- 4) Frekuensi rapat Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun

| No. | Nama | Jabatan | Jumlah Rapat DPS (kali rapat) | | % Kehadiran |
|-----|------|---------|--------------------------------|---|-------------|
| | | | Jumlah Kehadiran | | |
| | | | Fisik | Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya | |
| N/A | | | | | |

E. LAPORAN HASIL PENGAWASAN DEWAN KOMISARIS DAN KOMISARIS INDEPENDEN

1) Laporan kegiatan Dewan Komisaris (termasuk hasil pengawasan atas realisasi rencana bisnis)

| Ringkasan Hasil Pengawasan | Rekomendasi |
|--|---|
| <p>Penilaian Dewan Komisaris tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja Perusahaan secara umum, misalnya terkait aspek pendapatan premi, hasil investasi, laba dan permodalan baik secara kualitatif maupun kuantitatif :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bisnis Perusahaan dimulai dengan jalur distribusi <i>Bancassurance</i> dalam penjualan produk asuransi jiwa kredit untuk kredit pinjaman uang. 2. Membangun jalur distribusi <i>Agency</i> dengan <i>face-to-face</i> untuk penetrasi pasar konsumen Grup Indosurya. 3. Mengeplorasi jalur distribusi baru/ Digital Marketing untuk mengembangkan pasar di luar internal grup. <p>Penilaian Dewan Komisaris atas realisasi rencana bisnis mengenai faktor-faktor non financial misalnya terkait produk, pemasaran, sumber daya manusia dll secara kualitatif maupun kuantitatif :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selama tahun 2019, team pemasar/Agency melakukan penjualan atas Produk Indosurya Life yaitu 6 (enam) produk individu yang diantaranya ada 2 (dua) produk yang menyumbang premi terbesar dari 4 (empat) produk kumpulan. Dari semua produknya memiliki perlindungan risiko yang berbeda-beda, mulai dari Risiko Jiwa, Kecelakaan, Kesehatan maupun Investasi. 2. Perusahaan memiliki team pemasaran yang dapat di andalkan, yang terdiri dari : <ol style="list-style-type: none"> i. Team yang bergerak di bidang <i>Bancassurance</i> dan <i>Agency</i>, Digital Marketing ii. Team yang bergerak menjalankan saluran distribusi <i>Bancassurance</i>, <i>Agency</i>, Digital Marketing keduanya saling bersinergi di dalam aktifitas Pemasaran. 3. Dengan jumlah karyawan sebanyak +/- 139 personil, sumber daya manusia yang dimiliki Perusahaan dinilai sangat efektif dan efisien. <p>Berdasarkan poin-poin tersebut diatas, Dewan Komisaris menilai Perusahaan sudah merealisasikan rencana bisnisnya dengan baik.</p> | <p>Rekomendasi Dewan Komisaris mengenai upaya memperbaiki atau lebih meningkatkan Kinerja Perusahaan dan aspek-aspek non financial yang terkait dengan rencana bisnis:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Agar Perusahaan terus mencapai produksi dengan tetap memperhatikan tingkat kepatuhan dan manajemen risiko. 2. Agar Perusahaan melakukan pengembangan saluran distribusi digital untuk mendukung saluran distribusi <i>Agency</i> yang sudah ada. 3. Mengingatkan Perusahaan untuk memastikan penerapan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 01/POJK.07/2013 tanggal 26 Juli 2013 yang memberikan perlindungan bagi konsumen sektor jasa keuangan. 4. Menjaga kemungkinan terjadinya risiko reputasi karena keluhan dari nasabah yang tidak ditangani dengan baik dan mengharapkan Perusahaan senantiasa mengutamakan peningkatan layanan nasabah. 5. Memastikan ketersediaan sumber daya manusia yang handal dan kompeten serta modal yang cukup untuk meningkatkan daya saing. 6. Memastikan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan POJK yang berlaku. 7. Mendukung langkah Perusahaan dalam memitigasi kegagalan sistim dengan memberikan persetujuan untuk mempersiapkan backup sistim dan data agar rencana bisnis tidak terganggu. 8. Menyarankan Perusahaan untuk terus mencari mitra baru dan mengembangkan bisnis baru. 9. Memastikan Manajemen Perusahaan menjaga kepentingan seluruh stakeholder di dalam menjalankan usahanya. 10. Memberikan akses yang memadai agar memberikan kemudahan bagi Nasabah untuk berkomunikasi dengan Perusahaan. 11. Menjalankan fungsi manajemen risiko untuk menjaga kepatuhan, namun tidak menghambat untuk mencapai produksi Perusahaan. 12. Terkait dengan penyelesaian MTN yang disalurkan kepada Pemegang Saham Pengendali (PSP) Saudara Henry Surya melalui Perusahaan terafiliasi sejak Q4 2016 s/d Q2 2018 sebesar 708 Miliar dalam bentuk Medium Term Note (MTN) bermasalah dengan saldo 591,1 Miliar per 31 Desember 2019, Komisaris memberikan arahan dan dukungan secara penuh kepada Direksi dengan melakukan upaya dan usaha untuk menurunkan MTN. |

2) Laporan Kegiatan Komisaris Independen

Pelaksanaan tugas Komisaris Independen terkait dengan perlindungan kepentingan pemegang polis, tertanggung dan/atau pihak yang berhak memperoleh manfaat, baik menyangkut pelayanan maupun penyelesaian klaim, termasuk laporan mengenai perselisihan yang sedang dalam proses penyelesaian pada badan mediasi, badan arbitrase atau badan peradilan.

Pasal 34 ayat 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 73/POJK.05/2016 tanggal 28 Desember 2016 tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Perasuransian, mewajibkan Komisaris Independen untuk membuat laporan tahunan mengenai pelaksanaan tugasnya tersebut ("Laporan Tahunan").

Pasal 34 ayat 2 menyebutkan bahwa Laporan Tahunan sebagaimana yang dimaksud di atas menjadi bagian dari laporan Dewan Komisaris dan dilaporkan dalam laporan penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang baik.

Untuk memenuhi ketentuan tersebut di atas, dengan ini Komisaris Independen Perusahaan telah menyusun Laporan Kegiatan Komisaris Independen sebagai bagian dari Laporan Tahunan untuk periode tahun 2018 seperti berikut di bawah ini:

| |
|---|
| <p>I. Perlindungan Kepentingan Pemegang Polis, Tertanggung, Peserta dan/atau pihak yang berhak memperoleh manfaat</p> <p>Di dalam pelaksanaan perlindungan kepentingan kepada Pemegang Polis, Tertanggung dan/atau pihak yang berhak memperoleh manfaat ("Nasabah") yang menyangkut di dalam pemberian pelayanan dan pembayaran klaim, PT Asuransi Jiwa Indosurya Sukses ("Indosurya Life") telah melakukan hal-hal sebagai berikut:</p> <p>A. Terkait Dengan Pelayanan Nasabah Indosurya Life menyediakan sarana layanan Nasabah berupa:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Layanan kontak Indosurya Life melalui hotline 021-31905609 yang beroperasi setiap hari kerja;2. Layanan Walk in Customer di kantor Pusat Indosurya Life di gedung Indosurya Life Center dan Kantor Pemasaran di luar Kantor Pusat;3. Website/Email CS@indosuryalife.co.id dan Faksimili;4. Laporan Publikasi Penanganan Pengaduan. <p>Melalui sarana-sarana tersebut, Nasabah dapat menghubungi Indosurya Life untuk mendapatkan informasi terkait Polis yang dimiliki Nasabah termasuk proses klaim serta menyampaikan pengaduan.</p> |
| <p>B. Terkait Dengan Proses Pengaktifan & Perubahan Polis</p> <ol style="list-style-type: none">1. Melakukan penerbitan dan pengiriman Polis sesuai dengan standar operasional prosedur dengan Service Level Agreement ("SLA") yang telah ditetapkan;2. Melakukan proses transaksi terkait Polis Aktif sesuai dengan standar operasional prosedur dan SLA yang telah ditetapkan;3. Memberikan kemudahan bagi Nasabah untuk melakukan pembayaran premi dengan berbagai metode pembayaran;4. Melakukan proses pengkinian data Nasabah agar komunikasi dengan Nasabah dapat berjalan dengan baik dan data Nasabah akurat. |
| <p>C. Terkait Dengan Proses klaim</p> <ol style="list-style-type: none">1. Memproses pengajuan klaim sesuai dengan ketentuan Polis dan standar operasional prosedur dengan SLA yang sudah ditetapkan;2. Memberikan informasi kepada Nasabah terkait status klaim yang diajukan Nasabah;3. Melakukan pembayaran klaim tidak melebihi 30 hari sejak klaim disetujui oleh Indosurya Life. |
| <p>II. Laporan Mengenai Perselisihan Yang Sedang Dalam Proses Penyelesaian Pada Badan Mediasi, Badan Arbitrase atau Badan Peradilan</p> <p>Tidak ada perselisihan dengan Nasabah yang saat ini sedang dalam proses penyelesaian pada badan mediasi, badan arbitrase atau badan peradilan.</p> |

III. Permasalahan Penyelesaian MTN

Terkait dengan penyelesaian MTN yang disalurkan kepada Pemegang Saham Pengendali (PSP) Saudara Henry Surya melalui Perusahaan terafiliasi sejak Q4 2016 s/d Q2 2018 sebesar 708 Miliar dalam bentuk Medium Term Note (MTN) bermasalah dengan saldo 591,1 Miliar per 31 Desember 2019, Komisaris memberikan arahan dan dukungan secara penuh kepada Direksi dengan melakukan upaya dan usaha untuk menurunkan MTN.

F. KOMITE-KOMITE

1) Komite di bawah Direksi

| No. | Nama Komite | Nama Anggota | Jabatan* | Masa Kerja | SK Pengangkatan | Jumlah Rapat dalam setahun |
|-----|----------------------------|--|----------|---|------------------------|----------------------------|
| 1. | Komite Investasi | President Director | Ketua | Sesuai dengan masa jabatan sebagai Direktur | No. 14/DIR-ISL/09/2019 | 12 kali |
| | | Investment Manager | Anggota | Selama proses perencanaan strategis Investasi produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Chief Finance Officer | Anggota | Selama proses perencanaan strategis Investasi produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Appointed Actuary | Anggota | Selama proses perencanaan strategis Investasi produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Department Head Risk Management & Anti Fraud | Anggota | Selama proses perencanaan strategis Investasi produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| 2. | Komite Pengembangan Produk | Chief of Actuary | Ketua | Sesuai dengan masa jabatan sebagai Direktur | No. 13/DIR-ISL/09/2019 | 12 kali |
| | | Departement Head of Product Development | Anggota | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Chief Operation Officer | Anggota | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Chief Finance Officer | Anggota | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Division Head of Information Technology | Anggota | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi tertentu | | |
| | | Division Head of Marketing Strategic | Anggota | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Departement Head of Risk Management & Anti Fraud | Anggota | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk | | |

Laporan Tahunan Aspek Manajemen
 Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik
 Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik

| | | | | | | |
|--|--|---|---------------------|--|--|--|
| | | | | berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Section Head of Compliance & APU-PPT | Anggota | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Division Head of Alternate Distribution | Anggota Tidak Tetap | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Division Head of Sales & Training & Recruitment | Anggota Tidak Tetap | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Division Head of Agency | Anggota Tidak Tetap | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |
| | | Division Head of Corporate & Digital Marketing | Anggota Tidak Tetap | Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi | | |

2) Komite di Bawah Dewan Komisaris

| No. | Nama Komite | Nama Anggota | Jabatan* | Masa Kerja | SK Pengangkatan | Jumlah Rapat dalam setahun |
|-----|------------------------|----------------------|----------|---|-----------------------|----------------------------|
| 1. | Komite Audit | Alben Turman Sitorus | Ketua | Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris Independen | No. 1/KOM-ISL/09/2019 | 12 kali |
| | | Phang Immanuel Putra | Anggota | Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris | | |
| | | Erik Suryanata | Anggota | Selama proses Audit Internal berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Dewan Komisaris | | |
| 2. | Komite Pemantau Risiko | Phang Immanuel Putra | Ketua | Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris Independen | No. 2/KOM-ISL/09/2019 | 12 kali |
| | | Alben Turman Sitorus | Anggota | Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris | | |
| | | Eriks Suryanata | Anggota | Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris | | |

g. PENERAPAN FUNGSI AUDITOR EKSTERNAL

| No. | Uraian | 2017 | 2018 | 2019 |
|-----|----------------------------|---|---|---------------------------------|
| 1. | Nama Kantor Akuntan Publik | KAP Asep Rahmansyah Manshur & Suharyono | KAP Asep Rahmansyah Manshur & Suharyono | KAP Andi Ruswandi Wisnu & Rekan |
| 2. | Nama Akuntan Publik | Drs Kurdi Sofwan | Drs Kurdi Sofwan | Arum Meliana |
| 3. | Periode Audit | Tahun Buku 2017 | Tahun Buku 2018 | Tahun Buku 2019 |
| 4. | Nomor RUPS | Tanggal 02 Juli 2018 | Tanggal 25 Juni 2019 | Dalam proses |

h. PENERAPAN KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI ANGGOTA DIREKSI, DEWAN KOMISARIS, DEWAN PENGAWAS SYARIAH.

Jumlah anggota Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, dan pegawai yang menerima paket remunerasi dalam 1 (satu) tahun yang dikelompokkan sesuai tingkat penghasilan sebagai berikut:

| Jumlah Remunerasi perorang dalam 1 tahun *) | Jumlah Direksi | Jumlah Dewan Komisaris | Jumlah Dewan Pengawas Syariah | Pegawai |
|---|----------------|------------------------|-------------------------------|---------|
| Di atas Rp 2 miliar | | | | |
| Di atas Rp 1 miliar s.d Rp 2 Miliar | 2 | | | |
| Di atas Rp 500 juta s.d Rp 1 Miliar | 1 | | | 6 |
| Rp 500 juta ke bawah | | 3 | | 213 |

Keterangan: *) yang diminta secara tunai

i. ALIH DAYA PENGELOLAAN INVESTASI

| No. | Jenis Investasi | Nama Perusahaan Alih Daya | Nilai Investasi | No. Perjanjian | % dari total Portofolio Investasi |
|-----|-----------------|---------------------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| 1. | Tidak Ada | Nil | Nil | Nil | Nil |
| 2. | | | | | |

j. FUNGSI PERUSAHAAN YANG DIALIHDAYAKAN KEPADA PIHAK LAIN (OUTSOURCING)

| No. | Fungsi yang dialihdayakan | Nama Pihak Lain | Izin Usaha | Jangka Waktu Kontrak |
|-----|-------------------------------|------------------------|---|----------------------|
| 1. | Office Boy, Messenger, Driver | PT Karunia Adi Sentosa | Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah Nomor 784/24.1PM.7/31.73/-1/824/e/2016 | 1 Tahun |

k. PENGUNGKAPAN HAL-HAL PENTING LAINNYA PENGUNGKAPAN HAL-HAL PENTING LAINNYA

| No. | Uraian | Ceklist *) | | Jika Ya, Jelaskan |
|-----|---|------------|-------|--|
| | | Ya | Tidak | |
| 1. | Pengunduran diri atau pemberhentian auditor eksternal | | ✓ | |
| 2. | Transaksi material dengan pihak terkait** | | ✓ | |
| 3. | Klaim material yang diajukan oleh dan /atau terhadap Perusahaan Perasuransian | | ✓ | |
| 4. | Benturan Kepentingan yang sedang berlangsung dan/atau yang mungkin akan terjadi | | ✓ | |
| 5. | Informasi material lain mengenai Perusahaan Perasuransian | | ✓ | |
| 6. | Perusahaan memiliki fungsi Kepatuhan | ✓ | | Didalam struktur organisasi Perusahaan, fungsi kepatuhan dan satuan kerja atau pegawai yang bertanggung jawab dibidang kepatuhan telah diletakkan di bawah Direktur Kepatuhan. |
| 7. | Perusahaan memiliki Auditor Internal | ✓ | | Didalam struktur organisasi Perusahaan, Auditor Internal telah diangkat dan diletakkan di bawah Direktur Utama. |
| 8. | Perusahaan memiliki fungsi Manajemen Risiko | ✓ | | Didalam struktur organisasi Perusahaan, fungsi manajemen risiko telah diangkat dan diletakkan di bawah Direktur Kepatuhan. |
| 9. | Perusahaan memiliki fungsi/satuan kerja pengelolaan Investasi | ✓ | | Didalam struktur organisasi Perusahaan, fungsi pengelolaan investasi telah diangkat dan diletakkan di bawah Chief Finance Officer (CFO). |
| 10. | Perusahaan memiliki unit kerja khusus dan/atau menunjuk pejabat PJK yang bertanggung jawab atas penerapan program APU dan PPT | ✓ | | Didalam struktur organisasi Perusahaan, pejabat yang bertanggung jawab atas penerapan program APU dan PPT berada di ruang lingkup fungsi Kepatuhan dan diletakkan di bawah Direktur Kepatuhan. |

*) pilih salah satu jawaban dengan membubuhkan tanda “✓”

***) Pihak Terkait adalah perseorangan atau perusahaan/badan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan Perusahaan, baik secara langsung maupun tidak Langsung, melalui hubungan kepemilikan, kepengurusan, dan atau keuangan.