

Kepada

**Direktorat IKNB Syariah**

Otoritas Jasa Keuangan

Wisma Mulia 2

Jl. Jenderal Gatot Subroto No. 42

Jakarta 12710

**LAPORAN TAHUNAN - PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK  
BAGI PERUSAHAAN ASURANSI SYARIAH**

**Usaha Asuransi Jiwa Syariah**

**Tahun 2019**

**PT ASURANSI JIWA SYARIAH AL AMIN**

Gedung AL AMIN, Jl. Sultan Agung No.12

---

Setiabudi, Jakarta 12980

---

**Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Asuransi Syariah  
dan Perusahaan Reasuransi Syariah**

**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	Nomor Akta Notaris	Ket
1	09 Januari 2019	Pengalihan Portofolio Perum Jamkrindo	5 Orang	Kesepakatan perihal pengalihan portofolio bisnis antara Perum Jamkrindo dan PT Reasuransi Nasional Indonesia beserta tagihan piutang klaim		
2	26 November 2019	Persetujuan RKAP dan pelaporan rencana bisnis tahun 2020	5 Orang	memberikan persetujuan RKAP Perusahaan dan melaporan rencana bisnis tahun 2020 kepada OJK		

**b. Direksi**

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

No	Nama	Jabatan	Kriteria		Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Masa Jabatan	Kewarganegaraan	Domisili
			Pendidikan Formal Terakhir dan gelar profesi	Uji Kemampuan dan Kepatan				
1	Angga S. Anggianto	Direktur Utama	Bachelor of commerce	Lulus	23 Februari 2015	5 tahun	Indonesia	Jakarta
2	Ronny Abril	Direktur Operasi	Sarjana Ekonomi dan AAAIJ	Lulus	09 September 2009	5 tahun	Indonesia	Depok
3	Andy Anggianto	Direktur Keuangan	Bachelor of commerce	Lulus	23 Februari 2015	5 tahun	Indonesia	Jakarta

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
	Nihil			

3) Rangkap jabatan Direksi

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain dimaksud
1.	Nihil		1.	
			2.	

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	Angga S. Anggianto	Direktur Utama	12	-	100%
2	Ronny Abril	Direktur Operasi	12	-	100%
3	Andy Anggianto	Direksi Keuangan	12	-	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: Indonesia/ Luar Negeri
			A		B		C		D		
			Jumlah Nominal Saham (Rp)	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	
1	Angga S. Anggianto	Direktur Utama	34.000.000.000	34%	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	
2	Andy Anggianto	Direktur Keuangan	34.000.000.000	34%	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	

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.

6) Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota 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	Angga S. Anggianto	√	-	-	√	-	-	-	√	-	√	-	-
2	Ronny Abril	-	√	-	-	√	-	-	√	-	-	√	-
3	Andy Anggianto	√	-	-	√	-	-	-	√	-	√	-	-

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	Angga S. Anggianto	√	-	-	√	-	-	-	√	-	√	-	-
2	Ronny Abril	-	√	-	-	√	-	-	√	-	-	√	-
3	Andy Anggianto	√	-	-	√	-	-	-	√	-	√	-	-

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	M. Amin Anggianto	Komisaris Utama	Sarjana Ekonomi	Lulus		5 tahun	Indonesia	DKI Jakarta
2	Syafwanul Khoiri	Komisaris Independen	Sarjana Ekonomi dan AAAIK, AII, QIP, QIA	Lulus	8 Desember 2010	5 tahun	Indonesia	DKI Jakarta
3	Farah Octavia	Komisaris	Master of Professional Accounting	Lulus	23 Februari 2015	5 tahun	Indonesia	DKI Jakarta
4	Muhammad Bar'i	Komisaris Independen	Master of Art	Lulus	14-Sep-16	5 tahun	Indonesia	DKI Jakarta
5	Soekotjo Soeparto	Komisaris Independen	Master of Law	Lulus	08 Mei 2017	5 tahun	Indonesia	DKI 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.	Nihil			

3) Rangkap jabatan Dewan Komisaris

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain dimaksud	Bidang Usaha
1.	Nihil		1.		
			2.		

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

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Dewan Komisaris (12 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1	M. Amin Anggianto	Komisaris Utama	12		100%
2	Syafwanul Khoiri	Komisaris Independen	12		100%
3	Farah Octavia	Komisaris	12		100%
4	Mohammad Bar'i	Komisaris Independen	12		100%
5	Soekotjo Soeparto	Komisaris Independen	12		100%

5) Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Dewan Komisaris (4 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1	M. Amin Anggianto	Komisaris Utama	4		100%
2	Syafwanul Khoiri	Komisaris Independen	4		100%
3	Farah Octavia	Komisaris	4		100%
4	Mohammad Bar'i	Komisaris Independen	4		100%
5	Soekotjo Soeparto	Komisaris Independen	4		100%
6	Angga S. Anggianto	Direktur Utama	4		100%
7	Ronny Abril	Direktur	4		100%
8	Andy Anggianto	Direktur	4		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 Komisaris yang mencapai 5% (lima persen)								Ket: Indonesia / Luar Negeri
			atau lebih dari modal disetor								
			A		B		C		D		
			Jumlah Nominal Saham (Rp)	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	
1	Farah Octavia	Komisaris	16.000.000.000	16%	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	
2											
3											

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											
		Dewan Komisaris Lainnya			Direksi			Dewan Pengawas Syariah			Pemegang Saham		
		Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*
1	M. Amin Anggianto	√	-	-	√	-	-	-	√	-	√	-	-
2	Syafwanul Khoiri	-	√	-	-	√	-	-	√	-	-	√	-
3	Farah Octavia	√	-	-	√	-	-	-	√	-	√	-	-
4	Mohammad Bar'i	-	√	-	-	√	-	-	√	-	-	√	-
5	Soekotjo Soeparto	-	√	-	-	√	-	-	√	-	-	√	-

No.	Nama	Hubungan Keluarga Dengan											
		Dewan Komisaris Lainnya			Direksi			Dewan Pengawas Syariah			Pemegang Saham		
		Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*
1	M. Amin Anggianto	√	-		√	-		-	√		√	-	
2	Syafwanul Khoiri	-	√		-	√		-	√		-	√	
3	Farah Octavia	√	-		√	-		-	√		√	-	
4	Mohammad Bar'i	-	√		-	√		-	√		-	√	
5	Soekotjo Soeparto	-	√		-	√		-	√		-	√	

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 Keputusan				
1	Prof. DR. Jaih, M.Ag	Ketua	S3	Lulus	Akta No. 43 tahun 2017	5 tahun	Indonesia	Bandung
2	Drs.H.M Ichwan Sam	Anggota	S1	Lulus	Akta No. 43 tahun 2017	5 tahun	Indonesia	Bekasi
3	Abdul Wasik, M.Si	Anggota	S2	Lulus	Akta No. 43 tahun 2017	5 tahun	Indonesia	Jakarta

- 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
1.	Nihil			

3) Rangkap jabatan Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain dimaksud	Bidang Usaha
1.	Nihil		1.		
			2.		

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

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Dewan Pengawas Syariah (6 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1	Prof. DR. Jaih, M.Ag	Ketua	6		100%
2	Drs.H.M Ichwan Sam	Anggota			
3	Abdul Wasik, M.Si	Anggota	6		100%

e. Laporan Hasil Pengawasan Dewan Komisaris dan Komisaris Independen.

Ringkasan Hasil Pengawasan	Rekomendasi
<p>a. Pemenuhan sertifikasi keahlian karyawan di bidang Teknik yang telah ditindaklanjuti untuk dapat diteruskan dan tidak berhenti sampai dengan tingkat Ajun Ahli Manajemen Asuransi.</p> <p>b. Pemenuhan sertifikasi keahlian karyawan di bidang Teknik yang telah ditindaklanjuti untuk dapat diteruskan dan tidak berhenti sampai dengan tingkat Ajun Ahli Manajemen Asuransi.</p> <p>c. Perusahaan telah memenuhi ketentuan tingkat ekuitas dan pemenuhan di atas permodalan di bidang perasuransian syariah</p> <p>d. Perusahaan telah mempunyai dan mengangkat Sdr. Syamsuddin B.</p>	<p>1. Direkomendasikan pada tahun 2020 perusahaan dapat memiliki pertumbuhan yang sangat baik dengan cara Perusahaan memperluas jaringan pemasaran dan kerjasama dengan pihak perbankan syariah dan agen asuransi.</p> <p>2. Mulai tahun 2020 Perusahaan diharapkan mulai membuat produk – produk individu sehingga dapat tercipta diversifikasi produk dan mengantisipasi produk - produk Asuransi Jiwa Syariah yang memiliki <i>loss ratio</i> tinggi.</p> <p>3. Kami tetap memandang perlu agar Perusahaan terus mengupayakan pendidikan dan latihan yang baik dan berkesinambungan bagi para</p>



<p>Salam selaku Aktuaris Perusahaan dalam pelaporan Laporan Aktuaris 2019</p> <p>e. Pada tahun 2020 Perusahaan berencana memiliki Manajer Investasi sesuai dengan kebijakan Direksi.</p> <p>f. Pengelolaan dana telah dilakukan Perusahaan secara terpisah antara Dana Perusahaan dengan Dana Tabarru'.</p> <p>g. Dana Perusahaan dan Dana Tabarru' telah di investasikan dengan menggunakan bermacam instrumen investasi yaitu Deposito Syariah kepada beberapa Bank Syariah, Surat Berharga Syariah Negara, Sukuk Syariah dan Reksadana Syariah supaya risiko investasi menyebar sesuai dengan prinsip manajemen risiko.</p> <p>h. Ujrah atas pengelolaan risiko yang dikenakan kepada Peserta yang diasuransikan telah dilakukan sesuai dengan kesepakatan dengan Pemegang Polis yang maksimal besarnya telah sesuai dengan ketentuan Dewan Pengawas Syariah (DPS).</p> <p>i. Pengelolaan manajemen risiko telah dilakukan dengan baik dan seluruh risiko telah dipertanggung ulangkan secara Treaty Proportional kepada 2 (dua) Perusahaan Reasuransi professional Dalam Negeri yaitu PT Reasuransi Nasional Indonesia</p>	<p>karyawan yang sudah ada, demi peningkatan kualitas sumber daya manusia yang baik, untuk memastikan bahwa kualitas risiko yang diambil tetap terjaga sesuai dengan standar yang diinginkan Perusahaan.</p> <p>4. Di tahun 2020, Perusahaan tetap konsisten memberikan perhatian yang cukup besar pada manajemen risiko dan Good Corporate Governance dimana Perusahaan telah memiliki dan melaksanakan pedoman Tata Kelola yang Baik bagi Perusahaan.</p>
--	---

<p>(Nasre) dan PT Reasuransi Syariah Indonesia (Reindo Syariah). Untuk Treaty Non Proportional dipertanggungulangkan kepada PT Reasuransi Nasional Indonesia (Nasre).</p> <p>j. Laporan Keuangan beserta laporan lainnya untuk tahun buku 2019 telah dilaporkan oleh Perusahaan secara periodik kepada Direktorat Industri Keuangan Non Bank (IKNB) Syariah, Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</p> <p>k. Komisaris Independen telah merekomendasikan kepada Direksi untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik (KAP) Doli, Bambang, Sulistiyanto &amp; Rekan untuk mengaudit PT Asuransi Jiwa Syariah AL AMIN untuk Tahun Buku 2019.</p>	
---	--

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	Direktur Keuangan	Ketua	8 tahun	015/SK-ALAMIN/DIR/I/2019	4
		Aktuaris	Anggota	4 tahun		4
		Kepala Divisi Manajemen Risiko	Anggota	10 tahun		4
		Kepala Divisi Keuangan	Anggota	10 tahun		4
		Kepala Divisi Akuntansi	Anggota	8 tahun		4
		Kepala Bagian Investasi	Anggota	7 tahun		4
2.	Komite Pengembangan	Nur Ali	Ketua	10 tahun	0017/SK-ALAMIN/DIR/IX/2015	4
		Suwahyono	Anggota	10 tahun		4

	Produk	Herdian	Anggota	10 tahun		4
		Fathul Arifin	Anggota	10 tahun		4
		Imran Hakim	Anggota	10 tahun		4

2) Komite di bawah Dewan Komisaris

No.	Nama komite	Nama Anggota	Jabatan*	Masa kerja	SK Pengangkatan	Jumlah Rapat dalam Setahun
1.	Komite Audit	Syafwanul Khoiri	Ketua	9 tahun	01/SK-AL AMIN/KOM/I/2019	4
		Soenarko GA	Anggota	7 tahun		4
		Soekotjo Soeparto	Anggota	3 tahun		4
2.	Komite Pemantau Risiko	Muhammad Bar'i	Ketua	3 tahun	0006/SK-AL AMIN/KOM /X/2015	4
		Slamet Soebandi	Anggota	7 tahun		4
		Achmad Gusnaeni	Anggota	6 tahun		4

g. Penerapan fungsi auditor eksternal.

No.	Uraian	Tahun n-2	Tahun n-1	Tahun n
1.	Nama Kantor Akuntan Publik	Tjahjo, Machdjud Modopuro & Rekan	Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali	Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali
2.	Nama Akuntan Publik	Drs. Tjahjo Nurwantoro	Drs. Ikhwan, CPA	Drs. Ikhwan, CPA
3.	Periode Audit	2017	2018	2019
4.	Nomor RUPS			

h. Penerapan kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan 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 per orang dalam 1 tahun *)	Jumlah Direksi	Jumlah Dewan Komisaris	Jumlah Dewan Pengawas Syariah	Pegawai
Di atas Rp 2 miliar	3 orang			
Di atas Rp 1 miliar s.d Rp 2 miliar				
Di atas Rp 500juta s.d Rp 1 miliar		5 orang		242
Rp 500 juta ke bawah			3 orang	

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.	NIHIL				
2.					

j. Fungsi Perusahaan yang dialihdayakan kepada pihak lain (*outsourcing*)

No.	Fungsi yg dialihdayakan	Nama Pihak lain	Izin Usaha	Jangka waktu kontrak
1.	NIHIL			
2.				

k. Pengungkapan hal-hal penting lainnya Pengungkapan hal-hal penting lainnya

No.	Uraian	Ceklis *)		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	√		Fungsi Kepatuhan telah dijalankan pada Divisi kepatuhan
7.	Perusahaan memiliki auditor internal	√		Auditor Internal telah lulus fit and proper OJK
8.	Perusahaan memiliki fungsi manajemen risiko	√		Fungsi manrisk telah dijalankan pada Div. Manrisk
9.	Perusahaan memiliki fungsi/satuan kerja pengelolaan investasi	√		Fungsi pengelolaan investasi telah dijalankan pada Divisi Investasi
10.	Perusahaan memiliki unit kerja khusus dan/atau menunjuk pejabat PJK yang bertanggung jawab atas penerapan program APU dan PPT	√		Fungsi untuk program APU dan PPT telah dijalankan pada divisi kepatuhan