

RUPS Tahunan

Agenda 1	Persetujuan Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan		Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	96,185%	597.087	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju		
			620								
Hasil Keputusan Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan Tahun Buku 2019											

Memberikan pelunasan dan pembebasan sepenuhnya kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama Tahun Buku 2019, sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercantum dalam catatan dan pembukuan Perseroan serta tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2019.

Hasil Keputusan	Menyetujui Penggunaan Laba Bersih untuk tahun buku 2019. Sebagian Laba Bersih digunakan sebagai cadangan wajib, dan akan dibagikan sebagai dividen final untuk tahun buku 2019, sisanya dicatat sebagai laba ditahan.
-----------------	--

Agenda 3	Persetujuan Penunjukkan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik	Kuorum Kehadiran	Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Hasil RUPS
		Ya	96,185% 597.087,620	99,994%	0 0%	34.800 0,006%
	Hasil Keputusan	Menyetujui Penunjukan Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 dan memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium dan ketentuan lain untuk jasa audit sehubungan dengan penunjukan tersebut.				

Agenda 4	Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	96,185%	597.087.620	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju
	Hasil Keputusan	Menyetujui Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan Pelimpahan wewenang Rapat kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji atau honorarium serta tunjangan lainnya untuk anggota Direksi dan penetapan gaji atau honorarium serta tunjangan lainnya untuk anggota Dewan Komisaris Perseroan periode tahun 2020.								
Agenda 5	Persetujuan Rencana Bisnis Perseroan tahun 2020	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	96,185%	597.087.620	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju
	Hasil Keputusan	Persetujuan Rencana Bisnis Perseroan tahun 2020								

RUPS Luar Biasa

Rapat Umum Pemegang Saham Telah memenuhi kuorum karena dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili 575.372.358 saham atau 92,681% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan, sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan Perundangan yang berlaku.

Agenda 1	Persetujuan Pengangkatan Kembali / Perubahan Susunan Direksi	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	92,681%	575.337.558	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju
		Hasil Keputusan Menyetujui Perubahan Susunan Pengurus Perseroan								
Agenda 2	Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	92,681%	575.337.558	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju
		Hasil Keputusan Menyetujui Perubahan Anggaran Dasar Perseroan								

☒ Susunan Direksi

Prefix	Nama Direksi	Jabatan	Awal Periode Jabatan	Akhir periode Jabatan	Periode Ke	Independen
Bapak	Julien Pierre Combaret	DIREKTUR	23 April 2018	23 April 2023	1	
Bapak	Renova Siregar	DIREKTUR	29 November 2019	23 April 2023	1	
Ibu	Herliniawaty Sutanto	DIREKTUR UTAMA	27 Desember 2019	23 April 2023	1	
Bapak	Stephen	DIREKTUR	23 Juli 2020	23 April 2023	1	
Bapak	Stephen	DIREKTUR	23 Juli 2020	23 April 2023	1	

☒ Susunan Dewan Komisaris

Prefix	Nama Komisaris	Jabatan Komisaris	Awal Periode Jabatan	Akhir Periode Jabatan	Periode Ke	Komisaris Independen
Bapak	Ronni Widjaja	KOMISARIS	23 April 2018	23 April 2023	2	x
Ibu	Herlani Sunardi	KOMISARIS	23 April 2018	23 April 2023	2	x
Bapak	Francisco Noriega Malave	KOMISARIS	23 April 2018	23 April 2023	2	x
Bapak	Tjan Soen Eng	KOMISARIS UTAMA	23 April 2018	23 April 2023	2	

Informasi Lain

Jadwal Distribusi Dividen

5. Dividen setelah dikurangi pajak sesuai dengan peraturan yang berlaku akan dibayarkan kepada pemegang saham sesuai dengan jadwal dan tata cara pembayaran dividen sebagai berikut.:

Periode Cum Dividen:

- Perdagangan pada Pasar Reguler : 5 Agustus 2020
- Perdagangan pada Pasar Tunai : 7 Agustus 2020

Periode Ex Dividen:

- Perdagangan pada Pasar Reguler : 6 Agustus 2020
- Perdagangan pada Pasar Tunai : 10 Agustus 2020

Tanggal Pencatatan (Recording Date) : 7 Agustus 2020

Pelaksanaan Pembayaran Dividen : 26 Agustus 2020

Keterangan pembagian dividen :

1. Untuk pemegang saham yang sahamnya terdaftar pada Penitipan Kolektif di PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), pembayaran dividen tunai akan dilakukan melalui pemegang rekening pada KSEI.
2. Untuk pemegang saham yang namanya belum terdaftar pada Penitipan Kolektif di KSEI, yang berkeinginan agar dividen tunai dilakukan melalui transfer dalam rekening pemegang saham, harus memberitahukan secara tertulis nama bank dan nomor rekeningnya selambat-lambatnya pada tanggal 7 Agustus 2020 kepada Biro Administrasi Efek PT Raya Saham Registra, beralamat di Gedung Plaza Sentral, Lantai 2 Jalan Jenderal Sudirman kav. 47-48, Jakarta 12930 – Telp. (021) 2525666.
3. Atas pembagian dividen tersebut pemegang saham dikenakan pajak penghasilan sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Para pemegang saham asing yang negaranya mempunyai persetujuan penghindaran pajak berganda dengan Indonesia, perlu untuk menyampaikan Surat Keterangan Domisili yang diterbitkan oleh pihak berwenang dari negaranya atau fotocopy yang telah dilegalisir dimaksud. Dividen yang dibayarkan kepada pemegang saham asing akan dikenakan PPH pasal 26 berdasarkan perjanjian antar negara dan bagi yang tidak dapat menyampaikan Surat Keterangan Domisili yang dimaksud maka akan dikenakan pajak sebesar 20%.

Demikian untuk diketahui.

Hormat Kami,

Asuransi Bina Dana Arta Tbk

Liani Chandra

Accounting Head

Asuransi Bina Dana Arta Tbk

Plaza Asia Lt. 27 Jl. Jend. Sudirman Kav. 59 Jakarta Selatan

Telepon : 5140 1688, Fax : 5140 1698 , www.abda.co.id

Tanggal dan Waktu	27-07-2020 15:56
-------------------	------------------

Lampiran	1. Ringkasan Risalah RUPSLB 23 Juli 2020.ENG.pdf
	2. Ringkasan Risalah RUPST 23Juli2020.ENG.pdf
	3. Ringkasan Risalah RUPSLB 23 Juli 2020.Pdf
	4. Ringkasan Risalah RUPST 23Juli2020.Pdf

Dokumen ini merupakan dokumen resmi Asuransi Bina Dana Arta Tbk yang tidak memerlukan tanda tangan karena dihasilkan secara elektronik oleh sistem pelaporan elektronik. Asuransi Bina Dana Arta Tbk bertanggung jawab penuh atas informasi yang tertera didalam dokumen ini.

Letter / Announcement No.	S-055/LCC/VII/2020
Issuer Name	Asuransi Bina Dana Arta Tbk
Issuer Code	ABDA
Attachment	4
Subject	Treatise Summary General Meeting of Shareholder's Annual and Extra Ordinarynull

Referring the announcement number S-048/LCC/VII/2020 Date 09 July 2020, Listed companies giving report of general meeting of shareholder's result on 23 July 2020, are mentioned below :

Annual General Meeting

Annual General Meeting because has been attended by shareholder on behalf of 597.122.420 shares or 96,185% from all the shares with company's valid authority in accordance with company's charter and regulations.

Agenda 1	Persetujuan Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	96,185%	597.087.620	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju

Hasil Keputusan Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan Tahun Buku 2019

Mengesahkan :

1. Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO, PALILINGAN DAN REKAN sesuai dengan Lapornya Nomor 00206/2.1133/AU.1/08/0754-3/1/II/2020 tertanggal 28 Februari 2020
2. Laporan Tugas Pengawasan dari Dewan Komisaris untuk tahun buku 2019.

Memberikan pelunasan dan pembebasan sepenuhnya kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama Tahun Buku 2019, sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercantum dalam catatan dan pembukuan Perseroan serta tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2019.

Agenda 2	Persetujuan Penggunaan Laba Bersih	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	96,185%	597.087.620	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju

X

Dividen Tunai

Tidak Ada Dividen

Hasil Keputusan Menyetujui Penggunaan Laba Bersih untuk tahun buku 2019. Sebagian Laba Bersih digunakan sebagai cadangan wajib, dan akan dibagikan sebagai dividen final untuk tahun buku 2019, sisanya dicatat sebagai laba ditahan.

Agenda 3	Persetujuan Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	96,185%	597.087.620	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju

Hasil Keputusan Menyetujui Penunjukan Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 dan memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium dan ketentuan lain untuk jasa audit sehubungan dengan penunjukan tersebut.

Agenda 4	Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	96,185%	597.087.620	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju
	Hasil Keputusan	Menyetujui Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan Pelimpahan wewenang Rapat kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji atau honorarium serta tunjangan lainnya untuk anggota Direksi dan penetapan gaji atau honorarium serta tunjangan lainnya untuk anggota Dewan Komisaris Perseroan periode tahun 2020.								
Agenda 5	Persetujuan Rencana Bisnis Perseroan tahun 2020	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	96,185%	597.087.620	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju
	Hasil Keputusan	Persetujuan Rencana Bisnis Perseroan tahun 2020								

Extra ordinary general meeting result

Extra ordinary general meeting have fulfill the Kuorum because has been attended by shareholder on behalf of 575.372.358 share of 92,681% from all the shares with company's valid authority in accordance with company's charter and regulations.

Agenda 1	Persetujuan Pengangkatan Kembali / Perubahan Susunan Direksi	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	92,681%	575.337.558	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju
		Hasil Keputusan Menyetujui Perubahan Susunan Pengurus Perseroan								
Agenda 2	Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	92,681%	575.337.558	99,994%	0	0%	34.800	0,006%	Setuju
		Hasil Keputusan Menyetujui Perubahan Anggaran Dasar Perseroan								

☒ Board of Director

Prefix	Direction Name	Position	First Period of Positon	Last Period of Positon	Period to	Independent
Bapak	Julien Pierre Combaret	DIRECTOR	23 April 2018	23 April 2023	1	
Bapak	Renova Siregar	DIRECTOR	29 November 2019	23 April 2023	1	
Ibu	Herliniawaty Sutanto	PRESIDENT DIRECTOR	27 December 2019	23 April 2023	1	
Bapak	Stephen	DIRECTOR	23 July 2020	23 April 2023	1	
Bapak	Stephen	DIRECTOR	23 July 2020	23 April 2023	1	

☒ Board of commisioner

Prefix	Commissioner Name	Commissioner Position	First Period of Positon	Last Period of Positon	Period to	Independent
Bapak	Ronni Widjaja	COMMISSIONER	23 April 2018	23 April 2023	2	X
Ibu	Herlani Sunardi	COMMISSIONER	23 April 2018	23 April 2023	2	X
Bapak	Francisco Noriega Malave	COMMISSIONER	23 April 2018	23 April 2023	2	X
Bapak	Tjan Soen Eng	PRESIDENT COMMISSIONER	23 April 2018	23 April 2023	2	

Other information

Dividend Distribution Schedule :

Dividends after tax deduction in accordance with applicable regulations will be paid to shareholders according to the schedule and procedure for dividend payment as follows:

Cum Dividend Period:

- Trade in the Regular Market: August 5, 2020
- Trading in the Cash Market: August 7, 2020

Ex Dividend Period:

- Trade in the Regular Market: August 6, 2020
- Trading in the Cash Market: August 10, 2020

Recording Date: August 7, 2020

Implementation of Dividend Payments: August 26, 2020

Information on dividend distribution:

1. For shareholders whose shares are registered in the Collective Custody at PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), cash dividend payments will be made through account holders at KSEI.
2. Shareholders whose names have not been registered in the Collective Custody at KSEI, who wish to have cash dividends made through a transfer in the shareholders' account, must notify the bank name and account number in writing no later than August 7, 2020 to the Securities Administration Bureau PT Raya Saham Registra, having its address at Gedung Plaza Sentral, Lantai 2 Jalan Jenderal Sudirman kav. 47-48, Jakarta 12930 - Tel. (021) 2525666.
3. For the distribution of dividends, the shareholders are subject to income tax in accordance with the applicable laws and regulations.
4. Foreign shareholders whose country has a double tax avoidance agreement with Indonesia, need to submit a Domicile Certificate issued by the authorities of their country or a legalized copy of the said country. Dividends paid to foreign shareholders will be subject to PPH article 26 based on the agreement between countries and for those who cannot submit the intended Domicile Certificate, a 20% tax will be imposed.

Thus to be informed accordingly.

Respectfully,

Asuransi Bina Dana Arta Tbk

Liani Chandra

Accounting Head

Asuransi Bina Dana Arta Tbk

Plaza Asia Lt. 27 Jl. Jend. Sudirman Kav. 59 Jakarta Selatan

Phone : 5140 1688, Fax : 5140 1698 , www.abda.co.id

Date and Time	27-07-2020 15:56
Attachment	1. Ringkasan Risalah RUPSLB 23 Juli 2020.ENG.pdf
	2. Ringkasan Risalah RUPST 23Juli2020.ENG.pdf
	3. Ringkasan Risalah RUPSLB 23 Juli 2020.Pdf
	4. Ringkasan Risalah RUPST 23Juli2020.Pdf

This is an official document of Asuransi Bina Dana Arta Tbk that does not require a signature as it was generated electronically by the electronic reporting system. Asuransi Bina Dana Arta Tbk is fully responsible for the information contained within this document.

SUMMARY
MINUTES OF EXTRA ORDINARY GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk

Summary of Minutes of the Extra Ordinary General Meeting of Shareholders ("GMS") of PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk, domiciled in South Jakarta, ("the Company") held on Wednesday, July 23, 2020 at the Board Room - Financial Club, Graha CIMB Niaga 27th Floor, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58 South Jakarta, whose Minutes of Meeting are contained in the deed "Minutes of Extra Ordinary General Meeting of Shareholders of PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk." dated July 23, 2020 Number 44, made by Kumala Tjahjani Widodo, Bachelor of Laws, Masters of Law, Masters of Notary, Notary in Jakarta, as follow:

- a. - Day & date GMS: Thursday, 23 July 2020
 - Place of GMS:
Board Room - The Financial Club, Graha CIMB Niaga 27th Floor, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58 South Jakarta
 - Time of GMS: 11.31 WIB - 11.55 WIB.
 - Agenda of GMS:
 1. Changes in the composition of the Company's Management.
 2. Changes to the Company's Articles of Association:
 - i. Article 3 regarding the Purpose and Objectives and Business Activities;
 - ii. Article 11 regarding the Place, Summons and Chair of the GMS;
 - iii. Article 14 regarding the Duties and Authorities of the Directors.
 - iv. Article 20 regarding Use of Profit and Dividend Distribution
- b. - Members of the Board of Directors present at the GMS:
 President Director: HERLINIAWATY SUTANTO
 Compliance Director: RENOVA SIREGAR
 - Members of the Board of Commissioner present at the GMS:
President Commissioner: TJAN SOEN ENG
 - Sharia Supervisory Board members present at the GMS:
Chairman: Drs. Safruddin Rozali, MM
 - Members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company present through the video conference are:
 Director: Julien Pierre Combaret
 Independent Commissioner: Fransisco Noriega Malave
 Independent Commissioner: Herlani Sunardi
 Independent Commissioner: Ronni Widjaja
 Member Sharia Supervisory Board: Dr. Jaenal Aripin, M.Ag.
- c. - Number of shares with valid voting rights that were present at the AGM: 575.372.358 shares
 - Percentage of all shares that have valid voting rights: 92,681%
- d. Providing opportunities for shareholders to ask questions and / or provide opinions regarding the agenda of the meeting.
- e. Number of shareholders who submit questions and / or provide opinions regarding the agenda of the meeting with details:
 - For agenda 1: none
 - for agenda 2: none
- f. GMS decision making mechanism:
 - decisions are taken by deliberation to reach consensus;
 - when making decisions, shareholders are asked to attend the Meeting with valid voting rights. Does anyone vote disagree or abstain? If there are no dissenting voices and no abstentions, the decision is deemed agreed upon by consensus.
 - This is done verbally and raising hands. Those who do not raise their hands are considered as agreeing votes. If there are those who disagree

or vote abstained, then the decision-making cannot be decided deliberately for consensus, but rather a decision is made by voting / voting.

In the voting note the provisions of article 30 of the OJK Regulation dated December 8, 2014 No. 32 / POJK-04/2014 namely Abstention (not voting) in voting decisions is considered to issue the same votes as the majority votes of shareholders who vote.

g. the results of decisions made by voting / voting;

- Agenda 1:
agree: 575.337.558 shares (99.994%)
disagree: none
abstentions: 34,800 shares (0.006%)
- Agenda 2:
agree: 575.337.558 shares (99.994%)
disagree: none
abstentions: 34,800 shares (0.006%)

h. GMS Result:

Agenda 1

agreed upon deliberation to reach consensus with a decision:

1. Respectfully dismiss the Sharia Supervisory Board whose term of office has expired effectively since the Sharia Work Unit Endorsement Letter was issued by the Financial Services Authority (OJK). The Company would like to thank all the work and contributions that have been made for the progress of the Company while serving as the Sharia Supervisory Board.
2. Appoints Mr. Stephen as Director of the Company.
The composition of members of the Board of Directors and Board of Commissioners is as follows:

Board of Directors:

President Director: Ms. Herliniawaty Sutanto

Director: Mr. Julien Pierre Combaret

Compliance Director: Mr. Renova Siregar

Director: Mr. Stephen

Board of Commissioners :

President Commissioner: Mr. Tjan Soen Eng

Independent Commissioner: Mr. Fransisco Noriega Malave

Independent Commissioner: Ms. Herlani Sunardi

Independent Commissioner: Mr. Ronni Widjaja

Notwithstanding the provisions of Article 13 paragraph 2 of the Company's Articles of Association, regarding the Term of Office of the Directors of the Company, the term of office of the new Director Mr. Stephen will end with the terms of office of the members of the Board of Directors and other Commissioners that is April 23, 2023.

Agenda 2

agreed upon deliberation to reach consensus with a decision:

- Amend Article 3 paragraph 1 regarding Purpose and Objectives and Business Activities as follows:
-

ARTICLE 3

PURPOSE AND OBJECTIVES AND BUSINESS ACTIVITIES

Article 3 paragraph 1 Originally written:

1. The purpose and objective of the Company is to be involved in the business of:
 - Conventional Non-Life Insurance
 - Sharia Non-Life Insurance

Now written:

1. The purpose and objective of the Company is to be involved in the business of Conventional Non-Life Insurance.
- Amend Article 11 paragraph 3,5 and 6 of the Company's Article of Association as follow:

ARTICLE 11
PLACE, SUMMON AND CHAIRMAN OF GMS

Article 11 paragraph 3 Originally written:

3. Announcement on GMS is made no later than 14 (fourteen) calendar days prior to GMS invitation by placing an advertisement in minimum through:
 - a. 1 (one) Indonesian language newspaper with national circulation;
 - b. Website of Stock Exchange; and
 - c. Website of the Company in Indonesian and foreign language, the minimum foreign language used is English

Now written:

3. Announcement on GMS is made no later than 14 (fourteen) calendar days prior to GMS invitation by placing an advertisement in minimum through:
 - a. Website of GMS Provider;
 - b. Website of Stock Exchange; and
 - c. Website of the Company in Indonesian and foreign language, the minimum foreign language used is English

Article 11 paragraph 5 Originally written:

5. The summons of the GMS must include the day, date, time, place and agenda of the Meeting including an explanation of the event with an announcement that the material to be discussed at the Meeting is available at the Company's office and / or can be accessed or downloaded through the Company's website, starting from the date of the summons until with a meeting held
Summons for the Annual GMS must also state that the Annual Report referred to in Article 19 paragraph 4 has been made available at the Company's office for inspection by shareholders at the Company's office and / or can be accessed or downloaded through the Company's website, from the date of the GMS summons until the date the GMS is held and copies of the balance sheet and income statement from the previous fiscal year can be obtained from the Company at the written request of the shareholders from the date of the invitation for the Annual GMS until the date of the Annual GMS.
Without prejudice to other provisions in this Articles of Association, summons must be made by the Directors or the Board of Commissioners - in the manner specified in this Articles of Association.

Now written:

5. Summons for the GMS must at least contain the information:
 - i. the date of the GMS;
 - ii. time of the GMS;
 - iii. the place of the GMS;
 - iv. provisions on shareholders entitled to attend the RUPS;
 - v. meeting agenda items including explanation of each of the agenda items;
 - vi. information stated that material related to the agenda of the

meeting is available to shareholders from the date of the GMS summons until the GMS is held; and

- vii. Information that shareholders can provide power of attorney through e-RUPS.

Without prejudice to other provisions in this Articles of Association, summons must be made by the Directors or the Board of Commissioners - in the manner specified in this Articles of Association.

Article 11 paragraph 6 Originally written:

- 6. After the first GMS is held and it is necessary to hold second GMS, the second GMS is held no later than 10 (ten) calendar days and 21 (twenty one) calendar days from the first GMS without having to issue Meeting announcement.

Invitation for second GMS is held no later than 7 (seven) calendar days prior to the date of second GMS stating that the first GMS is held but failed to reach quorum, except GMS to decide matters with conflict of interest, invitation for second GMS is no later than 14 (fourteen) calendar days prior to the date of second GMS is held stating that the first GMS is held but failed to reach quorum

Invitation for second GMS is made by placing an advertisement through:

- i. 1 (one) Indonesian language newspaper with national circulation;
- ii. Website of Stock Exchange; and
- iii. Website of the Company in Indonesian and foreign language, the minimum foreign language used is English

Now written:

- 6. After the first GMS is held and it is necessary to hold second GMS, the second GMS is held no later than 10 (ten) calendar days and 21 (twenty one) calendar days from the first GMS without having to issue Meeting announcement.

Invitation for second GMS is held no later than 7 (seven) calendar days prior to the date of second GMS stating that the first GMS is held but failed to reach quorum, except GMS to decide matters with conflict of interest, invitation for second GMS is no later than 14 (fourteen) calendar days prior to the date of second GMS is held stating that the first GMS is held but failed to reach quorum

Invitation for second GMS is made by placing an advertisement through:

- i. Website of GMS Provider;
- ii. Website of Stock Exchange; and
- iii. Website of the Company in Indonesian and foreign language, the minimum foreign language used is English

These provisions apply without prejudice to capital market regulations and other legislation and capital market regulations.

- Amend provisions of article 14 paragraph 10 of the Duties and Authorities of the Directors as follow:

ARTICLE 14

DUTIES AND AUTHORITIES OF THE BOARD OF DIRECTORS

Article 14 paragraph 10 Originally written:

- 10. Legal actions to transfer, or make debt collateral less than 50% (fifty percent) of the total net assets of the Company in one transaction or several transactions that are independent or related to each other, which occurs within a period of 1 (one) financial year or a longer period of time as stipulated in the Company's articles of association, can be done with written approval from the Board of Commissioners.

Now written:

10. Legal actions to transfer, or make debt collateral greater than 5% (five percent) but less than 50% (fifty percent) of the total net assets of the Company in one transaction or several transactions that are independent or related to each other, which occurs within a period of 1 (one) financial year or a longer period of time as stipulated in the Company's articles of association, can be done with written approval from the Board of Commissioners.

- Amend provisions of article 20 paragraph 8 regarding Use of Profits and Dividend Distribution as follow:

ARTICLE 20
USE OF PROFITS AND DIVIDEND DISTRIBUTION

Article 20 paragraph 8 originally written:

8. Announcements regarding dividends and provisional dividends are announced at least through:
- i. 1 (one) Indonesian language newspaper with national circulation;
 - ii. Website of Stock Exchange; and
 - iii. Website of the Company in Indonesian and foreign language, the minimum foreign language used is English

Now written:

8. Announcements regarding dividends and provisional dividends are announced at least through:
- i. Website of GMS Provider;
 - ii. Website of Stock Exchange; and
 - iii. Website of the Company in Indonesian and foreign language, the minimum foreign language used is English

Jakarta, July 24, 2020
PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
Board of Director



Herliniawaty Sutanto
President Director



Renova Siregar
Compliance Director

SUMMARY
MINUTES OF ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk

Summary of Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders ("GMS") of PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk, domiciled in South Jakarta, ("the Company") held on Wednesday, July 23, 2020 at the Board Room - Financial Club, Graha CIMB Niaga 27th Floor, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58 South Jakarta, whose Minutes of Meeting are contained in the deed "Minutes of Annual General Meeting of Shareholders of PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk." dated July 23, 2020 Number 43, made by Kumala Tjahjani Widodo, Bachelor of Laws, Masters of Law, Masters of Notary, Notary in Jakarta, as follow:

- a. - Day & date GMS: Thursday, 23 July 2020
- Place of GMS:
Board Room - The Financial Club, Graha CIMB Niaga 27th Floor, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58 South Jakarta
- Time of GMS: 10.27 WIB - 11.23 WIB.
- Agenda of GMS:
 1. Approval of the Company's Annual Report for the 2019 fiscal year and Ratification of the Company's Financial Statements for the fiscal year ending on December 31, 2019.
Report on the responsibility of the Board of Directors and the Board of Commissioners for the management and supervision actions taken during the 2019 financial year.
 2. Use of Net Income for fiscal year 2019.
A portion of the Net Profit is used as a mandatory reserve, and will be distributed as final dividends for the 2019 financial year, the rest is recorded as retained earnings.
 3. Appointment of Public Accountant
To audit the Company's Financial Statements for the year ending in December 31, 2020 and authorize the Company's Board of Commissioners to determine the honorarium and other provisions for audit services in connection with the appointment.
 4. Determination of honorarium for members of the Company's Board of Commissioners and Directors and salaries and / or benefits of the Company's Directors.
The delegation of authority of the Meeting to the Board of Commissioners of the Company to determine the salary or honorarium and other benefits for members of the Board of Directors and the determination of salary or honorarium and other benefits for members of the Company's Board of Commissioners for the period 2020.
 5. The Company's Business Plan for 2020
Explanation of the Company's Board of Directors on the Business Plan that will be carried out by the Company in 2020 including the closure and return of licenses for Sharia work units
- b. - Members of the Board of Directors present at the GMS:
President Director: HERLINIAWATY SUTANTO
Compliance Director: RENOVA SIREGAR
- Members of the Board of Commissioner present at the GMS:
President Commissioner: TJAN SOEN ENG
- Sharia Supervisory Board members present at the GMS:
Chairman: Drs. Safruddin Rozali, MM
- Members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the

Company present through the video conference are:

Director: Julien Pierre Combaret

Independent Commissioner: Fransisco Noriega Malave

Independent Commissioner: Herlani Sunardi

Independent Commissioner: Ronni Widjaja

- c. - Number of shares with valid voting rights that were present at the AGM: 597,122,420 shares
 - Percentage of all shares that have valid voting rights: 96.185%
- d. Providing opportunities for shareholders to ask questions and / or provide opinions regarding the agenda of the meeting.
- e. Number of shareholders who submit questions and / or provide opinions regarding the agenda of the meeting with details:
 - For agenda 1: none
 - for agenda 2: none
 - for agenda 3: none
 - for agenda 4: none
 - for agenda 5: none
- f. GMS decision making mechanism:
 - decisions are taken by deliberation to reach consensus;
 - when making decisions, shareholders are asked to attend the Meeting with valid voting rights. Does anyone vote disagree or abstain? If there are no dissenting voices and no abstentions, the decision is deemed agreed upon by consensus. This is done verbally and raising hands. Those who do not raise their hands are considered as agreeing votes. If there are those who disagree or vote abstained, then the decision-making cannot be decided deliberately for consensus, but rather a decision is made by voting / voting.

In the voting note the provisions of article 30 of the OJK Regulation dated December 8, 2014 No. 32 / POJK-04/2014 namely Abstention (not voting) in voting decisions is considered to issue the same votes as the majority votes of shareholders who vote.
- g. the results of decisions made by voting / voting;
 - Agenda 1:
 - agree: 597,087,620 shares (99.994%)
 - disagree: none
 - abstentions: 34,800 shares (0.006%)
 - Agenda 2:
 - agree: 597,087,620 shares (99.994%)
 - disagree: none
 - abstentions: 34,800 shares (0.006%)
 - Agenda 3:
 - agree: 597,087,620 shares (99.994%)
 - disagree: none
 - abstentions: 34,800 shares (0.006%)
 - Agenda 4:
 - agree: 597,087,620 shares (99.994%)
 - disagree: none
 - abstentions: 34,800 shares (0.006%)
 - Agenda 5:
 - agree: 597,087,620 shares (99.994%)
 - disagree: none
 - abstentions: 34,800 shares (0.006%)
- h. GMS Result:

Agenda 1

agreed upon deliberation to reach consensus with a decision:

1. Approval of the Annual Report of the Company for Fiscal Year 2019.
2. Authorize:
 - a. The Company's Financial Statements for the Financial Year ended December 31, 2019 which have been audited by the Public Accountant Firm PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO, PALILINGAN AND PARTNERS in accordance with their Report Number: 0206 / 2.1133 / AU.I / 08 / 0754- 3/1 / II / 2020 dated February 28, 2020.
 - b. Supervisory Report of the Board of Commissioners for the 2019 fiscal year.
3. Provide full repayment and release to members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the management and supervision actions they have carried out during Fiscal Year 2019, as long as those actions are listed in the Company's records and books and reflected in the Company's Annual Report and Financial Statements for the Fiscal Year. 2019.

Agenda 2

agreed upon deliberation to reach consensus with a decision:

Use the Company's net profit as follows:

As recorded in the Company's Financial Statements for the financial year ended December 31, 2019 which was ratified in the First Agenda of the Meeting, the Company has received a net profit of Rp. 87,523,919,322

Based on the Board of Directors' Resolutions approved by the Company's Board of Commissioners, on April 16, 2019 it was proposed to use the Company's net profit as follows:

1. A total of Rp. 250,000,000 set aside as reserves in accordance with the provisions of article 70 paragraph 1 of Limited Liability Company Law Number 40 of 2007.
2. Rp. 37,248,400,800 was determined as the final dividend for Fiscal Year 2019 and distributed in the form of cash dividends of Rp. 60 per share.
3. The remaining profit of Rp.50,025,518,522 is recorded as the retained earnings to be used for working capital needs and business development needs
4. To authorize and authorize the Company's Directors to regulate the procedure for payment of cash dividends by observing the procedure for dividend payment in accordance with the provisions in the capital market sector.
5. Dividends after tax deduction in accordance with applicable regulations will be paid to shareholders according to the schedule and procedure for dividend payment as follows:
Cum Dividend Period:
 - Trade in the Regular Market: August 5, 2020
 - Trading in the Cash Market: August 7, 2020
 Ex Dividend Period:
 - Trade in the Regular Market: August 6, 2020
 - Trading in the Cash Market: August 10, 2020
 Recording Date: August 7, 2020
 Implementation of Dividend Payments: August 26, 2020

Agenda 3

agreed upon deliberation to reach consensus with a decision:

Delegate authority to the Board of Commissioners to appoint a Public Accountant who will conduct an audit of the Company's Financial Statements for the fiscal year ending December 31, 2020 by considering the criteria for Independence, the scope of the assignment and compensation for services and other requirements for the appointed Public Accountant.

Agenda 4

agreed upon deliberation to reach consensus with a decision:

Delegate the authority of the Meeting to the Company's Board of Commissioners to determine salary or honorarium and other benefits for members of the Board of Directors and the determination of salary or honorarium and other benefits for members of the Company's Board of Commissioners for the period 2020.

Agenda 5

agreed upon deliberation to reach consensus with a decision:

Approved the Company's Business Plan for 2020.

Information on dividend distribution:

1. For shareholders whose shares are registered in the Collective Custody at PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), cash dividend payments will be made through account holders at KSEI.
2. Shareholders whose names have not been registered in the Collective Custody at KSEI, who wish to have cash dividends made through a transfer in the shareholders' account, must notify the bank name and account number in writing no later than August 7, 2020 to the Securities Administration Bureau PT Raya Saham Registra, having its address at Gedung Plaza Sentral, Lantai 2 Jalan Jenderal Sudirman kav. 47-48, Jakarta 12930 - Tel. (021) 2525666.
3. For the distribution of dividends, the shareholders are subject to income tax in accordance with the applicable laws and regulations.
4. Foreign shareholders whose country has a double tax avoidance agreement with Indonesia, need to submit a Domicile Certificate issued by the authorities of their country or a legalized copy of the said country. Dividends paid to foreign shareholders will be subject to PPH article 26 based on the agreement between countries and for those who cannot submit the intended Domicile Certificate, a 20% tax will be imposed.

Jakarta, July 24, 2020

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
Board of Director



Herliniawaty Sutanto
President Director



Renova Siregar
Compliance Director



RINGKASAN

RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk

Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") Luar Biasa PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk berkedudukan di Jakarta Selatan, ("Perseroan") yang diselenggarakan pada hari Rabu, tanggal 23 Juli 2020, di Board Room - Financial Club, lantai 27, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58 Jakarta Selatan, sebagaimana tercantum dalam akta "Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk.", tertanggal 23 Juli 2020 Nomor 44 yang dibuat oleh Kumala Tjahjani Widodo, Sarjana Hukum, Magister Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta, memuat hal-hal sebagai berikut :

a. tanggal RUPS : 23 Juli 2020

- tempat pelaksanaan RUPS :

Board Room - Financial Club, lantai 27, Jalan
Jenderal Sudirman Kaveling 58 Jakarta Selatan

- waktu pelaksanaan RUPS : jam 11.31 WIB - 11.55 WIB.

- mata acara RUPS:

1. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.

2. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan:

i. Pasal 3 tentang Maksud dan Tujuan Serta Kegiatan Usaha;

ii. Pasal 11 tentang Tempat, Pemanggilan dan Pimpinan RUPS;

iii. Pasal 14 tentang Tugas dan Wewenang Direksi.

iv. Pasal 20 tentang Penggunaan Laba Dan Pembagian Dividen

b. - Anggota Direksi yang hadir pada saat RUPS :

Direktur Utama: Ibu HERLINIAWATY SUTANTO

Direktur Kepatuhan : Bapak RENOVIA SIREGAR

- Anggota Dewan Komisaris yang hadir pada saat RUPS:

Komisaris Utama : BAPAK TJAN SOEN ENG

- Anggota Dewan pengawas Syariah yang hadir pada saat RUPS :

Ketua : BAPAK DRS. SAFRUDDIN ROZALI, MM

Handwritten signature/initials

- Anggota Direksi, Dewan Komisaris Perseroan dan Dewan Pengawas Syariah yang hadir melalui video konferensi yaitu:
 - Direktur : Bapak Julien Pierre Combaret
 - Komisaris Independen: Bapak Fransisco Noriega Malave
 - Komisaris Independen: Ibu Herlani Sunardi
 - Komisaris Independen: Bapak Ronni Widjaja
 - Anggota: Bapak Dr. Jaenal Aripin, M.Ag.
- c. - Jumlah saham dengan hak suara yang sah yang hadir pada saat RUPS : 575.372.358 saham
- Presentase dari jumlah seluruh saham yang mempunyai hak suara yang sah : 92,681%.
- d. - Pemberian kesempatan kepada pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait mata acara rapat.
- e. Jumlah pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait mata acara tersebut:
 - untuk mata acara/agenda 1 : tidak ada
 - untuk mata acara/agenda 2 : tidak ada
- f. 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 abstain?

Jika tidak ada suara yang tidak setuju dan tidak ada yang abstain, maka keputusan dianggap disetujui secara musyawarah untuk mufakat.

Hal ini dilakukan secara lisan dan 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 pemungutan suara/ voting.

Dalam voting diperhatikan ketentuan pasal 30 Peraturan OJK tanggal 8 Desember 2014 No. 32/POJK-04/2014 yaitu- Abstain (tidak memberikan suara) dalam pengambilan

K.

keputusan secara voting dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.

g. hasil pengambilan keputusan yang dilakukan dengan pemungutan suara/voting;

- Agenda 1 :

setuju	: 575.337.558 saham (99,994%)	
tidak setuju	: 0 saham (0%)	-
abstain	: 34.800 saham (0,006%)	

- Agenda 2 :

setuju	: 575.337.558 saham (99,994%)	-
tidak setuju	: 0 saham (0%)	-
abstain	: 34.800 saham (0,006%)	

h. Keputusan RUPS :

Agenda 1 :

disetujui secara musyawarah untuk mufakat usulan penambahan jumlah anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:

1. Memberhentikan dengan hormat Dewan Pengawas Syariah yang berakhir masa jabatannya efektif sejak Surat Pengesahan Penutupan Unit Kerja Syariah diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Perseroan mengucapkan terima kasih atas segala karya dan kontribusi yang telah diberikan untuk kemajuan Perseroan selama menjabat sebagai Dewan Pengawas Syariah.

2. Mengangkat Bapak Stephen sebagai Direktur Perseroan.

Sehingga susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris adalah sebagai berikut :

Direksi :

Direktur Utama	: Ibu Herliniawaty Sutanto
Direktur	: Bapak Julien Pierre Combaret
Direktur Kepatuhan	: Bapak Renova Siregar
Direktur	: Bapak Stephen

Dewan Komisaris :

Komisaris Utama	: Bapak Tjan Soen Eng
Komisaris Independen	: Bapak Fransisco Noriega Malave
Komisaris Independen	: Ibu Herlani Sunardi
Komisaris Independen	: Bapak Ronni Widjaja

Menyimpang dari ketentuan Pasal 13 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan, tentang Masa Jabatan Direksi Perseroan, masa jabatan Direktur yang baru Bapak Stephen akan berakhir sama dengan masa jabatan anggota Direksi dan Dewan Komisaris lainnya yaitu tanggal 23 April 2023.



Agenda 2:

disetujui secara musyawarah untuk mufakat dengan keputusan:

- Mengubah Pasal 3 ayat 1 tentang Maksud dan Tujuan Serta Kegiatan Usaha sebagai berikut:

PASAL 3

MAKSUD DAN TUJUAN SERTA KEGIATAN USAHA

Pasal 3 Ayat 1 semula tertulis:

1. Maksud dan tujuan Perseroan adalah berusaha dalam bidang:
 - Asuransi Non Jiwa Konvensional
 - Asuransi Non Jiwa Syariah

Menjadi tertulis:

1. Maksud dan tujuan Perseroan adalah berusaha dalam bidang Asuransi Non Jiwa Konvensional.
- Mengubah Pasal 11 ayat 3,5 dan 6 Anggaran Dasar Perseroan sebagai berikut:

PASAL 11

TEMPAT, PEMANGGILAN DAN PIMPINAN RUPS

Pasal 11 Ayat 3 semula tertulis:

3. Pengumuman RUPS dilakukan selambat-lambatnya 14 (empat belas) hari kalender sebelum pemanggilan RUPS, yang dilakukan dengan cara memasang iklan paling kurang melalui:
 - a. 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional;
 - b. Situs web Bursa Efek; dan
 - c. Situs Web Perseroan, dalam bahasa Indonesia dan bahasa asing, dengan ketentuan bahasa asing yang digunakan paling kurang bahasa Inggris

Menjadi tertulis:

3. Pengumuman RUPS dilakukan selambat-lambatnya 14 (empat belas) hari kalender sebelum pemanggilan RUPS, dengan tidak memperhitungkan tanggal pengumuman dan tanggal pemanggilan, yang dilakukan paling sedikit melalui:
 - a. Situs web penyedia e-RUPS;
 - b. Situs web Bursa Efek; dan
 - c. Situs Web Perusahaan Terbuka, dalam bahasa Indonesia dan bahasa asing, dengan ketentuan bahasa asing yang digunakan paling kurang bahasa Inggris.

Pasal 11 Ayat 5 semula tertulis:

5. Pemanggilan RUPS tersebut harus dicantumkan hari, tanggal, jam, tempat dan acara Rapat termasuk penjelasan acara

[Handwritten signature]

dengan disertai pengumuman bahwa bahan yang akan dibicarakan dalam Rapat tersedia di kantor Perseroan dan/atau dapat diakses atau diunduh melalui situs web Perseroan, mulai dari tanggal dilakukan pemanggilan sampai dengan Rapat diadakan.

Pemanggilan RUPS Tahunan harus pula mencantumkan bahwa Laporan Tahunan sebagaimana dimaksudkan dalam Pasal 19 ayat 4 telah tersedia di kantor Perseroan untuk diperiksa oleh para pemegang saham di kantor Perseroan dan/atau dapat diakses atau diunduh melalui situs web Perseroan, sejak tanggal pemanggilan RUPS sampai dengan tanggal RUPS diselenggarakan dan salinan dari neraca dan perhitungan laba rugi dari tahun buku yang baru lalu dapat diperoleh dari Perseroan atas permintaan tertulis para pemegang saham sejak- tanggal pemanggilan RUPS Tahunan yang bersangkutan sampai dengan tanggal diselenggarakannya RUPS Tahunan.

Tanpa mengurangi ketentuan lain dalam Anggaran Dasar ini, pemanggilan harus dilakukan oleh Direksi atau Dewan Komisaris menurut cara yang ditentukan dalam Anggaran Dasar ini.

Menjadi tertulis:

5. Pemanggilan RUPS harus memuat informasi paling sedikit:

- i. Tanggal penyelenggaraan RUPS;
- ii. Waktu penyelenggaraan RUPS;
- iii. Tempat penyelenggaraan RUPS;
- iv. Ketentuan pemegang saham yang berhak hadir dalam RUPS;
- v. Mata acara rapat termasuk penjelasan atas setiap mata acara tersebut;
- vi. Informasi yang menyatakan bahan terkait mata acara rapat tersedia bagi pemegang saham sejak tanggal dilakukannya pemanggilan RUPS sampai dengan RUPS diselenggarakan; dan
- vii. Informasi bahwa pemegang saham dapat memberikan kuasa melalui e-RUPS.

Tanpa mengurangi ketentuan lain dalam Anggaran Dasar ini, pemanggilan harus dilakukan oleh Direksi atau Dewan Komisaris menurut cara yang ditentukan dalam Anggaran Dasar ini.

Pasal 11 Ayat 6 semula tertulis:

6. Jika setelah diadakan RUPS pertama perlu diadakan RUPS kedua, maka RUPS kedua diselenggarakan paling cepat 10 (sepuluh) hari kalender dan paling lambat 21 (dua puluh satu) hari kalender dari RUPS pertama, tanpa didahului pengumuman Rapat.



Pemanggilan untuk RUPS kedua dilakukan selambat-lambatnya 7 (tujuh) hari kalender sebelum tanggal RUPS kedua diselenggarakan dengan menyebutkan telah diselenggarakan RUPS pertama tetapi tidak mencapai kuorum, kecuali RUPS untuk memutuskan hal-hal yang berbenturan kepentingan, pemanggilan RUPS kedua dilakukan selambat-lambatnya 14 (empat belas) hari kalender sebelum tanggal RUPS kedua diselenggarakan dengan menyebutkan telah diselenggarakan RUPS pertama tetapi tidak mencapai kuorum.

Pemanggilan RUPS kedua dilakukan dengan cara memasang iklan paling kurang melalui:

- i. 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional;
- ii. Situs web Bursa Efek; dan
- iii. Situs Web Perseroan, dalam bahasa Indonesia dan bahasa asing, dengan ketentuan bahasa asing yang digunakan paling kurang bahasa Inggris.

Menjadi tertulis:

6. Jika setelah diadakan RUPS pertama perlu diadakan RUPS kedua, maka RUPS kedua diselenggarakan paling cepat 10 (sepuluh) hari kalender dan paling lambat 21 (dua puluh satu) hari kalender dari RUPS pertama, tanpa didahului pengumuman Rapat.

Pemanggilan untuk RUPS kedua dilakukan selambat-lambatnya 7 (tujuh) hari kalender sebelum tanggal RUPS kedua diselenggarakan dengan menyebutkan telah diselenggarakan RUPS pertama tetapi tidak mencapai kuorum, kecuali RUPS untuk memutuskan hal-hal yang berbenturan kepentingan, pemanggilan RUPS kedua dilakukan selambat-lambatnya 14 (empat belas) hari kalender sebelum tanggal RUPS kedua diselenggarakan dengan menyebutkan telah diselenggarakan RUPS pertama tetapi tidak mencapai kuorum.

Pemanggilan RUPS dilakukan paling sedikit melalui:

- i. Situs Web Penyedia e-RUPS;
- ii. Situs web Bursa Efek; dan
- iii. Situs Web Perusahaan Terbuka, dalam bahasa Indonesia dan bahasa asing, dengan ketentuan bahasa asing yang digunakan paling kurang bahasa Inggris

Ketentuan ini berlaku tanpa mengurangi peraturan pasar modal dan peraturan-perundangan lainnya.

- Mengubah ketentuan Pasal 14 ayat 10 tentang Tugas dan Wewenang Direksi sebagai berikut:



PASAL 14
TUGAS DAN WEWENANG DIREKSI

Pasal 14 Ayat 10 semula tertulis:

10. Perbuatan hukum untuk mengalihkan, atau menjadikan jaminan utang kurang dari 50% (lima puluh persen) dari jumlah kekayaan bersih Perseroan baik dalam satu transaksi atau beberapa transaksi yang berdiri sendiri ataupun yang berkaitan satu sama lain, yang terjadi dalam jangka waktu 1 (satu) tahun buku atau jangka waktu yang lebih lama sebagaimana diatur dalam anggaran dasar Perseroan, dapat dilakukan dengan persetujuan tertulis dari Dewan Komisaris.

Menjadi tertulis:

10. Perbuatan hukum untuk mengalihkan, atau menjadikan jaminan utang lebih besar dari 5% (lima persen) namun kurang dari 50% (lima puluh persen) dari jumlah kekayaan bersih Perseroan baik dalam satu transaksi atau beberapa transaksi yang berdiri sendiri ataupun yang berkaitan satu sama lain, yang terjadi dalam jangka waktu 1 (satu) tahun buku atau jangka waktu yang lebih lama sebagaimana diatur dalam anggaran dasar Perseroan, dapat dilakukan dengan persetujuan tertulis dari Dewan Komisaris.

- Mengubah Pasal 20 ayat 8 Penggunaan Laba Dan Pembagian Dividen sebagai berikut:

PASAL 20
PENGUNAAN LABA DAN PEMBAGIAN DIVIDEN

Pasal 20 ayat 8 semula berbunyi:

8. Pengumuman mengenai dividen dan dividen Sementara diumumkan paling kurang melalui:

- i. 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional;
- ii. Situs web Bursa Efek; dan
- iii. Situs Web Perseroan, dalam bahasa Indonesia dan bahasa asing, dengan ketentuan bahasa asing yang digunakan paling kurang bahasa Inggris.

Menjadi tertulis:

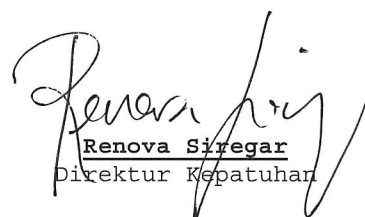
8. Pengumuman mengenai dividen dan dividen Sementara diumumkan paling kurang melalui:

- i. Situs Web Penyedia e-RUPS
- ii. Situs web Bursa Efek; dan
- iii. Situs Web Perseroan, dalam bahasa Indonesia dan bahasa asing, dengan ketentuan bahasa asing yang digunakan paling kurang bahasa Inggris.

Jakarta, 24 Juli 2020
PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk &
DIREKSI



Herliniawaty Sutanto
Direktur Utama



Renova Siregar
Direktur Kepatuhan

RINGKASAN

RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk

Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") Tahunan PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk berkedudukan di Jakarta Selatan, ("Perseroan") diselenggarakan pada hari Rabu tanggal 23 Juli 2020 di Board Room - Financial Club, Graha CIMB Niaga Lantai 27, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58 Jakarta Selatan, yang Risalah Rapatnya tertuang dalam akta "Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk." tertanggal 23 Juli 2020 Nomor 43, yang dibuat oleh Kumala Tjahjani Widodo, Sarjana Hukum, Magister Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta, memuat hal-hal sebagai berikut :

a. - hari & tanggal RUPS : Kamis, 23 Juli 2020

- tempat pelaksanaan RUPS :

Board Room - The Financial Club, Graha CIMB Niaga Lt. 27,
Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58 Jakarta Selatan

- waktu pelaksanaan RUPS : jam 10.27 WIB - 11.23 WIB.

- mata acara RUPS:

1. Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2019 dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019.
 - Laporan pertanggungjawaban Direksi dan Dewan Komisaris atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku 2019.
2. Penggunaan Laba Bersih untuk tahun buku 2019.
 - Sebagian Laba Bersih digunakan sebagai cadangan wajib, dan akan dibagikan sebagai dividen final untuk tahun buku 2019, sisanya dicatat sebagai laba ditahan.
3. Penunjukan Akuntan Publik
 - Untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 dan memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium dan ketentuan lain untuk jasa audit sehubungan dengan penunjukan tersebut.
4. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan dan gaji dan/atau tunjangan Direksi Perseroan.
 - Pelimpahan wewenang Rapat kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji atau honorarium serta tunjangan lainnya untuk anggota Direksi dan penetapan gaji atau honorarium serta tunjangan lainnya untuk anggota Dewan Komisaris Perseroan periode tahun 2020.

f. w



5. Rencana Bisnis Perseroan tahun 2020.
- Penjelasan Direksi Perseroan atas Rencana Bisnis yang akan dilakukan Perseroan selama tahun 2020 termasuk penutupan dan pengembalian ijin unit kerja Syariah
- b. - Anggota Direksi yang hadir pada saat RUPS :
- Direktur Utama : HERLINIAWATY SUTANTO
- Direktur Kepatuhan : RENOVA SIREGAR
- Anggota Dewan Komisaris yang hadir pada saat RUPS:
- Komisaris Utama : TJAN SOEN ENG
- Anggota Dewan pengawas Syariah yang hadir pada saat RUPS :
- Ketua : Bapak Drs. Safruddin Rozali, MM
- Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang hadir melalui video konferensi yaitu :
- Direktur :Bapak Julien Pierre Combaret
- Komisaris Independen:Bapak Fransisco Noriega Malave
- Komisaris Independen:Ibu Herlani Sunardi
- Komisaris Independen:Bapak Ronni Widjaja
- c. - Jumlah saham dengan hak suara yang sah yang hadir pada saat RUPS : 597.122.420 saham
- Presentase dari jumlah seluruh saham yang mempunyai hak suara yang sah : 96,185%
- d. - Pemberian kesempatan kepada pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait mata acara rapat.
- e. Jumlah pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait mata acara rapat dengan rincian :
- untuk mata acara/agenda 1 : tidak ada
 - untuk mata acara/agenda 2 : tidak ada
 - untuk mata acara/agenda 3 : tidak ada
 - untuk mata acara/agenda 4 : tidak ada
 - untuk mata acara/agenda 5 : tidak ada



f. 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 abstain?

Jika tidak ada suara yang tidak setuju dan tidak ada yang abstain, maka keputusan dianggap disetujui secara musyawarah untuk mufakat.

Ini dilakukan dengan secara lisan dan 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 pemungutan suara/voting.

Dalam voting diperhatikan ketentuan pasal 30 Peraturan OJK tanggal 8 Desember 2014 No. 32/POJK-04/2014 yaitu Abstain (tidak memberikan suara) dalam pengambilan keputusan secara voting dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.

g. hasil pengambilan keputusan yang dilakukan dengan pemungutan suara/voting;

- Agenda 1 :
 - setuju : 597.087.620 saham (99,994%)
 - tidak setuju : tidak ada
 - abstain : 34.800 saham (0,006%)
- Agenda 2 :
 - setuju : 597.087.620 saham (99,994%)
 - tidak setuju : tidak ada
 - abstain : 34.800 saham (0,006%)
- Agenda 3 :
 - setuju : 597.087.620 saham (99,994%)
 - tidak setuju : tidak ada
 - abstain : 34.800 saham (0,006%)
- Agenda 4 :
 - setuju : 597.087.620 saham (99,994%)



tidak setuju : tidak ada
abstain : 34.800 saham (0,006%)

- Agenda 5 :

setuju : 597.087.620 saham (99,994%)
tidak setuju : tidak ada
abstain : 34.800 saham (0,006%)

h. Keputusan RUPS :

Agenda 1 : disetujui secara musyawarah untuk
mufakat dengan keputusan :

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan Tahun Buku 2019.
2. Mengesahkan :
 - a. Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang telah di audit oleh Kantor Akuntan Publik PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO, PALILINGAN DAN REKAN sesuai dengan Laporannya Nomor: 0206/2.1133/AU.I/08/0754-3/1/II/2020 tertanggal 28 Februari 2020.
 - b. Laporan Tugas Pengawasan dari Dewan Komisaris untuk tahun buku 2019.
3. Memberikan pelunasan dan pembebasan sepenuhnya kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama Tahun Buku 2019, sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercantum dalam catatan dan pembukuan Perseroan serta tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2019.

Agenda 2 : disetujui secara musyawarah untuk mufakat dengan keputusan :

Menggunakan laba bersih Perseroan sebagai berikut:

Sebagaimana tercatat dalam Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang telah disahkan dalam Agenda Pertama Rapat, Perseroan telah memperoleh laba bersih sebesar Rp. 87.523.919.322,-

Berdasarkan Keputusan Rapat Direksi yang telah disetujui Dewan Komisaris Perseroan, tanggal 16 April 2019 diusulkan untuk menggunakan laba bersih Perseroan sebagai berikut:

1. Sejumlah Rp. 250.000.000,- disisihkan sebagai cadangan sesuai dengan ketentuan pasal 70 ayat 1 Undang-Undang Perseroan Terbatas Nomor 40 tahun 2007.
2. Sebesar Rp. 37.248.400.800,- ditetapkan sebagai dividen final untuk Tahun Buku 2019 dan dibagikan dalam bentuk dividen tunai sebesar Rp. 60,- per saham.
3. Sisa laba sebesar Rp.50.025.518.522,- dicatat sebagai saldo laba yang akan digunakan untuk keperluan modal kerja serta keperluan pengembangan usaha

4. Memberi kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk mengatur tata cara pembayaran dividen tunai tersebut dengan memperhatikan tata cara pembayaran dividen sesuai dengan ketentuan di bidang pasar modal.
5. Dividen setelah dikurangi pajak sesuai dengan peraturan yang berlaku akan dibayarkan kepada pemegang saham sesuai dengan jadwal dan tata cara pembayaran dividen sebagai berikut :

Periode Cum Dividen:

- Perdagangan pada Pasar Reguler : 5 Agustus 2020
- Perdagangan pada Pasar Tunai : 7 Agustus 2020

Periode Ex Dividen:

- Perdagangan pada Pasar Reguler : 6 Agustus 2020
- Perdagangan pada Pasar Tunai : 10 Agustus 2020

Tanggal Pencatatan (Recording Date) : 7 Agustus 2020
Pelaksanaan Pembayaran Dividen : 26 Agustus 2020

Agenda 3 : disetujui secara musyawarah untuk mufakat dengan keputusan:

Mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 dengan mempertimbangkan kriteria Independensi, ruang lingkup penugasan dan imbalan jasa serta persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik yang ditunjuk tersebut.

Agenda 4 : disetujui secara musyawarah untuk mufakat dengan keputusan:

Melimpahkan wewenang Rapat kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji atau honorarium serta tunjangan lainnya untuk anggota Direksi dan penetapan gaji atau honorarium serta tunjangan lainnya untuk anggota Dewan Komisaris Perseroan periode tahun 2020.

Agenda 5 : disetujui secara musyawarah untuk mufakat dengan keputusan:

Menyetujui Rencana Bisnis Perseroan tahun 2020.

Keterangan pembagian dividen :

1. Untuk pemegang saham yang sahamnya terdaftar pada Penitipan Kolektif di PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), pembayaran dividen tunai akan dilakukan melalui pemegang rekening pada KSEI.



2. Untuk pemegang saham yang namanya belum terdaftar pada Penitipan Kolektif di KSEI, yang berkeinginan agar dividen tunai dilakukan melalui transfer dalam rekening pemegang saham, harus memberitahukan secara tertulis nama bank dan nomor rekeningnya selambat-lambatnya pada tanggal 7 Agustus 2020 kepada Biro Administrasi Efek PT Raya Saham Registra, beralamat di Gedung Plaza Sentral, Lantai 2 Jalan Jenderal Sudirman kav. 47-48, Jakarta 12930 - Telp. (021) 2525666.
3. Atas pembagian dividen tersebut pemegang saham dikenakan pajak penghasilan sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Para pemegang saham asing yang negaranya mempunyai persetujuan penghindaran pajak berganda dengan Indonesia, perlu untuk menyampaikan Surat Keterangan Domisili yang diterbitkan oleh pihak berwenang dari negaranya atau fotocopy yang telah dilegalisir dimaksud. Dividen yang dibayarkan kepada pemegang saham asing akan dikenakan PPH pasal 26 berdasarkan perjanjian antar negara dan bagi yang tidak dapat menyampaikan Surat Keterangan Domisili yang dimaksud maka akan dikenakan pajak sebesar 20%.

Jakarta, 24 Juli 2020

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk.

Direksi



Herliniawaty Sutanto
Direktur Utama



Renova Siregar
Direktur Kepatuhan