



asuransi **Bintang**

one
GOAL, PASSION, SPIRIT

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN (RUPST) PT. ASURANSI BINTANG TBK

Gedung PT Asuransi Bintang Tbk
Jakarta, 14 Juli 2020

Pembukaan RUPST

Oleh

Pimpinan Rapat

Kondisi Perusahaan Saat Ini - 31 Desember 2019

124 M

Total Aset Syariah

107 M

Total Ekuitas
Syariah

477

Jumlah Karyawan

267 - karyawan tetap

20

Tenaga Ahli

Berdiri Sejak Tahun 1955

65 thn

Total Aset **857 M**

Total Ekuitas **291 M**

Pencapaian Tingkat Solvabilitas **138,67%**

Jumlah Kantor Cabang &
Pemasaran **27**

AGENDA ACARA

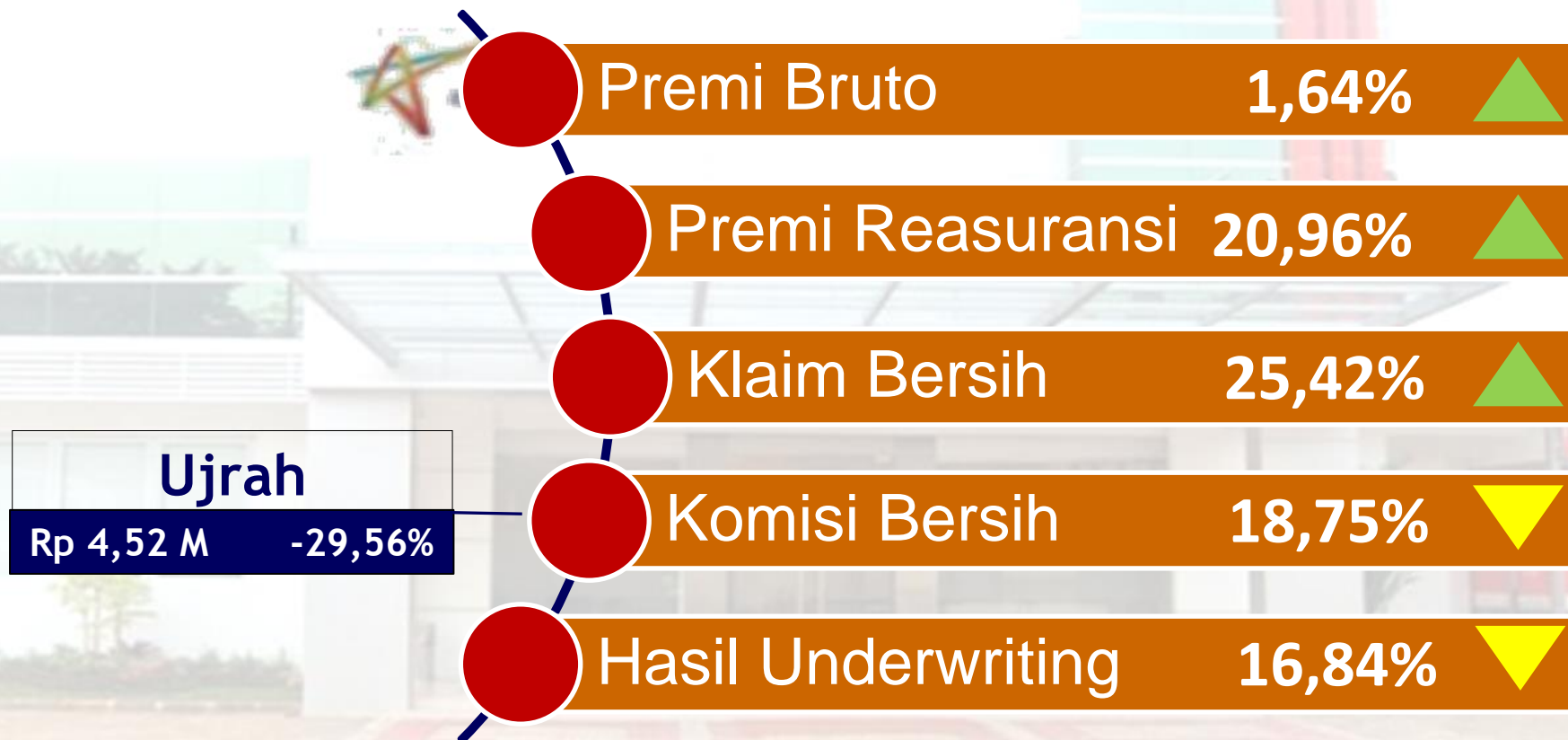
1. Laporan Direksi Mengenai Kegiatan Perseroan Untuk Tahun Buku 2019
2. Pengesahan Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Perseroan Untuk Tahun Buku Yang Berakhir 31 Desember 2019 Serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris
3. Penentuan Dan Persetujuan Penggunaan Keuntungan Tahun Buku 2019 Serta Penetapan Jumlah Dividen, Waktu Dan Cara Pembayaranannya
4. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan
5. Penentuan Gaji Dan/Atau Tunjangan Lainnya Bagi Anggota Direksi Dan Anggota Dewan Komisaris Perseroan
6. Penunjukan Kantor Akuntan Publik Dan Akuntan Publik Untuk Tahun Buku 2020
7. Persetujuan Rencana Kerja Pemisahan Unit Usaha Syariah
8. Persetujuan Rencana Bisnis Perseroan tahun 2020 - 2022

ACARA PERTAMA DAN KEDUA

1. Laporan Direksi Mengenai Kegiatan Perseroan Untuk Tahun Buku 2019
2. Pengesahan Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba-rugi dan Penghasilan Komprehensif Perseroan Untuk Tahun Buku Yang Berakhir 31 Desember 2019 Serta Laporan Pengawasan Dewan Komisaris

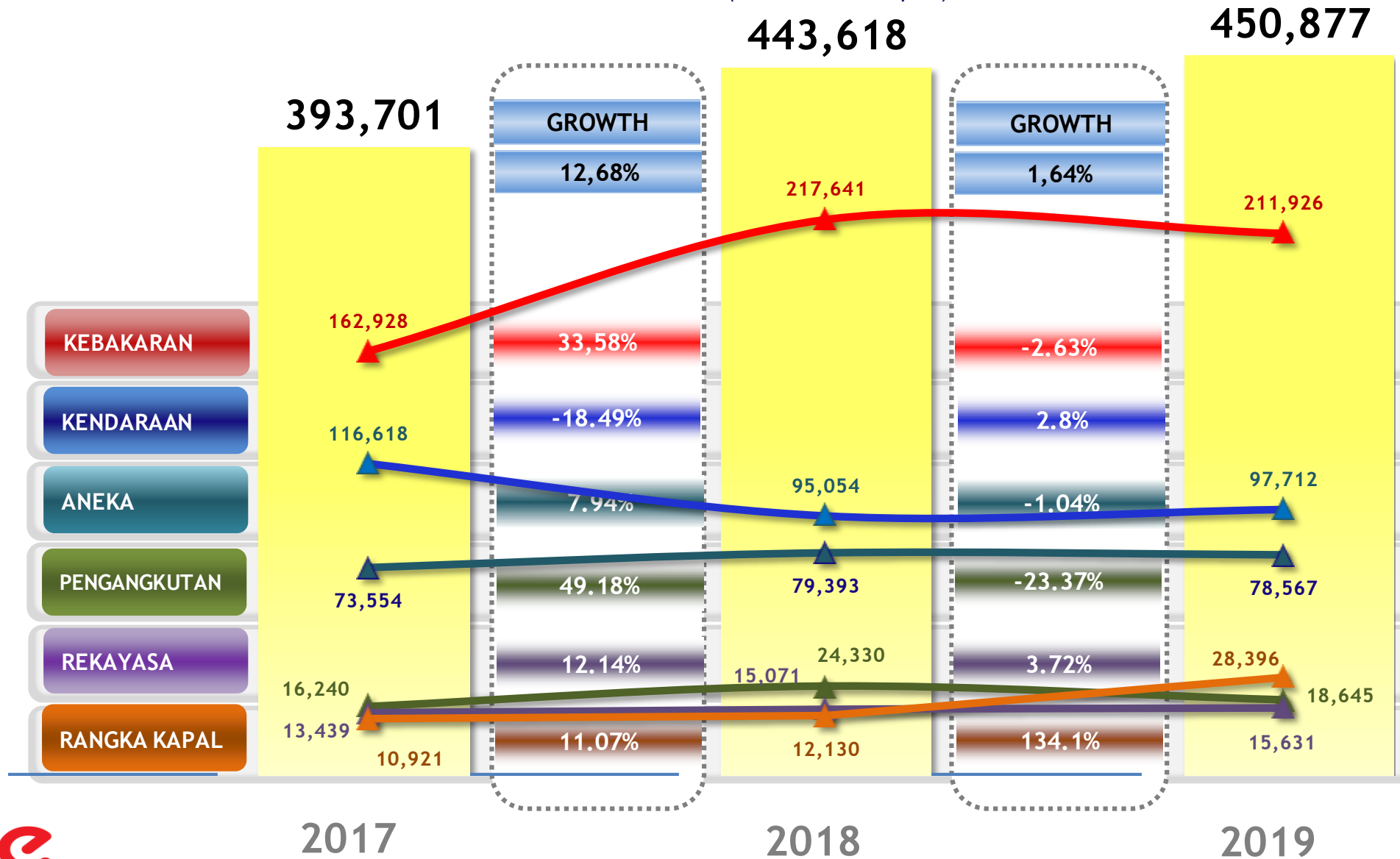
Kinerja Tahun 2019

Hasil Underwriting



Pertumbuhan Premi Bruto

(Dalam Jutaan Rupiah)



*(Dalam Jutaan Rupiah)*

	2019		2018
Premi Bruto	450,877	▲ 1.64%	443,618
Premi Reasuransi	(204,377)	20.96%	(168,958)
(Kenaikan) / Penurunan Cad Premi	4,305	144.10%	(9,761)
Klaim Bersih	(93,391)	25.42%	(74,464)
Komisi Bersih	(40,866)	-18.75%	(50,294)
Ujrah	4,529	-29.56%	6,430
Hasil Underwriting	116,547	-16.84%	140,141
Hasil Investasi	16,608	28.51%	12,923
Beban Usaha	(124,309)	-11.68%	(140,753)
Laba Usaha	8,846	-28.15%	12,312
Pendapatan Lain-Lain	(903)	131.12%	2,903
Beban Pajak	66	105.19%	(1,278)
laba Tahun Berjalan	8,009	-42.53%	13,936
Laba Komprehensif	13,782	-20.72%	17,385
Laba Per Saham	23	-42,50%	40

Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian

(Dalam Jutaan Rupiah)

Jumlah Aset

	2019	▲	2018
Kas dan Bank	25,446	6.13%	23,976
Piutang Premi	143,888	0.91%	142,589
Piutang Reas	28,847	-18.15%	35,242
Piutang Lain-lain	4,837	-42.97%	8,482
Investasi	272,058	-6.34%	290,477
Aset Reasuransi	243,772	6.15%	229,641
Aset Tetap	127,896	3.72%	123,308
Aset Tidak Berwujud	891	-53.43%	1,914
Aset Pajak Tangguhan	6,164	6.86%	5,768
Biaya Dibayar Dimuka	2,056	-81.72%	11,246
Aset Lain-Lain	1,666	-9.01%	1,831
Jumlah Aset	857,521	-1.94%	874,473

(Dalam Jutaan Rupiah)

Liabilitas dan Ekuitas

	2019	▲	2018
Utang Klaim	10,050	-50.95%	20,491
Utang Reasuransi	53,355	-14.71%	62,561
Utang Komisi	7,890	-15.86%	9,377
Utang Pajak	1,443	-42.04%	2,489
Imbalan Kerja Jangka Panjang	12,353	3.57%	11,927
Beban Akrua	3,716	-84.61%	24,138
Liabilitas Kontrak Asuransi	470,546	4.51%	450,259
Utang Lain-lain	6,682	-43.70%	11,870
Jumlah Liabilitas	566,035	-4.57%	593,111
Ekuitas	291,485	3.60%	281,362
Total Liabilitas & Ekuitas	857,521	-1.94%	874,473

Unit Usaha Syariah

Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'

(Dalam Jutaan Rupiah)

	2019		2018
Kontribusi Bruto	13,646	-30.82%	19,727
Beban Ujroh	(4,529)	-29.56%	(6,430)
Bagian Reasuransi	(4,449)	-28.28%	(6,204)
(Kenaikan)/Penurunan Cad Kontribusi	1,694	-62.68%	4,539
Pembayaran Klaim	(7,434)	-41.00 %	(12,600)
Klaim Reasuransi	1,352	871.13%	139
Penyisihan Teknis	(670)	-218.42%	566
Hasil Investasi	834	151.95%	(1,605)
Beban pengelolaan investasi	(313)	166.12%	(118)
Surplus Underwriting Dana Tabarru'	129	106.50%	(1,986)

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain

(Dalam Jutaan Rupiah)

	2019		2018
Pendapatan Ujroh	4,529	-29.56%	6,430
Pend Investasi Peserta	313	165.65%	118
Pendapatan Investasi	3,354	-10.81%	3,760
Beban Komisi	(3,009)	-22.77%	(3,896)
Beban Usaha	(1,939)	-49.02%	(3,803)
Laba Usaha	3,343	9.53%	3,052
Pendapatan Lain	238	7.28%	222
Laba Bersih	3,581	9.37%	3,274

Laporan Posisi Keuangan

(Dalam Jutaan Rupiah)

	2019	▲	2018
Investasi	80,591	-3.84%	83,809
Piutang Kontribusi	4,026	-62.99%	10,878
Aset Tetap	14,857	4.85%	14,170
Total Aset	124,057	-4.57%	129,997
Jumlah Liabilitas	13,401	-43.94%	23,904
Dana Tabarru	3,832	3.49%	3,703
Jumlah Ekuitas	106,824	4.33%	102,391
Jumlah Liabilitas, Dana Tabarru dan Ekuitas	124,057	-4.57%	129,997

Pemenuhan Peraturan Yang Berlaku

Kesehatan Keuangan

(Dalam Persentase)

Konvensional

Pencapaian Batas Tingkat Solvabilitas

Realisasi	Syarat
138.67%	120%

Unit Usaha Syariah

Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'

Solvabilitas Dana Perusahaan

Realisasi	Syarat
178.50%	120%
572.46%	120%

Investasi Pada Surat Berharga Negara (SBN)

(Dalam Jutaan Rupiah)

Konvensional

Pencapaian Batas Tingkat SBN

Aset Investasi	Syarat	Realisasi	Keterangan
191,467	20%	22%	Terpenuhi

Syariah

Pencapaian Batas Tingkat SBN

Aset Investasi	Syarat	Realisasi	Keterangan
80,591	20%	22%	Terpenuhi

Kegiatan Dewan Komisaris

1. 12 kali pertemuan Komisaris secara resmi dan beberapa pertemuan ad-hoc serta pertemuan dengan Komite-Komite terkait
2. Kegiatan dari Komite Audit, Komite Pemantau Kebijakan Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Yang Baik & Benar (*Good Corporate Governance*)
3. Penilaian Kinerja Direksi yang cukup baik
 - Pencapaian produksi premi dengan pertumbuhan 1,64 % dengan pencapaian sebesar 86,2 % dari target yang ditetapkan
 - Terjadi peningkatan prosentase beban klaim bersih dari 16,79% tahun lalu menjadi 20,71% pada tahun 2019
 - Penurunan beban komisi sebesar 18,75% dari Rp 50,2 miliar pada tahun 2018 menjadi Rp 40,8 miliar pada tahun 2019
 - Rasio hasil underwriting yang cukup baik sebesar 25,85% walaupun terjadi penurunan sebesar Rp 23,5 miliar atau 16,84% dibandingkan tahun sebelumnya
 - Peningkatan hasil investasi menjadi sebesar Rp 16,61 Miliar pada tahun 2019 sementara sebesar Rp 12,9 Miliar pada tahun sebelumnya.
 - Penurunan biaya manajemen baik secara nominal maupun prosentase dengan tidak mengurangi kinerja pegawai dengan insentif yang meningkat. Secara persentase terhadap premi bruto, biaya manajemen mengalami penurunan dari 31,73% pada tahun 2018 menjadi 27,57% di tahun 2019
 - Penurunan total aset dan total liabilitas masing-masing sebesar 1,94% dan 4,57%. Jumlah total aset dan total liabilitas pada tahun 2019 masing-masing sebesar Rp 857,5 miliar dan sebesar Rp 566 miliar
 - Peningkatan ekuitas sebesar 3,60 % menjadi sebesar Rp 291,4 miliar
 - Peningkatan nilai buku per saham menjadi Rp 837 per saham di tahun 2019 dari Rp 808 per saham di tahun 2018
4. Perubahan susunan Dewan Komisaris di tahun 2019
5. Pemenuhan peraturan dan ketentuan yang berlaku untuk tahun 2019

1. Menerima baik laporan Direksi mengenai kegiatan Perseroan dan hasil yang telah dicapai selama tahun buku 2019 serta mengesahkan Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Mirawati Sensi Idris *member of Moore Stephens International Limited* untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2019, sebagaimana ternyata dari laporannya No. 00486/2.1090/AU.1/08/0153 1/1/III/2020 tertanggal 27 Maret 2020 dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dan menerima laporan pengawasan yang telah dilakukan oleh Dewan Komisaris Perseroan
2. Dengan diterimanya laporan kegiatan Perseroan serta disahkannya Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 maka dengan demikian berarti juga memberikan pembebasan dan pelunasan sepenuhnya (*aquit et de charge*) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan kepengurusan dan pengawasan yang mereka jalankan selama tahun buku 2019 sejauh tindakan-tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian Perseroan.

ACARA KETIGA

Penggunaan Keuntungan Tahun Buku 2019 Serta Penetapan Jumlah Dividen, Waktu dan Cara Pembayaranannya

Usulan Penggunaan Laba Tahun 2019

Laba Bersih Tahun 2019	Rp	8,009,060,030
-------------------------------	-----------	----------------------

Penggunaan Laba Tahun 2019

1. Untuk Dana Cadangan	Rp	400,453,002
------------------------	----	-------------

2. Untuk Dividen Tunai 348.386.472 X Rp. 5,7,- (Dividen Payout Ratio 25%)	Rp	1,985,802,890
---------------------------------------------------------------------------------	----	---------------

3. Untuk Tanda Laba Karyawan 530 X Rp 200.000	Rp	106,000,000
--------------------------------------------------	----	-------------

4. Sisanya Untuk Dibukukan Dalam Sisa Laba	Rp	5,516,804,138
--------------------------------------------	----	---------------

Jadwal Pembayaran Dividen

<i>Cum</i> Dividen Perdagangan Pada Pasar Reguler Dan Negosiasi	22 Juli 2020
<i>Ex</i> Dividen Perdagangan Pada Pasar Reguler Dan Negosiasi	23 Juli 2020
<i>Cum</i> Dividen Perdagangan Pada Pasar Tunai	24 Juli 2020
<i>Ex</i> Dividen Perdagangan Pada Pasar Tunai	27 Juli 2020
Tanggal Pencatatan	24 Juli 2020
Tanggal Pembayaran Dividen Tunai	12 Agustus 2020
Tanggal Pembayaran Dividen Tunai	15 Agustus 2020
Tanggal Pencatatan	24 Juli 2020

1. Menyetujui untuk menyisihkan saldo laba sebagai dana cadangan sebesar kurang lebih 5% dari laba bersih tahun buku 2019, sebesar Rp 400.453.002,-
2. Menyetujui untuk membayar dividen terhadap 348,386,472 saham sebesar Rp 5.7,- per saham atau sebesar Rp 1.985.802.890,-
3. Menyetujui untuk membayar Tanda Laba terhadap 530 sertifikat sebesar Rp 200.000,- per sertifikat atau sebesar Rp 106.000.000,-
4. Menyetujui untuk menahan sisa laba sebesar Rp 5.516.804.138,- di dalam saldo laba Perseroan

ACARA KEEMPAT

Perubahan Anggaran Dasar Perseroan

Latar Belakang

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka
2. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan khususnya pada :
 - a. Pasal 18 mengenai Rapat Umum Pemegang Saham
 - b. Pasal 19 mengenai Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
 - c. Pasal 20 mengenai Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa
 - d. Pasal 21 mengenai Tempat Penyelenggaraan, Pemberitahuan, Pengumuman, Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham
 - e. Pasal 22 mengenai Pimpinan dan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham
 - f. Pasal 23 mengenai Kuorum, Hak Suara dan Keputusan
3. Penyesuaian Anggaran Dasar Perseroan dilakukan paling lambat 18 bulan sejak POJK diundangkan atau tanggal 20 Oktober 2021

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan pada :
 - a. Pasal 18 mengenai Rapat Umum Pemegang Saham
 - b. Pasal 19 mengenai Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
 - c. Pasal 20 mengenai Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa
 - d. Pasal 21 mengenai Tempat Penyelenggaraan, Pemberitahuan, Pengumuman, Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham
 - e. Pasal 22 mengenai Pimpinan dan Berita Acara
 - f. Pasal 23 mengenai Kuorum, Hak Suara dan Keputusan

2. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan mata acara Rapat ini, dalam suatu Akta Notaris dan menyampaikan kepada instansi yang berwenang untuk mendapatkan persetujuan dan/atau tanda penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar, serta melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak ada satu pun yang dikecualikan, termasuk untuk mengadakan penambahan dan/atau perubahan dalam perubahan Anggaran Dasar tersebut jika hal tersebut dipersyaratkan oleh instansi yang berwenang.

ACARA KELIMA

Penentuan Gaji Dan/Atau Tunjangan Lainnya Bagi Anggota Direksi & Anggota Dewan Komisaris Perseroan

1. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya gaji dan /atau tunjangan lainnya termasuk tantiem / bonus bagi para anggota Direksi Perseroan
2. Menetapkan besarnya gaji dan/atau tunjangan lainnya bagi seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan setinggi - tingginya sebesar Rp 170 juta (seratus tujuh puluh juta Rupiah) perbulan setelah dipotong pajak penghasilan dan memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya tantiem / bonus bagi seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan

ACARA KEENAM

Penunjukan Kantor Akuntan Publik Dan Akuntan Publik Untuk Tahun Buku 2020

1. Menunjuk Kantor Akuntan Publik Mirawati Sensi Idris (MSI) dan Akuntan Publik Ahmad Syakir yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 atas usulan Komite Audit dan memberi wewenang kepada Direksi untuk melakukan tindakan yang diperlukan mengenai penunjukkan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik tersebut.
2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan Akuntan Publik pengganti dalam akuntan publik tersebut karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit atas Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2020

ACARA KETUJUH

Pengesahan Rencana Kerja Pemisahan Unit Usaha Syariah

Latar Belakang

1. Undang-undang Perasuransian nomor 40 tahun 2014, Pasal 87 Ayat 1 Perusahaan asuransi wajib melakukan pemisahan unit usaha syariah menjadi perusahaan asuransi syariah paling lambat 10 (sepuluh) tahun sejak diundangkannya Undang-undang tersebut;
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 67/POJK.05/2016 tentang Perizinan Usaha dan Kelembagaan Perusahaan Asuransi, Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi dan Perusahaan Reasuransi Syariah;

Rencana Kerja Pemisahan : Cara, Tahapan & Jangka Waktu

Cara Pemisahan

Pemisahan Unit Usaha Syariah pada PT Asuransi Bintang Tbk akan dilakukan dengan cara mengalihkan seluruh portofolio kepesertaan pada unit syariah kepada Perusahaan asuransi syariah lain yang telah memperoleh izin usaha

Tahapan & Jangka Waktu Usulan

Tahapan	Jangka Waktu
Penyampaian Rencana Kerja Pemisahan Unit Usaha Syariah	Paling lambat 16 Oktober 2020
Permohonan Pengalihan Portofolio kepada OJK	Paling Lambat 16 Agustus 2023
Pelaporan Pengalihan Portofolio kepada OJK	Paling lambat 16 Oktober 2024
Pengajuan Pencabutan Izin Usaha Kepada OJK	Paling lambat 16 Oktober 2024

1. Menyetujui Rencana Kerja Pemisahan Unit Usaha Syariah sesuai POJK 67/2016 yang telah disampaikan oleh Direksi Perseroan; dan
2. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan mata acara Rapat ini.

ACARA KEDELAPAN

Pengesahan Rencana Bisnis Perseroan 2020 - 2022

Rencana Bisnis

Pemenuhan POJK 24/2019 mengenai Rencana Bisnis Lembaga Jasa Keuangan Nonbank



Direksi wajib mengkomunikasikan Rencana Bisnis kepada Pemegang Saham atau yang setara dan seluruh jenjang organisasi yang ada pada perusahaan



Perusahaan wajib menyusun dan menetapkan Rencana Bisnis setiap tahun dan wajib menyampaikan kepada OJK paling lambat pada tanggal 30 November sebelum tahun Rencana Bisnis dimulai

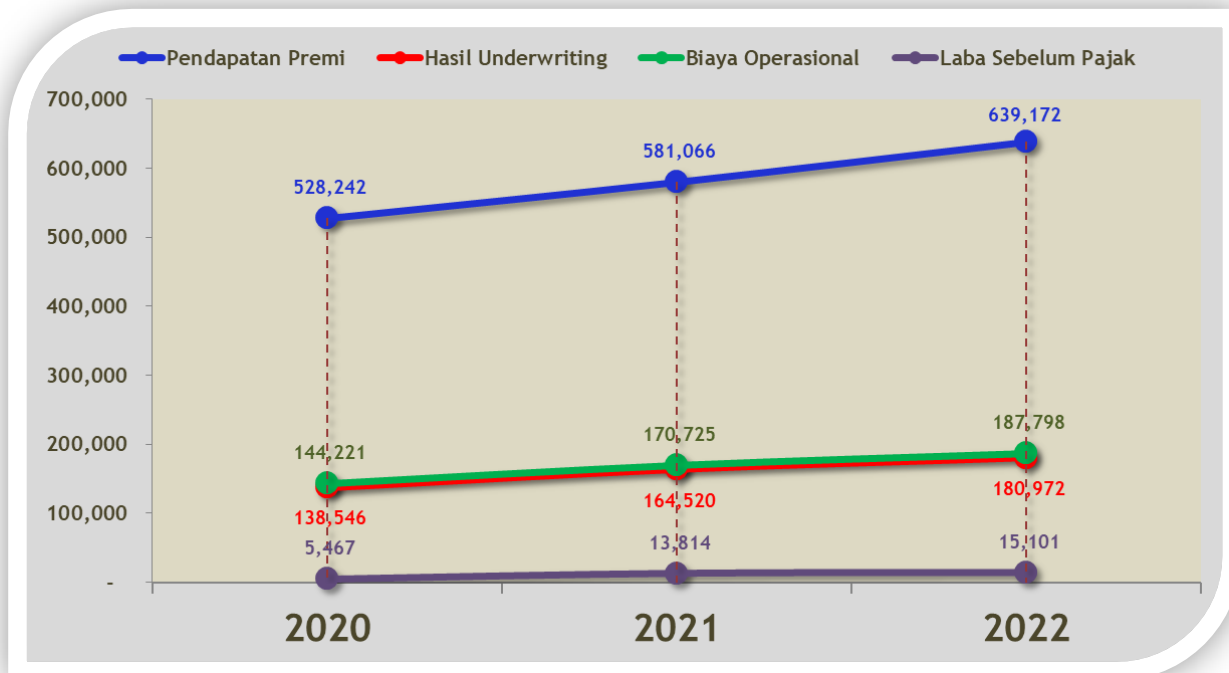
Rencana Bisnis 2020 - 2022

Asumsi yang digunakan

Asumsi ASBI- Konvensional

1. Nilai tukar : 1 USD = Rp. 14,900
(*Market.Bisnis.com*)
2. Tingkat inflasi : Di kisaran 4%
3. Tingkat hasil investasi : 5% per tahun
4. Jumlah premi Pertanggungan Baru : Rp 235 Miliar di tahun 2020 & tumbuh 20% ditahun berikutnya.
5. Tingkat penghentian polis : 6% tahun 2020 dan turun 10% di tahun berikutnya
6. Tingkat klaim bruto : 31,32 %

Laba Rugi



Posisi Keuangan Dalam Jutaan Rupiah

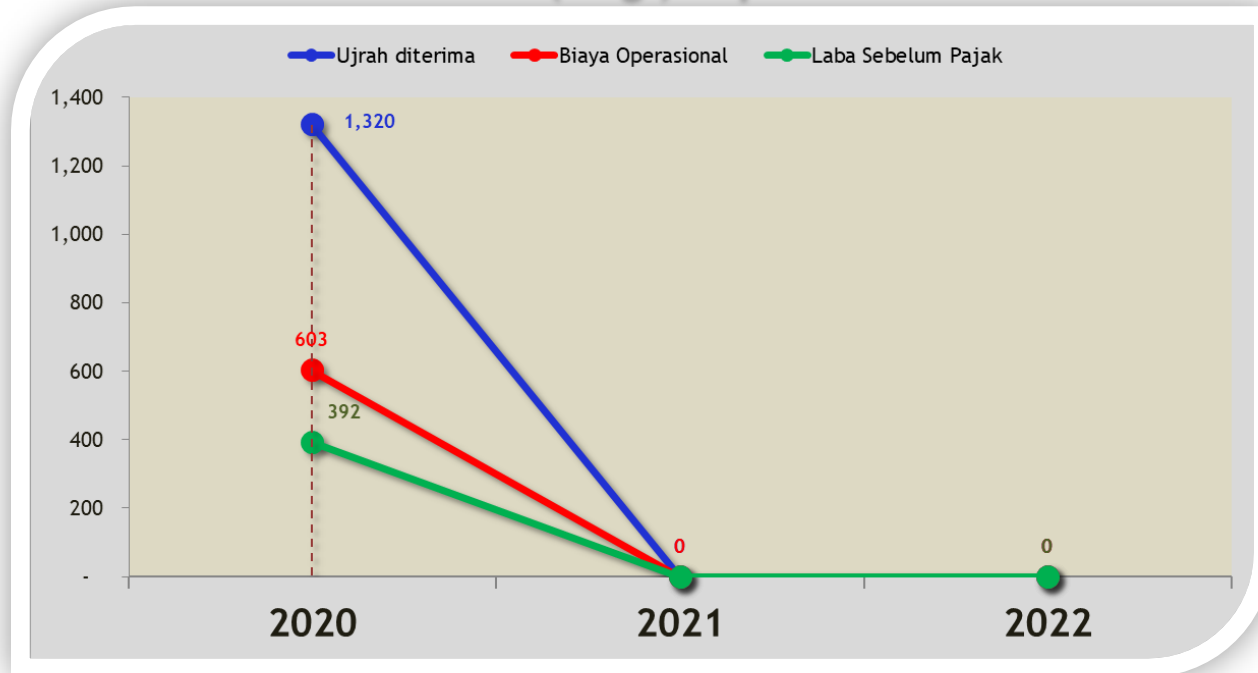
	2020	2021	2022
Investasi	299,248	318,125	343,058
Non Investasi	630,359	691,464	749,289
TOTAL ASET	929,607	1,009,589	1,092,348
Total Liabilitas	652,329	721,866	793,213
Total Ekuitas	277,278	287,723	299,135
Total Liabilitas & Ekuitas	929,607	1,009,589	1,092,348

Asumsi Yang Digunakan

Asumsi ASBI- Syariah

1. Nilai tukar : 1 USD = Rp. 14,900
(*Market.bisnis.com*)
2. Tingkat inflasi : Di kisaran 4%
3. Tingkat hasil investasi : 5 % per tahun
4. Jumlah premi Pertanggungan Baru : Rp. 1,5 Miliar di tahun 2020
5. Tingkat penghentian polis : 4% tahun 2020
6. Tingkat klaim Bruto : 55%

Laba (Rugi) Operator



Surplus U/W Dana Tabarru Dalam Jutaan Rupiah

	2020	2021	2022
Kontribusi Peserta	6,599	-	-
Beban Klaim	3,794	-	-
Pend. Underwriting	806	-	-

Posisi Keuangan Operator

(Dalam Jutaan Rupiah)

	2020	2021	2022
Investasi	61,492	-	-
Non Investasi	55,148	-	-
TOTAL ASET	116,640	-	-
Total Liabilitas	9,090	-	-
Total Ekuitas	107,550	-	-
Total Liabilitas & Ekuitas	116,640	-	-

Posisi Keuangan Dana Tabarru (Dalam Jutaan Rupiah)

	2020	2021	2022
Investasi	24,196	-	-
Non Investasi	1,788	-	-
TOTAL ASET	25,984	-	-
Total Liabilitas	21,751	-	-
Total Ekuitas	4,233	-	-
Total Liabilitas & Ekuitas	25,984	-	-

Menyetujui Rencana Bisnis Perseroan tahun 2020 - 2022 yang dipaparkan

Penutup
Oleh
Pimpinan Rapat

