**ASPEK MANAJEMEN**

1. **Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Pialang Asuransi, Perusahaan Pialang Reasuransi, dan Perusahaan Penilai Kerugian Asuransi**
2. Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik
3. 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. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |  |

1. Direksi
2. 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 Kepatutan |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. 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. Rangkap jabatan Direksi

| No. | Nama | Posisi di Perusahaan | Posisi di Perusahaan Lain | Nama Perusahaan Lain dimaksud | Bidang Usaha |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. |  |  | 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| Dst. |  |  |
| 2. |  |  | 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| Dst. |  |  |
| Dst |  |  |  |  |  |

1. Frekuensi rapat Direksi yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Nama | Jabatan | Jumlah Rapat Direksi (... kali rapat) | | % Kehadiran |
| Jumlah Kehadiran | |
| Fisik | Telekonferensi/Video/ Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| Dst |  |  |  |  |  |

1. 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 | | | | | | | | |
| A | | B | | C | | D | | Keterangan: Indonesia/Luar Negeri |
| Jumlah Nominal Saham | % Kepemilikan | Jumlah Nominal Saham | % Kepemilikan | Jumlah Nominal Saham | %  Kepemilikan | Jumlah Nominal Saham | % Kepemilikan |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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.

1. 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. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dst |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dst |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Keterangan:

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

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

1. Dewan Komisaris
2. 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 Kepatutan |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. 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. Rangkap jabatan Dewan Komisaris

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | Nama | Posisi di Perusahaan | Posisi di Perusahaan Lain | Nama Perusahaan Lain dimaksud | Bidang Usaha |
| 1. |  |  | 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| Dst. |  |  |
| 2. |  |  | 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| Dst. |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Nama | Jabatan | Jumlah Rapat Direksi (... kali rapat) | | % Kehadiran |
| Jumlah Kehadiran | |
| Fisik | Telekonferensi/Video/ Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| Dst |  |  |  |  |  |

1. Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Nama | Jabatan | Jumlah Rapat Komisaris  (... kali rapat) | | % Kehadiran |
| Jumlah Kehadiran | |
| Fisik | Telekonferensi/Video/ Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| Dst |  |  |  |  |  |

1. 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 Direksi yang mencapai 5% (lima persen)  atau lebih dari modal disetor | | | | | | | | |
| A | | B | | C | | D | | Keterangan: Indonesia/Luar Negeri |
| Jumlah Nominal Saham | % Kepemilikan | Jumlah Nominal Saham | % Kepemilikan | Jumlah Nominal Saham | %  Kepemilikan | Jumlah Nominal Saham | % Kepemilikan |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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.

1. 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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. 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. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dst |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dst |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Keterangan:

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

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

1. Laporan Hasil Pengawasan Dewan Komisaris

|  |  |
| --- | --- |
| Ringkasan Hasil Pengawasan | Rekomendasi |
|  |  |

1. Penerapan fungsi auditor eksternal.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | Uraian | Tahun n-2 | Tahun n-1 | Tahun n |
| 1. | Nama Kantor Akuntan Publik |  |  |  |
| 2. | Nama Akuntan Publik |  |  |  |
| 3. | Periode Audit |  |  |  |
| 4. | Nomor RUPS |  |  |  |

1. Penerapan kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi anggota Direksi, Dewan Komisaris,

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 Rp2 miliar |  |  |  |  |
| Di atas Rp1 miliar s.d Rp2 miliar |  |  |  |  |
| Di atas Rp500juta s.d Rp1 miliar |  |  |  |  |
| Rp500juta ke bawah |  |  |  |  |

Keterangan:

\*) yang diminta secara tunai

1. Tata Kelola Teknologi Informasi

| No. | Uraian | Ceklis \*) | | Jika Ya, Jelaskan. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ya | Tidak |
| 1. | Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi sistem informasi? |  |  |  |
| 2. | Apakah perusahaan memiliki pedoman penggunaan sistem informasi yang dilengkapi dengan instruksi atau perintah kerja untuk setiap fungsi (*standard operating procedure*)? |  |  |  |
| 3. | Apakah perusahaan memiliki pedoman manajemen pengamanan data (*data back-up*)? |  |  |  |
| 4. | Apakah perusahaan memiliki pedoman manajemen insiden (*disaster recovery plan*)? |  |  |  |

1. Jumlah penyimpangan internal (internal fraud)

Pengungkapan mengenai penyimpangan internal paling sedikit meliputi:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Penyimpangan internal dalam 1  Tahun | Jumlah kasus yang dilakukan oleh | | | | | |
| Anggota Dewan Komisaris dan  Anggota Direksi | | Pegawai  Tetap | | Pegawai tidak  tetap | |
| T-1 | T | T-1 | T | T-1 | T |
| Total penyimpangan |  |  |  |  |  |  |
| Telah diselesaikan |  |  |  |  |  |  |
| Dalam proses penyelesaian di internal |  |  |  |  |  |  |
| Belum diupayakan penyelesaian |  |  |  |  |  |  |
| Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum. |  |  |  |  |  |  |

1. Permasalahan hukum

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Permasalahan Hukum | Jumlah Kasus | |
| Perdata | Pidana |
| Telah mendapatkan putusan yang berkekuatan hukum tetap |  |  |
| Dalam proses penyelesaian di pengadilan dan di Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa untuk kasus perdata |  |  |
| Total |  |  |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Fungsi yg dialihdayakan | Nama Pihak lain | Izin Usaha | Jangka waktu kotrak |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |

1. 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 |  |  |  |
| 7. | Perusahaan memiliki auditor internal |  |  |  |
| 8. | Perusahaan memiliki fungsi manajemen risiko |  |  |  |
| 9. | Perusahaan memiliki fungsi/satuan kerja pengelolaan investasi |  |  |  |
| 10. | Perusahaan memiliki unit kerja khusus dan/atau menunjuk pejabat PJK yang bertanggung jawab atas penerapan program APU dan PPT |  |  |  |

\*) 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

1. Rencana Tindak (*Action plan*)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | Tindakan korektif | Target Penyelesaian | Kendala Penyelesaian | Keterangan |
| 1. |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| dst |  |  |  |  |

1. **Laporan Penerapan Manajemen Risiko Perusahaan Pialang Asuransi, Perusahaan Pialang Reasuransi, dan Perusahaan Penilai Kerugian Asuransi**
2. Ikhtisar Penerapan Manajemen Risiko Secara Umum
   1. Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris

|  |
| --- |
| *(Diisi dengan uraian peran Direksi dan Dewan Komisaris dalam Manajemen Risiko dan struktur organisasi Manajemen Risiko)* |

* 1. Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko

|  |
| --- |
| *(Diisi dengan uraian risk appetite, risk tolerance, dan penetapan limit Risiko)* |

* 1. Kecukupan Proses Indentifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan Pengendalian Risiko

|  |
| --- |
| *(Diisi dengan uraian Proses Indentifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan Pengendalian Risiko)* |

* 1. Sistem Informasi Manajemen Risiko

|  |
| --- |
| *(Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung penerapan Manajemen Risiko)* |

* 1. Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh

|  |
| --- |
| *(Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan)* |

1. Penerapan Manajemen Risiko Untuk Setiap Jenis Risiko
   1. Risiko Strategi

| Cakupan Penerapan Manajemen Risiko | Uraian |
| --- | --- |
| Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris | *(Diisi dengan uraian pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris atas Risiko Strategi)* |
| Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko | *(Diisi dengan uraian risk appetite, risk tolerance, dan penetapan limit atas Risiko Strategi)* |
| Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko | *(Diisi dengan uraian proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian atas Risiko Strategi)* |
| Sistem Informasi Manajemen Risiko | *(Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung penerapan Manajemen Risiko atas Risiko Strategi)* |
| Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh | *(Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan untuk Risiko Strategi)* |

* 1. Risiko Operasional

| Cakupan Penerapan Manajemen Risiko | Uraian |
| --- | --- |
| Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris | *(Diisi dengan uraian pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris atas Risiko Operasional)* |
| Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko | *(Diisi dengan uraian risk appetite, risk tolerance, dan penetapan limit atas Risiko Operasional)* |
| Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko | *(Diisi dengan uraian proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian atas Risiko Operasional)* |
| Sistem Informasi Manajemen Risiko | *(Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung penerapan Manajemen Risiko atas Risiko Operasional)* |
| Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh | *(Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan untuk Risiko Operasional)* |

* 1. Risiko Kepengurusan

| Cakupan Penerapan Manajemen Risiko | Uraian |
| --- | --- |
| Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris | *(Diisi dengan uraian pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris atas Risiko Operasional)* |
| Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko | *(Diisi dengan uraian risk appetite, risk tolerance, dan penetapan limit atas Risiko Operasional)* |
| Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko | *(Diisi dengan uraian proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian atas Risiko Operasional)* |
| Sistem Informasi Manajemen Risiko | *(Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung penerapan Manajemen Risiko atas Risiko Operasional)* |
| Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh | *(Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan untuk Risiko Operasional)* |

* 1. Risiko Tata Kelola

| Cakupan Penerapan Manajemen Risiko | Uraian |
| --- | --- |
| Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris | *(Diisi dengan uraian pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris atas Risiko Tata Kelola)* |
| Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko | *(Diisi dengan uraian risk appetite, risk tolerance, dan penetapan limit atas Risiko* Tata Kelola*)* |
| Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko | *(Diisi dengan uraian proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian atas Risiko* Tata Kelola*)* |
| Sistem Informasi Manajemen Risiko | *(Diisi dengan uraian bagaimana sistem informasi perusahaan mendukung penerapan Manajemen Risiko atas Risiko* Tata Kelola*)* |
| Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh | *(Diisi dengan uraian bagaimana pengendalian internal termasuk fungsi kepatuhan dilakukan perusahaan untuk Risiko* Tata Kelola*)* |