

**PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT VICTORIA INSURANCE TBK ("Perseroan")**

**ANNOUNCEMENT OF SUMMARY OF MINUTES
OF ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT VICTORIA INSURANCE TBK ("Company")**

Direksi Perseroan dengan ini memberitahukan bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") pada hari Jumat, tanggal 3 Juli 2020, pukul 14.08 WIB – 14.51 WIB di Gedung Graha BIP, Function Hall Lantai 3A, Jl. Jenderal Gatot Subroto Kav 23, Jakarta 12930, dengan ringkasan risalah rapat sebagai berikut:

The Board of Directors of the Company hereby conveys that the Company has held an Annual General Meeting of Shareholders ("Meeting") on Friday, July 3rd, 2020, at 14.08 WIB - 14.51 WIB at Graha BIP Building, Function Hall 3A Floor, Jl. Jenderal Gatot Subroto Kav 23, Jakarta 12930, with a summary of the minutes of the meeting as follows:

A. Agenda Rapat:

A. Meeting Agenda:

1. Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan dan Pengesahan laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019, laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*acquit et de charge*) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan;
2. Persetujuan atas penggunaan laba Perseroan dari tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019;
3. Persetujuan atas laporan realisasi dana hasil penawaran umum perdana saham-saham Perseroan;
4. Penentuan honorarium dan/atau tunjangan anggota Dewan Komisaris dan penentuan gaji dan/atau tunjangan anggota Direksi Perseroan, serta pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris dan Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan untuk menetapkan gaji dan/atau honorarium beserta tunjangan bagi anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi Perseroan;
5. Penunjukkan Akuntan Publik Independen terdaftar yang akan melakukan audit atas buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020;

1. Approval of the Company's Annual Report and Ratification of the Company's financial statements for the year ending in December 31, 2019, the supervisory report of the Board of Commissioners and the full charge and acquittal of responsibilities (*acquit et de charge*) to members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company ;
2. Approval for the use of the Company's profits from book years ended December 31, 2019;
3. Approval of the report on the realization of the funds from the initial public offering of the Company's shares;
4. Determination of honorarium and / or benefits of members of the Board of Commissioners and determination of salaries and / or benefits of members of the Board of Directors of the Company, as well as granting authority to the Board of Commissioners and the Nomination and Remuneration Committee of the Company to determine the salary and / or honorarium along with allowances for members of the Board of Commissioners and Directors Company;
5. Appointment of a registered Independent Public Accountant who will audit the Company's books for the fiscal year ending on December 31, 2020;

B. Anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang hadir pada saat Rapat:

B. Members of the Board of Commissioners and Directors present at the Meeting:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Sulistijowati
 Komisaris Independen : Vivekanand Atmaram Tolani @Vikas
 Komisaris Independen : Jimmy Paulus Watulingas

Direksi

Direktur Utama : Suwandi Suharto
 Direktur : Suryadi
 Direktur Independen : Drs. Fatchurhuda

Board of Commissioners

President Commissioner : Sulistijowati
 Independent Commissioner : Vivekanand Atmaram Tolani@Vikas
 Independent Commissioner : Jimmy Paulus Watulingas

The Directors

Managing Director : Suwandi Suharto
 Director : Suryadi
 Independent Director : Drs. Fatchurhuda

C. Kuorum Kehadiran

C. Quorum of Presence

Rapat dihadiri sebanyak 1.133.863.201 saham atau mewakili 77.84% dari seluruh saham yang telah dikeluarkan dan disetor penuh oleh Perseroan; dan

The meeting was attended by 1,133,863,201 shares or represented 77.84% of all shares issued and fully paid by the Company; and

D. Dalam Rapat, Pemegang Saham diberi kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait setiap Agenda Rapat.

D. At the Meeting, Shareholders are given the opportunity to raise questions and / or provide opinions regarding each Meeting Agenda.

E. Tidak terdapat Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait seluruh Agenda Rapat.

E. There are no Shareholders who ask questions and / or provide opinions related to the entire Meeting Agenda.

F. Mekanisme pengambilan keputusan dalam Rapat dilakukan dengan cara musyawarah untuk mufakat. Apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka dilakukan pemungutan suara.

F. The decision-making mechanism at the Meeting is carried out by means of deliberations to reach consensus. If deliberations for consensus are not reached, then a vote will be held.

G. Hasil Pengambilan keputusan untuk seluruh Mata Acara Rapat dilakukan dengan cara musyawarah untuk mufakat.

G. Results of decision making for all Agenda of the Meeting is carried out by means of deliberations to reach consensus.

H. Hasil Keputusan Rapat adalah sebagai berikut:

H. Results of Meeting Resolutions are as follow :

a. Agenda Rapat Pertama dan Agenda Rapat Kedua

a. First Meeting Agenda and Second Meeting Agenda

1. Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019, yang diantaranya meliputi Laporan Kegiatan Usaha Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, Laporan Keuangan Perseroan, Neraca dan Perhitungan Laba/Rugi Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2019, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Mirawati Sensi Idris No. 00069/3.0351/AU.1/08/1063-1/III/2020 tanggal 16 Maret 2020, dan menyetujui memberikan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya kepada seluruh Anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan atas tindakan pengawasan dan pengurusan yang telah dijalankan Dewan Komisaris dan Direksi selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 (*acquit et de charge*), sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Keuangan Perseroan tersebut diatas dan tidak melanggar ketentuan peraturan perundangan-undangan yang berlaku.

1. To approve and ratify the Company's Annual Report for the fiscal year ending on December 31, 2019, which includes the Company's Business Activity Report and the Board of Commissioners Supervisory Task Report, the Company's Financial Statements, the Company's Balance Sheet and Annual Profit / Loss Calculation for the ending financial year. December 31, 2019, which was audited by **Mirawati Sensi Idris** No. Public Accountant Office 00069 / 3.0351 / AU.1 / 08 / 1063-1 / III / 2020 dated March 16, 2020, and agreed to give full discharge of responsibility to all Members of the Company's Board of Commissioners and Directors for the supervision and management actions that have been carried out by the Board of Commissioners and Directors during financial year ending December 31, 2019 (*acquit et de charge*), as long as these actions are reflected in the Company's Financial Statements mentioned above and do not violate the provisions of the applicable laws and regulations.

2. a). Menyetujui penggunaan laba Perseroan tahun buku 2019 sebagai berikut:

2. a). Approve the use of the Company's profits for the year book 2019 as follows:

- i. sebesar Rp. 13.837.830.159,50,- (tiga belas milyar delapan ratus tiga puluh tujuh juta delapan ratus tiga puluh ribu seratus lima puluh sembilan poin lima rupiah) yang diambil dari laba bersih dan Saldo Laba yang tidak ditentukan penggunaannya atau sebesar 63,46% (enam puluh tiga koma empat puluh enam persen) dari laba Perseroan tahun buku 2019, dibagikan sebagai dividen tunai kepada para pemegang saham Perseroan sehingga setiap saham akan memperoleh dividen tunai sebesar Rp. 9,5,- (sembilan koma lima Rupiah) dengan memperhatikan peraturan perpajakan yang berlaku;
- ii. sebesar Rp. 2.000.000.000,- (dua miliar Rupiah) yang diambil dari laba bersih dan Saldo Laba yang tidak ditentukan penggunaannya, ditetapkan sebagai Cadangan Wajib dan dibukukan sebagai laba ditahan yang telah ditentukan penggunaannya; dan

- i. Rp. 13,837,830,159.50, - (thirteen billion eight hundred thirty seven million eight hundred thirty thousand one hundred fifty nine point five rupiah) taken from net income and Retained Earnings that are not specified or 63.46% (six thirty-three point forty-six percent) of the Company's profit for fiscal year 2019, distributed as cash dividends to the Company's shareholders so that each share will receive a cash dividend of Rp. 9.5, - (nine point five Rupiah) with due observance of the applicable taxation regulations;
- ii. Rp. 2,000,000,000 (two billion Rupiah) taken from net income and Retained Earnings that have not been determined for use, are designated as Mandatory Reserves and recorded as retained earnings for which usage has been determined; and

- b). Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan semua tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut diatas, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk tapi tidak terbatas untuk :

- b). Give power and authority to The Board of Directors of the Company to carry out any and all necessary actions in connection with the above-mentioned decision, in accordance with applicable laws and regulations, including but not limited to:

- i. Memotong sebagian dari dividen tunai yang akan diterima pemegang saham untuk pembayaran pajak penghasilan yang akan dikenakan atas dividen tunai yang merupakan kewajiban pemegang saham, dengan tarif sesuai dengan ketentuan pajak yang berlaku;
- ii. Menetapkan dan/atau merubah jadwal dan tata cara pembayarn dividen tunai tersebut.

- i. Deduct a portion of the cash dividends to be received by shareholders for payment of income tax that will be imposed on cash dividends in the form of shareholder obligations, at a rate consistent with applicable tax provisions;
- ii. Establish and / or change the schedule and procedure for payment of the cash dividend.

b. Agenda Rapat Ketiga

b. Third Meeting Agenda

- i. Menyetujui dan mengesahkan laporan realisasi penggunaan dana hasil penawaran umum saham perdana Perseroan;
- ii. Menyetujui memberikan wewenang dan kuasa penuh kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut, satu dan lain hal tanpa ada yang dicekualikan.

- i. Approve and ratify reports on the use of proceeds from the initial public offering of the Company;
- ii. Approve to give full authority and power to the Directors of the Company with the right of substitution to take all necessary actions in connection with the said decision, for one reason or another without exception.

c. Agenda Rapat Keempat

c. Fourth Meeting Agenda

Menyetujui untuk memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris dan Komite Remunerasi Perseroan untuk menetapkan gaji atau honorarium dan tunjangan lainnya bagi anggota Dewan Komisaris Perseroan serta untuk menetapkan gaji dan tunjangan lainnya bagi anggota Direksi Perseroan.

Approve to authorize the Board of Commissioners and the Company's Remuneration Committee to determine salary or honorarium and other benefits for members of the Company's Board of Commissioners and to determine salaries and other benefits for members of the Company's Directors.

d. Agenda Rapat Kelima

d. Fifth Meeting Agenda

- a) Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2020 dengan kriteria sebagai berikut :
 - i. Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan ("OJK");
 - ii. Tidak memiliki benturan kepentingan dengan Perseroan;
 - iii. Tidak tersangkut perkara dengan Perseroan, anak perusahaan, afiliasi, induk perusahaan, Direktur atau Komisaris Perseroan;

- a) Give authority and power to the Board of Commissioners of the Company to appoint a Public Accountant who will audit the Company's Financial Statements for fiscal year 2020 with the following criteria:
 - i. Registered with the Financial Services Authority ("OJK");
 - ii. Does not have a conflict of interest with the Company;
 - iii. Not having a case with the Company, its subsidiaries, affiliates, holding companies, Directors or Commissioners of the Company;

Oleh karena Perseroan sedang mempertimbangkan dan mengevaluasi untuk penunjukkan Akuntan Publik lebih lanjut;

Therefore the Company is considering and evaluating the appointment of a further Public Accountant;

- b) Serta memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik tersebut berikut syarat-syarat penunjukannya.

- b) As well as granting authority and power to the Board of Directors of the Company to determine the honorarium of the Public Accountant and the conditions for the appointment.

I. JADWAL DAN TATA CARA PEMBAGIAN DEVIDEN TUNAI TAHUN BUKU 2019

I. SCHEDULE AND PROCEDURES FOR THE DISTRIBUTION OF CASH DIVIDENDS, 2019

Jadwal Pembagian Dividen Tunai:

Schedule for Cash Dividend Distribution:

Keterangan	Tanggal
Cum Dividen di Pasar reguler dan Negosiasi	13 Juli 2020
Ex Dividen di Pasar Reguler dan Negosiasi	14 Juli 2020
Recording Date & Cum Dividen di Pasar Tunai	15 Juli 2020
Ex Dividen untuk Perdagangan di Pasar Tunai	16 Juli 2020
Pembayaran Dividen	6 Agustus 2020

Information	Date
Cum Dividend in the Regular and Negotiation Markets	July, 13 2020
Ex Dividends in the Regular and Negotiation Markets	July, 14 2020
Recording Date & Cum Dividend in the Cash Market	July, 15 2020
Ex Dividend for Trading in the Cash Market	July, 16 2020
Dividend Payment	August, 6 2020

Tata Cara Pembagian Dividen Tunai:

Procedure for Cash Dividend Distribution:

1. Iklan Pemberitahuan di surat kabar merupakan pemberitahuan resmi dari Perseroan dan Perseroan tidak mengeluarkan surat pemberitahuan secara khusus kepada pemegang Saham.
2. Dividen Tunai tersebut akan dibagikan kepada para Pemegang Saham yang tercantum dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan (recording date) pada tanggal 15 Juli 2020 sampai dengan pukul 16:00 WIB.
3. Bagi para Pemegang Saham yang belum melakukan konversi saham-sahamnya, dividen akan dikreditkan ke dalam rekening efek Perusahaan Efek atau Bank Kustodian di KSEI.
4. Bagi Pemegang Saham yang belum melakukan konversi saham, dividen tunai akan dibayarkan dengan cara mengirinkan cek secara langsung kepada para Pemegang Saham yang bersangkutan. Bagi Pemegang Saham yang menghendaki pembayaran dengan cara pemindahbukuan. (Bank Transfer), diharapkan untuk memberitahukan nama bank serta nomor rekeningnya kepada Biro Administrasi Efek (BAE) Perseroan yaitu : PT Adimitra Jasa Korpora, Rukan Kirana Boutique Office Blok F3 No. 5, Jl. Boulevard Raya Kelapa Gading Permal North Jakarta 14250 Telephone: 021-29745222 (Hunting) Fax: 021-59289961, paling lambat tanggal 15 Juli 2020 sampai dengan pukul 16:00 WIB. Transfer hanya akan dilakukan ke rekening atas nama yang sama dengan nama Pemegang Saham dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan.
5. Dividen Tunai tersebut akan dikenakan pajak sesuai dengan peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku. Jumlah pajak yang dikenakan menjadi tanggungan Pemegang Saham yang bersangkutan serta dipotong dari jumlah dividen tunai yang dibayarkan.
6. Sesuai UU RI No. 36 tahun 2008 tentang perubahan ke empat atas UU No. 7 tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan, maka terhadap Pemegang Saham yang merupakan Wajib Pajak Luar Negeri akan dikenakan pemotongan pajak dengan tarif 20% kecuali bagi mereka yang dapat memenuhi persyaratan sebagaimana disebutkan dalam penjelasan pasal 26 ayat 1a dan disampaikan selambat-lambatnya tanggal 15 Juli 2020 pukul 16:00 WIB kepada BAE Perseroan yaitu PT. Adimitra Jasa Korpora.

1. Advertising Notification in newspapers is an official notification from the Company and the Company does not specifically issue notification letters to Shareholders.
2. The Cash Dividend will be distributed to the Shareholders listed in the Company's Register of Shareholders (recording date) on July 15th, 2020 until 16:00 WIB.
3. For Shareholders who have not converted their shares, the dividend will be credited to the Securities Company or Custodian Bank securities account at KSEI.
4. For Shareholders who have not converted their shares, cash dividends will be paid by sending a check directly to the relevant Shareholders. For Shareholders who want to pay by book-entry. (Bank Transfer), is expected to give name bank and account number to the Administrative Bureau The Company's Securities (BAE) namely: PT Adimitra Korpora Services, Rukan Kirana Boutique Office Block F3 No. 5, Jl. Boulevard Raya Kelapa Gading Permal North Jakarta 14250 Telephone: 021-29745222 (Hunting) Fax: 021-59289961, no later than July 15th 2020 until 16:00 WIB. Transfers will only be made to accounts in the same name as the Shareholders' names in the Company's Register of Shareholders.
5. Cash Dividends will be taxed in accordance with applicable tax laws. The amount of tax charged is borne by the relevant Shareholder and deducted from the amount of cash dividends paid.
6. In accordance with RI Law No. 36 of 2008 concerning the fourth amendment to Law No. 7 of 1983 concerning Income Taxes, Shareholders who are Foreign Taxpayers will be subject to withholding tax with a tariff of 20% except for those who can meet the requirements as stated in the explanation of article 26 paragraph 1a and submitted no later than July 15, 2020 at 16:00 WIB to the Company's Registrar, namely PT. Adimitra Korpora Services.

Bilamana sampai dengan batas waktu yang telah ditentukan di atas, BAE belum menerima Surat Keterangan Domisili maka Dividen yang akan dibayarkan akan dikenakan PPH pasal 26 dengan tarif 20%.

If until the deadline specified above, the Registrar has not received the Domicile Certificate, then the Dividend to be paid will be subject to income tax article 26 with a tariff of 20%.

Jakarta, 7 Juli 2020

Direksi Perseroan

Jakarta, 7 Juli 2020

Directors of the Company