

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 Jumat, tanggal 29 Juni 2018 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 29 Juni 2018 Nomor 40, yang dibuat oleh Kumala Tjahjani Widodo, Sarjana Hukum, Magister Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta, memuat hal-hal sebagai berikut :

- a. - Hari/Tanggal RUPS : Jumat, 29 Juni 2018
- Tempat pelaksanaan RUPS : Panin Bank Plaza Lantai 3, Jalan Palmerah Utara No. 52 Jakarta
- Waktu pelaksanaan RUPS : Pukul 10.19 - 11.18 WIB
- Mata acara RUPS :
 1. Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha dan pengesahan sepenuhnya Laporan Tahunan Perseroan serta pemberian pembebasan dan pelunasan sepenuhnya (acquit et de charge) kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan Perseroan untuk tahun buku 2017.
 2. Persetujuan atas rencana penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017.
 3. Perubahan susunan anggota Direksi Perseroan dan Dewan Komisaris.
 4. Menetapkan honorarium anggota Dewan Komisaris.
 5. Pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan mengenai penentuan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
 6. Penunjukan akuntan publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018.

- b. - Anggota Direksi yang hadir pada saat RUPS :
 - Presiden Direktur : Linda Juliana J.L Delhay
 - Wakil Presiden Direktur : Karel Fitriyanto
 - Direktur Independen : Ratnawati Atmodjo
 - Direktur Keuangan : Dinesh Ramu
 - Direktur : Dedi Setiawan
 - Direktur : Peggy Wistan
- Anggota Dewan Komisaris yang hadir pada saat RUPS :
 - Presiden Komisaris : Ramaswamy Athappan
 - Komisaris Independen : Lukman Abdullah
- Jumlah saham dengan hak suara yang sah yang hadir pada saat RUPS : 4.001.242.213 saham
- Persentase dari jumlah seluruh saham yang mempunyai hak suara yang sah : 80 %

- c. Pemberian kesempatan kepada Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait mata acara Rapat.
- d. Jumlah Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait mata acara RUPS dengan rincian :
- untuk mata acara 1 : 0 pertanyaan/usul
 - untuk mata acara 2 : 1 usul
 - untuk mata acara 3 : 0 pertanyaan/usul
 - untuk mata acara 4 : 0 pertanyaan/usul
 - untuk mata acara 5 : 0 pertanyaan/usul
 - untuk mata acara 6 : 0 pertanyaan/usul
- e. 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 ada 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 memberikan suara) dalam pengambilan keputusan secara voting dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.
- f. Hasil pengambilan keputusan yang dilakukan dengan pemungutan suara :
- Mata acara 1
 - tidak setuju : 0
 - abstain : 0
 - Setuju : 100%
 - Mata acara 2
 - Usul/tahap pertama
 - tidak setuju : 100%
 - abstain : 0
 - Setuju : 0
 - Usul/tahap kedua
 - tidak setuju : 0
 - Abstain : 0
 - setuju : 100%
 - Mata acara 3
 - tidak setuju : 0
 - abstain : 0
 - setuju : 100%
 - Mata acara 4
 - tidak setuju : 0
 - setuju : 0
 - abstain : 100%
 - Mata acara 5
 - tidak setuju : 0
 - abstain : 0
 - Setuju : 100%

- Mata acara 6
 - tidak setuju : 0
 - abstain : 0
 - setuju : 100%

g. Keputusan RUPS :

- **Acara Rapat Pertama**

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017.
2. Memberikan pembebasan tanggung jawab bagi Para Anggota Direksi Perseroan atas tindakan pengurusan Perseroan dan atas tindakan pengawasan Perseroan bagi Para Anggota Dewan Komisaris Perseroan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017.

- **Acara Rapat Kedua**

Acara Rapat Kedua dilakukan dalam 2 (dua) tahap untuk memenuhi usulan dari pemegang saham. Hasil dari keputusan acara Rapat Kedua adalah sebagai berikut :

Pengambilan Keputusan tahap pertama :

100 % Pemegang Saham tidak menyetujui penetapan penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 sebagai berikut :

- a. Sejumlah Rp. 3.000.000.000,- (Tiga Miliar Rupiah) dari laba bersih (laba setelah pajak) tahun buku 2017 disisihkan sebagai dana cadangan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan;
- b. Sebagai dividen untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 untuk setiap saham yang mempunyai hak atas dividen dan yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 11 Juli 2018 sampai pukul 16.00 WIB (selanjutnya disebut “Pemegang Saham yang Berhak”) dengan memperhatikan ketentuan PT Bursa Efek Indonesia untuk perdagangan di Bursa Efek Indonesia tersebut sebesar Rp.8,- (Delapan Rupiah) per saham atau sejumlah Rp. 40.012.420.128,- (Empat Puluh Milyar Dua Belas Juta Empat Ratus Dua Puluh Ribu Seratus Dua Puluh Delapan Rupiah) serta pembayaran dividen tunai dimulai pada tanggal 2 Agustus 2018.
- c. Sisa laba bersih tahun buku 2017 setelah dikurangi dengan dana cadangan dan pembagian dividen digunakan untuk keperluan investasi dan modal kerja Perseroan dan dicatat sebagai laba yang ditahan.
- d. Pembagian deviden akan diumumkan dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang menurut Direksi mempunyai peredaran yang luas di Indonesia, website Bursa Efek dan website Perseroan.
- e. Memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan pembagian dividen tersebut dan untuk itu melakukan semua tindakan yang dianggapnya perlu yang berkaitan dengan pembagian dividen.

Pengambilan keputusan tahap kedua :

100 % Pemegang Saham menyetujui penetapan penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 sebagai berikut :

- a. Sejumlah Rp. 3.000.000.000,- (Tiga Miliar Rupiah) dari laba bersih (laba setelah pajak) tahun buku 2017 disisihkan sebagai dana cadangan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan;
- b. Tidak ada pembagian dividen untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017
- c. Sisa laba bersih tahun buku 2017 setelah dikurangi dengan dana cadangan digunakan untuk keperluan investasi dan modal kerja Perseroan dan dicatat sebagai laba yang ditahan.

- **Acara Rapat Ketiga**

1. Menerima dengan baik pengunduran diri Ibu Linda Juliana J.L Delhaye selaku Presiden Direktur dengan ucapan terimakasih atas jasa- jasanya bagi Perseroan selama menjabat selaku anggota Direksi Perseroan.
2. Mengangkat Pankaj Oberoi selaku Presiden Direktur terhitung sejak ditutupnya RUPS untuk sisa masa jabatan anggota Direksi Perseroan lainnya.
3. Menegaskan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris untuk masa jabatan terhitung sejak ditutupnya RUPS sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan dalam tahun 2019 adalah sebagai berikut :

Direksi

- Presiden Direktur : Pankaj Oberoi
- Wakil Presiden Direktur : Karel Fitriyanto
- Wakil Presiden Direktur : Thomas Paitimusa
- Direktur Independen : Ratnawati Atmodjo
- Direktur Keuangan : Dinesh Ramu
- Direktur : Dedi Setiawan
- Direktur : Peggy Wystan

Dewan Komisaris

- Presiden Komisaris : Ramaswamy Athappan
- Wakil Presiden Komisaris : Mu'Min Ali Gunawan
- Komisaris Independen : Lukman Abdullah

4. Sehubungan dengan pengangkatan anggota Direksi dan Dewan Komisaris berdasarkan keputusan RUPS , memberi kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan isi keputusan yang diambil pada acara RUPS ketiga dalam suatu akta notaris, memberitahukan perubahan anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris kepada instansi yang berwenang dan melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diwajibkan dan/atau diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.

Kuasa tersebut diberikan dengan ketentuan sebagai berikut :

- a. Kuasa ini diberikan dengan hak untuk memindahkan (substitusi) kuasa ini kepada orang lain;
- b. Kuasa ini berlaku sejak ditutupnya RUPS;
- c. RUPS setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

- **Acara Rapat Keempat**

Menyetujui menetapkan jumlah honorarium Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2018 sebesar Rp. 700.000.000,- (Tujuh Ratus Juta Rupiah) dan pembagian untuk masing- masing anggota Komisaris ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan.

- **Acara Rapat Kelima**

1. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan yang melaksanakan fungsi nominasi dan remunerasi untuk menentukan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
2. Melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada 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.

- **Acara Rapat Keenam**

1. Menyetujui mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dari Kantor Akuntan Publik Satrio Bing Eny & Rekan sebagai Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2018 dengan memperhatikan usulan Dewan Komisaris dan menyetujui menunjuk Kantor Akuntan Publik Satrio Bing Eny & Rekan dengan ijin terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dan memiliki kompetensi sesuai dengan kompleksitas usahanya, sebagai Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2018.
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, 3 Juli 2018
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 Friday, 29 June 2018, 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 29 June 2018 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:

- a. - Day/Date AGMS : Friday, 29 June 2018
- Place AGMS : Panin Bank Plaza Lantai 3, Jalan Palmerah Utara No. 52 Jakarta
- Time AGMS : 10.19 - 11.18 WIB
- Agenda RUPS : 1. The Approval of Annual Report of the Company regarding Company’s activities and ratification of Consolidated Financial Statement of the Company as well as provision full release and discharge (acquit et de charge) to all members of the Board of Directos and the Board of Commissioners for the management and supervision of the Company for the financial year 2017.
2. The Approval of the use of net profit of the Company for the financial year ended on 31 December 2017.
3. Changes of Board of Directors and Board of Commisioner.
4. Determination of the amount of honorarium for members of the Commisioners.
5. Delegation of authority to the Board of Commisioner of the Company to determine salary and allowances for the Board of Directors.
6. Appointed Public Accountant to audit Financial Statement of the Company for the financial year ended on 31 December 2018.
- b. - Board of Directors who attend the AGMS :
- President Director : Linda Juliana J.L Delhayé
- Vice President Director : Karel Fitrijanto
- Independent Director : Ratnawati Atmodjo
- Finance Director : Dinesh Ramu
- Director : Dedi Setiawan
- Director : Peggy Wzystan
- Board of Commissioners who attend the AGMS :
- President Commissioner : Ramaswamy Athappan
- Independent Commissioner : Lukman Abdullah
- Number of shares with valid voting rights present at AGMS : 4.001.242.213 shares
- Percentage of the total number of shares that have valid voting rights : 80%

- c. Providing opportunity for shareholders to ask questions and/or give an opinion related to the agenda.
- d. Total shareholders asking questions and/or give opinions related to agenda with the details:
- For the agenda 1 : 0 question/proposal
 - For the agenda 2 : 1 proposal
 - For the agenda 3 : 0 question/proposal
 - For the agenda 4 : 0 question/proposal
 - For the agenda 5 : 0 question/proposal
 - For the agenda 6 : 0 question/proposal
- e. 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 whether 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 there is a shareholder who is disagree or give an abstention, the decision cannot be decided by mutual deliberation for consensus, but the decisions shall be by polling/voting.
 - In voting shall be considered the provisions of paragraph 16.7 article 16 of the Association in the decision making by voting shall be considered to give the same vote as the majority of shareholder who make voting.
- f. The result of making decision conducted by polling/voting :
- The agenda 1
 - Disagree : 0
 - Abstention : 0
 - Agree : 100%
 - The agenda 2
 - Proposal/1st stage
 - Disagree : 100%
 - Abstention : 0
 - Agree : 0
 - Proposal/2nd stage
 - Disagree : 0
 - Abstention : 0
 - Agree : 100%
 - The Agenda 3
 - Disagree : 0
 - Abstention : 0
 - Agree : 100%
 - The Agenda 4
 - Disagree : 0
 - Abstention : 0
 - Agree : 100%
 - The Agenda 5
 - Disagree : 0
 - Abstention : 0
 - Agree : 100%
 - The Agenda 6
 - Disagree : 0
 - Abstention : 0
 - Agree : 100%
- g. AGM decision :

- **Agenda 1**

1. To approve the Company's Annual Report for the financial year ended on 31 December 2017 and to approve the Company's Financial Statement Report for the financial ended on 31 December 2017.
2. Provides full release and discharges to all members of the Board of Directors for the actions of management and Board of Commissioners for the supervision of management for the financial year ended on 31 December 2017.

- **Agenda 2**

Agenda 2 conduct on 2 stage for meet Shareholder's proposal. AGM decision as follows :

1st stage decision :

100% Shareholders did not approve the determination of the use of profit for the financial year ended on 31 December 2017 as follows :

- a. Amounting of IDR 3,000,000,000,- (Three Billion Rupiah) from financial year 2017 net profit (profit decrease tax) as reserved fund accordance with the Company's Article Association.
- b. As dividends for the financial year ended on 31 December 2017 for every share that have the right to dividend and which is registered in the Company's Register of Shareholders on 11 July 2018 at 16.00 WIB (hereinafter referred to as "Eligible Shareholders") and in accordance with the trading of PT Bursa Efek Indonesia amounting IDR 8 (Eight Rupiah) per share or amount of IDR 40.012.420.128,- (Forty Billion Twelve Million Four Hundred Twenty Thousand One Hundred Twenty Eight Rupiah) as well as payment of cash dividend starting on 2 August 2018.
- c. The remaining net profit of financial year 2017 after deducted by reserve fund and dividend is used for investment and working capital of the Company and recorded as retained earnings.
- d. The dividend will be announced in 1 (one) Indonesian daily newspaper which according to the Board of Directors has wide circulation in Indonesia.
- e. Authorizes the Board of Directors of the Company to exercise the distribution of such dividends and thereby performs all necessary actions relating to the distribution of dividends in accordance with applicable laws and regulations.

2nd stage decision :

100% Shareholders approve the determination of the use of profit for the financial year ended on 31 December 2017 as follows :

- a. Amounting of IDR 3,000,000,000,- (Three Billion Rupiah) from financial year 2017 net profit (profit decrease tax) as reserved fund accordance with the Company's Article Association.
- b. There is no dividend payment for the year ended 31 December 2017.
- c. The remaining net profit of financial year 2017 after deducted by reserve fund and dividend is used for investment and working capital of the Company and recorded as retained earnings.

- **Agenda 3**

1. Approval of Mrs. Linda Juliana J.L Delhaye resignation as a President Director and highly appreciate for her dedication during her tenure as President Director.
2. To appoint Mr. Pankaj Oberoi as President Director of the Company as of the closing of this AGMS for the remaining term of tenure of the other members of the Board of Directors of the Company.
3. Affirming the composition of the members of the Board of Directors and Board of Commissioners since the closing of this Meeting up to the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders to be held in 2019 is as follows :
Board of Directors

- President Director : Pankaj Oberoi
- Vice President Director : Karel Fitriyanto
- Vice President Director : Thomas Paitimusa
- Independent Director : Ratnawati Atmodjo
- Finance Director : Dinesh Ramu
- Director : Dedi Setiawan
- Director : Peggy Wystan

Board of Commissioners

- President Commissioner : Ramaswamy Athappan
- Vice President Commissioner : Mu'Min Ali Gunawan
- Independent Commissioner : Lukman Abdullah

4. According to the appointment of Director, authorize the Board of Directors to state the third Meeting's resolution before a Notary, and to notify the changes in the Company's data to the appropriate authority in accordance with the prevailing laws and regulations.

This authority shall be given with the Provisions:

- a. This authority shall be given with the Right to substitute this authority to the other person.
- b. This authorization is valid since the closing of this Meeting; and
- c. The Meeting has agreed to authorize all actions performed by the authorized party of this Power of the Attorney.

- **Agenda 4**

To approve the total honorarium of the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2018 amounting to Rp.700.000.000,- (seven hundred million rupiah) and the allocations to each member of the Board of Commissioners is determined by the Company's Board of Commissioners.

- **Agenda 5**

1. To provide the authority to the Board of Commissioners of the Company to determine salaries and allowances for the Members of the Board of Directors.
2. To conduct any and all other actions necessary for such purposes without any exception.

The Authorization shall be granted with the following provisions:

1. This authorization is valid since the closing of this Meeting; and
2. The meeting has agreed to authorize all actions performed by the authorized party of this power of the attorney.

- **Agenda 6**

1. To approve delegate the authority to Board of Commissioner to appoint Public Accountant from Satrio Bing Eny & Partners Firm as a public accountant who will audit Financial Report for financial year ended on 31 December 2018, consider Board of Commissioner recommendation and approve to appoint Satrio Bing Eny & Partners Firm with OJK registered and have a competency regarding their business complexity as public accountant who will audit The Company Financial Report for financial year ended on 31 December 2018.
2. Authorize to Board of Commissioner to define remuneration and other requirements, regarding to appointment of public accountant and public accountant firm.
3. In terms of public accountant and public accountant firm can not doing their duties so authorize to Board of Commissioner to appoint the other public accountant and public accountant firm who have experiences in insurance industry and affiliated with International Public Accountant Firm who legally and registered in OJK.

Jakarta, 3 July 2018
Board of Directors