

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

Direksi Perseroan, berkedudukan di Jakarta Selatan, dengan ini memberitahukan bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPST") yaitu :

**A. HARI/TANGGAL, TEMPAT, WAKTU DAN MATA ACARA
RAPAT**

Hari/Tanggal : Jumat/11 Juni 2021
Waktu : Pukul 14.19 WIB – 15.31 WIB
Tempat : Gedung Graha BIP Lantai 11,
Jalan Jenderal Gatot Subroto
Kaveling 23, Jakarta Selatan
12930

Mata Acara RUPST :

1. Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan dan pengesahan laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, 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 2020;
3. Penyampaian laporan realisasi penggunaan 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 memberikan 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 2021.
6. Perubahan dan Pernyataan Kembali Anggaran Dasar Perseroan sehubungan dengan ketentuan POJK Nomor 15/POJK.04/2020, POJK Nomor 16/POJK.04/2020, dan peraturan terkait lainnya..

**B. ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI
PERSEROAN YANG HADIR DALAM RUPST**

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

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

The Board of Directors of the Company, domiciled in South Jakarta, hereby notifies that the Company has held the Annual General Meeting of Shareholders ("Meeting"), namely:

A. DAY/DATE, PLACE, TIME AND MEETING EVENT

Day/Date : Friday/11 June 2021
Time : 14.19 WIB – 15.31 WIB
Place : Graha BIP Building 11th Floor, Jalan
Jenderal Gatot Subroto Kaveling 23,
South Jakarta 12930

Meeting Agenda:

1. Approval of the Company's Annual Report and ratification of the Company's financial statements for the financial year ending on December 31, 2020, report on the supervisory duties of the Board of Commissioners and provide full discharge and discharge of responsibilities (acquit et de charge) to members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company;
2. Approval of the use of the Company's profits from the financial year ending on December 31, 2020;
3. Submission of reports on the realization of the use of proceeds from the initial public offering of the Company's shares;
4. Determination of honorarium and/or allowances for members of the Board of Commissioners and determination of salaries and/or allowances for members of the Company's Board of Directors, as well as granting authority to the Board of Commissioners and the Nomination and Remuneration Committee of the Company to determine salaries and/or honorarium and allowances for members of the Board of Commissioners and members of the Board of Directors Company;
5. Appointment of a registered Independent Public Accountant who will audit the Company's books for the financial year ending 31 December 2021.
6. Amendment and restatement of the Company's Articles of Association in connection with the provisions of POJK Number 15/POJK.04/2020, POJK Number 16/POJK.04/2020, and other related regulations.

**B. MEMBERS OF THE COMPANY'S BOARD OF
COMMISSIONERS AND BOARD OF DIRECTORS WHO**

Direktur Kepatuhan : Rosalina Gunawan

Dewan Komisaris :

Komisaris Utama : Sulistijowati

Komisaris Independen : Vivekanand A. Tolani @Vikas

Komisaris Independen : Jimmy Paulus Watulingas

C. PEMIMPIN RUPST

RUPST dipimpin oleh Vivekanand A. Tolani @Vikas selaku Komisaris Independen Perseroan.

D. KEHADIRAN PEMEGANG SAHAM

RUPST telah dihadiri oleh pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang seluruhnya mewakili **1.133.880.890** saham yang merupakan **77,63%** dari seluruh saham yang telah dikeluarkan dan disetor penuh oleh Perseroan.

E. KESEMPATAN MENGAJUKAN PERTANYAAN DAN/ATAU PENDAPAT

Para Pemegang Saham telah diberikan kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat dalam setiap mata acara RUPST, dan ada pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat terkait dengan seluruh mata acara RUPST.

F. MEKANISME PENGAMBILAN KEPUTUSAN

Bahwa untuk pengambilan keputusan dalam Rapat, semua keputusan diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat dan dalam hal keputusan musyawarah mufakat tidak tercapai maka keputusan diambil dengan suara terbanyak dari jumlah suara yang dikeluarkan dengan sah dalam Rapat ini. Keputusan diambil melalui perhitungan suara yang telah disampaikan oleh pemegang saham melalui *Electronic General Meeting System* KSEI atau eASY KSEI dan suara yang diberikan melalui pemberian kuasa kepada petugas yang ditunjuk oleh Biro Administrasi Efek Perseroan yakni PT ADIMITRA JASA KORPORA dan dengan perhitungan suara dari pemegang saham yang hadir dalam Rapat. Apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil dengan pemungutan suara, dimana untuk :

- Untuk agenda acara Rapat Pertama, Kedua, Keempat dan Kelima, keputusan adalah sah jika disetujui oleh pemegang saham dan/atau kuasanya yang mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua), bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.
- Untuk agenda acara Rapat Keenam, keputusan adalah sah jika disetujui oleh pemegang saham dan/atau kuasanya yang mewakili lebih dari 2/3 (dua per tiga), bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.

ATTENDED THE AGMS

Directors :

President Director : Suwandi Suharto

Director : Suryadi

Independent Director : Drs. Fatchurhuda

Compliance Director : Rosalina Gunawan

Board of Commissioners :

President Commissioner : Sulistijowati

Independent Commissioner : Vivekanand A. Tolani @Vikas

Independent Commissioner : Jimmy Paulus Watulingas

C. MEETING LEADERS

The Meeting was chaired by Vivekanand A. Tolani @Vikas as the Company's Independent Commissioner.

D. ATTENDANCE OF SHAREHOLDERS

The Meeting was attended by shareholders and/or proxies of shareholders who all represented 1,133,880,890 shares which constituted 77.63% of all issued and fully paid shares by the Company.

E. OPPORTUNITY TO ASK QUESTIONS AND/OR OPINIONS

Shareholders have been given the opportunity to ask questions and/or opinions in each meeting agenda, and there are shareholders who ask questions and/or opinions related to all meeting agendas.

F. DECISION MECHANISM

Whereas for decision making in the Meeting, all decisions are made based on deliberation to reach consensus and in the event that a consensus deliberation decision is not reached, the decision is taken by a majority vote of the number of votes validly cast in this Meeting. Decisions are made by counting the votes submitted by the shareholders through the KSEI Electronic General Meeting System or eASY KSEI and the votes cast by granting power of attorney to an officer appointed by the Company's Securities Administration Bureau, namely PT ADIMITRA JASA KORPORA and by counting the votes of the shareholders present in the meeting. If deliberation to reach consensus is not reached, then the decision is taken by voting, where for:

- For the agenda of the First, Second, Fourth and Fifth Meetings, the resolution is valid if it is approved by the shareholders and/or their proxies who represent more than 1/2 (one half) of the total votes legally cast in the Meeting.
- For the agenda of the Sixth Meeting, the resolution is valid if it is approved by the shareholders and/or their proxies who represent more than 2/3 (two thirds) of the total votes legally cast in the Meeting.

G. DECISION MAKING RESULTS

G. HASIL PENGAMBILAN KEPUTUSAN

Hasil pengambilan keputusan dalam RUPST adalah sebagai berikut :

Agenda acara Rapat	Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Pertanyaan / Pendapat
pertama dan kedua	1.133.880.890 (100%)	Nihil	Nihil	Ada
ketiga	Tidak ada pengambilan Keputusan pada agenda acara Rapat ini			
keempat	1.133.753.990 (99,98%)	126.900	Nihil	Ada
kelima	1.133.880.890 (100%)	Nihil	Nihil	Nihil
keenam	1.133.880.890 (100%)	Nihil	Nihil	Nihil

H. HASIL KEPUTUSAN RUPST

1. Agenda acara Rapat pertama dan kedua:

1. Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, 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 2020, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tjahjadi & Tamara No. 00249/2.0853/AU.1/08/1258-1/IV/2021 tanggal 21 April 2021, serta 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 2020 (*acquit et de charge*), sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Keuangan Perseroan tersebut diatas.
2. a. Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2020 sebagai berikut:
 - i. sebesar **Rp.4.965.950.294,-** atau sebesar **79,95%** dari laba Perseroan tahun buku 2020, dibagikan sebagai dividen tunai kepada para pemegang saham Perseroan sehingga setiap saham akan memperoleh dividen tunai sebesar **Rp.3,4,-** dengan memperhatikan peraturan perpajakan yang berlaku;
 - ii. sebesar **Rp.1.000.000.000,-** dimasukkan dan dibukukan sebagai laba ditahan; dan
- b. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan semua tindakan yang diperlukan

The results of the decision making in the AGMS are as follows:

Meeting Agenda	Agree	Disagree	Ab-stain	Ques-tions/Opin-ions
First and second	1.133.880.890 (100%)	Nil	Nil	There
third	There is no decision making on the agenda of this meeting.			
fourth	1.133.753.990 (99,98%)	126.900	Nil	There
fifth	1.133.880.890 (100%)	Nil	Nil	There
sixth	1.133.880.890 (100%)	Nil	Nil	There

H. RESULTS OF THE MEETING

1. Agenda of the first and second Meetings:

1. To approve and ratify the Company's Annual Report for the financial year ending on 31 December 2020, which includes the Company's Business Activity Report and the Board of Commissioners' Supervisory Duty Report, the Company's Financial Statements, Balance Sheet and the Company's Annual Profit/Loss Calculation for the financial year ended dated December 31, 2020, which has been audited by the Public Accounting Firm Tjahjadi & Tamara No. 00249/2.0853/AU.1/08/1258-1/IV/2021 dated April 21, 2021, as well as granting full release of responsibility to all members of the Board of Commissioners and Board of Directors of the Company for the supervisory and management actions that have been carried out by the Board of Commissioners and Board of Directors during the financial year ending on December 31, 2020 (*acquit et de charge*), as long as these actions are reflected in the Company's Financial Statements mentioned above.
2. a. Approved the use of the Company's net profit for the financial year 2020 as follows:
 - i. Rp.4,965,950,294,- or 79.95% of the Company's profit for the fiscal year 2020, distributed as cash dividends to the shareholders of the Company so that each share will receive a cash dividend of Rp.3,4,- with due observance of the applicable tax regulations. applies;
 - ii. Rp.1,000,000,000,- is entered and recorded as retained earnings; and
- b. Give power and authority to the Board of Directors of the Company to take any and all necessary actions in connection with the decisions mentioned above, in accordance with the applicable laws and regulations, including but not limited to:

sehubungan dengan keputusan tersebut diatas, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk tapi tidak terbatas untuk :

- 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 pembayaran dividen tunai tersebut.

2. Agenda acara Rapat ketiga :

Tidak ada pengambilan keputusan pada agenda acara Rapat ketiga.

3. Agenda acara Rapat keempat :

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.

4. Agenda acara Rapat kelima :

- a. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2021 dengan kriteria sebagai berikut :

- i. Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan;
- ii. Tidak memiliki benturan kepentingan dengan Perseroan;
- iii. Tidak tersangkut perkara dengan Perseroan, anak perusahaan, afiliasi, induk perusahaan, Direktur atau Komisaris Perseroan;

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

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

5. Agenda acara Rapat keenam:

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

2. Agenda of the third meeting:

There is no decision making on the agenda of the third Meeting.

3. Agenda of the fourth meeting:

Approved to grant authority to the Board of Commissioners and the Company's Remuneration Committee, to determine the 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 Board of Directors.

4. Agenda of the fifth Meeting:

- a. Granting authority and power to the Company's Board of Commissioners to appoint a Public Accountant who will audit the Company's Financial Statements for the 2021 financial year with the following criteria:

- i. Registered with the Financial Services Authority;
- ii. Has no conflict of interest with the Company;
- iii. Not involved in a case with the Company, its subsidiaries, affiliates, parent companies, Directors or Commissioners of the Company;

Because the Company is considering and evaluating for the appointment of a further public accountant;

- b. As well as giving authority and power to the Board of Directors of the Company to determine the honorarium of the Public Accountant and the terms of his appointment.

5. Agenda of the sixth Meeting:

1. Approved the Amendment to the Company's Articles of Association to be adjusted to the Financial Services Authority Regulation (POJK) Number 15/POJK.04/2020 concerning the Planning and Organizing of the General Meeting of Shareholders of a Public Company, and POJK Number 16/POJK.04/2020 concerning the Implementation of the General Meeting Electronically Public Company Shareholders.

2. Agree to restate and compile the articles in the articles of association as a whole in accordance

1. Menyetujui Perubahan Anggaran Dasar Perseroan untuk disesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, serta POJK Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik.
2. Menyetujui untuk menyatakan kembali dan menyusun pasal-pasal dalam anggaran dasar secara keseluruhan sesuai dengan standar acuan yang berlaku, sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. Memberikan kuasa dan wewenang dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan, untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan Keputusan tersebut di atas, untuk menuangkan Keputusan perubahan anggaran dasar Perseroan tersebut ke dalam akta yang dibuat di hadapan Notaris, serta memberitahukan perubahan anggaran dasar Perseroan tersebut pada instansi yang berwenang, dan melakukan semua tindakan yang diperlukan sehubungan dengan Keputusan tersebut sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan tidak ada tindakan yang dikecualikan.

I. JADWAL DAN TATA CARA PEMBAGIAN DEVIDEN TUNAI TAHUN BUKU 2020

Jadwal Pembagian Dividen Tunai:

Keterangan	Tanggal
<i>Cum Dividen</i> di Pasar reguler dan Negosiasi	21 Juni 2021
<i>Ex Dividen</i> di Pasar Reguler dan Negosiasi	22 Juni 2021
<i>Recording Date & Cum Dividen</i> di Pasar Tunai	23 Juni 2021
<i>Ex Dividen</i> untuk Perdagangan di Pasar Tunai	24 Juni 2021
Pembayaran Dividen	15 Juli 2021

Tata Cara Pembagian Dividen Tunai:

1. Pemberitahuan resmi dari Perseroan melalui situs web bursa efek serta situs web perusahaan terbuka 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

with the applicable reference standards, as long as they do not conflict with the prevailing laws and regulations.

3. Granting power and authority with the right of substitution to the Board of Directors of the Company, to take all necessary actions in connection with the above-mentioned Decision, to pour the Decision on the amendment to the Company's articles of association into a deed made before a Notary, and to notify the amendment to the Company's articles of association to the competent authority, and take all necessary actions in connection with the Decree in accordance with the applicable laws and regulations and no action is excluded.

I. SCHEDULE AND PROCEDURES FOR THE DISTRIBUTION OF CASH DIVIDENDS, 2020

Schedule for Cash Dividend Distribution:

Information	Date
<i>Cum Dividend in the Regular and Negotiation Markets</i>	June, 21 2021
<i>Ex Dividends in the Regular and Negotiation Markets</i>	June, 22 2021
<i>Recording Date & Cum Dividend in the Cash Market</i>	June, 23 2021
Ex Dividend for Trading in the Cash Market	June, 24 2021
Dividend Payment	July, 15 2021

Procedure for Cash Dividend Distribution:

1. Official notification from the Company through the website of the stock exchange and the website of a public company and the Company does not issue a special notification letter to Shareholders.
2. The Cash Dividend will be distributed to the Shareholders listed in the Company's Register of Shareholders (recording date) on June 23th, 2021 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

Pemegang Saham Perseroan (recording date) pada tanggal 23 Juni 2021 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 mengirimkan 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 Permai Jakarta Utara 14250 Telepon: 021-29745222 (Hunting) Fax: 021-59289961, paling lambat tanggal 23 Juni 2021 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 tariff 20% kecuali bagi mereka yang dapat memenuhi persyaratan sebagaimana disebutkan dalam penjelasan pasal 26 ayat 1a dan disampaikan selambat-lambatnya tanggal 23 Juni 2021 pukul 16:00 WIB kepada BAE Perseroan yaitu PT. Adimitra Jasa Korpora.

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 tariff 20%.

Jakarta, 15 Juni 2021
PT VICTORIA INSURANCE Tbk.
Direksi

Permai North Jakarta 14250 Telephone: 021-29745222 (Hunting) Fax: 021-59289961, no later than June 23th 2021 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 June 23, 2021 at 16:00 WIB to the Company's Registrar, namely PT. Adimitra Korpora Services.

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, 15 June 2021
PT VICTORIA INSURANCE Tbk.
Directors