

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 Selasa, tanggal 21 Mei 2019 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 21 Mei 2019 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 : Selasa, 21 Mei 2019
- Tempat pelaksanaan RUPS : Panin Bank Plaza Lantai 3, Jalan Palmerah Utara No. 52 Jakarta
- Waktu pelaksanaan RUPS : Pukul 09.41 - 10.54 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 yang berakhir 31 Desember 2018.
2. Persetujuan atas rencana penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018.
3. Pengangkatan Anggota Direksi dan Dewan Komisaris sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan.
4. Menetapkan honorarium anggota Dewan Komisaris.
5. Pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan mengenai pembagian tugas dan wewenang masing-masing anggota Direksi dan penetapan besarnya gaji dan tunjangan anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2019.
6. Penunjukan akuntan publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019.
- b. - Anggota Direksi yang hadir pada saat RUPS :
- Presiden Direktur : Pankaj Oberoi
- Wakil Presiden Direktur : Karel Fitriyanto
- Wakil Presiden Direktur : Thomas Paitimusa
- Direktur Keuangan : Dinesh Ramu
- Direktur : Dedi Setiawan
- Direktur : Peggy Wystan
- Direktur : Arun Arjandas Nanwani
- Anggota Dewan Komisaris yang hadir pada saat RUPS :
- Presiden Komisaris : Ramaswamy Athappan
- Komisaris Independen : Lukman Abdullah
- Komisaris Independen : Dr H Firdaus Djaelani, MA

- Jumlah saham dengan hak suara yang sah yang hadir pada saat RUPS : 4.001.340.413 saham
 - Persentase dari jumlah seluruh saham yang mempunyai hak suara yang sah : 80,002 %
- 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 pertanyaan/usul
 - untuk mata acara 3 : 0 pertanyaan/usul
 - untuk mata acara 4 : 1 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
 - tidak setuju adanya : 99,998 %
 - pembagian deviden
 - abstain : 0 %
 - Setuju : 0,002 %

- Mata acara 3
 - tidak setuju : 0 %
 - abstain : 0 %
 - Setuju : 100 %

- Mata acara 4
 - tidak setuju : 0,002 %
 - abstain : 0 %
 - Setuju : 99,998 %

- 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 2018 dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018.
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 2018.

- **Acara Rapat Kedua**

Tidak disetujui sehingga keputusan untuk acara kedua RUPS adalah sebagai berikut :

- a. Sejumlah Rp. 3.000.000.000,- (Tiga Milyar Rupiah) dari laba bersih (laba setelah pajak) tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2018 disisihkan sebagai dana cadangan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan;
- b. Tidak ada pembagian dividen;
- c. Sisa laba bersih untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2018 setelah dikurangi dengan dana cadangan digunakan untuk keperluan investasi dan modal kerja Perseroan dan dicatat sebagai laba yang ditahan.

- **Acara Rapat Ketiga**

1. Mengangkat anggota Direksi dan Dewan Komisaris terhitung sejak ditutupnya RUPS ini untuk masa jabatan berikutnya sebagai berikut :
Direksi

- Presiden Direktur : Pankaj Oberoi
- Wakil Presiden Direktur : Karel Fitriyanto
- Wakil Presiden Direktur : Thomas Paitimusa
- Wakil Presiden Direktur : Arun Arjandas Nanwani
- Direktur Keuangan : Dinesh Ramu
- Direktur : Peggy Wystan

Dewan Komisaris

- Presiden Komisaris : Ramaswamy Athappan
- Wakil Presiden Komisaris : Mu'Min Ali Gunawan
- Komisaris Independen : Lukman Abdullah
- Komisaris Independen : Dr H Firdaus Djaelani, MA

Mengucapkan terimakasih kepada Ibu Ratnawati Atmodjo dan Bapak Dedi Setiawan atas jasa- jasanya bagi Perseroan selama menjabat selaku anggota Direksi Perseroan.

2. 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 2019 sebesar Rp. 750.000.000,- (Tujuh Ratus Lima Puluh 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 penunjukan akuntan publik dan kantor akuntan publik yang akan melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2019 kepada Dewan Komisaris dengan tetap memperhatikan rekomendasi Komite Audit mengenai pemilihan akuntan publik dan kantor akuntan publik.

Pendelegasian ini diambil mengingat hingga penyelenggaraan RUPS ini, sedang dilakukan negosiasi pemilihan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik.

Kriteria atau batasan akuntan publik yang dapat ditunjuk adalah sebagai berikut :

- Memiliki kompetensi sesuai dengan kompleksitas usaha Perseroan.
 - Memiliki reputasi sebagai Kantor Akuntan Publik yang memiliki pengalaman dalam audit industry asuransi dan berafiliasi dengan Akuntan Publik Internasional yang diakui dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.
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, 23 Mei 2019
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 Tuesday, 21 May 2019, 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:

- a. - Day/Date AGMS : Tuesday, 21 May 2019
- Place AGMS : Panin Bank Plaza Lantai 3, Jalan Palmerah Utara No. 52 Jakarta
- Time AGMS : 09.41 - 10.54 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 Director and the Board of Commissioners for the management and supervision of the Company for the financial year ended on 31 December 2018.
2. The Approval of the use of net profit of the Company for the financial year ended on 31 December 2018.
3. Appointment of Member of Board of Director and Board of Commissioner due to expiration of their tenure.
4. Determination of the amount of honorarium for members of the Commisioners.
5. Delegation of authority to the Board of Commisioner of the Company regarding the distribution of duties and authorities of each member of the Board of Directors and 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 2019.
- b. - Board of Directors who attend the AGMS :
- President Director : Pankaj Oberoi
- Vice President Director : Karel Fitriyanto
- Vice President Director : Thomas Paitimusa
- Finance Director : Dinesh Ramu
- Director : Dedi Setiawan
- Director : Peggy Wystan
- Director : Arun Arjandas Nanwani
- Board of Commissioners who attend the AGMS :
- President Commissioner : Ramaswamy Athappan
- Independent Commissioner : Lukman Abdullah
- Independent Commissioner : Dr H Firdaus Djaelani, MA

- Number of shares with valid voting rights present at AGMS : 4.001.340.413 shares
- Percentage of the total number of shares that have valid voting rights : 80,002 %

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 question/proposal
- For the agenda 3 : 0 question/proposal
- For the agenda 4 : 1 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 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.

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

- The agenda 1
 - Disagree : 0
 - Abstention : 0
 - Agree : 100%
- The agenda 2
 - Disagree dividend : 99,998 %
 - distribution
 - Abstention : 0
 - Agree : 0.002 %
- The Agenda 3
 - Disagree : 0
 - Abstention : 0 %
 - Agree : 100 %
- The Agenda 4
 - Disagree : 0,002 %
 - Abstention : 0
 - Agree : 99,998 %
- 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 2018 and to approve the Company's Financial Statement Report for the financial ended on 31 December 2018.
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 2018.

- **Agenda 2**

did not approve so the agenda 2 decision as follows :

- a. Amounting of IDR 3,000,000,000,- (Three Billion Rupiah) from financial year 2018 net profit (profit decrease tax) as reserved fund accordance with the Company's Article Association.
- b. There is no dividend payment
- c. The remaining net profit of financial year ended on 31 December 2018 after deducted by reserve fund is used for investment and working capital of the Company and recorded as retained earnings.

- **Agenda 3**

1. Appoint member of Board of Director and Board of Commissioner as of the closing of this AGMS for the next tenure as follows :

Board of Directors

- President Director : Pankaj Oberoi
- Vice President Director : Karel Fitriyanto
- Vice President Director : Thomas Paitimusa
- Vice President Director : Arun Arjandas Nanwani
- Finance Director : Dinesh Ramu
- Director : Peggy Wystan

Board of Commissioners :

- President Commissioner : Ramaswamy Athappan
- Vice President Commissioner : Mu'Min Ali Gunawan
- Independent Commissioner : Lukman Abdullah
- Independent Commissioner : Dr H Firdaus Djaelani, MA

An acknowledgment for Ibu Ratnawati Atmodjo and Bapak Dedi Setiawan for their service for the Company during their term as member of Directors of the Company.

2. With reference to the appointment of members of the Board of Directors and Board of Commissioners under the resolutions of this GMS, the Board of Directors is authorized to declare the content of the decisions made at the third agenda of this GMS in a notarial deed, notify the change of members of the Board of Directors and members of the Board of Commissioners to the relevant authorities and performs any and all other actions required and/or necessary for the aforementioned purposes without exceptions.

The authorization is granted under the following conditions :

- a. It is granted with the Right to substitute this power to another person;
- b. This power of attorney is effective since the closing of this GMS;
- c. The Meeting agrees to endorse all acts by the proxy/receiver of the power on the basis of this authorization.

- **Agenda 4**
Approve the total honorarium of the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2019 of Rp.750.000.000,- (seven hundred fifty million rupiah) and the distribution for each member of the Board of Commissioners is determined by the Board of Commissioners of the Company.

- **Agenda 5**
 1. To delegate of authority to the Board of Commissioner of the Company regarding the distribution of duties and authorities of each member of the Board of Directors and to determine salary and allowances for the Board of Directors.
 2. 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 the delegation of authority to the Board of Commissioners to appoint Public Accountant and Public Accounting firms that will conduct the audit of the Company's Financial Statements for financial year ended on 31 December 2019 while considering the recommendations of the Audit Committee regarding the selection of Public Accountants and Public Accounting firms.

This delegation was taken in view of the fact that until the convening of the AGMS, negotiations are still underway regarding the selection of Public Accountants and the Public Accounting Firm.

The criteria or limitations of Public Accountants that can be appointed are as follows:

- Having competence in accordance with the complexity of the Company's business.
 - Having a reputation as a Public Accounting firm that has experience in auditing insurance industry and is affiliated with the International Public Accountants recognized and registered with the Financial Services Authority.
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 cannot 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, 23 May 2019
Board of Directors