



**LAPORAN TAHUNAN
PELAKSANAAN TATA KELOLA TERINTEGRASI
TAHUN 2016**

**PT EQUITY LIFE INDONESIA
sebagai
ENTITAS UTAMA
GRUP EQUITY**



**LAPORAN TAHUNAN PELAKSANAAN
TATA KELOLA TERINTEGRASI KONGLOMERASI KEUANGAN
PT EQUITY LIFE INDONESIA
TAHUN 2016**

Laporan Tahunan Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan PT Equity Life Indonesia ("PTELI") tahun 2016 disusun sesuai dengan:

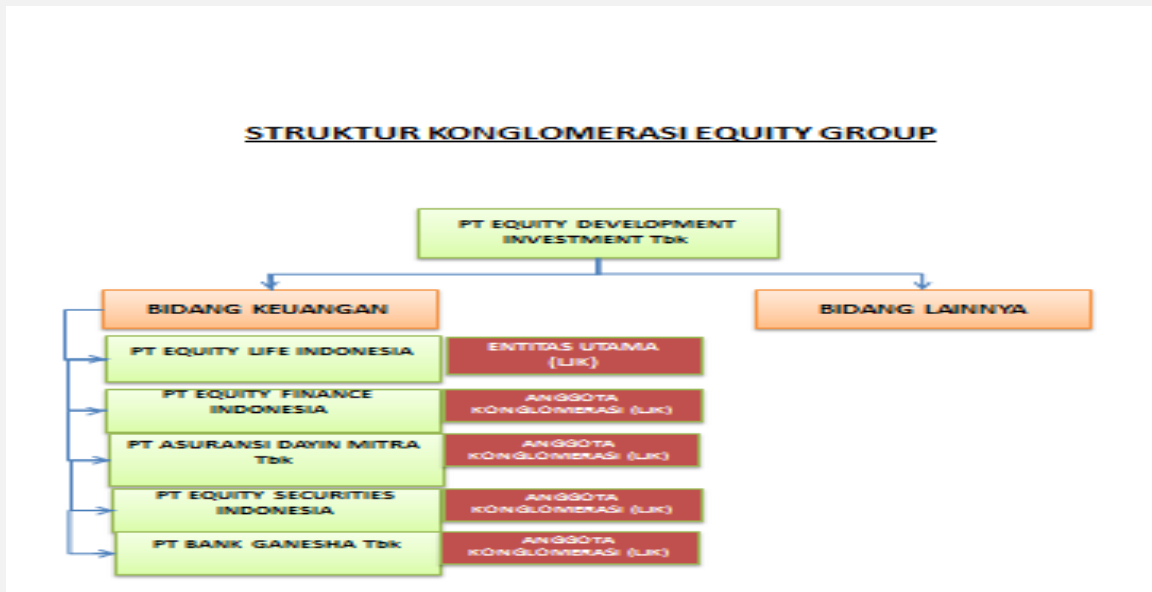
1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.18/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan.
2. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.15/SEOJK.03/2015 tanggal 25 Mei 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan.

Laporan Tahunan Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan ini, berdasarkan Surat Kepala Eksekutif Pengawasan IKNB No.S-66/D.05/2016 tanggal 10 Oktober 2016 yang menyatakan bahwa PT Equity Life Indonesia Sebagai Entitas Utama Grup Equity.

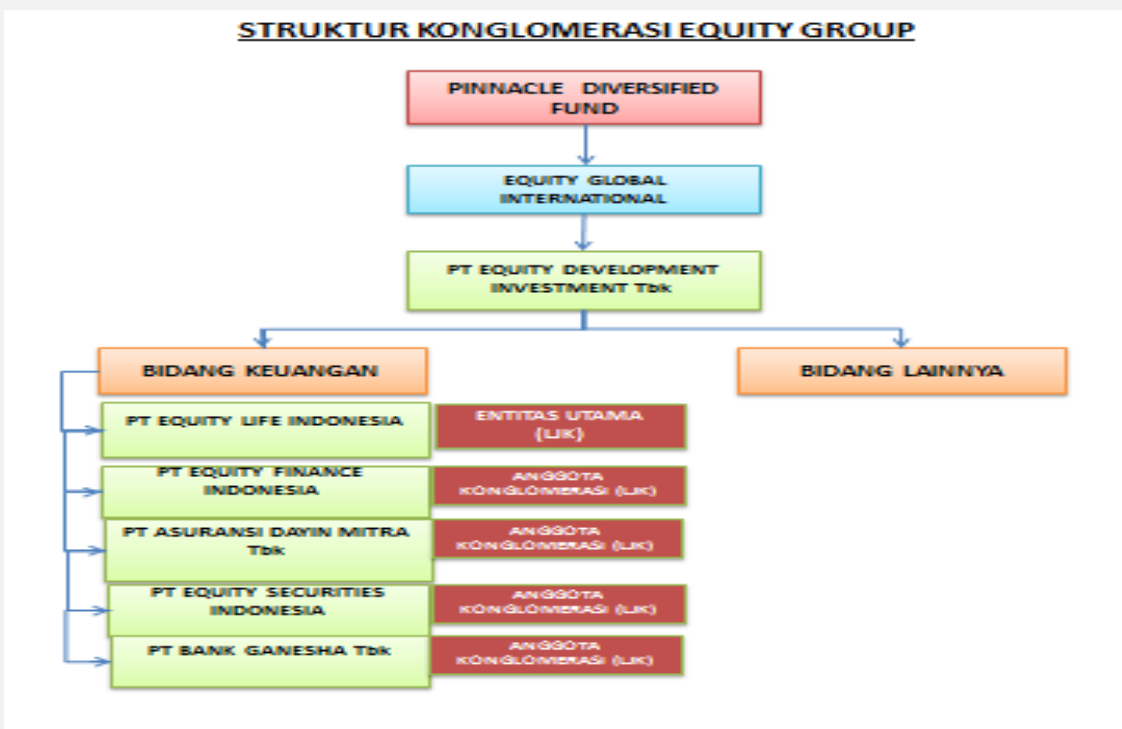
Laporan Tahunan Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan PT Equity Life Indonesia ("PTELI") tahun 2016 terdiri dari:

- I. Struktur Konglomerasi Keuangan;
- II. Struktur Kepemilikan Saham pada Konglomerasi Keuangan yang menggambarkan pihak-pihak yang menjadi pemegang saham Lembaga Jasa Keuangan (LJK) dalam Konglomerasi Keuangan sampai dengan pemegang saham pengendali terakhir (*ultimate shareholders*);
- III. Struktur Kepengurusan pada PTELI sebagai Entitas Utama, PT Equity Development Investment Tbk (selanjutnya disebut sebagai "PTEDI") sebagai Pemegang Saham Pengendali, dan LJK dalam Konglomerasi Keuangan antara lain PT Equity Finance Indonesia (selanjutnya disebut sebagai "PTEFI", PT Equity Securities Indonesia (selanjutnya disebut sebagai "PTESI"), PT Asuransi Dayin Mitra Tbk (selanjutnya disebut sebagai "PTADM"), dan PT Bank Ganesha Tbk (selanjutnya disebut sebagai "PTBG");
- IV. Laporan Penilaian Sendiri Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi selama tahun buku 2016;
- V. Kebijakan Transaksi Intra-Grup yang memuat kebijakan untuk mengidentifikasi, mengelola, dan memitigasi Transaksi Intra-Grup;
- VI. Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik PT Equity Life Indonesia tahun 2016.

I. STRUKTUR KONGLOMERASI KEUANGAN



II. STRUKTUR KEPEMILIKAN SAHAM PADA KONGLOMERASI KEUANGAN YANG MENGGAMBARAKAN PIHAK-PIHAK YANG MENJADI PEMEGANG SAHAM PADA LJK DALAM KONGLOMERASI KEUANGAN SAMPAI DENGAN PEMEGANG SAHAM PENGENDALI TERAKHIR (*ULTIMATE SHAREHOLDERS*)



1. STRUKTUR KEPEMILIKAN SAHAM PTELI

No	Dimiliki Oleh	Prosentase
1.	PTEDI	56,66%
2.	PTADM	17,16%
3.	PT Datindo Entrycom	13,55%
4.	PT Ventura Investasi Prima	12,63%

2. STRUKTUR KEPEMILIKAN SAHAM PTEFI

No	Dimiliki Oleh	Prosentase
1.	PTEDI	59,12%
2.	PT Datindo Entrycom	20,14%
3.	PT Ventura Investasi Utama	13,85%
4.	PTELI	6,89%

3. STRUKTUR KEPEMILIKAN SAHAM PTADM

No	Dimiliki Oleh	Prosentase
1.	PTEDI	73,33%
2.	Publik	26,67%

4. STRUKTUR KEPEMILIKAN SAHAM PTESI

No	Dimiliki Oleh	Prosentase
1.	PTEDI	61,38%
2.	PTELI	19,53%
3.	PT Ventura Investasi Prima	19,09%

5. STRUKTUR KEPEMILIKAN SAHAM PTBG

No	Dimiliki Oleh	Prosentase
1.	PTEDI	29,86%
2.	PT Bintang Tunggal Gemilang	17,06%
3.	UOB Kay Hian Pte Ltd	12,42%
4.	BNP Paribas Wealth Management Singapore Branch	8,13%
5.	Mr Tan Enk Ee	5,01%
6.	Masyarakat/Publik	27,52%

III. STRUKTUR KEPENGURUSAN PT Equity Life Indonesia (PTELI) SEBAGAI ENTITAS UTAMA DAN LJK DALAM KONGLOMERASI KEUANGAN

1. STRUKTUR KEPENGURUSAN PTELI SEBAGAI ENTITAS UTAMA

Dewan Komisaris	
Jabatan	Nama
Presiden Komisaris	M. Zulkifli Abusuki
Komisaris	Tetty L. Gozali
Komisaris Independen	Trisnawati Taswin
Komisaris Independen	Angreni Puspitasari
Direksi	
Jabatan	Nama
Presiden Direktur	Samuel Setiawan
Direktur	David Soetadi
Direktur	Irena Yoga
Direktur	Christinawati Hadiman
Direktur	Tania Chandra
Direktur Kepatuhan	Cyprianus Pranoto

2. STRUKTUR KEPENGURUSAN PTADM

Dewan Komisaris	
Jabatan	Nama
Presiden Komisaris	Bustomi Usman
Komisaris	Yugi Prayanto
Komisaris Independen	Abdul Salam
Komisaris Independen	Lisda G Wijaya
Direksi	
Jabatan	Nama
Presiden Direktur	Dewi Mandrawan
Direktur	Purnama Hadiwidjaja
Direktur	Johny Dharma Setiawan
Direktur	Viktor M. S. Sanjaya
Direktur	Dharmawan Sumarta

3. STRUKTUR KEPENGURUSAN PTEFI

Dewan Komisaris	
Jabatan	Nama
Presiden Komisaris	Husni Ali
Wakil Presiden Komisaris	Rachmad Deswandy
Komisaris	M. Zulkifli Abusuki
Direksi	
Jabatan	Nama
Direktur	Taswan
Direktur	Carolina Tjahyadi

4. STRUKTUR KEPENGURUSAN PTEFI

Dewan Komisaris	
Jabatan	Nama
Presiden Komisaris	M. Zulkifli Abusuki
Komisaris	Bustomi Usman
Komisaris Independen	Trisnawati Taswin
Direksi	
Jabatan	Nama
Presiden Direktur	Hartono Gandasutedja
Direktur	Anna Sriwati Hertanto

5. STRUKTUR KEPENGURUSAN PTBG

Dewan Komisaris	
Jabatan	Nama
Presiden Komisaris	Marcello Theodore Taufik
Komisaris Independen	Sudarto
Komisaris	Wasito Pramono
Direksi	
Jabatan	Nama
Presiden Direktur	Surjawaty Tatang
Direktur Kepatuhan	Sugiarto Surjadi
Direktur	Setiawan Kumala
Direktur	Dwi Sapto Febriantoko
Direktur	Albert Suhandinata

IV. LAPORAN PENILAIAN SENDIRI PELAKSANAAN TATA KELOLA TERINTEGRASI

Entitas Utama : PT EQUITY LIFE INDONESIA

Posisi Laporan : 31 Desember 2016

Hasil Penilaian Sendiri Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi	
Peringkat	Definisi Peringkat
2	Konglomerasi Keuangan dinilai telah melakukan penerapan Tata Kelola Terintegrasi yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola Terintegrasi. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola Terintegrasi, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Perusahaan dan/atau Lembaga Jasa Keuangan.
Analisis	
<p>Berdasarkan analisis Penilaian Sendiri terhadap struktur Tata Kelola Terintegrasi, proses Tata Kelola Terintegrasi, dan hasil Tata Kelola Terintegrasi pada masing-masing faktor penilaian pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi, dapat disimpulkan sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Struktur Tata Kelola Terintegrasi berdasarkan hasil penilaian sudah lengkap. 2. Proses Tata Kelola Terintegrasi berdasarkan hasil penilaian sudah sangat efektif yang didukung oleh struktur yang lengkap. 3. Hasil Tata Kelola Terintegrasi berdasarkan hasil penilaian cukup baik yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola Terintegrasi yang sangat efektif dengan didukung oleh struktur yang lengkap. <p>Analisis masing-masing faktor penilaian pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi dapat dilihat pada Kertas Kerja Penilaian Sendiri Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi.</p>	

V. KEBIJAKAN TRANSAKSI INTRA-GRUP YANG MEMUAT KEBIJAKAN UNTUK MENGIDENTIFIKASI, MENGELOLA, DAN MEMITIGASI TRANSAKSI INTRA-GRUP

- A. Pengantar
- B. Pengertian Risiko Transaksi Intra-Grup
- C. Tujuan Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup
- D. Jenis Transaksi Intra-Grup
- E. Prinsip-prinsip Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup
- F. Ruang Lingkup Kebijakan Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup
- G. Pengawasan Dewan Komisaris dan Direksi
- H. Wewenang dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
- I. Wewenang dan Tanggung Jawab Direksi
- J. Sumber Daya Manusia
- K. Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Risiko Transaksi Intra-Grup
- L. *Risk appetite* dan *risk tolerance*
- M. Kebijakan dan Prosedur
- N. Limit Risiko Transaksi Intra-Grup
- O. Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko serta Sistem Informasi Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup
- P. Identifikasi Risiko Transaksi Intra-Grup
- Q. Pengukuran Risiko Transaksi Intra-Grup
- R. Peringkat Tingkat Risiko
- S. Pemantauan Risiko Transaksi Intra-Grup
- T. Pengendalian Risiko Transaksi Intra-Grup
- U. Sistem Informasi Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup
- V. Sistem Pengendalian Internal yang Menyeluruh Terhadap Penerapan Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup

VI. LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK PT EQUITY LIFE INDONESIA TAHUN 2016

Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik telah disampaikan oleh PT Equity Life Indonesia kepada Direktur Pengawasan Asuransi dan BPJS Kesehatan OJK melalui surat No.085/DIR/II/2017 tanggal 24 Februari 2017

Pelaporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik yang dimaksud di atas, terdiri dari:

- A. Pendahuluan
- B. Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik
 - a. Pengungkapan pelaksanaan tata kelola perusahaan yang baik
 - b. Pengungkapan kepemilikan saham anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor, meliputi jenis dan jumlah lembar saham
 - c. Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, dan/atau pemegang saham Perusahaan tempat anggota Direksi dimaksud menjabat
 - d. Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi, dan/atau pemegang saham Perusahaan tempat anggota Dewan Komisaris dimaksud menjabat
 - e. Rasio gaji tertinggi dan terendah
 - f. Penerapan tata kelola investasi
 - g. Jumlah penyimpangan internal
 - h. Pengungkapan hal-hal penting lainnya
 - i. Permasalahan hukum
- C. Rencana Tindak (*Action Plan*)