

PENJELASAN MATA ACARA RUPS PT ASURANSI MULTI ARTHA GUNA TBK	EXPLANATION OF THE GMS AGENDA OF PT ASURANSI MULTI ARTHA GUNA TBK
<p>Sehubungan dengan rencana PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk (“<b>Perseroan</b>”) untuk melaksanakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (“<b>RUPS</b>”) yang akan diselenggarakan pada hari Kamis, tanggal 22 Juni 2023, Perseroan telah menyampaikan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengumuman RUPS kepada Pemegang Saham pada tanggal 16 Mei 2023 yang disampaikan oleh Perseroan melalui situs web Perseroan, situs PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“<b>KSEI</b>”), dan PT Bursa Efek Indonesia (“<b>BEI</b>”); dan</li> <li>• Pemanggilan RUPS kepada Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 31 Mei 2023 yang dilakukan melalui situs web Perseroan, situs web BEI dan situs KSE.</li> </ul>	<p>In reference with the plan of of PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk (the “<b>Company</b>”) to conduct Annual General Meeting of Shareholders &amp; Extra-Ordinary Meeting Shareholders (“<b>GMS</b>”) which will be held on Thursday, 22 June 2023, the Company hasdelivered:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The GMS Announcement toShareholders on 16 May 2023 which has been submitted through the website of the Company, website of PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“<b>KSEI</b>”) and website of Indonesian Stock Exchange (“<b>IDX</b>”); and</li> <li>• The AGM Summon/Convocation to Shareholders on 31 May 2023 through the Company website, IDX website and KSEI website.</li> </ul>
<p>Dasar hukum:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas (“<b>UUPT</b>”);</li> <li>• Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka; dan</li> <li>• Anggaran Dasar Perseroan (“<b>AD</b>”)</li> </ul> <p>Dengan ini Perseroan menyampaikan Penjelasan untuk setiap Mata Acara Rapat, sebagai berikut:</p>	<p>Legal basis:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Law of Republic of Indonesia Number 40 Year 2007 concerning Limited LiabilityCompany (the “<b>Company Law</b>”);</li> <li>• Financial Service Authority Regulation No. 15/POJK.04/2020 concerning the Plan and Implementation on General Meeting of Shareholders for the Public Company; and</li> <li>• The Company’s Article of Association (“<b>AoA</b>”)</li> </ul> <p>The Company hereby provides the Explanation of each Agenda of the Meeting asfollows:</p>
<p><b>A. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN (RUPST)</b></p>	<p><b>A. ANNUAL GENERAL MEETING SHAREHOLDERS (AGMS)</b></p>
<p>1. Persetujuan dan pengesahan Laporan Direksi Perseroan mengenai jalannya kegiatan usaha Perseroan dan tata usaha keuangan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, serta persetujuan dan pengesahan Laporan Keuangan Perseroan, termasuk Neraca dan Perhitungan Laba/Rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, persetujuan Laporan Tahunan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, serta memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>Acquit et de Charge</i>) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dilakukan dalam tahun buku yang</p>	<p>1. <i>Approval and ratification of the Board of Directors of the Company’s Report regarding the Company’s business activities and financial administration for the Financial Year ended 31 December 2022, as well as approval and ratification of the Company’s Financial Statements, including the Company’s Balance Sheets and Profit/Loss Account for the Financial Year ended 31 December 2022, approval of the Annual Report and Supervisory Report of the Company’s Board of Commissioners, as well as the granting of full release and discharge (Acquit et de Charge) to all members of the Board of Directors and Board of Commissioners of</i></p>

<p><b>berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 tersebut;</b></p>	<p><b><i>the Company for the management and supervision actions that have been taken in the financial year ended 31 December 2022;</i></b></p>
<p><b>Penjelasan:</b>          Perseroan akan memaparkan pokok-pokok Laporan Direksi mengenai pengelolaan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, serta Laporan Pengawasan Dewan Komisaris, dimana secara lengkap laporan tersebut tertuang dalam Laporan Tahunan Perseroan dan Laporan Keuangan Perseroan Tahun 2022 sebagaimana telah disampaikan oleh Perseroan kepada Otoritas Jasa Keuangan ("<b>OJK</b>") dan telah diunggah di situs web Perseroan dan BEI pada tanggal 19 April 2023.</p> <p>Untuk itu, Perseroan mengusulkan kepada RUPS untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Memberikan persetujuan Laporan Tahunan dan mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022;</li> <li>b. Mengesahkan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan;</li> <li>c. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>Acquit et de Charge</i>) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan dan pengurusan yang telah dilakukan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 tersebut.</li> </ol>	<p><b>Explanation:</b>          The Company will present the points of BOD Report on the Company's governance/management for Financial Year ended ended 31 December 2021, the Company's Financial Statement for the financial year ended 31 December 2021, as well as BOC supervisory Report, where the full report is contained in the Annual Report and Financial Report year 2021 as has been submitted by the Company to Financial Service Authority ("<b>OJK</b>") and uploaded in the Company and IDX website on 19 April 2023.</p> <p>Therefore, the Company propose to GMS to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Approve the Annual Report and ratify the Company's Financial Statements for the financial year ended on 31 December 2022;</li> <li>b. Ratify the Supervisory Duties report of the BOC;</li> <li>c. Grant full release and discharge (<i>Acquit et de Charge</i>) to all members of the Board of Directors ("<b>BOD</b>") and Board of Commissioners ("<b>BOC</b>") of the Company for the supervisory and management actions that have been taken in the financial year ended 31 December 2022.</li> </ol>
<p><b>2. Penetapan penggunaan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.</b></p>	<p><b><i>2. Approval of the use of Company's Profit and Loss for the financial year ended 31 December 2022;</i></b></p>
<p><b>Penjelasan:</b>          Sesuai Pasal 78 ayat (1) Anggaran Dasar, Perseroan akan mengusulkan kepada RUPS untuk memberikan persetujuan atas penggunaan Laba Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, untuk digunakan sebagai dana cadangan, pembagian dividen, serta sisa laba bersih untuk tahun bukuyang berakhir pada 31 Desember 2022 setelah dikurangi dana cadangan dan pembagian dividen digunakan untuk keperluan investasi dan modal kerja Perseroan dan dicatat sebagai laba ditahan.</p>	<p><b>Explanation:</b>          According to Article 78 paragraph (1) of the AoA, the Company will propose to GMS to grant the approval on the Company's profit forthe financial year ended 31 December 2022, to be used as a reserve fund, dividend distribution, as well as the remaining profit forthe financial year ended 31 December 2022 after deducting the reserve fund and dividend distribution will be used for the investment andworking capital and recorded as a retained earnings.</p>

<p>3. Penunjukan Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas buku- buku Perseroan untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, dan pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah honorarium akuntan publik dan persyaratan lain penunjukannya tersebut.</p>	<p>3. <i>Appointment of Public Accountant to audit the Company's books for the financial year ended 31 December 2023, and the granting of authority to the Company's Board of Commissioners to determine the amount of honorarium for the public accountant and other requirements for such appointment;</i></p>
<p><b>Penjelasan:</b></p> <p>Perseroan akan mengusulkan kepada RUPS untuk memberikan persetujuan penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di OJK untuk melakukan audit atas buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31 Desember 2023. Dalam hal RUPS tidak dapat memutuskan penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut, RUPS akan memutuskan untuk mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk melakukan penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut setelah mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit.</p>	<p><b>Explanation:</b></p> <p>The Company will propose to GMS to grant approval on appointment the PublicAccountant and/or Public Accountant Firm who is registered at the OJK to conduct auditof the Company's Financial Report for financial year ended 31 December 2023. In the event of GMS can not decide to appoint Public Accountant and/or Public Accountant Firm, GMS will decide to delegate the authority to the Board of Commissioners to appoint Public Accountant and/or PublicAccountant Firm after considering to the Audit Committee recommendation.</p>
<p>4. <b>Peretujuan penetapan gaji dan tunjangan lainnya bagi anggota Direksi Perseroan, serta honorarium dan tunjangan lainnya bagi anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2023.</b></p>	<p>4. <i>Approval of the determination of salaries and other benefits for members of the Company's Board of Directors, as well as honorarium and other allowances for members of the Company's Board of Commissioners for the financial year of 2023.</i></p>
<p><b>Penjelasan:</b></p> <p>Perseroan mengusulkan kepada RUPS untuk menyetujui penetapan jumlah honorarium, bonus dan/atau tunjangan lain Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2023, dan memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan yang melaksanakan fungsi nominasi dan remunerasi untuk menentukan besarnya honorarium, bonus dan/atau tunjangan lain bagi anggota Direksi.</p>	<p><b>Explanation:</b></p> <p>The Company propose to GMS to approve the determination of honorarium, bonus and/orother allowance of the BOC for the Financial Year 2023 and grant authority to BOC who conducts nomination and remuneration function to determine the amount of honorarium. bonus, and/other allowance for BOD members</p>
<p>5. <b>Pengangkatan Kembali anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan.</b></p>	<p>5. <i>Reappointment of BOC and BOD members of the Company with due observance of applicable laws.</i></p>
<p><b>Penjelasan:</b></p> <p>Sesuai Anggaran Dasar Perseroan khususnya Pasal 71 (3) terkait masa jabatan anggota Direksi juncto Pasal 74 (3) terkait masa jabatan anggota Dewan Komisaris juncto Pasal 80 (2), masa jabatan</p>	<p><b>Explanation:</b></p> <p>According to the Company Article of Association particularly Article 71 (3) in connection with the office tenure the Board of Directors members conjunction with Article 74 (3) in connection with the office tenure</p>

<p>anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang saat ini menjabat sesuai dengan masing-masing jabatannya akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS yang akan diselenggarakan pada tahun 2023.</p> <p>Oleh karena itu, Perseroan akan mengusulkan kepada RUPS untuk memperoleh persetujuan atas pengangkatan kembali seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan yang saat ini menjabat untuk masa jabatan 3 tahun berikutnya sesuai Anggaran Dasar.</p> <p>Untuk itu, profil dan daftar riwayat hidup masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan dilampirkan dalam Penjelasan Mata Acara RUPS ini.</p>	<p>the Board of Commissioners who currently serve as their respective positions will end on will end at the closing of the GMS which will be held in 2023.</p> <p>Therefore, the Company will propose to the GMS to obtain the approval on the re-appointment for all the members of Board of Directors and Board of Commissioners for the next tenure of 3 years according to the Article of Associations.</p> <p><i>Herein, the respective the Company BOD &amp; BOC members profile and curriculum vitae are attached in this GMS Explanation Agenda.</i></p>
<p><b>B. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA (RUPS-LB)</b></p>	<p><b>B. EXTRA ORDINARY GENERAL MEETING SHAREHOLDERS (EGMS)</b></p>
<p><b>1. Persetujuan atas rencana Perseroan untuk melakukan pembelian kembali saham yang telah ditempatkan dan disetor penuh oleh Perseroan dengan memperhatikan ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan dan peraturan yang berlaku di bidang Pasar Modal.</b></p>	<p><b>1. Approval of the Company's plan to repurchase the shares which have been issued and paid up by the Company by considering to the Company's Articles of Associations and the applicable laws and regulation in capital market.</b></p>
<p><b>Penjelasan:</b></p> <p>Perseroan akan mengusulkan kepada RUPS untuk menyetujui rencana Perseroan untuk melakukan pembelian kembali atas saham Perseroan yang telah dikeluarkan dan tercatat pada <b>BEI</b> melalui mekanisme sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK Nomor 30/POJK.04/2017 tentang Pembelian Kembali Saham Yang Dikeluarkan Oleh Perusahaan Terbuka ("<b>POJK 30/2017</b>"). Sehubungan dengan rencana pembelian kembali saham Perseroan, maka sesuai dengan POJK 30/2017 dan Anggaran Dasar Perseroan diperlukan persetujuan dari RUPS.</p> <p>Perseroan juga telah menyampaikan Keterbukaan Informasi terkait pembelian kembali saham tersebut kepada OJK dan Keterbukaan Informasi tersebut juga telah diumumkan pada situs web BEI dan situs Perseroan pada tanggal 16 Mei 2023 dimana uraian mengenai rencana pembelian kembali saham dapat dilihat dalam Keterbukaan Informasi dimaksud.</p>	<p><b>Penjelasan:</b></p> <p>The Company will propose to GMS to approve the Company plan to conduct to carry out shares buyback towards the Company's shares issued and listed on IDX through mechanism as regulated in OJK Regulation Number 30/POJK.04/2017 on the Buyback of Shares Issued by Public Companies ("OJK Regulation 30/2017"). In relation to the proposed shares buyback, in accordance with OJK Regulation 30/2017 and the Company's Articles of Association it is required to obtain approval from GMS.</p> <p>The Company has also submitted a Disclosure of Information regarding the shares buyback to OJK and such Disclosure of Information has been announced on the IDX and the Company's website on 16 May 2023 where a description of the plan to repurchase shares can be seen in the Disclosure of Information.</p>

<p><b>2. Persetujuan atas perubahan Pasal 77 Anggaran Dasar Perseroan terkait kewajiban pengumuman dan laporan laba/rugi Perseroan.</b></p>	<p><b>2. <i>Approval of amendment to Article 77 of the Company's Article of Association related to the obligation of announcement and report of the Company Profit/Loss.</i></b></p>
<p><b>Penjelasan:</b></p> <p>Bahwa sehubungan dengan telah diterbitkannya Peraturan OJK No. 14/POJK.04/2022 tentang Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik, khususnya Pasal 20, dimana Perseroan tidak diwajibkan lagi untuk mengumumkan laporan neraca dan laporan laba/rugi ke dalam surat kabar sebagaimana diatur dalam peraturan sebelum diterbitkannya Peraturan OJK ini.</p> <p>Oleh karena itu, Anggaran Dasar Perseroan yang mengatur mengenai hal ini, yaitu Pasal 77.5, perlu dilakukan penyesuaian dengan ketentuan baru sebagaimana dimaksud dalam Pasal 20 Peraturan OJK 14/POJK.04/2022 tersebut di atas.</p> <p>Dengan demikian Laporan Keuangan termasuk Neraca dan Laporan Laba/Rugi Persroan cukup diumumkan pada:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Situs web Bursa Efek Inddonesia; dan</li> <li>b. Situs web Perseroan</li> </ol>	<p><b>Explanation:</b></p> <p>Whereas referring to the issuance of OJK Regulation Number 14/POJK.04/2022 concerning Periodic Financial Report submission of the Issuer or the Public listed Companies, particularly Article 20, where the Company is no longer obliged to announce the balance sheet and profit/loss report into newspaper as stipulated in the previous requirement prior to this OJK regulation is issued.</p> <p>Therefore, the Company Article of Association that regulates this matter, namely Article 77.5, needs to be adjusted with the new regulation as stated in Article 20 of OJK Regulation Number 14/POJK.04/2022 above.</p> <p>Accordingly, the Periodic Financial Report including the Balance sheet and Profit/Loss Report Are only published on:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. The Indonesia Stock Exchange website; and</li> <li>b. The Company website</li> </ol>