

PT FWD Insurance Indonesia
Laporan Pelaksanaan Tata Kelola
Perusahaan yang Baik
Report on the Implementation of Good
Corporate Governance (GCG)

Press
Play
2022



Ready to Press Play



Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik (“GCG”) pada Perusahaan bukan sekedar dimaksudkan pemenuhan atas ketentuan perundang-undangan yang berlaku, tetapi lebih dari itu dimana GCG merupakan elemen dasar untuk keberlangsungan bisnis Perusahaan yang sehat dalam jangka panjang. Upaya penerapan GCG oleh Perusahaan dilakukan pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi yang mengedepankan prinsip-prinsip GCG yang meliputi (i) Keterbukaan; (ii) Akuntabilitas; (iii) Tanggung Jawab; (iv) Independensi; (v) Kesetaraan dan Kewajaran. Hal ini semata-mata dilakukan dengan guna peningkatan daya saing Perusahaan, kinerja Perusahaan serta peningkatan kepercayaan para pemangku kepentingan (*stakeholders*) Perusahaan.

Perusahaan berkomitmen untuk menerapkan prinsip GCG yang dilakukan melalui pemenuhan atas ketentuan GCG sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 73/POJK.05/2016 tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Asuransi (“POJK No. 73/2016”), Peraturan OJK No. 28/POJK.05/2020 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Lembaga Jasa Keuangan Non-Bank (“POJK No.28/2020”), Kerangka Kerja Tata Kelola Perusahaan dan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Yang Baik.

Untuk memastikan pelaksanaan GCG berjalan dengan baik, FWD Insurance secara rutin melakukan pengawasan atas pelaksanaan GCG dengan melakukan penilaian sendiri (*self-assessment*) pada setiap akhir tahun buku yang terdiri atas penilaian GCG sebagai bagian dari Penilaian Tingkat Kesehatan Perusahaan dengan menggunakan format penilaian berdasarkan Surat Edaran OJK No. 1/SEOJK.05/2021 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Perusahaan Asuransi, Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi dan Perusahaan Reasuransi Syariah (“SEOJK No.1/2021”) dan pelaporan atas penerapan GCG pada setiap akhir tahun buku kepada pihak OJK dengan menggunakan format penilaian berdasarkan Surat Edaran OJK No. 9/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi (“SEOJK No. 9/2021”) dan Surat Edaran OJK No. 10/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah dan Perusahaan Reasuransi Syariah dan Unit Syariah (“SEOJK No. 10/2021”).

Pelaporan atas penilaian sendiri (*self-assessment*) GCG tahun 2022 sebagai bagian dari Penilaian Tingkat Kesehatan Perusahaan telah dilaporkan kepada OJK pada bulan Februari 2023 dan laporan pelaksanaan GCG Perusahaan untuk tahun 2022 juga telah Perusahaan laporkan kepada OJK pada bulan Mei 2023. Berdasarkan hasil penilaian sendiri atas penerapan GCG tahun 2022, secara keseluruhan FWD Insurance telah memenuhi ketentuan sebagaimana diatur dalam POJK No.73/2016 dan ketentuan hukum yang berlaku lainnya terkait GCG. Hal ini dapat terlihat dari penerapan GCG sebagai berikut:

The implementation of Good Corporate Governance (“GCG”) in the Company is not only meant to comply with the applicable laws and regulations, but more than that where GCG is a basic element for the Company's long-term healthy business continuity. Efforts to implement GCG by the Company are carried out at all levels or levels of the organization that prioritize the principles of GCG which include (i) Transparency; (ii) Accountability; (iii) Responsibility; (iv) Independence; (v) Equality and Fairness. This is solely done in order to increase the competitiveness of the Company, the Company's performance and increase the trust of the Company's stakeholders.

The Company's committed to implement GCG by carrying out through compliance with the provisions of GCG as stipulated in OJK Regulation No. 73/POJK.05/2016 concerning Good Corporate Governance for Insurance Companies (“POJK No. 73/2016”), OJK Regulation No. 28/POJK.05/2020 concerning Assessment of the Soundness of Non-Bank Financial Services Institutions (“POJK No.28/2020”), Corporate Governance Framework and Good Corporate Governance Policy.

To ensure the implementation of GCG goes well, FWD Insurance regularly supervises the GCG implementation by conducting a self-assessment at the end of each financial year which consists of a GCG assessment as part of the Company's Health Level Assessment using the assessment format as stipulated in OJK Circular Letter No.1/SEOJK.05/2021 concerning Assessment of Health Level of Insurance Companies, Sharia Insurance Companies, Reinsurance Companies and Sharia Reinsurance Companies (“SEOJK No.1/2021”) and reporting on the implementation of GCG at the end of each financial year to the OJK using the format assessment based on OJK Circular Letter No. 9/SEOJK.05/2021 concerning the Form and Structure of Periodic Reports for Insurance and Reinsurance Companies (“SEOJK No. 9/2021”) and OJK Circular Letter No. 10/SEOJK.05/2021 concerning the Form and Structure of Periodic Reports of Sharia Insurance Companies and Sharia Reinsurance Companies and Sharia Units (“SEOJK No. 10/2021”).

The GCG's self-assessment reports year 2022 as part of the Company's Soundness Level Assessment had been submitted to OJK in February 2023 and the report of Company's GCG Implementation also had been submitted to OJK in May 2023. Based on the the GCG self-assessment results year 2022, the overall FWD Insurance has complied with the provisions as stipulated in POJK No.73/2016 and other prevailing regulation related to the GCG. This can be seen from the implementation of GCG as follows:



Struktur Tata Kelola

Secara keseluruhan Perusahaan telah memenuhi struktur tata kelola yang diwajibkan oleh POJK No.73/2016 yaitu Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, pembentukan-pembentukan komite-komite baik yang berada dibawah Dewan Komisaris maupun dibawah Direksi termasuk pembentukan Satuan Kerja Penerapan APU-PPT, Satuan Kerja Manajemen Risiko, Unit Literasi dan Inklusi Keuangan, Satuan Kerja Kepatuhan dan Satuan Kerja Audit Internal.



Corporate Governance Structure

The Company has complied with the governance structure required by POJK No.73/2016 namely the General Shareholders Meeting, Board of Directors, Board of Commissioners, Sharia Supervisory Board, establishment of Committees under BOC and BOD including establishment of APU-PPT Implementation Working Unit, Risk Management Working Unit, Financial Literacy and Inclusion Working Unit, Compliance Working Unit and Internal Audit Working Unit.



Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)

RUPS merupakan organ perseroan tertinggi yang memegang segala kewenangan yang tidak didelagasikan kepada Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar dan peraturan perundangan-undangan yang berlaku.

Selama tahun 2022, FWD Insurance melaksanakan 8 (delapan) keputusan secara sirkuler pemegang saham yang salah satunya adalah RUPS Tahunan yang dilaksanakan pada tanggal 30 Juni 2022 sebagaimana tertuang dalam Akta Notaris No. 63 tanggal 30 Juni 2022 yang dibuat dihadapan Notaris Liestiani Wang, S.H., M.Kn.



General Shareholders Meeting (GMS)

The GMS is the highest organ of the Company that holds all authority that is not delegated to the Board of Director, Board of Commissioners and Sharia Supervisory Board in accordance with the provisions of the Articles of Association and applicable laws and regulations.

During 2022, FWD Insurance carried out 8 (eight) circular resolutions of shareholders, one of which was the Annual GMS which was held on 30 June 2022 as stated in Notary Deed No. 63 dated 30 June 2022 made before Notary Liestiani Wang, S.H., M.Kn.



Direksi

Direksi merupakan organ perseroan yang berwenang dan bertanggung jawab penuh atas seluruh kegiatan pengurusan Perusahaan agar berjalan sesuai dengan maksud dan tujuan Perusahaan serta visi, misi, sasaran, kebijakan dan rencana usahan yang telah ditetapkan oleh Perusahaan.



Board of Directors

Board of Directors is an organ of the Company that hold authorized and responsibility for all Company management activities that they run according to the aims and objectives of the Company as well as the vision, mission, goals, policies and business plans that have been set by the Company.



Komposisi Direksi/Board of Directors

Perusahaan telah memenuhi ketentuan terkait jumlah dan kualifikasi anggota Direksi sebagaimana diatur dalam POJK No. 73/2016. Hingga akhir tahun buku per tanggal 31 Desember 2022, komposisi anggota Direksi Perusahaan adalah sebagai berikut:

The Company has complied with the provisions regarding the number and qualifications of members of the Board of Directors as stipulated in POJK No. 73/2016. Until the end of the financial year as of 31 December 2022, the composition of the members of the Company's Board of Directors is as follows:

Nama/ Name	Jabatan/ Title	Tanggal Pengangkatan/ Appointment Date	Masa Jabatan/ Length of Service
Direksi Board of Directors			
Anantharaman Sridharan***	Direktur Utama <i>President Director</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Adit Trivedi*	Wakil Direktur Utama <i>Vice President Director</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Desy Natalia Widjaya**	Direktur <i>Director</i>	19 April 2022 <i>19 April 2022</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Ade Bungsu	Direktur <i>Director</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Maria Magdalena	Direktur Kepatuhan <i>Compliance Director</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>

*) Adit Trivedi efektif mengundurkan diri pada tanggal 20 April 2022 berdasarkan Akta Notaris Pernyataan Keputusan Pemegang Saham PT FWD Insurance Indonesia No. 6 tanggal 6 April 2022 yang dibuat oleh Notaris Liestiani Wang, S.H., MKn.

*) *Adit Trivedi effectively resigned on April 20, 2022 based on the Notary Deed of Statement of PT FWD Insurance Indonesia Shareholders No. 6 dated 6 April 2022 made by Notary Liestiani Wang, S.H., MKn.*

***) Desy Natalia Widjaya efektif diangkat pada tanggal 19 April 2022 berdasarkan Akta Notaris Pernyataan Keputusan Pemegang Saham PT FWD Insurance Indonesia No. 28 tanggal 26 April 2022 yang dibuat oleh Notaris Liestiani Wang, S.H., MKn.

***) *Desy Natalia Widjaya was effectively appointed on April 19, 2022 based on the Notary Deed of Statement of PT FWD Insurance Indonesia Shareholders No. 28 dated 26 April 2022 made by Notary Liestiani Wang, S.H., MKn.*

****) Anantharaman Sridharan efektif mengundurkan diri pada tanggal 28 Februari 2023 berdasarkan Akta Notaris Pernyataan Keputusan Pemegang Saham PT FWD Insurance Indonesia No. 29 tanggal 10 Februari 2023 yang dibuat oleh Notaris Liestiani Wang, S.H., MKn.

****) *Anantharaman Sridharan effectively resigned on February 28, 2023 based on the Notary Deed of Statement of PT FWD Insurance Indonesia Shareholders No. 29 dated 10 February 2023 made by Notary Liestiani Wang, S.H., MKn.*



Rapat Direksi/Meeting of Board of Directors

Sepanjang tahun 2022 terdapat 23 (dua puluh tiga) kali rapat Direksi baik yang dilaksanakan secara fisik maupun sirkuler dengan daftar hadir sebagaimana dijelaskan dalam tabel berikut ini:

In 2022 there were 23 (twenty-three) meetings of the Board of Directors, which were held both through physical and circular resolutions with a list of attendees as described in the following table:

No.	Nama/ Name	Jabatan/ Position	Jumlah Rapat Direksi (23 kali rapat)/ Number of Board of Directors Meetings (23 meetings)		% Kehadiran/ Attendance
			Jumlah Kehadiran / Number of Attendance		
			Fisik/ Physical	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya Teleconference/Video/Conference/Other Media Electronic	
1.	Anantharaman Sridharan	Direktur Utama President Director	9	14	100%
2.	Adit Trivedi	Wakil Direktur Utama Vice President Director	3	5	100%
3.	Ade Bungsu	Direktur Director	8	14	95.65%
4.	Desy Natalia	Direktur Director	6	9	100%
5.	Maria Magdalena	Direktur Kepatuhan Compliance Director	9	14	100%



Dewan Komisaris

Dewan Komisaris secara kolektif sesuai dengan fungsinya melakukan pengawasan dan memberikan masukan atau nasihat kepada Direksi yang dilandasi dengan itikad baik, kehati-hatian dan rasa tanggung jawab dan ditujukan pada kepentingan Perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan Perusahaan.



Board of Commissioners

The Board of Commissioners collectively in accordance with their function supervises and provides input or advice to the Board of Directors which is based on good faith, prudence and a sense of responsibility and is aimed at the interests of the Company in accordance with the aims and objectives of the Company.



Komposisi Dewan Komisaris/Meeting of Board of Directors

Perusahaan telah memenuhi ketentuan terkait jumlah dan kualifikasi anggota Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam POJK No. 73/2016. Hingga akhir tahun buku per 31 Desember 2022, komposisi anggota Dewan Komisaris Perusahaan adalah sebagai berikut:

The Company has complied with the provisions regarding the number and qualifications of members of the Board of Commissioners as stipulated in POJK No. 73/2016. Until the end of the financial year as of 31 December 2022, the composition of the members of the company's Board of Commissioners is as follows:

Nama/ Name	Jabatan/ Title	Tanggal Pengangkatan/ Appointment Date	Masa Jabatan/ Length of Service
Dewan Komisaris/ Board of Commissioners			
Nurmala Kartini Pandjaitan Sjahrir	Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen <i>President Commissioner and Independent Commissioner</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Teddy Tjahjono	Komisaris <i>Commissioner</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Binayak Dutta	Komisaris <i>Commissioner</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Damis Jacobus Ziengs**	Komisaris <i>Commissioner</i>	30 September 2022 <i>30 September 2022</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Tan Boon Kee***	Komisaris <i>Commissioner</i>	16 Desember 2022 <i>16 December 2022</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Jono Effendi	Komisaris Independen <i>Independent Commissioner</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Teuku Radja Sjahnan *	Komisaris Independen <i>Independent Commissioner</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
Dily Rosi Timadar	Komisaris Independen <i>Independent Commissioner</i>	1 Desember 2020 <i>1 December 2020</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>
I Wayan Agus Mertayasa****	Komisaris Independen <i>Independent Commissioner</i>	16 Desember 2022 <i>16 December 2022</i>	5 Tahun <i>5 Years</i>

*) Teuku Radja Sjahnan efektif mengundurkan diri pada tanggal 1 Mei 2022 berdasarkan Akta Notaris Pernyataan Keputusan Pemegang Saham PT FWD Insurance Indonesia No 28 tanggal 26 April 2022 yang dibuat oleh Notaris Liestiani Wang, S.H.,MKn.

***) Damis Jacobus Ziengs efektif diangkat pada tanggal 30 September 2022 berdasarkan Akta Notaris Pernyataan Keputusan Pemegang Saham PT FWD Insurance Indonesia No 59 tanggal 30 September 2022 yang dibuat oleh Notaris Liestiani Wang, S.H.,MKn.

****) Tan Boon Kee efektif diangkat pada tanggal 16 Desember 2022 berdasarkan Akta Notaris Pernyataan Keputusan Pemegang Saham PT FWD Insurance Indonesia No 49 tanggal 16 Desember 2022 yang dibuat oleh Notaris Liestiani Wang, S.H.,MKn.

*) *Teuku Radja Sjahnan effectively resigned on 1 May 2022 based on the Notary Deed of PT FWD Insurance Indonesia Shareholders Decree No 28 dated 26 April 2022 made by Notary Liestiani Wang, S.H.,MKn.*

***) *Damis Jacobus Ziengs was effectively appointed on September 30, 2022 based on the Notary Deed of Statement of Shareholders' Resolutions of PT FWD Insurance Indonesia No. 59 dated September 30, 2022 made by Notary Liestiani Wang, S.H., MKn.*

****) *Tan Boon Kee was effectively appointed on December 16, 2022 based on the Notary Deed of Statement of Shareholders' Resolutions of PT FWD Insurance Indonesia No. 49 dated December 16, 2022 made by Notary Liestiani Wang, S.H., MKn.*

****) I Wayan Agus Mertayasa efektif diangkat pada tanggal 16 Desember 2022 berdasarkan Akta Notaris Pernyataan Keputusan Pemegang Saham PT FWD Insurance Indonesia No 49 tanggal 16 Desember 2022 yang dibuat oleh Notaris Liestiani Wang, S.H.,MKn.

****) I Wayan Agus Mertayasa was effectively appointed on December 16, 2022 based on the Notary Deed of Statement of Shareholders' Resolutions of PT FWD Insurance Indonesia No. 49 dated December 16, 2022 made by Notary Liestiani Wang, S.H., MKn.





Rapat Dewan Komisaris/Meeting of Board of Commissioners

Sepanjang tahun 2022 terdapat 24 (dua puluh empat) kali rapat Dewan Komisaris baik yang dilaksanakan secara fisik maupun sirkuler dengan daftar hadir sebagaimana dijelaskan dalam tabel berikut ini:

In 2022 there were 24 (twenty-four) meetings of the Board of Commissioners which were held both through physical and circular resolutions with a list of attendees as described in the following table:

No.	Nama/ Name	Jabatan/ Position	Jumlah Rapat Dewan Komisaris (24 kali rapat)/ Number of Board of Commissioners Meetings (24 meetings)		% Kehadiran/ Presence
			Jumlah Kehadiran / Number of Attendance		
			Fisik/ Physical	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya Teleconference/Video/Conference/Other Electronic Media Facilities	
1.	Nurmala Kartini Pandjaitan Sjahrir	Presiden Komisaris & Komisaris Independen/President Commissioner & Independent Commissioner	3	18	87.50%
2.	Teddy Tjahjono	Komisaris/ Commissioner	5	18	95.83%
3.	Binayak Dutta	Komisaris/ Commissioner	4	18	91.67%
4.	Dily Rosi Timadar	Komisaris Independen/ Independent Commissioner	5	18	95.83%
5.	Jono Effendi	Komisaris Independen/ Independent Commissioner	6	18	100%
6.	Teuku Radja Sjahnhan	Komisaris Independen/ Independent Commissioner	2	5	100%
7.	Damis Jacobus Ziengs	Komisaris/ Commissioner	1	5	100%
8.	Tan Boon Kee	Komisaris/ Commissioner	0	2	100%
9.	I Wayan Agus Mertayasa	Komisaris Independen/ Independent Commissioner	0	2	100%

Adapun pelaksanaan rapat Dewan Komisaris dengan Direksi sepanjang tahun 2022 telah terlaksana sebanyak 12 (dua belas) kali rapat yang keseluruhannya dilaksanakan secara fisik dengan daftar hadir sebagaimana dijelaskan dalam tabel berikut ini:

The implementation of meetings of the Board of Commissioners and the Board of Directors throughout 2022, there were 12 (twelve) meetings were held, all of which were held through physical meeting with a list of attendees as explained in the following table:

No.	Nama/ Name	Jabatan/ Position	Jumlah Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi (12 kali rapat)/Number of Board of Commissioners with Board of Directors Meetings (12 meetings)		% Kehadiran/ Presence
			Jumlah Kehadiran / Number of Attendance		
			Fisik/ Physical	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya Teleconference/Video/Conference/Other Electronic Media Facilities	
1.	Nurmala Kartini Pandjaitan Sjahrir	Presiden Komisaris & Komisaris Independen/President Commissioner & Independent Commissioner	3	6	75%
2.	Teddy Tjahjono	Komisaris/ Commissioner	5	6	91,67%
3.	Binayak Dutta	Komisaris/ Commissioner	4	6	83,33%
4.	Dily Rosi Timadar	Komisaris Independen/ Independent Commissioner	5	6	83,33%
5.	Jono Effendi	Komisaris Independen/ Independent Commissioner	6	6	100%
6.	Teuku Radja Sjahnan	Komisaris Independen/ Independent Commissioner	2	2	100%
7.	Damis Jacobus Ziengs	Komisaris/ Commissioner	1	3	100%
8.	Tan Boon Kee	Komisaris/ Commissioner	0	1	100%
9.	I Wayan Agus Mertayasa	Komisaris Independen/ Independent Commissioner	0	1	100%
10.	Anantharaman Sridharan	Direktur Utama/ President Director	5	6	100%
11.	Adit Trivedi	Wakil Direktur Utama/ Vice President Director	1	2	100%
12.	Ade Bungsu	Direktur/ Director	6	6	100%
13.	Desy Natalia Widjaya	Direktur/ Director	5	4	100%
14.	Maria Magdalena	Direktur Kepatuhan/ Compliance Director	6	6	100%



Dewan Pengawas Syariah

Dewan Pengawas Syariah secara kolektif bertugas untuk memberikan saran dan rekomendasi kepada Direksi serta mengawasi kegiatan usaha asuransi jiwa syariah Perusahaan dalam rangka memastikan bahwa kegiatan tersebut dijalankan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.



Sharia Supervisory Board

Sharia Supervisory Board collectively has the task of providing advice and recommendations to the Board of Directors as well as overseeing the Company's sharia life insurance business activities to ensure that these activities are carried out in accordance with sharia principles.



Komposisi Dewan Pengawas Syariah/Sharia Supervisory Board Composition

Perusahaan telah memenuhi ketentuan terkait jumlah dan kualifikasi anggota Dewan Pengawas Syariah (DPS) sebagaimana diatur dalam POJK No. 73/2016 termasuk telah mendapatkan persetujuan atau rekomendasi dari Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) atas masing anggota DPS sebelum diangkat sebagai anggota DPS Perusahaan. Hingga akhir tahun buku per 31 Desember 2022, komposisi anggota DPS Perusahaan adalah sebagai berikut:

The company has complied with the provisions regarding the number and qualifications of members of the Sharia Supervisory Board (SSB) as stipulated in POJK No. 73/2016 including obtaining approval or recommendations from the National Sharia Council - Indonesian Ulema Council (DSN-MUI) for each SSB member before being appointed as a member of the Company's SSB. Until the end of the financial year as of 31 December 2022, the composition of the Company's DPS members is as follows:

Nama/ Name	Jabatan/ Title	Tanggal Pengangkatan/ Appointment Date	Masa Jabatan/ Length of Service
Dewan Pengawas Syariah Sharia Supervisory Board			
Dr. H.M. Asrorun Ni'am Sholeh, MA	Ketua Chairman	1 Desember 2020 1 December 2020	5 Tahun 5 Years
Ir. H. Agus Siswanto, MEI, AAAIJ	Anggota Member	1 Desember 2020 1 December 2020	5 Tahun 5 Years



Rapat Dewan Pengawas Syariah/Meeting of Sharia Supervisory Board

Sepanjang tahun 2022 terdapat 6 (enam) kali pelaksanaan rapat DPS yang dilaksanakan secara fisik dengan daftar hadir sebagaimana dijelaskan dalam tabel berikut ini:

In 2022, there were 6 (six) meetings of the Sharia Supervisory Board which were held through physical meeting with a list of attendees as explained in the following table:

No.	Nama/ Name	Jabatan/ Position	Jumlah Rapat Dewan Pengawas Syariah (6 kali rapat)/ Numbers of Sharia Supervisory Board Meeting (6 meetings)		% Kehadiran/ Presence
			Jumlah Kehadiran / Number of Attendance		
			Fisik/ Physical	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya Teleconference/Video/Conference/Other Electronic Media Facilities	
1.	Dr. HM. Asrorun Ni'am Sholeh, MA	Ketua/ Chairman	3	3	100%
2.	Ir. H. Agus Siswanto, MEI, AAAIJ	Anggota/ Member	2	3	83.33%



Rangkap Jabatan Dewan Pengawas Syariah/Concurrent Positions of the Sharia Supervisory Board

Berdasarkan laporan tahun 2022 diketahui terdapat rangkap jabatan anggota DPS Perusahaan pada perusahaan keuangan lainnya. Namun demikian hal ini tidak melanggar ketentuan perundang-undangan yang berlaku. Berikut ini adalah daftar rangkap jabatan masing-masing anggota DPS sebagai berikut:

Based on the report in 2022, there are concurrent position of Sharia Supervisory Board at other financial Companies. However, this does not violate the applicable laws and regulations. The following is a list of concurrent positions of each member of the Sharia Supervisory Board as follows:

No.	Nama/ Name	Jabatan di Perusahaan/ Position in Company	Jabatan di Perusahaan Lain/Position in Other Company	Nama Perusahaan Lain dimaksud/Name of Other Company	Bidang Usaha/ Line of Business
1.	Dr. H.M. Asrorun Ni'am Sholeh, MA	Ketua/ Chairman	1. Ketua DPS/ SSB Chairman	PT Bank Net Indonesia Syariah	Perbankan/ Banking
			2. Anggota DPS/ SSB Member	PT Samuel Aset Manajemen	Aset Manajemen/ Asset Management
2.	Ir. H. Agus Siswanto, MEI, AAAIJ	Anggota/ Member	1. Anggota DPS/ SSB member	PT Capital Life Syariah	Asuransi Jiwa/ Life Insurance
			2. Anggota DPS/ SSB Member	PT Pacific Life Syariah	Asuransi Jiwa/ Life Insurance



Sekretaris Perusahaan

Fungsi Sekretaris Perusahaan dijalankan melalui Departemen *Legal & Corporate Secretary* yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Kepatuhan yang membantu pelaksanaan GCG secara efektif di Perusahaan.



Corporate Secretary

Corporate Secretary function is carried out through the Legal & Corporate Secretary Department, which is directly responsible to the Compliance Director who assists in the effective implementation of GCG in the Company.



Komite-Komite

Untuk membantu efektifitas pelaksanaan fungsi dan tugas yang dijalankan Dewan Komisaris dan Direksi, Perusahaan telah membentuk komite-komite pendukung yang membantu Dewan Komisaris dan Direksi dapat bekerja secara efektif and kolektif. Komite-komite tersebut dibentuk oleh Perusahaan dengan memperhatikan ketentuan POJK No.73/2016 dan ketentuan perundang-undangan yang berlaku lainnya yang secara garis besar terbagi atas 2 (dua) jenis komite yaitu Komite yang berada di bawah Dewan Komisaris dan Komite yang berada di bawah Direksi dengan rincian sebagaimana dijelaskan dibawah ini.



Committees

To assist the effectiveness of the implementation of the functions and duties carried out by Board of Commissioners and Board of Directors, the Company has formed supporting committees that assist Board of Commissioners and Board of Directors to work effectively and collectively. These committees were formed by the Company aligned with POJK provisions No.73/2016 and other applicable laws and regulations, which are broadly divided into 2 (two) types of committees, namely Committees under Board of Commissioners and Committees under Board of Directors with details as described below.

Komite dibawah Dewan Komisaris

Committeess under Board of Commissioners



Komite Audit

Komite Audit bertugas membantu Dewan Komisaris memastikan struktur pengendalian internal dilaksanakan dengan baik dan pelaksanaan tugas auditor internal dan eksternal diawasi dengan melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian internal termasuk proses pelaporan keuangan. Hingga akhir tanggal 31 Desember 2022, keanggotaan Komite Audit terdiri dari:



Audit Committees

Audit Committee in charge in assisting the Board of Commissioners in ensuring that the internal control structure is implemented properly and the implementation of the duties of internal and external auditors is supervised by monitoring and evaluating the planning and implementation of audits to assess the adequacy of internal controls including the financial reporting process. Until the end of 31 December 2022, the membership of the Audit Committee consists of:

Ketua : Nurmala Kartini Pandjaitan Sjahrir

Chairlady : Nurmala Kartini Pandjaitan Sjahrir

Anggota : Dily Rosi Timadar

Member : Dily Rosi Timadar

Anggota Independen : Krisdianto Cahyo Nugroho

Independent Member : Krisdianto Cahyo Nugroho



Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko membantu Dewan Komisaris dalam memantau pelaksanaan manajemen risiko yang disusun oleh Direksi serta menilai toleransi risiko yang dapat diambil oleh Perusahaan. Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite Pemantau Risiko terdiri dari:

Ketua : Dily Rosi Timadar

Anggota : Nurmala Kartini Pandjaitan Sjahrir

Anggota : Jono Effendy

Anggota : Jeff Lau

Anggota : Damis Jacobus Ziengs

Anggota : Binayak Dutta

Anggota : Niall Grady

Anggota : Ishwar S Gopashetti

Anggota : Nuke Maya Safira



Risk Oversight Committee

Risk Oversight Committee in charge in assisting Board of Commissioners in monitoring the implementation of risk management prepared by the Board of Directors and assessing the risk tolerance that can be taken by the Company. As of 31 December 2022, the membership of the Risk Oversight Committee consists of:

Chairlady : Dily Rosi Timadar

Member : Nurmala Kartini Pandjaitan Sjahrir

Member : Jono Effendy

Member : Jeff Lau

Member : Damis Jacobus Ziengs

Member : Binayak Dutta

Member : Niall Grady

Member : Ishwar S Gopashetti

Member : Nuke Maya Safira



Komite Tata Kelola Perusahaan Yang Baik

Komite Tata Kelola Perusahaan Yang Baik bertugas membantu Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan pelaksanaan tata kelola perusahaan yang baik yang dilaksanakan oleh Direksi. Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite Tata Kelola Perusahaan terdiri dari:

Ketua : Damis Jacobus Ziengs

Anggota : Jono Effendy

Anggota : Binayak Dutta

Anggota : Maria Magdalena

Anggota : Ade Bungsu

Anggota : Desy Natalia Widjaya



Good Corporate Governance Committee

Good Corporate Governance Committee is in charge in assisting Board of Commissioners in monitoring the implementation of good corporate governance carried out by the Board of Directors. As of 31 December 2022, the membership of the Good Corporate Governance Committee consists of:

Chairman : Damis Jacobus Ziengs

Member : Jono Effendy

Member : Binayak Dutta

Member : Maria Magdalena

Member : Ade Bungsu

Member : Desy Natalia Widjaya

Komite dibawah Direksi

Committees under Board of Directors



Komite Investasi

Komite bertanggung jawab untuk membantu Direksi dalam merumuskan strategi dan/atau kebijakan investasi Perusahaan dalam *risk appetite set* dan mengawasi pelaksanaannya sesuai dengan POJK No. 73/2016 (dan perubahannya dan/atau peraturan pelaksanaannya jika ada) dan juga untuk mematuhi Kode Etik dan Perilaku Bisnis FWD. Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite Investasi terdiri dari:

Ketua : Desy Natalia Widjaya

Sekretaris : Reza Darma Putranto

Anggota : Anantharaman Sridharan

Anggota : Ade Bungsu

Anggota : Maria Magdalena

Anggota : Ishwar S Gopashetti

Anggota : Nuke Maya Safira



Investment Committee

This Committee is responsible to assist the Board of Directors in formulating the investment strategy and/or policy of the Company within the risk appetite set and overseeing its implementation in accordance with the POJK No. 73/2016 (and its amendments and/or implementing regulation if any) and to comply with FWD Code of Ethics and Business Conduct. As of 31 December 2022, the membership of the Investment Committee consists of:

Chairlady : Desy Natalia Widjaya

Secretary : Reza Darma Putranto

Member : Anantharaman Sridharan

Member : Ade Bungsu

Member : Maria Magdalena

Member : Ishwar S Gopashetti

Member : Nuke Maya Safira



Komite Pengembangan Produk

Komite ini ada untuk mengembangkan, menerapkan, dan mengelola pengembangan produk secara keseluruhan dan strategi peluncuran untuk organisasi. Ini termasuk:

- a. Penetapan dan pengelolaan desain Produk dan proses persetujuan sejalan dengan prioritas Produk yang disepakati dan jadwal implementasi atau strategi yang disepakati dari waktu ke waktu oleh Komite.
- b. Menilai kesesuaian solusi Produk dari perspektif kebutuhan risiko/pengembalian target segmen nasabah yang dituju.

Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite Pengembangan Produk terdiri dari:



Product Management Committee

This Committee exists to develop, implement, and manage the overall product development and roll-out strategy for the organization. This includes:

- a. *Establishment and management of the Product design and approval process in line with the agreed Product prioritization and implementation schedule or strategy that is agreed from time to time by the Committee.*
- b. *Assess the suitability of the Product solution from a perspective of risk/return needs of the intended target customer segment.*

As of 31 December 2022, the membership of the Product Development Committee consists of:

Ketua	: Ade Bungsu	Chairman	: Ade Bungsu
Anggota	: Anantharaman Sridharan	Member	: Anantharaman Sridharan
Anggota	: Maria Magdalena	Member	: Maria Magdalena
Anggota	: Desy Natalia Widjaya	Member	: Desy Natalia Widjaya
Anggota	: Ishwar S Gopashetti	Member	: Ishwar S Gopashetti
Anggota	: Madan Mohan V	Member	: Madan Mohan V
Anggota	: Rachmat Fritz Ananda	Member	: Rachmat Fritz Ananda
Anggota	: Faiza Kamalia	Member	: Faiza Kamalia
Anggota	: Dery Darmanto	Member	: Dery Darmanto



Komite IT Steering

Komite ini bertanggung jawab kepada Direksi dan dibentuk untuk memastikan strategi TI Perusahaan, perencanaan dan pengelolaan TI sejalan dengan tujuan bisnis Perusahaan, oleh karena itu penting untuk menetapkan pemerintahan dalam pengambilan keputusan otoritas dan akuntabilitas untuk memastikan diinginkan perilaku dalam penggunaan TI.

Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite IT Steering terdiri dari:



IT Steering Committee

The Committee is responsible to the Board of Directors and established to ensure Company IT strategy, IT planning and management align with the Company's business objectives, it is therefore important to assign governance in decision-making authority and accountability to ensure desirable behaviour in the use of IT.

As of 31 December 2022, the membership of the IT Steering Committee consists of:

Ketua	: Ade Bungsu	Chairman	: Ade Bungsu
Anggota	: Anantharaman Sridharan	Member	: Anantharaman Sridharan
Anggota	: Desy Natalia Widjaya	Member	: Desy Natalia Widjaya
Anggota	: Maria Magdalena	Member	: Maria Magdalena
Anggota	: Dedi Iswanto	Member	: Dedi Iswanto
Anggota	: Arty Rizki	Member	: Arty Rizki
Anggota	: I Wayan Sumardika	Member	: I Wayan Sumardika
Anggota	: Pandu Kristian Hutabarat	Member	: Pandu Kristian Hutabarat
Anggota	: Rikky Saputra	Member	: Rikky Saputra



**Komite Anti Pencucian Uang dan
Pemberantasan Pendanaan Teroris
("Komite APU & PPT")**

Komite menerima pendelegasian wewenang dari Direksi untuk mendukung AML Officer dalam memastikan penerapan Program APU & PPT.

Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite APU & PPT terdiri dari:

Ketua : Maria Madgalena

Anggota : Ade Bungsu

Anggota : Desy Natalia Widjaya

Anggota : Madan Mohan V

Anggota : Fenny Ambarsari

Anggota : Satrio Wicaksono



**Anti-Money Laundering & CFT Committee
("AML & CFT Committee")**

The Committee receives the delegation of authorities from the Board of Directors to support AML Officer in ensuring the application of AML & CTF Programs.

As of 31 December 2022, the membership of the AML & CFT Committee consists of:

Chairlady : Maria Madgalena

Member : Ade Bungsu

Member : Desy Natalia Widjaya

Member : Madan Mohan V

Member : Fenny Ambarsari

Member : Satrio Wicaksono



Komite Underwriting & Claim

Komite ini bertanggungjawab untuk meninjau secara kritis terhadap underwriting, klaim, risiko, aktuaria, produk dan kritis meninjau dan menganalisis pengalaman klaim dan portofolio yang berlaku untuk mengantisipasi klaim di masa mendatang dan menentukan risiko strategi manajemen untuk melindungi dari kerugian yang tidak diinginkan atau kesepakatan tentang perubahan penjaminan emisi dan praktek manajemen klaim. Ruang lingkupnya meliputi bisnis konvensional dan syariah. Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite UW & Claim terdiri dari:

Ketua : Anantharaman Sridharan

Anggota : Desy Natalia Widjaya

Anggota : Maria Magdalena

Anggota : Ishwar S Gopashetti

Anggota : Ade Bungsu

Anggota : Faiza Kamalia

Anggota : Mimi Rachmiyanti



Underwriting & Claim Committee

A formalized forum for underwriting, claim, risk, actuarial, product and finance members to critically review and analyze claim experience and in-force portfolio to anticipate future claims and define risk management strategies to protect against unwanted losses or agreement on changes to underwriting and claim management practices. The scope includes conventional and sharia business. As of 31 December 2022, the membership of the Underwriting & Claim Committee consists of:

Chairman : Anantharaman Sridharan

Member : Desy Natalia Widjaya

Member : Maria Magdalena

Member : Ishwar S Gopashetti

Member : Ade Bungsu

Member : Faiza Kamalia

Member : Mimi Rachmiyanti

Anggota : Midra Nella Safitri

Member : Midra Nella Safitri

Anggota : Madan Mohan V

Member : Madan Mohan V



Komite Etika Penjualan

Komite ini bertanggungjawab kepada Direksi Perusahaan untuk memantau konsistensi pelaksanaan dalam mengelola risiko bisnis dan kepatuhan terkait dengan kegiatan penjualan produk Asuransi Jiwa Konvensional dan Syariah yang dilakukan oleh Tenaga Pemasar (agen, insurance specialist, atau siapa pun baik karyawan maupun non-karyawan, yang melakukan penjualan kepada pelanggan atas nama Perusahaan. Fokus perhatian Komite adalah pada pelanggaran etika penjualan, proses banding, dan peninjauan laporan pengaduan.

Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite Etika Penjualan terdiri dari:

Ketua : Maria Magdalena

Anggota : Praveen Paladugu

Anggota : Madan Mohan V

Anggota : Aling Suhaid

Anggota : Ade Bungsu

Anggota : Yudhi Setyawan

Anggota : Satrio Wicaksono



Sales Ethic Committee

This Committee is responsible for assisting the Board of Directors of the Company in monitoring the consistent implementation of managing business risk and compliance related to product sales of the Conventional and Sharia Life Insurance performed by any Sales Person (agent, insurance specialist, or anyone, either employee or non-employee, who conduct sales to customer on behalf of the Company). The Committee's areas of concern are sales ethics breach, appeal process, and complaints review.

As of 31 December 2022, the membership of the Sales Ethic Committee consists of:

Chairlady : Maria Magdalena

Member : Praveen Paladugu

Member : Madan Mohan V

Member : Aling Suhaid

Member : Ade Bungsu

Member : Yudhi Setyawan

Member : Satrio Wicaksono



Komite Manajemen Risiko

Komite Manajemen Risiko bersifat non-struktural dimana anggotanya merupakan bagian dari struktur di dalam Perusahaan. Dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab profesionalnya, anggota Komite bebas dari benturan kepentingan dan pengaruh dari pihak manapun.

Dalam menasihati dan mendukung Direksi dalam memenuhi tanggung jawabnya sehubungan dengan penerapan manajemen risiko, Komite harus mematuhi peraturan perundang-undangan, peraturan dan persyaratan kode etik yang berlaku.



Risk Management Committee

The Risk Management Committee is non-structural in nature where the members are part of the structure within the Company. When carrying out its professional duties and responsibilities, the Committee members are free from conflicts of interest and influences from any party.

In advising and supporting the Board of Directors in fulfilling their accountabilities with respect to risk management implementation, the Committee shall adhere to applicable laws, regulations and codes of conduct.

Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite Manajemen Risiko terdiri dari:

As of 31 December 2022, the membership of the Risk Management Committee consists of:

Ketua : Maria Madgalena

Chairlady : Maria Madgalena

Anggota : Desy Natalia Widjaya

Member : Desy Natalia Widjaya

Anggota : Budi Piharto

Member : Budi Piharto

Anggota : Ade Bungsu

Member : Ade Bungsu

Anggota : Nuke Maya Safira

Member : Nuke Maya Safira

Anggota : R. Donny Iman Anggara

Member : R. Donny Iman Anggara



Komite Manajemen Aset-Liability

Asset-Liability Management Committee (ALCO) adalah komite yang berada di bawah Direksi. ALCO didirikan untuk memberikan pengawasan terhadap risiko keuangan dan pengelolaan aset/liabilitas Perusahaan.



Aset-Liability Management Committee

The Asset-Liability Management Committee (ALCO) is a committee that operates under the Board of Directors. The ALCO is established to provide oversight of the financial risks and asset/liability management of the Company.

Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite ALCO terdiri dari:

As of 31 December 2022, the membership of the ALCO Committee consists of:

Ketua : Desy Natalia Widjaya

Chairman : Desy Natalia Widjaya

Anggota : Maria Magdalena

Member : Maria Magdalena

Anggota : Ade Bungsu

Member : Ade Bungsu

Anggota : Ishwar S Gopashetti

Member : Ishwar S Gopashetti

Anggota : Budi Piharto

Member : Budi Piharto

Anggota : Nuke Maya Safira

Member : Nuke Maya Safira

Anggota : Ivan Soebroto

Member : Ivan Soebroto

Anggota : Reza Darma Putranto

Member : Reza Darma Putranto



Komite Penanganan Komplain

Komite tersebut bertanggung jawab untuk membantu Direksi dalam memantau pelaksanaan pengelolaan risiko bisnis dan kepatuhan yang konsisten terkait dengan aktivitas penanganan keluhan Pelanggan yang dikelola oleh Complaint Management Unit (CMU) Perusahaan dan jika diperlukan untuk mengambil keputusan atas penyelesaian masalah yang kompleks.

Per 31 Desember 2022, keanggotaan Komite Penanganan Komplain terdiri dari:

Ketua : Ade Bungsu

Anggota : Desy Natalia Widjaya

Anggota : Maria Magdalena

Anggota : Aling Suhaid

Anggota : Praveen Paladugu

Anggota : Faiza Kamalia

Anggota : Yudhi Setyawan

Anggota : R Donny Iman Anggara

Anggota : Madan Mohan V

Anggota : Satrio Wicaksono



Complaint Handling Committee

The Committee is responsible for assisting the Board of Directors in monitoring the consistent implementation of managing business risk and compliance related to any Customer's complaints handling activities managed by the Company's Complaint Management Unit (CMU) and where required to make decisions on the resolution of any complex complaints.

As of 31 December 2022, the membership of the Complaint Handling Committee consists of:

Chairman : Ade Bungsu

Member : Desy Natalia Widjaya

Member : Maria Magdalena

Member : Aling Suhaid

Member : Praveen Paladugu

Member : Faiza Kamalia

Member : Yudhi Setyawan

Member : R Donny Iman Anggara

Member : Madan Mohan V

Member : Satrio Wicaksono



Komite Project Steering

Komite ini diharapkan oleh semua pemangku kepentingan proyek untuk:

- a. Tetapkan dan tinjau prioritas proyek
- b. Perbarui status proyek (siklus dari awal, pelaksanaan, realisasi manfaat)
- c. Pembaruan pada ruang lingkup proyek, garis waktu, dan anggaran/biaya
- d. Risiko proyek, manajemen masalah, perubahan untuk didiskusikan dan diputuskan



Project Steering Committee

This Committee is expected by all project stakeholders to:

- a. Set and review project prioritization
- b. Update project status (cycle from initial, execution, benefit realization)
- c. Update on project scope, timeline, and budget/expense
- d. Project risk, issue management, changes to be discussed & decided

Per tanggal 31 Desember 2022, keanggotaan Komite PMO terdiri dari:

Ketua : Anantharaman Sridharan

Anggota : Desy Natalia Widjaya

Anggota : Ade Bungsu

Anggota : Maria Magdalena

As of 31 December 2022, the membership of the Project Manager Committee consists of:

Chairman : Anantharaman Sridharan

Member : Desy Natalia Widjaya

Member : Ade Bungsu

Member : Maria Magdalena



Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal

Untuk memastikan keberlanjutan pelaksanaan tata kelola yang baik yang berbasis risiko secara efektif dan berkelanjutan oleh manajemen, Perusahaan menerapkan model “tiga baris pertahanan” (*three lines of defense*) yang membedakan antara antara 3 (tiga) kelompok yang terlibat dalam pengelolaan risiko yang efektif, yaitu:

i Fungsi yang memiliki dan mengelola risiko - Bisnis itu sendiri, manajemen dan karyawan yang mengelola risiko sehari-hari sesuai dengan strategi dan kebijakan yang ditetapkan oleh Direksi. Lini pertahanan pertama mengembangkan dan menerapkan kegiatan mitigasi termasuk pemantauan dan pelaporan untuk mengelola risiko dan memastikan kepatuhan terhadap semua persyaratan hukum dan peraturan dalam kegiatan bisnis.

ii Fungsi yang memantau risiko - Fungsi Manajemen Risiko, Hukum dan Kepatuhan yang mendukung dan membantu Direksi, manajemen senior dan komite risiko yang relevan untuk merumuskan strategi, kebijakan dan struktur limit yang sesuai dengan selera Perusahaan terhadap risiko, manajemen risiko dan kepatuhan; mengkoordinasikan, memantau, dan menantang secara objektif pelaksanaan, pengelolaan, pengendalian, dan pelaporan risiko; memberikan pendapat kedua atas eksposur risiko; dan memberikan pengawasan, pemantauan dan penilaian terhadap efektivitas Kerangka Manajemen Risiko Perusahaan.





Implementation of Internal Control System

To ensure the continued implementation of risk-based good governance in an effective and sustainable manner by management, the company implements a “three lines of defense” model distinguishes among 3 (three) groups involved in effective risk management, i.e:

i Functions that own and manage risks - The Business itself, management and employees who manage risk day to day in accordance with the strategies and policies set by the Board of Director. The first line of defense develops and implements mitigation activities including monitoring and reporting for managing risk and ensuring compliance with all legal and regulatory requirements in business activities.

ii Functions that oversees risks - The Risk Management, Legal and Compliance functions which support and assist the Board of Director, senior management and the relevant risk committees to formulate the Company’s appetite for risk, risk management and compliance strategies, policies and limit structures; coordinate, oversee and objectively challenge the execution, management, control and reporting of risks; provide second opinion on the risk exposures; and provide oversight, monitoring and assessment as to the effectiveness of Enterprise Risk Management Framework.

 Fungsi yang memberikan analisis independen - Komite Audit, didukung oleh Audit Internal, memberikan analisis independen atas rancangan dan efektivitas keseluruhan sistem pengendalian internal, termasuk Manajemen Risiko, Hukum dan Kepatuhan. Audit Internal independen terhadap bisnis dan manajemen risiko serta fungsi kepatuhan dan melapor langsung kepada Direksi dan Komite Audit.

 *Functions that provide independent assurance - The Audit Committee, supported by Internal Audit, provides independent assurance on the design and effectiveness of the overall system of internal control, including Risk Management, Legal and Compliance. Internal Audit is independent of both the businesses and risk management and compliance functions and reports directly to the Board of Director and Audit Committee.*

 **Penerapan Fungsi Auditor Eksternal**

Pada tahun 2022, Perusahaan telah menunjuk Kantor Akuntan Publik Purwantono Sungkoro & Surja (firma anggota *Ernst & Young Global Limited*) dengan nama akuntan publik Bapak Muhammad Kurniawan sebagai eksternal auditor untuk melaksanakan audit pada tahun buku hingga akhir tahun 2022. Penunjukan auditor eksternal Perusahaan telah dilakukan melalui keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dari calon auditor eksternal yang diajukan oleh Dewan Komisaris berdasarkan rekomendasi Komite Audit sehingga telah sesuai dengan POJK No. 73/2016 dan ketentuan perundangan-undang yang berlaku lainnya.

 **Implementation of the External Auditor**

In 2022, the Company has appointed a Public Accounting Firm Purwantono Sungkoro & Surja (member of the Ernst and Young Global Limited firm) under the name of public accountant Mr. Muhammad Kurniawan as an external auditor to carry out an audit for the financial year until the end of 2022. The appointment of the Company's external auditor has been made through a decision of the General Meeting of Shareholders (GMS) of external auditor candidates submitted by the Board of Commissioners based on the Audit Committee's recommendation that are in accordance with POJK No. 73/2016 and other applicable laws and regulations.

 **Penerapan Kebijakan Remunerasi dan Nominasi**

Pelaksanaan kebijakan remunerasi dan nominasi oleh Perusahaan telah dilaksanakan sesuai dengan peraturan internal dan kebutuhan Perusahaan. Perusahaan senantiasa memastikan adanya keseimbangan dan keterbukaan dalam menjalankan kebijakan remunerasi dan nominasi guna mencapai tujuan Perusahaan.

 **Implementation of Remuneration and Nomination Policy**

Implementation of remuneration and nomination policies by the Company has been carried out in accordance with internal regulations and the needs of the Company. The Company always ensures balance and transparency in carrying out remuneration and nomination policies in order to achieve the company's goals.

 **Alih Daya Pengelolaan Investasi**

Pada tahun 2022, Perusahaan melakukan alih daya atas pengelolaan dana investasi Perusahaan dan nasabah yang keseluruhannya dialih dayakan kepada PT FWD Asset Management ("FWDAM") dalam bentuk Kontrak Pengelolaan Dana ("KPD") dengan total KPD berjumlah 11. Hal ini telah sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku serta kebijakan internal perusahaan terkait dengan pengelolaan investasi.

 **Investment Management Outsourcing**

In 2022, the Company outsourced the management of the Company's investment funds and customers, all of which were outsourced to PT FWD Asset Management ("FWDAM") in the form of Fund Management Contracts ("FMC") with a total of 11 FMCs. This is in accordance with the provisions of applicable laws and regulations as well as the company's internal policies related to investment management.



Fungsi Perusahaan yang dialih dayakan kepada Pihak Lain (Outsourcing)

Dalam melaksanakan kegiatan operasional, Perusahaan telah menetapkan untuk mengalihdayakan fungsi-fungsi dalam Perusahaan yang merupakan fungsi penunjang (*non-core function*) kepada pihak lain (*outsourcing*). Pada tahun 2022 terdapat 12 (dua belas) fungsi penunjang yang dialih dayakan kepada pihak lain dengan durasi rata-rata kontrak 1 (satu) tahun. Fungsi-fungsi penunjang yang dialihdayakan tersebut adalah *Call Centre, Receptionist, Security, Administration Support, Office Support, Driver, Messenger, IT – Business Analyst, IT – Developer, Tester, Project Manager dan IT Support*.



Company Functions Outsourced to Other Parties (Outsourcing)

In carrying out operational activities, the Company has determined to outsource the functions within the Company which are non-core functions to other parties (outsourcing). In 2022 there will be 12 (twelve) supporting functions outsourced to other parties with an average contract duration of 1 (one) year. The outsourced supporting functions are Call Centre, Receptionist, Security, Administration Support, Office Support, Driver, Messenger, IT – Business Analyst, IT – Developer, Tester, Project Manager and IT Support.



Untuk informasi lebih lanjut kunjungi

fwd.co.id

