

**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/23 April 2026
Waktu : Pukul 14.15 WIB – 14.56 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 2025, 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 2025;
3. 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;
4. Penunjukkan Akuntan Publik Independen terdaftar yang akan melakukan audit atas buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2026.

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 Tomi Parisianto Wibowo selaku Komisaris Independen Perseroan.

D. KEHADIRAN PEMEGANG SAHAM

RUPST telah dihadiri oleh pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang seluruhnya mewakili sebanyak **1.497.792.944** (satu miliar empat ratus sembilan puluh tujuh juta tujuh ratus sembilan puluh dua ribu sembilan ratus empat puluh

**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/23 April 2026
Time : 14.15 WIB – 14.56 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 2025, 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, 2025;
3. 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;
4. Appointment of a registered Independent Public Accountant to audit the Company's books for the financial year ending on December 31, 2026.

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 Tomi Parisianto Wibowo as the Company's Independent Commissioner.

D. ATTENDANCE OF SHAREHOLDERS

The AGMS was attended by the shareholders and/or their proxies representing **1.497.792.944** (one billion four hundred ninety seven million seven hundred ninety two thousand nine

empat) saham atau mewakili **96,42%** (sembilan puluh enam koma empat dua persen) dari seluruh saham yang telah dikeluarkan dan disetor penuh oleh Perseroan yaitu sebanyak **1.553.430.759** (satu miliar lima ratus lima puluh tiga juta empat ratus tiga puluh ribu tujuh ratus lima puluh sembilan).

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	1.497.792.944 (100%)	Nihil	Nihil	Nihil
Kedua	1.497.792.944 (100%)	Nihil	Nihil	Nihil
Ketiga	1.497.792.944 (100%)	Nihil	Nihil	Nihil
Keempat	1.497.792.944 (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 2025, yang di antaranya meliputi Laporan

hundred forty four) shares which constituted **96,42%** (ninety six point forty two percent) of all shares that have been issued and fully paid up by the Company, namely **1.553.430.759** (one billion five hundred fifty three million four hundred thirty thousand seven hundred fifty nine).

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	1.497.792.944 (100%)	NIL	NIL	NIL
Second	1.497.792.944 (100%)	NIL	NIL	NIL
Third	1.497.792.944 (100%)	NIL	NIL	NIL
Fourth	1.497.792.944 (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, 2025, which includes the Company's Business Activity Report and the

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 2025, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Heliantono dan Rekan Parker Russell International No. 00365/2.0459/AU.1/08/0916-3/1/III/2026 tanggal 26 Maret 2026, 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 2025 (acquit et de charge), sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Keuangan Perseroan tersebut diatas.

2. Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan Tahun Buku 2025 sebesar **Rp.13.162.351.466,-** (tiga belas miliar seratus enam puluh dua juta tiga ratus lima puluh satu ribu empat ratus enam puluh enam rupiah) sebagai berikut :
 - a. Sebesar **Rp.12.162.351.466,-** (dua belas miliar seratus enam puluh dua juta tiga ratus lima puluh satu ribu empat ratus enam puluh enam 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 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.

3. Agenda acara Rapat keempat :

- a. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2026 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, 27 April 2026
PT VICTORIA INSURANCE Tbk.
Direksi

Supervisory Board of Commissioners' Duty Report, the Company's Financial Statements, Balance Sheet and the Company's Annual Profit/Loss Calculation for Financial Year ended at December 31, 2025, which has been audited by the Public Accounting Firm Heliantono and partners Parker Russell International No. 00365/2.0459/AU.1/08/0916-3/1/III/2026 dated 26 March 2026, 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, 2025 (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 2025 financial year amounting to **Rp.13.162.351.466,-** (thirteen billion one hundred sixty two million three hundred fifty one thousand four hundred and sixty six rupiah) as follows:
 - a. An amount of **Rp.12.162.351.466,-** (twelve billion one hundred sixty two million three hundred fifty one thousand four hundred sixty six 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 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.

3. Fourth 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 2026 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, 27 April 2026
PT VICTORIA INSURANCE Tbk.
Board of Directors