

I. Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik bagi Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi

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.	14 Juni 2017	Perubahan anggaran dasar tentang Modal dan Saham	<ul style="list-style-type: none"> - PT Mega Corpora - PT Mega Finance 	Perubahan anggaran dasar tentang Modal dan Saham	No. 82 tanggal 15 Juni 2017	
2.	3 Juli 2017	<ul style="list-style-type: none"> - Penjualan dan pengalihan Saham - Peningkatan saham - Perubahan susunan Pengurus - Pembagian Dividen - Perubahan dan Pernyataan Kembali Seluruh Anggaran Dasar 	<ul style="list-style-type: none"> - PT Mega Corpora, - PT Mega Finance 	<ul style="list-style-type: none"> - Pengalihan saham Mega Corpora - Pengalihan saham Mega Finance - Penerbitan saham - Peningkatan modal - Perubahan Susunan Pengurus - Pembagian Dividen - Perubahan Anggaran Dasar 	No. 11 tanggal 3 Juli 2017	
3.	-	Persetujuan Rencana Bisnis	<ul style="list-style-type: none"> - PT Mega Corpora, - Pruco Life Insurance Company 	Menyetujui Rencana Bisnis 2018-2020	-	Persetujuan Rencana bisnis telah disampaikan ke Otoritas Jasa Keuangan pada 31 Oktober 2017
4.	29 Desember 2017	Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit buku Perseroan untuk Tahun Buku 2017	<ul style="list-style-type: none"> - PT Mega Corpora, - Pruco Life Insurance Company 	Menunjuk Auditor Eksternal sesuai dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris Perseroan berdasarkan usulan komite audit	-	
4	29 Desember 2017	Persetujuan Jumlah Komisi dalam Perjanjian Produk Mega Proteksi Prima (MPP) antara Mega Jiwa dan Bank Mega	<ul style="list-style-type: none"> - PT Mega Corpora, - Pruco Life Insurance Company 	Menyetujui besarnya komisi sebagaimana di atur dalam perjanjian produk MPP	-	

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 Keputusan				
1.	James Wallace McInnes	Direktur Utama	- Master Bisnis Administrasi - Master Ilmu Keuangan - Certificate Financial Analyst	KEP-338 /NB.11/2017	3 Juli 2017	3 Tahun	Amerika Serikat	Jakarta Selatan.
2.	Yong Tae Kim	Direktur	Master Ilmu Komputer	KEP-339 /NB.11/2017	3 Juli 2017	3 Tahun	Republik Korea Selatan	Jakarta Selatan
3.	Liarny*	Direktur	Sarjana Ekonomi	KEP-123/ NB.11/2016	3 Juli 2017	3 Tahun	WNI	Tangerang Selatan
4.	Yuliana Ratnawati Satyagraha	Direktur	Sarjana Ekonomi	KEP-614/NB.1/2013	2 Desember 2013	3 Tahun	WNI	Jakarta Barat

- 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.	Liarny	Direktur Utama	10 Oktober 2016	3 Juli 2017
2.	Prio Kusdianto	Direktur	10 Oktober 2016	3 Juli 2017
3.	Wishnu Priananto Moeliodihardjo	Direktur	10 Oktober 2016	3 Juli 2017
4.	Yuliana Ratnawati Satyagraha	Direktur	10 Oktober 2016	

- 3) Rangkap jabatan Direksi

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

- 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.	Liarny*	Direktur Utama	12	-	100%
2.	Prio Kusdianto**	Direktur	6	-	100%
3.	Wishnu Priananto Moeliodihardjo***	Direktur	5	-	83%
4.	James Wallace McInnes	Direktur Utama	6	-	100%
5.	Yong Tae Kim	Direktur	5	-	83%
6.	Yuliana Ratnawati Satyagraha	Direktur	10	-	83%

* perubahan jabatan dari Direktur Utama menjadi Direktur per tanggal 3 Juli 2017, dan mengundurkan diri per 31 Desember 2017

**mengundurkan diri per 3 Juli 2017

*** mengundurkan diri per 3 Juli 2017

- 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	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.	Agus Muhammad	Komisaris Utama	Master (S2)	Kep-411/BL/2012	30 Maret 2015	5 tahun	WNI	Jakarta
2.	Sutrisno Iwantono	Komisaris Independen	Doktor	Kep-409/BL/2012	30 Maret 2015	5 tahun	WNI	Jakarta
3.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	Doktor	Kep-413/BL/2012	30 Maret 2015	5 tahun	WNI	Bandung
4.	Jonathan Graybill	Komisaris	Master Administrasi Bisnis	KEP-340/NB.11/2017	3 Juli 2017	5 tahun	US	Singapura

- 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.	Agus Muhammad	Komisaris Utama	30 Maret 2015	-
2.	Sutrisno Iwantono	Komisaris Independen	30 Maret 2015	-
3.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	30 Maret 2015	-

3) Rangkap jabatan Dewan Komisaris

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain dimaksud	Bidang Usaha
1.	Agus Muhammad Sutrisno Iwantono Agus Muhammad	Komisaris Utama Komisaris Independen Komisaris Utama	Komisaris Utama	PT Mega Capital Investama	Manager Investasi
2.	Sutrisno Iwantono	Komisaris Independen	Komisaris	PT Agranet Multicitra Siberkom/Agrakom	Media Massa
3.	Jonathan Graybill	Komisaris	Direktur Utama Wilayah Asia kecuali Jepang	Prudential International Insurance	Asuransi

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

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Komisaris (12 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Agus Muhammad	Komisaris Utama	12	-	100%
2.	Sutrisno Iwantono	Komisaris Independen	10	-	83%
3.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	9	-	75%
4.	Jonathan Graybill	Komisaris	5	-	83%

5) Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi.

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Komisaris dgn Direksi (11 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Agus Muhammad	Komisaris Utama	11	-	100%
2.	Sutrisno Iwantono	Komisaris Independen	9	-	82%
3.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	8	-	73%
4.	Jonathan Graybill	Komisaris	5	-	83%
5.	Liarny	Direktur Utama	11	-	100%
6.	Prio Kusdianto	Direktur	5	-	100%
7.	Wishnu Priananto Moeliodihardjo	Direktur	5	-	100%

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Komisaris dgn Direksi (11 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/ Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
8.	James Wallace McInnes	Direktur Utama	6	-	100%
9.	Yong Tae Kim	Direktur	5	-	83%
10.	Yuliana Ratnawati Satyagraha	Direktur	5	-	45%

- 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 Direksi yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor									
			A		B		C		D		Ket: 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.

- 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	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

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				Domisili
----	------	---------	----------	--	--	--	----------

			Pendidikan Formal Terakhir dan gelar profesi	Uji Kemampuan dan Keputusan	Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Masa Jabatan	Kewarganegaraan	
1.	Haji Amirsyah Tambunan,	Ketua	Doktor	KEP-44/NB.22/2016	27 Juni 2016	-	WNI	DKI Jakarta
2.	Haji Azrul Tanjung,	Anggota	Magister	KEP-58/NB.22/2016	27 Juni 2016	-	WNI	Tangerang Selatan

- 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.	-	-	-	-
2.	-	-	-	-

- 3) Rangkap jabatan Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain dimaksud	Bidang Usaha
1.	Haji Amirsyah Tambunan	Ketua DPS	1. DPS	FASHAM Finance	Pembiayaan
			2. DPS	MCF	Pembiayaan
			3. DPS	May Bank	Bank

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

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat DPS (8 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Haji Amirsyah Tambunan,	Ketua	8	-	100%
2.	Haji Azrul Tanjung,	Anggota	8	-	100%

- 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>1. Dewan Komisaris menerima laporan keuangan Perusahaan secara berkala serta mendapatkan laporan terkini atas hal-hal yang harus diperbaiki tersebut.</p> <p>2. Dewan Komisaris menerima laporan mengenai kepatuhan Perusahaan terhadap setiap dan seluruh peraturan perundang-undangan secara berkala, termasuk menerima rencana kerja Perusahaan terhadap kepatuhan atas peraturan-peraturan baru yang diterbitkan oleh badan pemerintah (termasuk OJK) serta mendapatkan laporan terkini atas pemenuhan rencana kerja kepatuhan Perusahaan tersebut.</p>	<p>1. Dewan Komisaris telah memberikan nasihat terkait laporan keuangan tersebut yang dianggap perlu untuk diperhatikan dan/atau diperbaiki oleh Direksi.</p> <p>2. Dewan Komisaris memberikan saran kepada Direksi untuk memantau perkembangan rencana kerja kepatuhan Perusahaan terhadap peraturan baru.</p>

Ringkasan Hasil Pengawasan	Rekomendasi
3. Dewan Komisaris telah menghadiri 4 kali Rapat yang mengundang Direksi selama tahun laporan.	

2) Laporan kegiatan Komisaris Independen

Ringkasan Hasil Pengawasan	Rekomendasi
Komisaris Independen melaksanakan kegiatan pengawasan terhadap perusahaan yang terkait dengan perlindungan kepentingan pemegang polis, tertanggung, peserta, dan/atau pihak yang berhak memperoleh manfaat baik menyangkut pelayanan maupun penyelesaian klaim, termasuk perselisihan yang sedang dalam proses penyelesaian pada badan mediasi, badan arbitrase atau badan peradilan.	Komisaris Independen telah memberikan saran dan nasihat terkait aspek pelayanan serta perselisihan yang sedang dialami Perusahaan.

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	1. James Wallace McInnes	President Director	6 bulan	KEP. No. 293/DIR-MI/X/2017	4
		2. Farmawaty Tan	Representative of Shareholders	6 tahun	KEP. No. 293/DIR-MI/X/2017	
		3. Xianhui Lin	Chief of Actuary	6 bulan	KEP. No. 293/DIR-MI/X/2017	
		4. Prio Kusdianto	Appointed Actuary	6 tahun	KEP. No. 293/DIR-MI/X/2017	
		5. Yusuf Abdullah	Head of Investment	1 tahun	KEP. No. 293/DIR-MI/X/2017	
2.	Komite Pengembangan Produk	1. Prio Kusdianto (Direktur Teknik)	Direktur	6 tahun	SK. No. 003A/DIR-MI/V/15	-
		2. Yuliana Satyagraha (Direktur Pemasaran)	Head	6 tahun	SK. No. 003A/DIR-MI/V/15	
		3. Arief Nurhakim (Produk)	Head	5 tahun	SK. No. 003A/DIR-MI/V/15	

2) Komite di bawah Dewan Komisaris

No.	Nama komite	Nama Anggota	Jabatan*	Masa kerja	SK Pengangkatan	Jumlah Rapat dalam Setahun
1.	Komite Audit	1. Sutrisno Iwantono	Komisaris Independen	5 tahun	SK No.001A/KOM-MI/I/2017	5
		2. Aksin Wahyudianto	Accounting	3 tahun	SK No.001A/KOM	
		3. Aditya Martin	Legal	2 tahun	SK No.001A/KOM	
2.	Komite Pemantau Risiko	Ratna Januarita	Komisaris Independen	5 tahun	SK No. 002/KOM-MI/IV/2017	-
		Yuliana Tauran	Head of Operation	2 tahun	SK No. 002/KOM-MI/IV/2017	

No.	Nama Komite	Nama Anggota	Jabatan*	Masa kerja	SK Pengangkatan	Jumlah Rapat dalam Setahun
		Dedy Suprayogo	Risk Management	1 tahun	SK No. 002/KOM-MI/IV/2017	

g. Penerapan fungsi auditor eksternal.

No.	Uraian	Tahun n-2	Tahun n-1	Tahun n
1.	Nama Kantor Akuntan Publik	Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahyo & Rekan (Crowe Horward)	Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahyo & Rekan (Crowe Horward)	Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahyo & Rekan (Crowe Horward)
2.	Nama Akuntan Publik	Drs. Ruchiat Kosasih, MM., CPA	Drs. Ruchiat Kosasih, MM., CPA	Drs. Ruchiat Kosasih, MM., CPA
3.	Periode Audit	01 Desember 2015 - Februari 2016	01 Desember 2016 - 28 Februari 2017	Januari 2018 - April 2018
4.	Nomor RUPS	09 Juli 2015	27 Juli 2016	29 Desember 2017

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 perorang dalam 1 tahun *)	Jumlah Direksi	Jumlah Dewan Komisaris	Jumlah Dewan Pengawas Syariah	Pegawai
Di atas Rp2 miliar	2	0	0	0
Di atas Rp1 miliar s.d Rp2 miliar	1	0	0	5
Di atas Rp500juta s.d Rp1 miliar	0	0	0	4
Rp500juta ke bawah	0	3	2	169

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.	-	-	-	-	-

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

No	Fungsi yg dialihdayakan	Nama Pihak lain	Izin Usaha	Jangka waktu kontrak
1.	Security, Driver, Messenger, OB/OG and Cleaning Service	PT. Jaya Swadaya Utama (Jayatama)	Siup 12-Apr-2018 16-52-37	2 (dua) Tahun

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	√		Transaksi akuisisi 49% perusahaan

No.	Uraian	Ceklis *)		Jika Ya, Jelaskan
		Ya	Tidak	
				oleh Pruco Life Insurance
6.	Perusahaan memiliki fungsi kepatuhan	√		Dibentuk departemen kepatuhan
7.	Perusahaan memiliki auditor internal	√		Dibentuk departemen Internal Audit
8.	Perusahaan memiliki fungsi manajemen risiko	√		Dibentuk departemen Risk Management
9.	Perusahaan memiliki fungsi/satuan kerja pengelolaan investasi	√		Dibentuk departemen Investasi
10.	Perusahaan memiliki unit kerja khusus dan/atau menunjuk pejabat PJK yang bertanggung jawab atas penerapan program APU dan PPT	√		Menunjuk pejabat penanggung jawab (head of compliance)

*) 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.