

RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT ASURANSI MULTI ARTHA GUNA Tbk (“Perseroan”)

Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (“RUPS”) PT ASURANSI MULTI ARTHA GUNA Tbk, berkedudukan di Jakarta Pusat (“Perseroan”) yang diselenggarakan pada hari Senin, tanggal 20 Juli 2020 berlokasi di Panin Bank Plaza Lantai 3, Jalan Palmerah Utara No. 52, Jakarta 11480, sebagaimana Risalah Rapatnya tertuang di dalam Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT ASURANSI MULTI ARTHA GUNA Tbk tertanggal 20 Juli 2020 Nomor 29 yang dibuat oleh Kumala Tjahjani Widodo,SH,MH,MKn, Notaris di Jakarta, memuat hal- hal sebagai berikut :

1. Hari / Tanggal RUPS : Senin, 20 Juli 2020
- Tempat pelaksanaan RUPS : Panin Bank Plaza Lantai 3, Jalan Palmerah Utara No. 52
Jakarta 11480
- Waktu pelaksanaan RUPS : Pukul 09.43 - 10.22 WIB
- Mata acara RUPS :
 - 1) Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha dan pengesahan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan serta pemberian pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (acquit et de charge) kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019.
 - 2) Persetujuan atas rencana penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019.
 - 3) Penetapan honorarium, bonus dan /atau tunjangan lain bagi anggota Dewan Komisaris.
 - 4) Pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan mengenai besarnya honorarium, bonus dan/atau tunjangan lain bagi anggota Direksi Perseroan.
 - 5) Penunjukan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020.
2. Anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang hadir dalam RUPS :
 - Presiden Direktur : Pankaj Oberoi
 - Wakil Presiden Direktur : Karel Fitriyanto
 - Direktur Keuangan : Dinesh Ramu
 - Direktur : Peggy Wystan

- Komisaris Independen : Lukman Abdullah
- Komisaris Independen : Dr.H. Firdaus Djaelani, MA

3. Jumlah Saham dengan hak suara yang sah yang hadir pada saat RUPS : 4.001.643.279 saham

Persentase dari jumlah seluruh saham yang mempunyai hak suara yang sah : 80,008 %

4. Dalam RUPS, Pemegang Saham diberi kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan atau tanggapan/pendapat terkait mata acara RUPS.

5. Jumlah Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau tanggapan/pendapat terkait agenda RUPS dengan rincian :

- Agenda 1 : 0 pertanyaan/tanggapan/pendapat
- Agenda 2 : 0 pertanyaan/tanggapan/pendapat
- Agenda 3 : 0 pertanyaan/tanggapan/pendapat
- Agenda 4 : 0 pertanyaan/tanggapan/pendapat
- Agenda 5 : 0 pertanyaan/tanggapan/pendapat

6. Mekanisme pengambilan keputusan RUPS

- Keputusan diambil secara musyawarah untuk mufakat.
- Dalam pengambilan keputusan ditanyakan kepada para Pemegang Saham yang hadir dalam Rapat dengan hak suara yang sah apakah ada yang memberikan suara tidak setuju atau tidak memberikan suara (abstain).
- Jika tidak ada suara yang tidak setuju dan tidak yang abstain, maka keputusan dianggap disetujui secara musyawarah untuk mufakat. Ini dilakukan secara lisan dengan mengangkat tangan. Yang tidak mengangkat tangan dianggap sebagai memberikan suara setuju.
- Jika ada yang tidak setuju ataupun memberikan suara abstain maka pengambilan keputusan tidak dapat diputuskan secara musyawarah untuk mufakat melainkan dilakukan pengambilan keputusan dengan menggunakan pemungutan suara/voting.
- Dalam pemungutan suara diperhatikan ketentuan ayat 16.7 pasal 16 Anggaran Dasar Perseroan yaitu abstain (tidak mengeluarkan suara) dalam pengambilan keputusan secara voting dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.

7. Hasil pengambilan keputusan yang dilakukan dengan pemungutan suara :

- Agenda 1
 - Tidak setuju : 0
 - Abstain : 0
 - Setuju : 100%
- Agenda 2

Tidak setuju : 99,99 %

Abstain : 0

Setuju : 0,01%

- Agenda 3

Tidak setuju : 0

Abstain : 0

Setuju : 100%

- Agenda 4

Tidak setuju : 0

Abstain : 0

Setuju : 100 %

- Agenda 5

Tidak setuju : 0

Abstain : 0

Setuju : 100%

8. Keputusan RUPS

- Agenda 1

1) Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2019.

2) Memberikan pembebasan tanggung jawab bagi Para Anggota Direksi Perseroan atas tindakan pengurusan Perseroan dan atas tindakan Perseroan bagi para Anggota Dewan Komisaris Perseroan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019.

- Agenda 2

a) Sejumlah Rp. 3.000.000.000,- (Tiga Milyar Rupiah) dari laba bersih (laba setelah pajak) tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2019 disisihkan sebagai dana cadangan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan;

b) Tidak ada pembagian deviden

c) Sisa laba bersih untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2019 setelah dikurangi dengan dana cadangan untuk keperluan investasi dan modal kerja Perseroan dan dicatat sebagai laba yang ditahan.

- Agenda 3

Menyetujui menetapkan jumlah honorarium, bonus dan atau tunjangan lain Dewan Komisaris untuk tahun buku 2020 sebesar Rp. 750.000.000,- (Tujuh Ratus Lima Puluh Juta Rupiah) dan pembagian untuk masing-masing anggota Komisaris ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan.

- Agenda 4

- 1) Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan yang melaksanakan fungsi nominasi dan remunerasi untuk menentukan besarnya honorarium, bonus dan/atau tunjangan lain bagi anggota Direksi.
- 2) Melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa pengecualian.

Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut :

- a. Kuasa ini berlaku sejak ditutupnya RUPS ini dan
- b. RUPS setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

- Agenda 5

- 1) Menyetujui mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Mirawati Sensi Idris sebagai Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020.
- 2) Memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya, sehubungan dengan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik tersebut.
- 3) Dalam hal Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tersebut karena sesuatu alasan tidak dapat melaksanakan tugasnya, memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik lain yang memiliki pengalaman dalam audit industri asuransi dan berafiliasi dengan Akuntan Publik Internasional yang diakui dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.

Jakarta, 21 Juli 2020

Direksi Perseroan

SUMMARY OF MINUTES OF ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT ASURANSI MULTI ARTHA GUNA Tbk (“Company”)

Summary of Minutes of Annual General Meeting of Shareholders (“AGMS”) of PT ASURANSI MULTI ARTHA GUNA Tbk, domiciled in Jakarta Pusat (the “Company”) convened on Monday, 20 July 2020, at the location of Panin Bank Plaza 3rd Floor, Jalan Palmerah Utara No. 52, Jakarta 11480, as the Minutes of the Meeting is contained in the deed of Minutes of Annual General Meeting of Shareholders of PT ASURANSI MULTI ARTHA GUNA Tbk, dated 21 May 2019 Number 40, which is drawn up before Kumala Tjahjani Widodo, Sarjana Hukum, Magister of Laws, Magister of Notary, Notary in Jakarta, containing the matters as following:

1. Day/Date AGMS : Monday, 20 July 2020
 - Place AGMS : Panin Bank Plaza Lt.3
Jalan Palmerah Utara No. 52
Jakarta 11480
 - Time AGMS : 09.43 - 10.22 AM
 - Agenda RUPS :
 - 1) Approval of the Company’s Annual Report on business activities, Ratification of the Company’s Annual Financial Report and the grant of full exemption and settlement of liability (acquit et de charge) to members of the Company’s Board of Directors and Board of Commissioners for the management and supervision of the Company for the fiscal year ended on 31 December 2019.
 - 2) Approval of the plan for the use of profit for the financial year ended on 31 December 2019.
 - 3) Determination of the amount of honorarium, bonus and/or other remuneration for members of the Board of Commissioners.
 - 4) Delegation of authority to the Board of Commissioner of the Company regarding the amount of honorarium, bonus and/or other remuneration for the Board of Directors.
 - 5) Appointment of a public accountant to audit the Company’s books for the financial year ending on 31 December 2020.
2. Board of Directors and Board of Commissioners who attend the AGMS

- President Director : Pankaj Oberoi
- Vice President Director : Karel Fitriyanto
- Finance Director : Dinesh Ramu
- Director : Peggy Wystan
- Independent Commissioner : Lukman Abdullah
- Independent Commissioner : Dr. H Firdaus Djaelani,MA

3. Number of shares with valid voting rights present at AGMS : 4,001,643,279 shares

Percentage of the total number of shares that have valid voting rights : 80.008 %

4. In the AGMS, Shareholders were given the opportunity to ask question and or comment/opinion related to the agenda of AGMS.

5. Total shareholders asking questions and/or give opinions related to agenda with the details:

- Agenda 1 : 0 question/comment/opinion
- Agenda 2 : 0 question/comment/opinion
- Agenda 3 : 0 question/comment/opinion
- Agenda 4 : 0 question/comment/opinion
- Agenda 5 : 0 question/comment/opinion

6. Mechanism of making decision on the GMS :

- taking decisions shall be on the deliberations basis.
- in taking the decision, the Chairman of the Meeting shall ask the shareholders attending the Meeting with legal voting rights whter there are shareholders who disagree or abstain.
- If there is no disagree and abstention voting, then the decision is considered to be approved by mutual deliberations, which is done verbally and with hand raised, those who do not raise hands shall be considered to give a pro voting.
- If the is a shareholder who is disagree or give an abstention, the decision cannot be decided by mutual deliberation for consensus, but the decisions shall by polling/voting
- In voting shall be considered the provisions of paragraph 16.7 article 16 article of Association in the decision making by voting shall be considered to give the same vote as the majority of shareholder who make voting.

7. The result of making decision conducted by polling/voting :

- Agenda 1

Disagree	: 0
Abstain	: 0
Agree	: 100 %

- Agenda 2

Disagree	: 99.99 %
Abstain	: 0
Agree	: 0.01 %

- Agenda 3

Disagree	: 0
Abstain	: 0
Agree	: 100 %

- Agenda 4

Disagree	: 0
Abstain	: 0
Agree	: 100 %

- Agenda 5

Disagree	: 0
Abstain	: 0
Agree	: 100 %

8. AGMS Decision

- Agenda 1

- 1) To approve the Company's Annual Report for the financial year ended on 31 December 2019 and to ratify the Company's Annual Financial Report for the financial year ended on 31 December 2019.
- 2) To discharge the Company's Board of Directors from the responsibility to perform the management duties of the Company and to discharge the Company's Board of Commissioners from the supervisory duties of the Company for the financial year ended on 31 December 2019.

- Agenda 2

- 1) The sum of Rp. 3.000.000.000, - (Three Billion Rupiah) of net profit (profit after tax) of fiscal year 2019 is set aside as reserve fund in accordance with the provisions of the Company's Articles of Association;
- 2) There is no dividend payment;
- 3) The remaining net profit of fiscal year ended on 31 December 2019 after deducted by reserve fund is used for investment and working capital of the Company and recorded as retained earnings.

- Agenda 3

Approve the amount of honorarium, bonus and/or other remuneration of the Board of Commissioners of the Company for fiscal year 2020 as Rp. 750.000.000,- (Seven Hundred and Fifty Rupiah) and the distribution for each member of the Board of Commissioners is determined by the Board of Commissioners of the Company.

- Agenda 4

- 1) To delegate of authority to the Board of Commissioner of the Company who implement nomination function and remuneration to determine honorarium, bonus, and/or other remuneration of The Board of Directors.
- 2) To conduct any and all other acts necessary for the above purposes without any exceptions.

The authorization is granted under the following conditions:

- a. The power is effective since the closing of this GMS; and
- b. The GMS agrees to endorse all acts by the receiver of this power on the basis of this authorization.

- Agenda 5

- 1) To approve delegate the authority to Board of Commissioner to appoint Public Accountant and Public Accountant Firm from Mirawati Sensi Idris as a public accountant who will audit Financial Report for financial year ended on 31 December 2020.

- 2) Giving power and authority to the Board of Commissioners to determine the amount of the honorarium and other requirements, in connection with the appointment of Public Accountant and the Public Accountant Firm.
- 3) In the case of the appointed Public Accountant and Public Accountant Firm because one reason can not carry out their duties, give authority to Board of Commissioners to appoint a Public Accountant and another Public Accountant Office who has experience in auditing the insurance industry and is affiliated with International Public Accountant recognized and registered with the Financial Services Authority.

Jakarta, 21 July 2020

Board of Directors