

**LAPORAN REALISASI AKSI KEUANGAN
BERKELANJUTAN
PT. PACIFIC CAPITAL INVESTMENT
TAHUN 2024**



LAPORAN REALISASI AKSI KEUANGAN BERKELANJUTAN PT. PACIFIC CAPITAL INVESTMENT TAHUN 2024

I. PENJELASAN STRATEGI KEBERLANJUTAN

Strategi Keberlanjutan mengacu pada integrasi prinsip-prinsip keberlanjutan lingkungan, sosial dan tata kelola ke dalam operasional dan pengambilan keputusan PT. Pacific Capital Investment ("Perusahaan"). Tujuan dari Strategi Keberlanjutan adalah pencapaian target keuangan dalam jangka panjang dengan tetap memperhatikan pengendalian lingkungan dan kesejahteraan sosial. Tujuan ini diharapkan dapat mendukung program Pembangunan Berkelanjutan (*Sustainability Development Goals/SDGs*) yang dicanangkan oleh Pemerintah. Perusahaan dalam memberikan layanan investasi, berkomitmen untuk memberikan layanan pengelolaan keuangan berbasis *Green Investment* yang berkelanjutan melalui aspek ekonomi, sosial dan lingkungan yang terintegrasi. Sistem pengelolaan ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang berkelanjutan bagi Masyarakat, Perusahaan dan pemangku kepentingan.

Penerapan Strategi Keberlanjutan di sektor Pasar Modal difokuskan pada beberapa hal, yakni:

- a. **Pengelolaan Investasi** : Melakukan pengelolaan investasi pada efek berjenis *Green Investment* yang fokus pada proyek dan/atau perusahaan yang berkomitmen untuk melestarikan dan/atau ramah lingkungan.
- b. **Produk dan Layanan** : Mengembangkan produk dan layanan investasi yang ramah lingkungan dan berkelanjutan.
- c. **Keterlibatan Pemangku Kepentingan** : Berkolaborasi dengan pemangku kepentingan, seperti pemerintah, LSM dan/atau komunitas tertentu, termasuk namun tidak terbatas dengan bekerja sama dengan Lembaga Jasa Keuangan lainnya dalam melakukan promosi produk dan layanan investasi berkelanjutan.

1 P. 18 20 21

Tujuan penerapan keuangan berkelanjutan di sektor Pasar Modal di Perusahaan adalah:

1. Mendukung Pembangunan Berkelanjutan yakni memberikan kontribusi terhadap pencapaian tujuan dengan mewujudkan integrasi kepentingan Perusahaan dengan aspek kinerja keuangan, lingkungan dan sosial dalam seluruh kegiatan operasional Perusahaan.
2. Meningkatkan pemahaman dan pengetahuan termasuk dengan kesadaran internal dalam penerapan prinsip pengelolaan investasi berkelanjutan di Perusahaan terhadap lingkungan dan sosial.

Tantangan pelaksanaan Kegiatan Aksi Keuangan Berkelanjutan

Tantangan	Strategi
Tantangan Bersumber dari Internal Perusahaan	
Keterbatasan sumber daya manusia terkait dengan pemahaman aspek-aspek keberkelanjutan	Mengikutsertakan pegawai dalam pelatihan dan/atau sosialisasi terkait dengan aspek berkelanjutan.
Keterbatasan teknologi dan sistem pengukuran dan pemantauan dampak sosial dan lingkungan	Menetapkan pengukuran data berdasarkan peraturan atau kebijakan yang ditetapkan oleh Pemerintah.
Perubahan budaya	Menerapkan nilai-nilai dan budaya keberlanjutan dalam kegiatan operasional Perusahaan terutama dalam mengambil keputusan dengan mempertimbangkan aspek sosial.
Pengelolaan Investasi <i>Green Investment</i> yang terbatas	Mulai untuk melakukan riset tambahan terhadap emiten yang belum masuk dalam daftar perusahaan yang melakukan kegiatan ESG.
Tantangan Bersumber dari Eksternal Perusahaan	
Perubahan peraturan perundang-undangan yang berlaku	Senantiasa mengikuti perkembangan dan perubahan peraturan perundang-undangan yang berlaku, untuk kemudian melakukan penyesuaian kebijakan dengan kondisi Perusahaan.
Perubahan dan keterbatasan pemahaman Nasabah/Calon Nasabah	Mengadakan kegiatan <i>Market Outlook</i> dengan salah satu agendanya adalah penambahan pemahaman terkait dengan Ekonomi Berkelanjutan dan <i>Green Investment</i> .
Kehadiran <i>competitor</i> yang melakukan kegiatan produk dan layanan investasi berkelanjutan	Meningkatkan kinerja (<i>performance</i>) produk investasi <i>Green Investment</i> yang ditawarkan agar tidak kalah bersaing dengan produk investasi lainnya.

II. IKHTISAR KINERJA ASPEK KEBERLANJUTAN

a. Aspek Kinerja Keuangan

URAIAN	TAHUN		
	2024	2023	2022
PRODUK DAN LAYANAN INVESTASI			
Dana Kelolaan Reksa Dana	825,090,348,084.95	1,000,193,462,250.36	1,444,692,053,397.26
Dana Kelolaan Kontrak Pengelolaan Dana	429,751,636,977.68	1,235,524,090,175.70	2,128,492,168,520.77
Total	1,254,841,985,062.63	2,235,717,552,426.06	3,573,184,221,918.03
KERJASAMA PIHAK LAIN (APERD)			
Dana Kelolaan Reksa Dana	351,210,000.00	-	-
Dana Kelolaan Kontrak Pengelolaan Dana	-	-	-
Total	351,210,000.00	-	-
KINERJA KEUANGAN			
Pendapatan Operasional	63,787,000,888.00	73,131,254,815.00	95,853,260,662.00
Beban Operasional	49,505,516,700.00	66,395,194,218.00	67,708,885,132.00
Laba (Rugi) Operasional	14,281,484,188.00	6,736,060,597.00	28,144,375,530.00
Pendapatan lain-lain - Bersih	(549,185,596.00)	(3,338,778,265.00)	(2,062,743,458.00)
Laba (Rugi) sebelum pajak	13,732,298,592.00	3,397,282,332.00	26,081,632,072.00

**Data dalam rupiah akhir dan Data Akhir Bulan Desember (Hari Bursa)*

b. Aspek Lingkungan Hidup

Aspek lingkungan dalam keuangan berkelanjutan mengacu pada integrasi pertimbangan dalam pengambilan keputusan pengelolaan investasi atau kegiatan operasional yang berdampak pada lingkungan, sosial dan tata kelola. Perusahaan akan terus berusaha untuk menerapkan prinsip-prinsip pengelolaan investasi yang ramah dan melestarikan lingkungan. Pengelolaan investasi pada jenis *green investment* diharapkan dapat memberikan dampak positif terhadap lingkungan, masyarakat dan pemerintah atau kegiatan investasi yang bertanggung jawab terhadap sosial.

Strategi Keberlanjutan	Target Pencapaian	Pencapaian Tahun 2024
1 Memberikan himbauan kepada Pegawai/Karyawan untuk lebih bijak dalam menggunakan listrik dan bahan bakar minyak (BBM) lebih bijak.	1 Peningkatan efisiensi listrik dan BBM.	1 Melakukan upaya untuk meningkatkan efisiensi listrik dan BBM yang digunakan dari tahun ke tahun.
2 Memberikan himbauan kepada Pegawai/Karyawan untuk mengurangi limbah.	2 Peningkatan penggunaan produk sekali pakai secara berulang dan kemasan yang ramah lingkungan.	2 Meningkatnya penggunaan produk sekali pakai dan kemasan yang ramah lingkungan secara berulang.
3 Melakukan penjualan produk investasi dengan memanfaatkan teknologi digitalisasi.	3 Peningkatan penawaran produk investasi dengan konsep mengganti penggunaan kertas dengan dokumen digital.	3 Meningkatkan kerjasama dengan pihak APERD dalam penjualan produk investasi.

c. Aspek Tanggung Jawab Sosial

Aspek tanggung jawab sosial merupakan salah satu aspek penting dalam keuangan berkelanjutan, yang dapat memberikan berbagai manfaat bagi Perusahaan, masyarakat dan lingkungan. Pada tahun 2024, Perusahaan telah mengadakan kegiatan edukasi dan inklusi keuangan kepada masyarakat, yang mana kegiatan ini merupakan program keberlanjutan Perusahaan sehingga masuk dalam salah satu rencana bisnis Perusahaan yang wajib dilaksanakan di setiap tahunnya. Kegiatan edukasi dan inklusi keuangan diselenggarakan dengan kerjasama dengan pelaku jasa keuangan lainnya di antaranya Agen Penjual Reksa Dana ("APERD") dan/atau Perusahaan Efek, target peserta kegiatan yakni Nasabah dan/atau masyarakat umum. Kegiatan edukasi dan inklusi ini diadakan dengan tujuan memberikan pemahaman, pengetahuan dan wawasan tambahan kepada masyarakat terkait dengan investasi keuangan dalam sektor Pasar Modal, dan diharapkan kegiatan ini dapat membantu masyarakat akan terhindar dari penipuan berkedok investasi (investasi bodong) yang dilakukan oleh oknum-oknum yang tidak bertanggung jawab.

Pencapaian pelaksanaan Kegiatan Aksi Keuangan Berkelanjutan

Strategi Keberlanjutan	Target Pencapaian	Pencapaian Tahun 2024
1. Peningkatan kompetensi keahlian pegawai untuk masing-masing Fungsi.	1. Peningkatan kemampuan <i>softskill</i> dan <i>hardskill</i> untuk pegawai.	1. Telah mengikuti pelatihan baik yang diselenggarakan oleh eksternal maupun Internal.
2. Manajemen kesehatan dan keselamatan kerja.	2. Nihil kecelakaan kerja atau tersedianya tunjangan kesehatan pegawai.	2. Tidak terdapat kecelakaan kerja dan seluruh pegawai memiliki tunjangan kesehatan (BPJS dan Asuransi).
3. Pemenuhan hak-hak pegawai; dan	3. Remunerasi sesuai dengan tingkat upah minimum regional (UMR); dan	3. Tingkat upah telah sesuai dengan UMR; dan
4. Mengadakan kegiatan Edukasi dan Inklusi Keuangan kepada Masyarakat umum.	4. Pelaksanaan kegiatan Edukasi dan Inklusi Keuangan sesuai dengan target peserta dan materi yang disampaikan.	4. Telah mengadakan kegiatan Edukasi dan Inklusi Keuangan kepada Masyarakat yang diadakan setiap semester.

III. PROFIL SINGKAT

a. Visi dan Misi Perusahaan

1) Visi Perusahaan:

"Membantu dalam pencapaian tujuan investasi yang lebih baik"

2) Misi Perusahaan:

"Menjadi Perusahaan Manajer Investasi terkemuka di Indonesia dan memberikan solusi keuangan yang lebih baik"

4 Pfg y z j

b. Informasi Perusahaan

Nama Perusahaan	PT. Pacific Capital Investment
Kepemilikan Saham Perusahaan (per Desember 2024)	PT. Pacific Strategic Financial, Tbk (APIC) kepemilikan sebesar 97.02% PT. Pan Pacific Investama kepemilikan sebesar 2.98%
Kegiatan Usaha	Manajer Investasi
Produk Investasi	- Reksa Dana (<i>Mutual Fund</i>) - Kontrak Pengelolaan Dana (<i>Discretionary Fund</i>)
Kedudukan	DKI Jakarta
Alamat Kantor	Gedung BPJamsostek, Menara Utara Lantai 12A, Jl. Jenderal Gatot Subroto No. 38, Jakarta 12710
Nomor Telepon	021 - 5082 0730 (<i>Hunting</i>)
Nomor Faksimili	021 - 5082 2731 / 0732
E-mail	cspci@pcinvestment.co.id
Website	www.pcinvestment.co.id

Sepanjang tahun 2024, Perusahaan telah melakukan penjualan produk Reksa Dana maupun Kontrak Pengelolaan Dana (KPD) kepada masyarakat, baik penjualan produk investasi melalui tenaga pemasaran internal Perusahaan maupun APERD. Perusahaan telah melakukan kerjasama dengan pihak beberapa APRED, dan akan berencana secara berkelanjutan untuk menambah kerjasama dengan APRED yang lain pada tahun berikutnya.

c. Skala Usaha Perusahaan Pada Tahun 2024

1) Aset dan total kewajiban Perusahaan

Uraian	Kinerja Ekonomi (Rp.)		
	Tahun 2024	Tahun 2023	Tahun 2022
Total Aset Perusahaan	760,690,166,957.00	743,451,268,071.00	619,615,432,913.00
Total Liabilitas	197,695,239,640.00	194,881,889,754.00	75,706,374,886.00
Total Ekuitas	336,136,500,000.00	336,136,500,000.00	336,136,500,000.00
Saldo Laba (Rugi) ditahan	220,335,239,327.00	205,923,729,154.00	201,269,005,620.00
Total Penghasilan Komprehensif Tahun Berjalan	6,523,187,890.00	6,509,149,163.00	6,503,552,407.00

5 

2) Jumlah Pegawai Perusahaan Tahun 2024

No.	Uraian	Jumlah	%
Data Jenis Kelamin			
1	Karyawan Laki-Laki	73	52.14%
2	Karyawan Perempuan	67	47.86%
Total		140	100%
Data Status Ketenagakerjaan			
1	Karyawan Tetap	125	89.29%
2	Karyawan Kontrak	15	10.71%
Total		140	100%
Data Pendidikan			
1	D1-D3	43	30.71%
2	S1	89	63.57%
3	S2	8	5.71%
4	S3	-	-
Total		140	100%
Data Kepemilikan Izin OJK			
1	Memiliki Izin	80	57.14%
2	Tidak Memiliki Izin	60	42.86%
Total		140	100%

3) Persentase Kepemilikan Saham Perusahaan



4) **Lokasi Kantor Cabang Perusahaan**

Kantor Cabang Perusahaan	- DBS Bank Tower, Jakarta; - Pantai Indah Kapuk, Jakarta - Kelapa Gading, Jakarta - Bandung, Jawa Barat - Cirebon, Jawa Barat - Surabaya, Jawa Timur - Medan, Sumatera Utara
---------------------------------	--

5) **Keanggotaan Perusahaan dalam Asosiasi**

Keanggotaan
Asosiasi Manajer Investasi Indonesia (AMII) Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa (LAPS)

IV. **PENJELASAN DIREKSI PERUSAHAAN**

Pelaksanaan beberapa program berkelanjutan yang telah dilaksanakan oleh Perusahaan, masih perlu perbaikan dan peningkatan dalam pelaksanaannya terutama dalam hal pengelolaan investasi pada *green investment* dan kegiatan edukasi dan inklusi keuangan. Dalam pelaksanaannya, keterlibatan dari beberapa sumber daya sangatlah diperlukan yakni karyawan pada bagian-bagian terkait, ketersediaan sumber pendanaan, otoritas yang berwenang, lembaga jasa keuangan lainnya dan masyarakat umum.

Untuk memenuhi kewajiban Perusahaan pada ketentuan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Efek, Perusahaan telah melaksanakan dan merencanakan peningkatan pelaksanaan beberapa program berkelanjutan.

Dalam peningkatan program berkelanjutan, Perusahaan akan tetap berusaha untuk melakukan pengelolaan investasi pada efek berjenis *Green Investment* yang fokus pada proyek dan/atau perusahaan yang berkomitmen untuk melestarikan dan/atau ramah lingkungan. Selain itu, Perusahaan akan menambahkan materi dalam kegiatan edukasi dan inklusi keuangan kepada masyarakat umum atas pengertian dan investasi pada efek *Green Investment* termasuk dengan pengaruhnya dalam lingkungan masyarakat dan sosial.

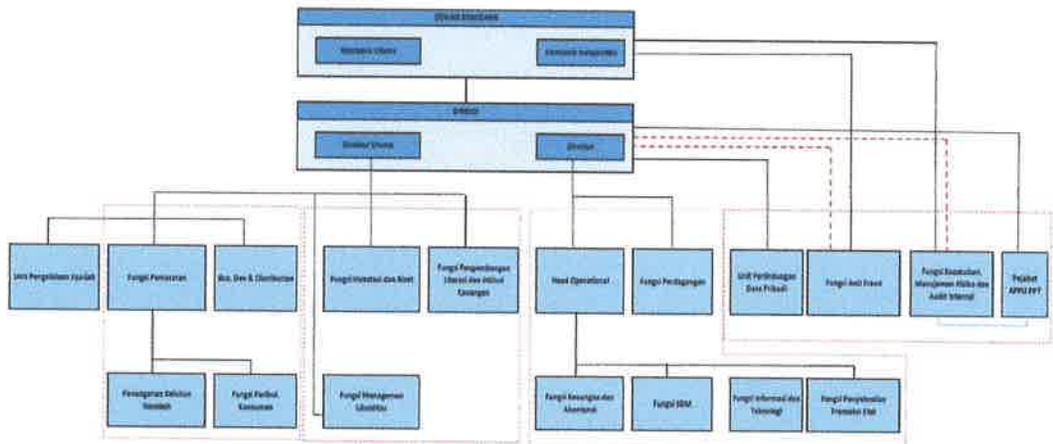
Perusahaan dalam menjalankan kegiatan usahanya, terus berusaha untuk mengurangi dampak negatif yang dapat menyebabkan terjadinya perubahan iklim dengan memperhatikan aspek lingkungan dan skala bisnis usaha.

7 

V. TATA KELOLA BERKELANJUTAN

a. Struktur Organisasi dan Tugas Penanggung Jawab

Struktur organisasi Perusahaan per 03 Oktober 2024 adalah sebagai berikut:



Secara singkat, beberapa tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dan Direksi, diantaranya:

1) Dewan Komisaris

- Melakukan pengawasan atas pelaksanaan kegiatan Perusahaan sesuai dengan Anggaran Dasar.
- Melakukan pengawasan atas kebijakan-kebijakan yang dikeluarkan oleh Direksi dalam menjalankan kegiatan usaha.
- Memberikan nasihat kepada Direksi untuk kepentingan Perusahaan agar tetap sesuai dengan maksud dan tujuan Perusahaan.

2) Direksi

- Menjalankan kegiatan usaha Perusahaan dengan maksud dan tujuan sesuai dengan Anggaran Dasar.
- Melakukan pengambilan keputusan strategik dan rasional untuk kepentingan Perusahaan dan kepentingan Nasabah.
- Bertanggung jawab atas segala keputusan yang telah diputuskan oleh Direksi untuk kepentingan Perusahaan dan kepentingan Nasabah.
- Bertanggung jawab baik di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan Anggaran Dasar Perusahaan.

- Memastikan seluruh kewajiban dan kegiatan Perusahaan terhadap Nasabah dan instansi berwenang telah dipenuhi dengan baik.
- Melakukan pengawasan kepada seluruh fungsi yang terdapat dalam Perusahaan telah berjalan dengan baik dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Dalam menjalankan tugas dan tanggung jawabnya, Direksi berkoordinasi dengan seluruh fungsi yang terdapat dalam Perusahaan.

3) *Head Operational* dan Fungsi Sumber Daya Manusia (SDM)

- Memastikan kebutuhan perusahaan dalam pemenuhan pegawai yang wajib memiliki izin lisensi resmi yang diterbitkan oleh OJK dan/atau lembaga resmi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Memastikan terlaksananya pengelolaan dan operasional di bidang ketenagakerjaan serta kesehatan dan keselamatan kerja (K3) telah sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Memastikan pemenuhan hak dan tunjangan yang diterima oleh pegawai sesuai tanggung jawab jabatan pegawai dan dengan ketentuan yang berlaku.

b. Pengembangan Kompetensi

Sepanjang tahun 2024 dalam hal pengembangan kompetensi, Perusahaan telah melakukan dan/atau menghadiri kegiatan pelatihan/seminar/sosialisasi/*market outlook* yang diadakan oleh pihak internal ataupun pihak eksternal, yakni:

1) Pihak Internal:

- Melakukan *Market Outlook* secara berkala yang dilakukan oleh Fungsi Investasi dan Riset kepada Fungsi Pemasaran sebagai pemberian atau tambahan informasi/gambaran kondisi pasar modal terkini;
- Mengadakan kegiatan pelatihan terkait dengan Penerapan Kegiatan Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal ("APU PPT dan PPPSPM") yang dilakukan secara berkala kepada Dewan Komisaris, Direksi dan seluruh pegawai.

9 

2) Pihak Eksternal

Perusahaan dengan diwakilkan oleh Direksi atau Dewan Komisaris atau Pegawai telah menghadiri kegiatan seminar/sosialisasi/pelatihan yang diadakan oleh lembaga atau instansi lainnya, yakni:

No.	Nama	Workshop /Seminar/Traning	Waktu Kegiatan	Penyelenggaraan - Tempat
1	OJK Institute	Peran UU P2SK dalam Memberikan Efek Jera Bagi Pelaku Jasa Keuangan Ilegal	Februari 2024	Zoom Meeting (webinar)
2	OJK Institute	Artificial Intelligence Changes the Face of Financial Sector	Maret 2024	Zoom Meeting (webinar)
3	OJK Institute	Peluang dan Tantangan Aset Digital di Indonesia	Maret 2024	Zoom Meeting (webinar)
4	OJK Institute	Strategi Mengakselerasi Pangsa Pasar Keuangan Syariah	Maret 2024	Zoom Meeting (webinar)
5	OJK Institute	Peran Taksonomi Untuk Keuangan Berkelanjutan Indonesia (TKBI) dalam Mendorong Transisi Energi Menuju Net Zero Emission Indonesia	Maret 2024	Zoom Meeting (webinar)
6	OJK Institute	Tantangan Pasar Modal dan Keuangan Syariah dalam Dinamika Sosial dan Suku Bunga	Maret 2024	Zoom Meeting (webinar)
7	OJK Institute	Prospek Pengembangan SJK Melalui Open Finance and NIM BOPO Perbankan	April 2024	Zoom Meeting (webinar)
8	OJK Institute	Peluang dan Tantangan Open Finance di Indonesia	April 2024	Zoom Meeting (webinar)
9	LSP MKS	Memiliki Sertifikasi Professional Tata Kelola Risiko Berkualifikasi (QRGP) - Recognition Current Competency	April 2024	Zoom Meeting (webinar)
10	OJK Institute	How to Prevent Accounting Fraud in Financial Sector	Mei 2024	Zoom Meeting (webinar)
11	OJK Institute	How to Prevent Greenwashing in Sustainable Finance	Mei 2024	Zoom Meeting (webinar)
12	OJK Institute	Peluang dan Tantangan Pelindungan Data Pribadi dalam Transaksi di Era Digital	Mei 2024	Zoom Meeting (webinar)
13	OJK Institute	Peluang Pertumbuhan Kredit Pasca Berakhirnya Kebijakan Restrukturisasi Kredit	Mei 2024	Zoom Meeting (webinar)
14	OJK Institute	Strategi Pemasaran Digital di Era Digital: Taktik dan Langkah Efektif Mencetak Profit Optimal	Juni 2024	Zoom Meeting (webinar)

No.	Nama	Workshop/Seminar/Traning	Waktu Kegiatan	Penyelenggaraan - Tempat
15	OJK Institute	Peran Innovative Credit Scoring (ICS) dalam Meningkatkan Akses Pendanaan	Juni 2024	Zoom Meeting (webinar)
16	OJK Institute	How to Mitigate Transition and Physical Risk in the Financial Sector	Juli 2024	Zoom Meeting (webinar)
17	OJK Institute	Peran Teknologi Digital dalam Meningkatkan Praktik Akuntansi	Juli 2024	Zoom Meeting (webinar)
18	OJK Institute	Driving Corporate Performance through Artificial Intelligence	Juli 2024	Zoom Meeting (webinar)
19	OJK Institute	Strategi Implementasi Market Conduct: Membangun Kepercayaan dan Meningkatkan Kinerja Industri Jasa Keuangan	Agustus 2024	Zoom Meeting (webinar)
20	OJK Institute	Membangun Kepemimpinan Berbasis Spiritual: Pendekatan Holistik untuk Pertumbuhan dan Keberlanjutan Bisnis	Agustus 2024	Zoom Meeting (webinar)
21	OJK Institute	How to Prevent Money Laundering and Terrorism Financing	September 2024	Zoom Meeting (webinar)
22	OJK Institute	The Future of Data Analytics in teh Financial Industry: Trends and Innovations	September 2024	Zoom Meeting (webinar)
23	OJK Institute	How to Prevent Money Laundering and Terrorism Financing	September 2024	Zoom Meeting (webinar)
24	KSEI	Implementasi Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 16 Digit dalam Sistem	September 2024	Zoom Meeting (webinar)

c. Manajemen Risiko Keberlanjutan

Dalam menjalankan kegiatan usaha, Perusahaan terus melakukan perbaikan dan pengembangan terhadap tata kelola risiko. Salah satu bentuk perbaikan dan pengembangan yang dilakukan Perusahaan terhadap tata kelola risiko adalah evaluasi terhadap pengelolaan investasi produk investasi Reksa Dana dan KPD. Evaluasi pengelolaan investasi dilakukan oleh Direksi bersama dengan Fungsi Investasi dalam Rapat Komite Investasi, yang dilaksanakan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun. Hal ini perlu dilakukan untuk meningkatkan kepercayaan dan kenyamanan Nasabah dalam melakukan investasi pada produk Reksa Dana dan/atau penggunaan jasa layanan pada produk KPD.

Selain evaluasi pengelolaan investasi, Perusahaan melakukan pemantauan secara rutin (*day by day*) terkait dengan kepatuhan dalam pemenuhan ketentuan yang berlaku atas pengadministrasian pengelolaan investasi produk Reksa Dana dan/atau layanan KPD.

Saat ini Perusahaan sedang melakukan pengembangan sistem internal terkait dengan pendataan data dan dokumen Nasabah yang akan digunakan oleh seluruh jaringan kantor cabang. Pengembangan sistem internal ini diharapkan dapat menjadi salah satu dukungan Perusahaan dalam penerapan keuangan berkelanjutan dengan mengefisienkan penggunaan kertas.

Perusahaan terus melakukan pemantuan terhadap perkembangan situasi yang terjadi di eksternal dengan melakukan pemantuan terhadap berita-berita pada media elektronik dan media sosial terutama pada penipuan atas penggunaan nama Perusahaan. Terkait dengan penyalahgunaan nama, Perusahaan telah melakukan himbauan kepada masyarakat umum melalui *website* dan media sosial resmi Perusahaan, hal ini sebagai salah satu penerapan kegiatan Aksi Keuangan Berkelanjutan yang dilakukan oleh Perusahaan untuk meningkatkan kewaspadaan akan aspek lingkungan sosial.

d. Pemangku Kepentingan

Dalam penerapan kegiatan Aksi Keuangan Berkelanjutan, terdapat peranan dan keterlibatan dari pihak Pemangku Kepentingan, berikut para Pemangku Kepentingan yang memiliki hubungan dengan Perusahaan:

1) Pemangku Kepentingan Internal

- Pemegang Saham;
- Dewan Komisaris;
- Direksi; dan
- Karyawan.

2) Pemangku Kepentingan Eksternal

- Nasabah;
- Lembaga Penunjang (Notaris, Kantor Akuntan Publik dan Konsultan Hukum);
- *Vendor/Supplier*;
- Perusahaan Sekuritas (Broker); dan
- APERD.

Keterlibatan dalam bekerja sama antara pemangku kepentingan internal dan eksternal sangatlah penting, dikarenakan adanya hubungan saling berkesinambungan dalam jangka panjang. Beberapa dari pemangku kepentingan eksternal oleh Perusahaan dilakukan evaluasi secara berkala, hal ini untuk mengantisipasi adanya kondisi penyalahgunaan kewenangan yang dapat menghambat penerapan kegiatan Aksi Keuangan Berkelanjutan.

Salah satu kegiatan yang dilakukan bersama dengan pemangku kepentingan eksternal, diantaranya sebagai berikut:

- ✓ Mengadakan kegiatan Seminar / *Workshop* Edukasi dan Inklusi Keuangan secara berkala bersama dengan APERD;
- ✓ Menggunakan jasa Broker untuk melakukan transaksi produk investasi;
- ✓ Menggunakan jasa Kantor Akuntan Publik untuk pembentukan Laporan Keuangan baik Perusahaan dan/atau produk investasi;
- ✓ Menggunakan jasa *vendor* untuk kebutuhan kantor baik dalam bentuk *hardware* dan/atau *Software*, termasuk dengan penyediaan kebutuhan Alat Tulis Kantor ("ATK").

e. Permasalahan yang Dihadapi dan Pengaruh Terhadap Penerapan Aksi Keuangan Berkelanjutan

Pada saat ini Perusahaan masih terus berusaha untuk melakukan penerapan keuangan berkelanjutan dengan mewujudkan konsep keuangan berkelanjutan secara menyeluruh dan terintegrasi dengan kegiatan usaha Perusahaan. Dalam penerapan keuangan berkelanjutan dianggap sangat perlu untuk mempertimbangkan atau menganalisa risiko dan faktor-faktor lainnya.

Faktor-faktor yang wajib menjadi pertimbangan Perusahaan dalam menerapkan keuangan berkelanjutan adalah adanya perubahan regulasi terkait dengan *Green Investment* atau investasi pada saham berbasis lingkungan, sosial dan tata kelola, perubahan iklim dan termasuk adanya praktik menyesatkan yang dilakukan oleh perusahaan tertentu untuk mengklaim ramah lingkungan atau berkelanjutan atau disebut sebagai *Greenwashing*.

f. Kinerja Keberlanjutan

Berikut kami sampaikan laporan realisasi atas Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Perusahaan untuk tahun 2024:

1) Kinerja Ekonomi dan Produk Investasi dalam waktu 3 (tiga) Tahun Terakhir

a) Kinerja Ekonomi Perusahaan dalam waktu 3 (tiga) tahun terakhir, adalah sebagai berikut:

Uraian	Kinerja Ekonomi (Rp.)		
	Tahun 2024	Tahun 2023	Tahun 2022
Total Aset Perusahaan	760,690,166,957.00	743,451,268,071.00	619,615,432,913.00
Total Liabilitas	197,695,239,640.00	194,881,889,754.00	75,706,374,886.00
Total Ekuitas	336,136,500,000.00	336,136,500,000.00	336,136,500,000.00
Saldo Laba (Rugi) ditahan	220,335,239,327.00	205,923,729,154.00	201,269,005,620.00
Total Penghasilan Komprehensif Tahun Berjalan	6,523,187,990.00	6,509,149,163.00	6,503,552,407.00

b) Kinerja Produk Investasi Perusahaan dalam waktu 3 (tiga) tahun terakhir, adalah sebagai berikut:

Produk Investasi	Dana Kelolaan Produk Investasi (Rp.)		
	Tahun 2024	Tahun 2023	Tahun 2022
Reksa Dana	825,090,348,084.95	1,000,193,462,250.36	1,444,628,781,670.62
Kontrak Pengelolaan Dana	429,751,636,977.68	1,235,524,090,175.70	2,128,455,741,709.30
Total Dana Kelolaan	1,254,841,985,062.63	2,235,717,552,426.06	3,573,084,523,379.92

2) Pengembangan Produk dan/atau Layanan Jasa Keuangan

- a) Dalam pelaksanaan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan, Perusahaan perlu mempertimbangkan kembali terkait dengan pembentukan produk investasi Reksa Dana baru yang berbasis *Green Investment*, hal ini dikarenakan Perusahaan tetap fokus pada produk investasi Reksa Dana yang masih *existing* untuk meningkatkan kinerja produk.
- b) Dalam upaya peningkatan kinerja produk investasi Reksa Dana, Perusahaan telah melakukan investasi pada saham-saham yang masuk dalam daftar penilaian *Environmental, Social and Governance (ESG)* yang dilakukan oleh Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan bekerja sama *Morningstar Sustainalytic*, yakni:

Nama Saham	Code Saham
PT. Telkom Indonesia, Tbk	TKLM
PT. Unilever Indonesia, Tbk	UNVR
PT. Bumi Serpong Damai, Tbk	BSDE
PT. Astra Motor, Tbk	ASII
PT. Astra Otoparts, Tbk	AUTO
PT. Bank BTPN Syariah, Tbk	BTPS
PT. Ciputra Group, Tbk	CTRA
PT. AKR Corporindo, Tbk	AKRA

**) Daftar Saham ESG dalam Portofolio Efek Reksa Dana Per 30 Desember 2024*

- c) Dalam peningkatan penjualan produk Reksa Dana, Perusahaan pada tahun 2024 telah bekerja sama dengan beberapa APERD, yakni:
- PT. Surya Fajar Sekuritas;
 - PT. Kiwoom Sekuritas;
 - PT. Generasi Paham Investasi;
 - PT. Reliance Sekuritas Indonesia, Tbk;

Kerjasama ini, diharapkan dapat meningkatkan penjualan produk Reksa Dana kepada masyarakat dengan memanfaatkan teknologi yang dimiliki oleh APERD sebagai kemudahan dalam melakukan transaksi investasi dan mengakses informasi produk. Dari segi penerapan aksi berkelanjutan, bekerja sama dengan APERD dapat mengurangi penggunaan kertas (*paperless*) dalam melakukan pembukaan rekening, transaksi investasi dan penyampaian informasi produk.

3) Pengembangan Perangkat Organisasi Internal Perusahaan

Perusahaan berusaha untuk memenuhi komitmen untuk meningkatkan *internal awareness* mengenai penerapan keuangan berkelanjutan, dengan peningkatan pengetahuan, kemampuan dan pemahaman kepada pegawai merupakan salah satu proses penerapan tata kelola yang baik.

Pegawai merupakan aset Perusahaan sehingga menjadi salah satu perhatian bagi Perusahaan untuk memenuhi kebutuhan pegawai terutama berkaitan dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab masing-masing fungsi. Sebagai contoh, bagi pegawai yang berkeinginan memiliki izin Wakil Perusahaan Efek atau Wakil Penjual Efek Reksa Dana dapat mengajukan permohonan pengajuan kepada Perusahaan atau bagi pegawai tertentu yang berkedudukan dalam suatu fungsi yang mewajibkan memiliki izin, maka Perusahaan akan merekomendasikan dan memberikan fasilitas pendidikan untuk mengikuti pelatihan kepemilikan izin yang diselenggarakan oleh asosiasi tertentu.

Jenis Pengembangan Kompetensi	Penyelenggara	Jumlah Peserta
1 Pelatihan Pendidikan Profesi Lanjutan - Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana (WAPERD)	Asosiasi Pelaku Reksa Dana dan Investasi Indonesia (APRDI)	24
2 Pelatihan Persiapan Sertifikasi - Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana (WAPERD)	Asosiasi Pelaku Reksa Dana dan Investasi Indonesia (APRDI)	18
3 Sertifikasi - Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana (WAPERD)	Lembaga Sertifikasi Profesi Pasar Modal Indonesia (LSPPMI)	18
4 Sertifikasi - Wakil Manajer Investasi (WMI)	Lembaga Sertifikasi Profesi Pasar Modal Indonesia (LSPPMI)	1
5 Pelatihan Pendidikan Profesi Lanjutan - Wakil Perantara Perdagangan Efek (WPPE)	Perkumpulan Profesi Pasar Modal Indonesia (PROPAMI)	1
Total Pengembangan Kompetensi		Rp. 42.430.000,-

Secara berkala, pada tahun 2024 Perusahaan telah mengadakan kegiatan pelatihan internal untuk meningkatkan pemahaman kepada seluruh pegawai terhadap ketentuan-ketentuan baru, terutama ketentuan yang terkait dengan kegiatan usaha Perusahaan.

Berikut data penyelenggaraan pelatihan pada tahun 2024:

Kantor Wilayah	Jumlah
Kantor Pusat	27
Kantor DBS Tower - Jakarta	31
Kantor Pantai Indah Kapuk - Jakarta	9
Kantor Kelapa Gading - Jakarta	9
Kantor Cirebon	4
Kantor Bandung	15
Kantor Surabaya	12
Kantor Medan	6

4) Kegiatan Pengembangan Sosial dan Masyarakat

Memberikan edukasi dan literasi keuangan kepada masyarakat umum agar memiliki pengetahuan dan pemahaman yang benar tentang lembaga jasa keuangan terutama terkait pengelolaan keuangan dan investasi pribadi di Pasar Modal. Kegiatan ini dilakukan oleh Perusahaan secara berkala baik dilakukan oleh Perusahaan sendiri maupun bekerjasama dengan pihak lain yakni APERD.

Jenis Kegiatan	Waktu Pelaksanaan	Lokasi	Penerima Manfaat	Dana (Rp.)	Kolaborasi
Investasi Aman, Tidor Nyaman	01 Maret 2024	Karawang	Mahasiswa / Masyarakat Umum	1,500,000.00	PT. Surya Timur Sekuritas (APERD)
Zero to Million	30 September 2024	Tangerang	Mahasiswa	2,000,000.00	Universitas Multimedia Nusantara

5) Kegiatan Penunjang Lainnya

Penerapan aksi keuangan berkelanjutan yang dilakukan oleh Perusahaan adalah dengan tetap usaha untuk mengurangi dampak negatif terhadap lingkungan dan meningkatkan pemahaman kepada pegawai terkait hal-hal yang perlu dilakukan dalam penerapan aksi keuangan berkelanjutan. Hal ini dilakukan dengan mengintegrasikan prinsip keberlanjutan ke dalam seluruh kegiatan Perusahaan, baik dari segi operasional, pemasaran termasuk dengan pengelolaan investasi produk Investasi.

Beberapa contoh penerapan aksi keuangan berkelanjutan yang diterapkan:

a) Penghematan Energi:

- ✓ Menggunakan peralatan hemat energi, seperti lampu LED;
- ✓ Mematikan lampu dan/atau peralatan elektronik saat tidak digunakan.

- b) Mengurangi Limbah:
 - ✓ Mengurangi penggunaan plastik sekali pakai dengan selalu menyediakan tas belanja disetiap berpergian;
 - ✓ Menggunakan kembali kantong belanja;
 - ✓ Menggunakan wadah minum plastik (*tumbler*);
 - ✓ Menggunakan produk dengan kemasan ramah lingkungan.
- c) Transportasi Ramah Lingkungan:
 - ✓ Mendorong pegawai untuk menggunakan transportasi umum;
 - ✓ Menambahkan pemahaman terhadap manfaat atas penggunaan produk kendaraan listrik, seperti mobil listrik, motor listrik dan sepeda listrik.
- d) Pengembangan Produk dan Operasional:
 - ✓ Memanfaatkan teknologi digital dengan kerjasama dengan pihak APERD dalam melakukan penjualan produk investasi dan menyampaikan informasi produk;
 - ✓ Mengimbau kepada pegawai untuk penyimpanan atau mengadministrasikan dokumen dilakukan secara *softcopy* dengan memanfaatkan penyimpanan data pada *cloud* atau *googledrive*.

Penerapan aksi keuangan berkelanjutan, Perusahaan tidak hanya bertujuan untuk kepentingan lingkungan dan sosial namun memberikan keuntungan ekonomis bagi Perusahaan dalam memperkenalkan produk investasi kepada masyarakat umum, hal ini pun memberikan gambaran kepada manajemen Perusahaan untuk membuka peluang bisnis baru dan/atau membentuk produk investasi yang lebih ramah lingkungan atau fokus investasi pada *green investment (Go Green)*.

Perusahaan terus berusaha untuk menerapkan prinsip aksi keuangan berkelanjutan sebagai program jangka panjang sebagai bentuk dukungan Perusahaan kepada program pemerintah dalam mewujudkan keuangan yang berkelanjutan dengan kegiatan pengelolaan investasi yang ramah lingkungan.

g. Tindak Lanjut atas Aksi Keuangan Berkelanjutan

Perusahaan akan melakukan evaluasi atau mengkaji ulang terhadap kegiatan-kegiatan yang berkaitan dengan penerapan aksi keuangan berkelanjutan, terutama pada kegiatan pengelolaan investasi pada produk Reksa Dana dan/atau KPD. Bahwa dalam pelaksanaan penerapan aksi keuangan berkelanjutan, Perusahaan akan berusaha menjalankan aksi tersebut sesuai dengan rencana yang telah disusun.

h. Pengawasan Kegiatan Aksi Keuangan Berkelanjutan

Sepanjang tahun 2024, Perusahaan telah menjalankan kegiatan pengelolaan investasi, kegiatan pemasaran, kegiatan operasional dan mengembangkan struktur organisasi Perusahaan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Pengawasan terhadap pelaksanaan penerapan aksi keuangan berkelanjutan di Perusahaan terus dilakukan oleh Direksi.

Selain dalam hal pengawasan, Direksi berperan pula dalam memberikan strategi dan memberikan arahan dalam menentukan hal-hal yang menjadi prioritas dari rencana aksi keuangan berkelanjutan. Direksi telah menyusun aksi jangka pendek (1 tahun) dan jangka panjang (5 tahun) ke depan yang disesuaikan dengan rencana bisnis Perusahaan serta menunjuk pihak yang akan melakukan *monitoring* terhadap aksi keuangan berkelanjutan.

Demikian laporan realisasi aksi keuangan berkelanjutan ini dibuat dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 25 April 2025

PT. Pacific Capital Investment

Dibuat oleh:



Felix Sindhunata
Direktur Utama



Tongku Eddy Harahap
Direktur

Disetujui oleh:



Jon Adijaya
Komisaris Utama



Iwan Triadji
Komisaris Independen