

**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 : Kamis/17 April 2025
Waktu : Pukul 14.16 WIB – 15.18 WIB
Tempat : Gedung Graha BIP Lantai 3A,
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 2024, 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 2024;
3. Pengangkatan kembali Anggota Direksi dan Dewan Komisaris 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 2025.

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

Direksi :
Direktur Utama : Suwandi Suharto
Direktur Independen : Drs. Fatchurhuda
Direktur Kepatuhan : Rosalina Gunawan

Dewan Komisaris :
Komisaris Utama : Sulistijowati
Komisaris Independen : Tomi Parisianto Wibowo
Komisaris Independen : Jimmy Paulus Watulingas

C. PEMIMPIN RUPST

RUPST dipimpin oleh Sulistijowati selaku Komisaris Utama Perseroan.

**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 an Annual General Meeting of Shareholders ("AGMS"), namely:

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

Day/Date : Thursday/17 April 2025
Time : 14.16 WIB – 15.18 WIB
Place : Graha BIP Building 3A Floor,
Jalan Jenderal Gatot Subroto Kaveling 23,
South Jakarta 12930

Agenda of the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS):

1. Approval of the Company's Annual Report and ratification of the Company's Financial Statements ended on 31 December 2024, the Board of Commissioners oversight report and to release and discharge of all responsibilities (*acquit et de charge*) to the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company;
2. Approval on the appropriation of the Company's profit of the financial year ended on December 31, 2024;
3. Re-appointment of the Members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company;
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 Board of Directors, and authorize the Board of Commissioners and the Nomination and Remuneration Committee of the Company to determine the salaries and/or honorarium and allowances for members of the Board of Commissioners and members of the Board of Directors of the Company;
5. Appointment of a registered Independent Public Accountant to audit the Company's books for the financial year ending on December 31, 2025.

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

Directors :
President Director : Suwandi Suharto
Independent Director : Drs. Fatchurhuda
Compliance Director : Rosalina Gunawan

Board of Commissioners :
President Commissioner : Sulistijowati
Independent Commissioner : Tomi Parisianto Wibowo
Independent Commissioner : Jimmy Paulus Watulingas

C. LEADER OF THE AGMS

The AGMS was chaired by Sulistijowati as the Company's President Commissioner.

D. KEHADIRAN PEMEGANG SAHAM

RUPST telah dihadiri oleh pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang seluruhnya mewakili sebanyak **1.252.358.194** (satu miliar dua ratus lima puluh dua juta tiga ratus lima puluh delapan ribu seratus sembilan puluh empat) saham atau mewakili **85,74%** (delapan puluh lima koma tujuh empat persen) dari seluruh saham yang telah dikeluarkan dan disetor penuh oleh Perseroan yaitu sebanyak **1.460.573.616** (satu miliar empat ratus enam puluh juta lima ratus tujuh puluh tiga ribu enam ratus enam belas).

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 seluruh agenda Rapat 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.

G. HASIL PENGAMBILAN KEPUTUSAN

Hasil pengambilan keputusan dalam RUPST adalah sebagai berikut :

Agenda acara Rapat	Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Pertanyaan / Pendapat
Pertama	1.252.358.194 (100%)	Nihil	Nihil	Ada
Kedua	1.252.358.194 (100%)	Nihil	Nihil	Nihil
Ketiga	1.252.358.194 (100%)	Nihil	Nihil	Nihil
Keempat	1.252.206.594 (99,98%)	151.600	Nihil	Ada
Kelima	1.252.358.194 (100%)	Nihil	Nihil	Nihil

H. HASIL KEPUTUSAN RUPST**1. Agenda acara Rapat pertama dan kedua:**

- Menyetujui dan Mengesahkan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, yang di antaranya meliputi Laporan Kegiatan Usaha Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, Laporan Keuangan

D. ATTENDANCE OF SHAREHOLDERS

The AGMS was attended by the shareholders and/or their proxies representing **1.252.358.194** (one billion two hundred fifty two million three hundred fifty eight thousand one hundred ninety four) shares which constituted 85,74% (eighty five point seventy four percent) of all shares that have been issued and fully paid up by the Company, namely 1.460.573.616 (one billion four hundred sixty million five hundred seventy three thousand six hundred and sixteen) shares.

E. OPPORTUNITY TO ASK QUESTIONS AND/OR OPINIONS

The Shareholders have been given the opportunity to ask questions and/or opinions in each AGMS agenda, and there are shareholders who have asked questions and/or provided opinions related to all agenda items of the AGMS.

F. DECISION MECHANISM

Whereas for decision making in the Meeting, all decisions are made based on deliberation for consensus, and in the event that a consensus is not reached, the decision is made by a majority vote of the valid votes cast in this Meeting. Decisions are made through the counting of votes submitted by shareholders via the Electronic General Meeting System KSEI or eASY KSEI and votes given through the delegation of authority to officers appointed by the Company's Securities Administration Bureau, namely PT ADIMITRA JASA KORPORA, and by counting the votes of shareholders present at the Meeting. If consensus is not reached, the decision is made by voting, where for all agenda items of the Meeting, the decision is valid if approved by shareholders and/or their proxies representing more than 1/2 (one-half) of the total valid votes cast at the Meeting.

G. DECISION MAKING RESULTS

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

Meeting Agenda	Agree	Disagree	Abstain	Question / opinion
First	1.252.358.194 (100%)	NIL	NIL	Have
Second	1.252.358.194 (100%)	NIL	NIL	NIL
Third	1.252.358.194 (100%)	NIL	NIL	NIL
Fourth	1.252.206.594 (99,98%)	151.600	NIL	Have
Fifth	1.252.358.194 (100%)	NIL	NIL	NIL

H. RESULTS OF THE AGMS**1. First and Second meeting agenda:**

- Approved and ratified the Company's Annual Report for the financial year ended on December 31, 2024, which includes the Company's Business Activity Report and the Supervisory Board of Commissioners' Duty Report, the Company's Financial Statements, Balance Sheet and the

Perseroan, Neraca dan Perhitungan Laba/Rugi Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2024, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Heliantono dan Rekan Parker Russell International No. 00106/2.0459/AU.1/08/0916-2/1/II/2025 tanggal 26 Februari 2025, 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 2024 (acquit et de charge), sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Keuangan Perseroan tersebut diatas.

2. Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2024 sebesar **Rp.7.006.375.716,-** (tujuh miliar enam juta tiga ratus tujuh puluh lima ribu tujuh ratus enam belas rupiah) sebagai berikut :
 - a. Sebesar **Rp.6.006.375.716,-** (enam miliar enam juta tiga ratus tujuh puluh lima ribu tujuh ratus enam belas rupiah) dibukukan sebagai laba ditahan.
 - b. Sebesar **Rp.1.000.000.000,-** (satu miliar rupiah), dimasukkan dan dibukukan sebagai cadangan umum.

2. Agenda acara Rapat ketiga :

Menyetujui sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada penutupan RUPST Perseroan pada tahun buku 2024, untuk selanjutnya mengangkat kembali seluruh Dewan Komisaris dan anggota Direksi Perseroan terhitung sejak ditutupnya rapat ini dengan susunan sebagai berikut :

--DEWAN KOMISARIS :

Komisaris Utama : Sulistijowati
 Komisaris Independen : Tomi Parisianto Wibowo
 Komisaris Independen : Jimmy Paulus Watulingas

--DIREKSI :

Direktur Utama : Suwandi Suharto
 Direktur Independen : Drs. Fatchurhuda
 Direktur Kepatuhan : Rosalina Gunawan

Masa jabatan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan diatas akan berakhir pada penutupan RUPS Tahunan perseroan tahun buku 2027 (dua ribu dua puluh tujuh) yang diselenggarakan pada tahun 2028 (dua ribu dua puluh delapan) dengan tidak mengurangi hak RUPS tersebut untuk memberhentikan anggota Direksi dan Komisaris tersebut sewaktu-waktu sebelum masa jabatannya berakhir, dengan memperhatikan ketentuan anggaran dasar.

2. Memberikan wewenang dan kuasa penuh dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan baik sendiri-sendiri maupun bersama-sama untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan-keputusan sebagaimana diambil dan atau diputuskan dalam Rapat ini, termasuk tetapi tidak terbatas untuk membuat atau meminta untuk dibuatkan serta menandatangani segala akta untuk menyatakan Keputusan Rapat ini dalam akta Notaris, serta menegaskan dan menyatakan ke dalam akta Pernyataan

Company's Annual Profit/Loss Calculation for Financial Year ended at December 31, 2024, which has been audited by the Public Accounting Firm Heliantono and partners Parker Russell International No. 00106/2.0459/AU.1/08/0916-2/1/II/2025 dated 26 February 2025, as well as to grant full release and discharge 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 ended on December 31, 2024 (acquit et de charge), to the extent that such actions are reflected in the Company's Financial Statements mentioned above.

2. Approved the use of the Company's net profit for the 2024 financial year amounting to **Rp.7,006,375,716,-** (seven billion six million three hundred seventy five thousand seven hundred and sixteen rupiah) as follows:
 - a. An amount of **Rp.6,006,375,716,-** (six billion six million three hundred seventy five thousand seven hundred and sixteen rupiah) shall be recorded as retained earnings.
 - b. An amount of **Rp.1,000,000,000,-** (one billion rupiah), shall be included and recorded as general reserve.

2. Third meeting agenda:

Approved in connection with the end of the term of office of the members of the Board of Directors and Board of Commissioners at the closing of the Company's AGM in the 2024 financial year, to subsequently reappoint all members of the Board of Commissioners and members of the Board of Directors of the Company as of the closing of this meeting with the following composition:

--BOARD OF COMMISSIONERS :

President Commissioner : Sulistijowati
 Independent Commissioner : Tomi Parisianto Wibowo
 Independent Commissioner : Jimmy Paulus Watulingas

--BOARD OF DIRECTORS :

President Director : Suwandi Suharto
 Independent Director : Drs. Fatchurhuda
 Compliance Director : Rosalina Gunawan

The term of office of the above members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company will expire at the closing of the Annual GMS of the Company for the fiscal year 2027 (two thousand twenty-seven) held in 2028 (two thousand twenty-eight) without prejudice to the right of the GMS to dismiss the members of the Board of Directors and Commissioners at any time before their term of office expires, with due observance of the provisions of the Articles of Association.

2. To grant full authority and power with the right of substitution to the Board of Directors of the Company, either individually or collectively, to take all necessary actions related to the resolutions as adopted and/or decided in this Meeting, including but not limited to making or requesting to be made

Keputusan Rapat yang dibuat di hadapan Notaris apabila diperlukan, melakukan pemberitahuan kepada Menteri Hukum Republik Indonesia, serta pihak yang berwenang lainnya, apabila ada, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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 Dewan Komisaris Perseroan serta 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 2025 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.

Jakarta, 22 April 2025
PT VICTORIA INSURANCE Tbk.
Direksi

and signing all deeds to declare this Meeting Resolution in a Notary deed, as well as confirming and stating in the deed of Statement of Meeting Resolution made before a Notary if necessary, notifying the Minister of Law of the Republic of Indonesia, as well as other authorized parties, if any, in accordance with applicable laws and regulations.

3. Fourth meeting agenda:

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

4. Fifth meeting agenda:

- a. To authorize the Company's Board of Commissioners to appoint a Public Accountant who will audit the Company's Financial Statements for the 2025 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 any legal case with the Company, its subsidiaries, affiliates, parent company, Directors or Commissioners of the Company;Because the Company is considering and evaluating for further appointment of a 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 along with the terms of their appointment.

Jakarta, April 22, 2025
PT VICTORIA INSURANCE Tbk.
Board of Directors