



LAPORAN USAHA BERKELANJUTAN
PT KB VALBURY ASSET MANAGEMENT
TAHUN 2024

LAPORAN BERKELANJUTAN PT KB VALBURY ASSET MANAGEMENT (“KBVAM”) TAHUN 2024

I. Penjelasan Strategi Keberlanjutan

Sustainable Financial Action atau Aksi Keuangan Berkelanjutan tidak hanya berkaitan dengan standar operasional Perusahaan Jasa Keuangan (PJK) dalam menjalankan usahanya tetapi juga berkaitan dengan tanggung jawab atas dampak usaha terhadap aspek lingkungan dan sosial yaitu kegiatan usaha yang mengacu pada ESG (*Environment Social Governance*). Dalam usahanya, PT KB Valbury Aset Management berusaha untuk selalu memberikan manfaat positif bagi perekonomian nasional melalui sektor pasar modal yang diwujudkan melalui pertumbuhan kegiatan usaha yang berkesinambungan dengan terus menekankan aspek kepatuhan yang optimal melalui kegiatan manajemen dan karyawan yang produktif, yang sekaligus mengurangi bahkan menghilangkan dampak negatif pada aspek lingkungan dan sosial.

Tujuan Aksi Keuangan Berkelanjutan *secara umum* adalah agar KBVAM dapat menjalankan program dan kegiatan usaha secara berkesinambungan dan berkelanjutan dalam memenuhi target atau sasaran yang ditetapkan pada misi dan visi. Sedangkan tujuan Aksi Keuangan Berkelanjutan *secara khusus* adalah:

- KBVAM dapat menjadi perusahaan manajemen Investasi yang mampu memberikan solusi berkelanjutan untuk *Partner* dan *Investor*, serta berkomitmen dalam menjaga keberlanjutan pembangunan negara dengan memperhatikan Rakyat, Lingkungan, Sosial dan Pertumbuhan ekonomi Negara.
- Melakukan restrukturisasi dan tata kelola penyesuaian sumber daya manusia, penggunaan produk ramah lingkungan, pengurangan pemakaian energi dan mengimplementasikan kegiatan proses keuangan berkelanjutan.

Dalam menjalankan kegiatan operasionalnya, KBVAM berusaha untuk memberikan dampak positif bagi seluruh pemangku kepentingan secara luas dengan selalu mengacu pada ESG (*Environment Social Governance*) dimana KBVAM berkomitmen kepada seluruh pemangku kepentingan untuk keberlanjutan bisnis dan dampak sosial yang baik bagi lingkungan, diantaranya:

- 1) Kepada Nasabah: memberikan layanan yang optimal dan bertanggung jawab, melebihi ekspektasi nasabah secara tulus dan profesional.
- 2) Kepada Manajemen: memberikan kinerja yang baik dan bernilai tambah serta menjaga pertumbuhan bisnis yang berkelanjutan.
- 3) Kepada Karyawan: membangun keunggulan, kompetitif, kapasitas, kapabilitas dan memungkinkan untuk bertumbuh dalam berbagi kebaikan melalui kepemimpinan, kemampuan manajerial serta interaksi sosial.

II. Ikhtisar Aspek Keberlanjutan (Ekonomi, Sosial dan Lingkungan Hidup)

Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) yang dituangkan dan dilaporkan pada tahun 2024 lalu, dapat dirangkum secara singkat sebagai berikut:

Tahun	Target Kegiatan Prioritas	Indikator Keberhasilan
2024	<ul style="list-style-type: none">• Keterlibatan setiap karyawan dalam mengikuti pelatihan akan kesadaran pentingnya proses keuangan berkelanjutan.• KBVAM mengadakan pelatihan secara berkala sesuai kebutuhan dengan bekerja sama baik dengan pihak internal maupun eksternal.• Menerbitkan produk investasi yang bersinergi dengan perusahaan <i>subsidiaries</i> lainnya .	<ul style="list-style-type: none">• Setiap karyawan mulai mengurangi penggunaan kertas, pembungkus plastik, dll.• Setiap karyawan mulai menerapkan gaya hidup-kerja yang seimbang.• Peluncuran produk sinergi dengan perusahaan <i>subsidiaries</i> lainnya.

Secara umum, hal hal yang telah direalisasikan dalam kegiatan usaha yang berkelanjutan di KBVAM di tahun 2024 adalah sebagai berikut:

- Kegiatan pelatihan yang menunjang pengetahuan, ketrampilan dan kesadaran para karyawan akan pentingnya proses keuangan berkelanjutan telah dilakukan dengan cukup sering, baik dengan melibatkan baik pihak internal maupun pihak eksternal sebagai narasumber.
- Menerbitkan produk investasi yang bersinergi dengan perusahaan subsidiary dari KBVAM, yaitu dengan PT KB Bank, Tbk., berupa produk Reksa Dana Pasar Uang yang memiliki tingkat likuiditas yang tinggi, sesuai dengan kebutuhan investasi dari PT KB Bank, Tbk. tersebut.
- Membantu menjaga kelestarian lingkungan, dalam hal ini dalam mengurangi penggunaan sumber daya yang tidak terbaharukan (BBM) dan sekaligus mengurangi tingkat polusi udara di Jakarta, yaitu dengan cara menjual kendaraan operasional KBVAM yang berbasis BBM dan menggunakan mobil listrik atau *Electric Vehicle* (EV).
- Mengurangi penggunaan lampu dan pendingin udara dengan hanya menggunakan bila memang diperlukan.
- Mengurangi penggunaan kertas dengan cara mulai mengadopsi penggunaan Back Office digital system yaitu Radsoft untuk menunjang kegiatan operasional serta penggunaan Front Office digital system yaitu BRAVO (Belanja Reksa Dana Valbury Online) untuk kepentingan nasabah

dalam melakukan registrasi online, subscription, redemption dan switching secara digital, tanpa menggunakan form atau kertas sama sekali.

- Mengurangi penggunaan kertas dan media digital (seperti Hard Disk atau Flash Disk) dengan menggunakan Cloud dalam melakukan penyimpanan file file atau kertas kerja.
- Melakukan kegiatan literasi dan inklusi dengan bekerjasama dengan APERD (Agen Penjual Reksa Dana) yang menjadi partner kami. Peserta kegiatan literasi dan inklusi ini adalah para mahasiswa dan pekerja kantor.

Kegiatan Usaha Berkelanjutan yang dijalankan oleh PT KB Valbury Asset Management dapat dirangkum secara sederhana dalam berbagai Ikhtisar dari segi Kinerja Ekonomi, Kinerja Lingkungan Hidup dan Kinerja Sosial sebagai berikut:

Ikhtisar Kinerja Ekonomi

No	Uraian	2024	2023	2022
1	Total produk yang disediakan	6	6	6
2	Nilai Dana Kelolaan (IDR)	166.098.103.423	124.418.689.726	56.801.952.584
3	Pendapatan (IDR)	1.032.165.317	773.156.872	1.501.136.050
4	Laba/Rugi Bersih (IDR)	(11.797.908.582)	(11.598.684.267)	(9.459.439.100)
5	Produk yang memenuhi ESG	5	5	5
6	Pelibatan pihak lokal dalam AKB	Ya	Ya	Ya

Ikhtisar Kinerja Lingkungan Hidup

No.	Uraian	2024	2023	2022
1	Penggunaan energi, antara lain:			
	a. Listrik (IDR)	93.557.983	75.980.675	24.761.635
	b. Air (m ³)	N/A	N/A	N/A
2	Alokasi pendanaan & kegiatan TJSL	-	-	-

Keterangan:

Nilai listrik dan air tidak dapat ditentukan dengan tepat secara kwh dan m³ karena:

(a) penggunaan listrik adalah ditagih atas nama PT KB Valbury Sekuritas dan berdasarkan total penggunaan bersama, PT KBVAM ditagih berdasarkan luas area ruangan yang disewa, bukan berdasarkan pemakaian. Jadi peningkatan nilai Rupiah atas pemakaian listrik datang dari penggunaan PT KB Valbury Sekuritas dan bukan dari PT KBVAM;

(b) total tagihan listrik berdasarkan nilai Rupiah dan bukan kwh berdasarkan tagihan dari gedung;

(c) penagihan biaya pemakaian air dari gedung tidak ada karena sudah termasuk dalam iuran IPKL.

Ikhtisar Kinerja Sosial

No.	Uraian	2024	2023	2022
1	Jumlah Literasi dan Inklusi Keuangan			
	a. Jumlah Literasi / Inklusi	21	6	2
	b. Jumlah Peserta	1.723	704	256
2	Jumlah pengaduan yang diterima	3	7	3
3	Jumlah pengaduan yang ditindaklanjuti	3	7	3

III. Profil Singkat Manajer Investasi

PT Catur Pilar Investama (CP) berdiri pada tahun 2000 menjadi perusahaan efek yang merupakan wakil perantara pedagang efek. Dalam perjalanan usahanya, CP berubah nama menjadi PT Valbury Asia Securities dan usahanya terus berkembang dengan kemudian memiliki izin untuk menjadi wakil manajer investasi dan juga wakil penjamin emisi efek. Sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang mengatur kegiatan manajemen investasi dari perusahaan efek, maka pada tahun 2012, kegiatan manajemen investasi *dispin-off* menjadi PT Valbury Capital Management, tetapi tetap merupakan bagian dari PT Valbury Sekuritas Indonesia. Pada tahun 2024, sebagian saham dari PT Valbury Capital Management diambil alih oleh KB Asset Management (Korea), yang merupakan bagian dari KB Financial Group (KBFG) dan kemudian berubah nama menjadi PT KB Valbury Asset Management (KBVAM).

a. Visi, Misi dan Nilai Manajer Investasi

Visi Dalam Implementasi Aksi Keuangan Berkelanjutan:

Menjadi salah satu perusahaan Pengelola dan Penasihat Investasi dengan layanan lengkap, ditopang keuletan sumber daya yang handal serta pemanfaatan teknologi informasi dan komunikasi yang optimal guna mendukung pertumbuhan Pasar Modal dan perekonomian Indonesia dengan keselarasan aspek ekonomi, sosial dan lingkungan hidup.

Misi Dalam Implementasi Aksi Keuangan Berkelanjutan:

Melakukan kegiatan usaha berkelanjutan sebagai pengelola dan penasihat investasi sehingga mampu memberikan solusi keuangan bagi nasabahnya dengan mencermati dan bersikap responsif terhadap kebutuhan finansial nasabah serta perubahan kondisi perekonomian melalui inovasi produk investasi yang memberikan hasil investasi yang optimal dengan risiko yang terukur.

Nilai Manajer Investasi, untuk memastikan pencapaian visi dan misi, diperlukan nilai-nilai utama yang diimplementasikan melalui budaya kerja yang kuat yaitu sebagai berikut :

1. Integritas

KBVAM tulus bekerja dan berkomitmen untuk terus bekerja dengan adil, bertanggung jawab, transparan dan jujur demi kepentingan pemegang saham dan investor.

2. Keunggulan
KBVAM berkomitmen untuk selalu berusaha memberikan kinerja investasi yang baik serta konsisten dengan filosofi perusahaan yang bertanggung jawab.
3. Hubungan Berbasis Kepercayaan
Kami percaya pada niat baik, KBVAM senantiasa menjaga kepercayaan dalam menjalin hubungan kemitraan yang baik dengan semua pihak.
4. Fokus dan Semangat
Seluruh karyawan KBVAM memiliki semangat, mencintai pekerjaan dan mengedepankan profesionalitas dalam bekerja yang berlandaskan pengetahuan dan kemampuan tinggi.

b. Identitas KBVAM

Nama	PT KB Valbury Asset Management
Alamat Kantor	Gedung Sahid Sudirman Center Lt. 41 Unit A Jl Jendral Sudirman 86 Karet Tengsin, Tanah Abang, Jakarta 10220 Telp : 021-5091-3960 Website : https://kbvalburyasset.co.id Sistem Elektronik : https://bravo.valbury.co.id

c. Skala Usaha (per 31 Desember 2024)

(i) Total Asset dan Total Kewajiban

Pada tahun fiskal 2024, PT KB Valbury Asset Management memiliki total asset dan total kewajiban sebagai berikut:

- Total Aset : Rp 12.547.744.038,-
- Total Kewajiban: Rp 1.635.500.052,-

(ii) Jumlah karyawan yang dimiliki oleh PT KB Valbury Asset Management adalah 20 orang, yang terbagi menjadi:

No	Nama	Jenis Kelamin	Jabatan	Usia (tahun)	Pendidikan Terakhir	Status Ketenagakerjaan
1	Budi Haryono	LAKI - LAKI	Komisaris Utama	78	SMA	
2	Erik Thirtayasa	LAKI - LAKI	Komisaris Independen	43	S2	
3	Lim Jae Yeop	LAKI - LAKI	Direktur Utama	50	S2	PKWT
4	Dede Surjadi	LAKI - LAKI	Direktur	55	S2	PKWTT
5	Wisnu Darmawan	LAKI - LAKI	Direktur	55	S2	PKWTT
6	Sarah Mastalia Manti	PEREMPUAN	Koordinator SDM	44	S1	PKWTT
7	Mega Hardianti	PEREMPUAN	CSO	31	S1	PKWTT
8	Widianita	PEREMPUAN	Koordinator Pemasaran	49	S1	PKWTT
9	Ricky Christian	LAKI - LAKI	Pemasaran Digital	37	D3	PKWTT
10	Suryo Narpati	LAKI - LAKI	Koordinator Investasi dan Riset	42	S1	PKWTT
11	Jonathan Laurentxius	LAKI - LAKI	Pelaksana Investasi dan Riset	32	S2	PKWTT
12	Tyas Damara	PEREMPUAN	Koordinator Perdagangan	29	SMA	PKWTT
13	RA Vina Vironica	PEREMPUAN	Koordinator Compliance, RM & AI	41	S1	PKWTT
14	Farani Kusumadewi SE	PEREMPUAN	APUPPT & Anti Fraud	39	S1	PKWTT
15	Akhmad Baehaki	LAKI - LAKI	Koordinator Penyelesaian Transaksi Efek	40	D3	PKWTT
16	Supriadi	LAKI - LAKI	Koordinator Informasi Teknologi	30	S1	PKWTT
17	Yanti	PEREMPUAN	Koordinator Akuntansi	35	S1	PKWTT
18	Agustina Maharani	PEREMPUAN	Keuangan	42	S1	PKWTT
19	Ahmad Daffa Purwanto	LAKI - LAKI	OB	40	SMK	PKWTT
20	Dede Sulaiman	LAKI - LAKI	Driver	45	SD	PKWTT

(iii) Struktur Pemegang Saham

Pemegang saham dari PT KB Valbury Asset Management adalah sebagai berikut:

- KB Asset Management (Korea) 70%
- PT Gading Dana Lestari 30%

(iv) Wilayah Operasional

Wilayah operasional dari PT KB Valbury Asset Management adalah seluruh wilayah NKRI (Negara Kesatuan Republik Indonesia), namun dengan adanya aplikasi BRAVO (Belanja Reksa Dana Valbury Online), berbagai nasabah dari segala penjuru dunia bisa mendaftar dan melakukan investasi pada produk reksa dana kami secara digital.

d. Kegiatan Usaha

KBVAM menjalankan usaha dalam bidang Manajer Investasi sesuai dengan Pasal 3 Perubahan Anggaran Dasar Perusahaan yang didokumentasikan dalam Akta No. 5 tanggal 2 Februari 2024 yang dibuat di hadapan Jose Dima Satria, S.H., MKn., Notaris di Jakarta. Produk dan layanan yang dimiliki KBVAM adalah Reksa Dana dan Kontrak Pengelolaan Dana. Dalam penjualan Reksa Dana KBVAM memiliki platform online, BRAVO (Belanja Reksadana Valbury Online) yang dapat diakses secara online kapan saja dan dimana saja.

Dengan adanya aplikasi BRAVO ini, serta aplikasi digital Radsoft di Back Office kami, maka kami sangat mengurangi penggunaan kertas maupun formulir, baik saat pembukaan akun investasi maupun saat melakukan transaksi seperti subscribe (pembelian), redemption (penjualan) ataupun switching

(menukar produk investasi yang satu dengan yang lainnya). Dengan adanya sinergi dalam sistem Radsoft, dimana semua data terintegrasi mulai dari bagian Administrasi, Investasi, Penyelesaian, Kepatuhan hingga Akuntansi dan Keuangan, maka volume penggunaan kertas dapat dikurangi dengan maksimal. Ditambah dengan adanya media penyimpanan Cloud yang digunakan untuk mengurangi media penyimpan fisik, seperti Hard Disk atau Flash Disk, yang bahan kemasannya umumnya terbuat dari plastik yang tidak ramah lingkungan.

Produk Investasi yang dimiliki saat ini:

- **Reksa Dana Valbury Money Market I**

Reksa Dana Valbury Money Market I adalah reksa dana dengan underlying di instrument pasar uang. Reksa dana ini sangat cocok untuk investor pemula ataupun investor yang sangat risk-averse dimana factor risiko investasinya paling kecil dibandingkan dengan reksa dana lainnya namun masih memberikan tingkat pengembalian yang di atas deposito.

Dalam keterangan produk yang ada di Fund Fact Sheet (FFS), deskripsi produknya adalah sebagai berikut: *Memperoleh tingkat pertumbuhan dana yang optimal dengan tetap menjaga nilai permodalan melalui penempatan instrumen pasar uang dan/atau surat berharga pendapatan tetap yang jatuh tempo dalam waktu kurang dari satu tahun.*

Produk Reksa Dana Valbury Money Market I ini kerap mendapatkan penghargaan atas pencapaian tingkat pengembalian yang optima dalam kategori produk reksa dana dengan Asset Under Management (AUM) di bawah IDR 100 miliar.

- **Reksa Dana Valbury Liquid Fund**

Reksa Dana Valbury Liquid Fund ini merupakan reksa dana dengan underlying di instrument pasar uang juga, namun lebih menekankan pada factor likuiditas. Oleh karena itu underlying investasinya adalah mayoritas di deposito yang masa jatuh temponya pendek dan menghindari investasi di surat utang atau obligasi walaupun obligasi tersebut sudah masuk kategori pasar uang (masa jatuh tempo di bawah 1 tahun). Produk ini sangat digemari oleh para nasabah yang sangat khawatir dengan risiko namun ingin mendapatkan tingkat pengembalian yang lebih tinggi daripada yang dihasilkan oleh tabungan biasa.

Dalam keterangan produk yang ada di Fund Fact Sheet (FFS), deskripsi produknya adalah sebagai berikut: *Bertujuan untuk memperoleh tingkat pertumbuhan dana yang optimal dalam jangka pendek dengan tetap mempertahankan nilai modal melalui investasi sesuai kebijakan investasi.*

- **Reksa Dana Stable Growth Fund**

Reksa Dana Stable Growth Fund adalah reksa dana pendapatan tetap dimana underlying investasinya adalah surat utang atau obligasi, baik obligasi negara (Surat Berharga Negara)

ataupun obligasi korporasi. Obligasi ini ditujukan kepada para nasabah yang bisa menerima risiko investasi yang lebih tinggi (dan tingkat pengembalian investasi yang lebih tinggi pula) namun mendapatkan hasil investasinya secara berkala (melalui kupon yang dibagikan oleh obligasi tersebut).

Dalam keterangan produk yang ada di Fund Fact Sheet (FFS), deskripsi produknya adalah sebagai berikut: *Untuk mengoptimalkan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang relatif stabil dengan risiko pendapatan bunga (kupon) dan apresiasi pokok yang moderat dengan berinvestasi pada Surat Utang (Surat Berharga). Reksa dana pendapatan tetap ini berinvestasi dalam obligasi pemerintah dan korporasi untuk mencari pengembalian yang stabil.*

- **Reksa Dana Investasi Berimbang**

Reksa Dana Investasi Berimbang adalah reksa dana campuran dimana underlying investasinya adalah pada efek saham, efek surat hutang (baik obligasi negara atau Surat Berharga Negara maupun obligasi korporasi) serta instrument pasar uang, seperti deposito. Reksa Dana campuran ini bersifat sangat flexible karena mampu lintas pasar modal, dimana dalam kondisi yang kurang menentu dalam pasar saham, investasi bisa berpindah dahulu ke pasar obligasi, dan sebaliknya. Dalam kondisi pasar yang buruk, tingkat keuntungan yang sudah diperoleh bisa diamankan dengan mencairkan portofolio saham dan obligasi dan dana hasil pencairan tersebut dapat disimpan di instrument pasar uang hingga kondisi pasar membaik kembali.

Dalam keterangan produk yang ada di Fund Fact Sheet (FFS), deskripsi produknya adalah sebagai berikut: *Bertujuan untuk mencapai pertumbuhan nilai investasi jangka panjang yang optimal, melalui penempatan di Efek Bersifat Ekuitas, Efek Bersifat Ucapan dan Instrumen Pasar Uang.*

- **Reksa Dana Prime Dynamic Equity**

Reksa Dana Prime Dynamic Equity ini adalah reksa dana yang underlying investasinya adalah saham atau efek yang ada di Indonesia Stock Exchange (IDX) atau Bursa Efek Indonesia (BEI). Produk investasi ini cocok untuk para nasabah yang ingin mendapatkan hasil investasi yang tinggi namun dengan risiko yang masih terukur.

Dalam keterangan produk yang ada di Fund Fact Sheet (FFS), deskripsi produknya adalah sebagai berikut: *Bertujuan untuk mencapai pertumbuhan nilai investasi jangka panjang yang optimal, melalui penempatan di Efek Bersifat Ekuitas dan Instrumen Pasar Uang.*

- **Kontrak Pengelolaan Dana (KPD)**

Kontrak Pengelolaan Dana adalah wadah investasi yang khusus dibuat untuk mengakomodasi kepentingan suatu investor, baik individu ataupun korporasi, dalam kegiatan investasinya. Produk ini diciptakan dengan menimbang kebutuhan dan kemampuan investasi dari investor, toleransi risiko dari investor tersebut, serta tujuan jangka pendek / jangka panjang dari kegiatan investasi tersebut.

e. Keanggotaan Asosiasi

KBVAM tergabung pada Asosiasi Manajer Investasi Indonesia (AMII) sesuai dengan regulasi yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

f. Perubahan Manajer Investasi

Pada tahun 2024 terdapat perubahan material sebagai berikut:

1. Kepemilikan KBVAM berdasarkan Akta No. 134 tanggal 31 Januari 2024 yang dibuat di hadapan Jose Dima Satria, S.H., MKn., Notaris di Jakarta adalah KB Asset Management Co., Ltd, sebesar 70% (tujuh puluh persen) dan PT Gading Danalestari sebesar 30% (tiga puluh persen)
2. Perubahan nama perusahaan dari PT Valbury Capital Management menjadi PT KB Valbury Asset Management.

IV. Penjelasan Direksi

Narasi di bawah ini menjelaskan tantangan dan kendala yang dihadapi saat perusahaan menerapkan program usaha berkelanjutan yang bertitik berat pada Aspek Ekonomi, Aspek Sosial dan Aspek Lingkungan Hidup.

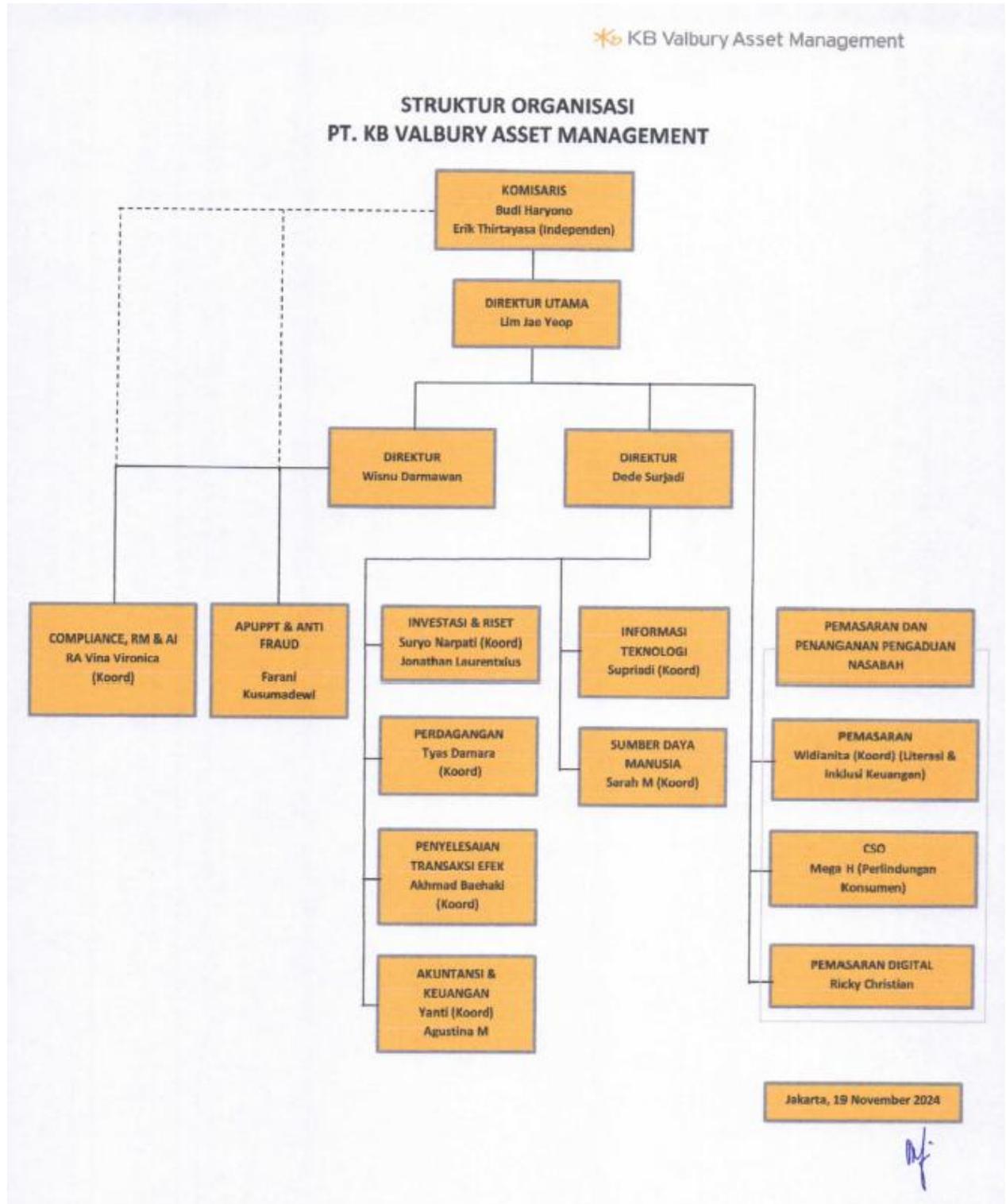
A. Kebijakan Perusahaan dalam merespon tantangan dalam pemenuhan strategi keberlanjutan

(i) Nilai Keberlanjutan bagi Perusahaan

PT KB Valbury Asset Management memandang penting penerapan usaha berkelanjutan yang bertitik fokus tidak hanya pada aspek ekonomi tetapi juga memperhatikan dengan seksama aspek sosial dan aspek lingkungan hidup. Hal ini dapat dilihat dari segi usaha yang dilakukan untuk menjalankan penerapan usaha berkelanjutan ini dengan jumlah sumber daya manusia yang terbatas.

Dalam hal ini, Dewan Direksi sebagai pimpinan manajemen atas, mengambil alih peran sebagai penanggung jawab utama atas keberhasilan penerapan usaha berkelanjutan ini. Sedangkan segenap karyawan dalam perusahaan ini, walaupun memiliki fungsi khusus dalam operasional perusahaan, namun terlibat dalam kegiatan terkait penerapan usaha berkelanjutan ini.

Struktur organisasi dari PT KB Valbury Asset Management dapat dilihat di bawah ini:



Seperti yang dapat dilihat dari Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) yang dituangkan dan dilaporkan pada tahun 2024 lalu:

Tahun	Target Kegiatan Prioritas	Indikator Keberhasilan
2024	<ul style="list-style-type: none"> • Keterlibatan setiap karyawan dalam mengikuti pelatihan akan kesadaran pentingnya proses keuangan berkelanjutan. • KBVAM mengadakan pelatihan secara berkala sesuai kebutuhan dengan bekerja sama baik dengan pihak internal maupun eksternal. • Menerbitkan produk investasi yang bersinergi dengan perusahaan <i>subsidiaries</i> lainnya 	<ul style="list-style-type: none"> • Setiap karyawan mulai mengurangi penggunaan kertas, pembungkus plastik, dll. • Setiap karyawan mulai menerapkan gaya hidup-kerja yang seimbang. • Peluncuran produk sinergi dengan perusahaan <i>subsidiaries</i> lainnya.

Dalam hal ini, pihak manajemen berkeyakinan bahwa dalam rangka penerapan keuangan berkelanjutan yang optimal, PT KBVAM senantiasa memberikan kesempatan bagi para karyawan untuk mengembangkan kapasitas internalnya guna mendapatkan pemahaman serta dapat mengimplementasikan prinsip-prinsip Keuangan Berkelanjutan yang baik pada operasi bisnis setiap harinya. Cara yang digunakan untuk mencapai tujuan ini adalah dengan mengikutsertakan para karyawan dalam berbagai pelatihan untuk meningkatkan kemampuan, kecakapan dan kapasitas mereka dalam menjalankan tugasnya sehari-hari. Dengan demikian, para karyawan tidak hanya berkontribusi pada kemajuan usaha dari perusahaan tetapi juga menerapkan usaha usaha yang meningkatkan kualitas aspek sosial dan aspek lingkungan hidup.

Seiring dengan perkembangan bisnis di pasar modal dan meningkatnya kesadaran terhadap isu-isu Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (LST), PT KBVAM menyesuaikan implementasi sistem manajemen risiko dengan tidak hanya berfokus pada pengelolaan risiko korporat, tetapi juga mempertimbangkan aspek LST tersebut. Untuk menghindari, mencegah, dan meminimalisir dampak negatif dari eksposur risiko terkait aspek sosial dan lingkungan hidup, PT KBVAM secara aktif menerapkan berbagai inisiatif strategis. Salah satu langkah yang diambil adalah melakukan efisiensi energi secara konsisten.

(ii) Isu terkait penerapan Keuangan Berkelanjutan

Dalam melakukan efisiensi energi secara konsisten, salah satu langkah konkrit yang dilakukan oleh PT KBVAM adalah menjual seluruh armada kendaraan operasionalnya yang berbasis *combustion engine* yang wajib menggunakan Bahan Bakar Minyak atau BBM. Kemudian untuk kendaraan operasional dipikirkan tipe mobil yang menggunakan listrik sebagai sumber tenaga atau yang lazim dikenal sebagai *Electric Vehicle* atau EV.

Namun banyak isu yang menjadi pertimbangan dalam pengambilan keputusan untuk menggunakan mobil EV ini. Salah satunya adalah keterbatasan stasiun pengisi daya ulang yang ada di sekitar kantor PT

KBVAM dan juga biaya yang diperlukan untuk sekali mengisi ulang daya baterai mobil tersebut. Ditambah lagi di lingkungan kantor PT KBVAM baru saja ada kebijakan untuk membatasi instalasi alat pengisi ulang baterai tersebut dikarenakan adanya kejadian terbakarnya mobil listrik di tempat parkir di suatu negara. Namun setelah melakukan kajian yang menyeluruh, akhirnya PT KBVAM memutuskan untuk tetap menggunakan kendaraan operasional yang bertenaga listrik atau EV. Dan dari hasil evaluasi yang dilakukan setelah menggunakan EV ini adalah timbulnya penghematan yang signifikan bila dibandingkan biaya listrik yang harus dibayar dengan biaya konsumsi BBM sebelumnya saat menggunakan mobil berbahan bakar minyak atau bensin / diesel. Jadi dalam hal ini, tindakan perusahaan untuk menjaga kelestarian lingkungan ternyata juga membantu meningkatnya penghematan yang mendorong aspek ekonomi perusahaan yang lebih baik.

Isu lain yang muncul dalam menerapkan tindakan penghematan lainnya adalah pembatasan penggunaan lampu yang berlebihan, terutama bila ada keperluan untuk bekerja di luar jam kantor. Hal ini ternyata tidak mengganggu produktivitas dari para karyawan karena para karyawan dapat bekerja dengan lebih efisien dimana semua tugas dan tanggung jawab dapat diselesaikan pada saat jam kerja berlangsung. Dari segi kesehatan mental para karyawan, hal ini juga menimbulkan efek positif dimana mereka bisa menjalani kehidupan yang lebih seimbang. Berlangsungnya kegiatan pada saat jam kantor saja, tidak hanya menimbulkan efisiensi dari segi listrik yang digunakan tetapi juga terjadi penghematan penggunaan air.

Selain itu penghematan penggunaan kertas dilakukan dengan melakukan digitalisasi baik untuk operasional di Back Office maupun Front Office, melalui penggunaan sistem Radsoft dan sistem BRAVO. Dengan menggunakan sistem yang terintegrasi baik di sisi belakang maupun di sisi depan maka penggunaan kertas menjadi minimal. Isu yang timbul dan perlu diperhatikan adalah:

- a. Isu resistensi dari calon nasabah untuk menggunakan aplikasi digital, terutama untuk calon nasabah yang sudah berumur. Diperlukan usaha lebih dari tim marketing dan sales untuk membantu agar nasabah bisa menggunakan aplikasi digital tersebut dengan nyaman.
- b. Isu munculnya kerentanan dalam keamanan data para nasabah dalam penggunaan aplikasi digital. Namun dengan patuhnya PT KBVAM dalam menjalankan operasi usahanya dengan mengikuti segala peraturan OJK dan Kominfo, maka keamanan data para nasabah bisa lebih dijaga melalui penerapan standar ISO 27001:2022.

(iii) Komitmen pimpinan perusahaan dalam pencapaian penerapan keuangan berkelanjutan

Komitmen pimpinan perusahaan dalam mencapai penerapan keuangan berkelanjutan tercermin dalam berbagai langkah strategis yang diambil untuk memastikan bahwa aspek lingkungan, sosial, dan tata kelola (LST) terintegrasi dalam setiap keputusan bisnis.

Pimpinan perusahaan berperan aktif dalam menetapkan kebijakan yang mendukung prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan, mulai dari pengelolaan risiko yang lebih holistik hingga penerapan praktik bisnis yang bertanggung jawab. Mereka juga secara konsisten mendorong inovasi dan investasi pada inisiatif yang berorientasi pada keberlanjutan, seperti efisiensi energi, pengadaan pelatihan untuk meningkatkan kemampuan para karyawan, serta program sosial yang memberikan manfaat langsung bagi komunitas. Selain itu, komitmen ini ditunjukkan melalui keterlibatan langsung pimpinan dalam membangun budaya perusahaan yang mengedepankan keberlanjutan, baik melalui edukasi internal kepada karyawan maupun transparansi dalam laporan keberlanjutan kepada pemangku kepentingan. Dengan demikian, keuangan

berkelanjutan bukan sekadar konsep, tetapi menjadi bagian dari strategi bisnis yang dijalankan secara nyata dan berkelanjutan.

(iv) Pencapaian kinerja Keuangan Berkelanjutan

Berikut ini adalah rangkuman tindakan yang memenuhi tujuan kinerja Keuangan Berkelanjutan:

- Kegiatan pelatihan yang menunjang pengetahuan, ketrampilan dan kesadaran para karyawan akan pentingnya proses keuangan berkelanjutan telah dilakukan dengan cukup sering, baik dengan melibatkan baik pihak internal maupun pihak eksternal sebagai narasumber.
- Menerbitkan produk investasi yang bersinergi dengan perusahaan subsidiary dari KBVAM, yaitu dengan PT KB Bank, Tbk., berupa produk Reksa Dana Pasar Uang yang memiliki tingkat likuiditas yang tinggi, sesuai dengan kebutuhan investasi dari PT KB Bank, Tbk. tersebut.
- Membantu menjaga kelestarian lingkungan, dalam hal ini dalam mengurangi penggunaan sumber daya yang tidak terbaharukan (BBM) dan sekaligus mengurangi tingkat polusi udara di Jakarta, yaitu dengan cara menjual kendaraan operasional KBVAM yang berbasis BBM dan menggunakan mobil listrik atau *Electric Vehicle* (EV).
- Mengurangi penggunaan lampu dan pendingin udara dengan hanya menggunakan bila memang diperlukan.
- Mengurangi penggunaan kertas dengan cara mulai mengadopsi penggunaan Back Office digital system yaitu Radsoft untuk menunjang kegiatan operasional serta penggunaan Front Office digital system yaitu BRAVO (Belanja Reksa Dana Valbury Online) untuk kepentingan nasabah dalam melakukan registrasi online, subscription, redemption dan switching secara digital, tanpa menggunakan form atau kertas sama sekali.
- Mengurangi penggunaan kertas dan media digital (seperti Hard Disk dan Flash Disk) dengan menggunakan Cloud dalam melakukan penyimpanan file file atau kertas kerja.
- Melakukan kegiatan literasi dan inklusi dengan bekerjasama dengan APERD (Agen Penjual Reksa Dana) yang menjadi partner kami. Peserta kegiatan literasi dan inklusi ini adalah para mahasiswa dan pekerja kantor.

Dari Aspek Ekonomi, hal hal yang dilakukan oleh PT KB Valbury Asset Management adalah:

- Meningkatkan promosi atas produk reksa dana KBVM baik melalui media sosial seperti Instagram, YouTube, TikTok, dan lainnya, tetapi juga melalui program program pelatihan atau pengenalan industri reksa dana beserta produk produknya, dengan bekerjasama dengan para APERD (Agen Penjual Reksa Dana) seperti APERD KB Bank, APERD MNC Sekuritas, dan APERD Kiwoom Sekuritas.

- Berusaha menjalin kerjasama dengan beberapa institusi yang memiliki kebutuhan khusus, contohnya adalah penerbitan Reksa Dana Liquid Fund untuk memenuhi kebutuhan investasi dari Treasury Division di PT KB Bank, Tbk. yang menitikberatkan pada aspek likuiditas.
- Bekerja sama pula dengan institusi swasta yang merupakan nasabah dari PT KB Valbury Sekuritas dengan cara melakukan Auto-Switching saat nasabah tidak berinvestasi di pasar modal dan dananya mengendap di Rekening Dana Nasabah (RDN). Dana idle (mengendap) tersebut dialihkan untuk subscription Reksa Dana Money Market I dan bila nasabah melakukan pembelian saham di PT KB Valbury Sekuritas maka otomatis melakukan redemption sesuai dengan jumlah uang yang dibutuhkan untuk pembelian saham tersebut. Bila saham tersebut telah dijual di pasar modal, maka dana yang diterima dialihkan kembali dengan cara subscription reksa dana kembali. Hal ini dimungkinkan karena penyelesaian atau settlement di pasar modal adalah T+2 sedangkan subscription dan redemption melalui reksa dana kami dapat dijalankan T+1.
- Menjalinkan kerjasama dengan High Net Worth Individual (HNWI) dengan menawarkan produk Kontrak Pengelolaan Dana (KPD) yang disesuaikan dengan kebutuhan investasi dan toleransi risiko dari nasabah tersebut.
- Menjalankan program promosi yang ditawarkan melalui aplikasi BRAVO (Belanja Reksa Dana Valbury Online) dan juga melalui kerjasama dengan perusahaan subsidiaries kami dari group KB dan dari group Valbury.

Ikhtisar Kinerja Ekonomi yang sudah dicapai dapat dilihat pada Tabel di bawah ini:

No	Uraian	2024	2023	2022
1	Total produk yang disediakan	6	6	6
2	Nilai Dana Kelolaan (IDR)	166.098.103.423	124.418.689.726	56.801.952.584
3	Pendapatan (IDR)	1.032.165.317	773.156.872	1.501.136.050
4	Labu/Rugi Bersih (IDR)	(11.797.908.582)	(11.598.684.267)	(9.459.439.100)
5	Produk yang memenuhi ESG	5	5	5
6	Pelibatan pihak lokal dalam AKB	Ya	Ya	Ya

Jumlah produk yang disediakan seakan-akan tidak berubah, tetapi sebenarnya terjadi beberapa penggantian produk, seperti contohnya adalah penutupan produk Reksa Dana Equity I dan penerbitan Reksa Dana Prime Dynamic Equity, dimana keduanya adalah reksa dana berbasis Equity. Lalu ada penutupan reksa dana terproteksi dan ada pula penerbitan reksa dana pasar uang, yaitu Reksa Dana Liquid Fund yang sudah dibahas di atas.

Dana kelolaan kami pun atau Asset Under Management (AUM) berhasil meningkat secara perlahan dari IDR 56.8 miliar di tahun 2022 menjadi IDR 166.1 miliar di tahun 2024. Hal ini kelihatan tidak signifikan tetapi merupakan pencapaian yang optimal, mengingat sulitnya menjalin kerjasama dengan para Institusi seperti Dana Pensiun, Asuransi dan Yayasan, karena mereka memiliki kriteria AUM minimum yang tinggi yaitu IDR 1 triliun. Oleh karena itu, walaupun produk reksa dana kami bisa memberikan tingkat pengembalian yang menarik, namun mereka tidak dapat bekerjasama dengan kami dikarenakan adanya persyaratan minimum AUM tersebut.

Dengan AUM yang didapat kami tersebut, maka tingkat pendapatan kami (revenue) dari Management Fee belumlah cukup untuk menutup biaya operasional perusahaan. Oleh karena itu PT KB Valbury Asset Management masih mengalami kerugian pada tahun fiskal 2024 ini.

Dari segi aspek Environment Social Governance (ESG), produk kami sudah terdaftar pada aplikasi BRAVO dan oleh karena itu nasabah dan calon nasabah dapat menggunakan langsung dari telepon genggam atau perangkat komputer dan dengan demikian dapat menghemat penggunaan kertas secara signifikan. Saat ini aplikasi BRAVO hanya dapat digunakan untuk jenis nasabah retail atau individu. Sedangkan untuk jenis nasabah institusi, masih harus menggunakan form pendaftaran, form subscription atau redemption secara manual. Hal ini dikarenakan persyaratan dokumen dokumen yang diperlukan dalam pembukaan rekening adalah sangat banyak dan beragam (sesuai dengan peraturan OJK mengenai Know Your Client atau KYC) sehingga tidak memungkinkan pendaftaran melalui aplikasi BRAO tersebut.

Dari aspek Kinerja Lingkungan Hidup, pencapaian kami dapat dirangkum sebagai berikut:

No.	Uraian	2024	2023	2022
1	Penggunaan energi, antara lain:			
	a. Listrik (IDR)	93.557.983	75.980.675	24.761.635
	b. Air (m ³)	N/A	N/A	N/A
2	Alokasi pendanaan & kegiatan TJSL	-	-	-

Dalam pemantauan terhadap aspek kinerja lingkungan hidup, PT KB Valbury Asset Management mengalami kesulitan. Hal ini disebabkan karena lahan tempat kantor kami berada merupakan milik dari PT KB Valbury Sekuritas dan terdaftar di gedung Sahid Sudirman Center atas nama KBVS tersebut. Oleh karena itu segala tagihan yang menyangkut listrik dan air adalah atas nama KBVS tersebut. Dari segi tagihan pun, data yang diterima oleh KBVS adalah:

- Tagihan Listrik dalam satuan IDR dan bukan dalam satuan kwh.
- Tagihan Air tidak didapatkan dari gedung Sahid Sudirman Center karena sudah tercakup dalam pembayaran IPKL setiap bulannya.

Selain itu penggunaan listrik yang ditagihkan adalah penggunaan listrik yang terpantau pada lahan yang dimiliki KBVS tersebut, sehingga penggunaan tersebut adalah penggunaan gabungan dari KBVS dan KBVAM. Jumlah karyawan dari KBVS adalah ratusan orang sedangkan jumlah karyawan KBVAM hanya 20 orang saja. Selain itu KBVS sering mengadakan kegiatan seperti Mock Trading pada hari Sabtu atau kadang kadang pada hari Minggu juga, sedangkan KBVAM nyaris tidak pernah mengadakan kegiatan usaha pada hari Sabtu dan Minggu.

Dari tagihan yang diterima oleh KBVS, sebagian dialokasikan sebagai penggunaan listrik oleh KBVAM. Namun bukan dari pemantauan seberapa besar penggunaan listrik tersebut oleh karyawan KBVAM tetapi hanya melalui luas area (lahan) yang disewa oleh KBVAM yaitu sekitar 13% dari total area. Oleh karena itu, tagihan listrik yang diterima (yang sebagian besar adalah akibat penggunaan dari KBVS) ditagihkan

kepada KBVAM senilai 13% dari total tagihan tersebut, walaupun pada kenyataannya penggunaan listrik kami jauh lebih kecil.

Oleh karena itu, walaupun nilai pemakaian listrik dan air sulit dipantau untuk melihat efektifitas penghematan listrik dan air yang dicanangkan oleh KBVAM, namun dalam praktiknya kami sudah menerapkan sebagai berikut:

- Penggunaan Air Conditioner (AC) diatur pada suhu yang memadai tanpa mengganggu kenyamanan, yaitu pada suhu minimum 25C dengan putaran kipas Low (rendah) atau minimum.
- Penggunaan air untuk kebutuhan domestik, seperti mencuci piring dan gelas, dilakukan secara periodik dengan air yang secukupnya serta penggunaan sabun pencuci piring yang ramah lingkungan.
- Mengatur para karyawan agar dapat bekerja efisien selaras dengan jam kerja yang sudah ditetapkan yaitu dari pukul 08:00 hingga pukul 17:00. Dengan demikian lembur yang tidak dikehendaki dapat ditekan, kecuali bila memang ada kebutuhan mendesak yang harus segera ditangani.
- Mengatur para karyawan agar tidak bekerja pada hari Sabtu atau Minggu, kecuali ada kegiatan yang dipersyaratkan seperti pengetesan DRC dari KSEI, dan lain sebagainya.

Sedangkan untuk aspek Sosial, berikut rangkumannya:

Ikhtisar Kinerja Sosial

No.	Uraian	2024	2023	2022
1	Jumlah Literasi dan Inklusi Keuangan			
	a. Jumlah Literasi / Inklusi	21	6	2
	b. Jumlah Peserta	1.723	704	256
2	Jumlah pengaduan yang diterima	3	7	3
3	Jumlah pengaduan yang ditindaklanjuti	3	7	3

Untuk aspek sosial, PT KB Valbury Asset Management melakukan kegiatan literasi dan juga inklusi, bagi dari kami sendiri maupun bekerjasama dengan para APERD (Agen Penjual Reksa Dana) yang telah menjalin kerjasama dengan kami.

Dari table di atas, dapat dilihat bahwa kegiatan literasi dan inklusi keuangan yang diadakan baik oleh kami ataupun bekerjasama dengan para APERD meningkat seiring dengan jalannya waktu. Jumlah peserta yang menghadiri acara tersebut juga meningkat dari tahun ke tahun. Ke depannya, kami berusaha untuk tidak hanya mengadakan acara literasi dan inklusi keuangan saja dan menargetkan

pertambahan jumlah peserta, namun kami berharap bisa mengadakan acara tersebut dengan topik yang relevan dan dapat dimengerti dengan mudah oleh berbagai kalangan peserta yang hadir dalam acara tersebut.

(v) Tantangan pencapaian kinerja penerapan Keuangan Berkelanjutan

Dalam pembahasan mengenai pencapaian kinerja Usaha Keuangan Berkelanjutan di atas, kami telah menjabarkan pula berbagai tantangan dan kendala yang dihadapi dalam menjalankan rencana yang telah dicanangkan sebelumnya. Dalam rangkuman singkat, tantangan yang kerap dihadapi dan menjadi kendala adalah sebagai berikut:

- Besarnya jumlah dana kelolaan yang dimiliki saat ini atau total AUM yang dimiliki KBVAM dari berbagai produk reksa dana. Hal ini berperan besar dalam tantangan mengembangkan rencana bisnis kami dari segi aspek ekonomi. Ini disebabkan oleh karena tingginya persyaratan yang diterapkan oleh berbagai institusi seperti Dana Pensiun, Asuransi dan Yayasan, yaitu tingkat minimal AUM yang dimiliki oleh Manajer Investasi. Secara umum, saat ini dapat dikatakan bahwa minimum AUM yang dipersyaratkan adalah IDR 1 triliun, namun dalam kenyataannya cukup banyak institusi yang mempersyaratkan minimum AUM hingga IDR 3 triliun dan IDR 5 triliun.
- Dalam mencapai tingkat pengembalian yang baik dari produk produk reksa dana kami, banyak kendala yang kami hadapi saat ini dari segi ketidakpastian pasar akibat dari perang dagang (perang tarif) antara Amerika Serikat dengan berbagai negara, terutama dengan RRC dan juga dengan Indonesia. Hal ini menyebabkan pasar modal dan pasar utang Indonesia mengalami tingkat volatilitas yang tinggi. Ditambah pula dengan melambatnya perekonomian Indonesia dan defisit APBN yang dialami oleh pemerintah akibat penerimaan pajak yang lemah, hal ini menyebabkan perlambatan di sektor riil yang mau tidak mau secara langsung mempengaruhi juga sektor finansial di Indonesia. Hal ini merupakan kendala dari PT KBVAM dari sisi pemenuhan kinerja dari segi aspek ekonomi.
- Kendala reorganisasi yang PT KBVAM sedang hadapi. Sesuai dengan ketentuan dari Otoritas Jasa Keuangan yang terbaru mengenai konglomerasi perusahaan, anak anak perusahaan dari KB Group di Indonesia harus mengatur agar kepemilikan dari masing masing anak perusahaan KB Group dapat dimiliki oleh Holding Company yang sedang dalam proses pembentukan. Hal ini sangat menyita waktu dari segi persiapan mengingat bahwa perusahaan di bawah group KB adalah perusahaan yang besar skalanya, terutama yang berhubungan dengan Bank, Asuransi dan Multi Finance.

Berbagai kendala lainnya yang lebih spesifik telah dibahas dengan lebih rinci pada bagian sebelumnya saat menjelaskan kinerja KBVAM dalam pemenuhan rencana Keuangan Berkelanjutan yang telah dicanangkan.

B. Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Penerapan Keuangan Berkelanjutan yang telah dilakukan oleh PT KB Valbury Asset Management telah sebagian besar dijelaskan di atas beserta dengan tantangan yang dihadapi. Berikutnya KBVAM menyajikan Tabel perbandingan kinerja 2024 dibandingkan dengan target dari sisi Aspek Ekonomi:

No	Uraian	2024	Target
1	Total produk yang disediakan	6	7
2	Nilai Dana Kelolaan (IDR)	166.098.103.423	3.537.000.000.000
3	Pendapatan (IDR)	1.032.165.317	14.125.775.000
4	Laba/Rugi Bersih (IDR)	(11.797.908.582)	80.806.915

Dari segi aspek ekonomi seperti yang dapat dilihat di atas, pencapaian PT KB Valbury Asset Management masih jauh dari target yang dicanangkan. Hal ini disebabkan oleh hal berikut ini (kami kutip ulang dari penjelasan sebelumnya):

- Besarnya jumlah dana kelolaan yang dimiliki saat ini atau total AUM yang dimiliki KBVAM dari berbagai produk reksa dana. Hal ini berperan besar dalam tantangan mengembangkan rencana bisnis kami dari segi aspek ekonomi. Ini disebabkan oleh karena tingginya persyaratan yang diterapkan oleh berbagai institusi seperti Dana Pensiun, Asuransi dan Yayasan, yaitu tingkat minimal AUM yang dimiliki oleh Manajer Investasi. Secara umum, saat ini dapat dikatakan bahwa minimum AUM yang dipersyaratkan adalah IDR 1 triliun, namun dalam kenyataannya cukup banyak institusi yang mempersyaratkan minimum AUM hingga IDR 3 triliun dan IDR 5 triliun. Oleh karena itu, target penjualan produk reksa dana kami ke berbagai institusi mengalami kendala yang sangat signifikan.
- Kendala reorganisasi yang PT KBVAM sedang hadapi. Sesuai dengan ketentuan dari Otoritas Jasa Keuangan yang terbaru mengenai konglomerasi perusahaan, anak anak perusahaan dari KB Group di Indonesia harus mengatur agar kepemilikan dari masing masing anak perusahaan KB Group dapat dimiliki oleh Holding Company yang sedang dalam proses pembentukan. Hal ini sangat menyita waktu dari segi persiapan mengingat bahwa perusahaan di bawah group KB adalah perusahaan yang besar skalanya, terutama yang berhubungan dengan Bank, Asuransi dan Multi Finance.
- Salah satu produk yang direncanakan sebelumnya adalah Dana Investasi Real Estate (DIRE) dimana KB Group berencana untuk membeli suatu gedung yang kemudian akan ditempati oleh setiap perusahaan di bawah naungan KB Group dan sisanya disewakan kepada tenant tenant di luar KB Group. Rencana pembiayaan pembelian gedung tersebut adalah melalui DIRE tersebut. Namun dengan adanya proses re-organisasi dengan pembentukan suatu holding company di Indonesia, maka rencana pembelian gedung melalui DIRE tersebut ditunda terlebih dahulu.

Dari aspek sosial, berikut rangkuman yang sudah ditampilkan sebelumnya:

No.	Uraian	2024	2023	2022
1	Penggunaan energi, antara lain:			
	a. Listrik (IDR)	93.557.983	75.980.675	24.761.635
	b. Air (m ³)	N/A	N/A	N/A
2	Alokasi pendanaan & kegiatan TJSL	-	-	-

Dari segi aspek lingkungan hidup, rencana yang kami jabarkan sebelumnya adalah rencana penggantian mobil operasional BBM menjadi Electric Vehicle dan juga rencana pengurangan penggunaan kertas dimana semua operasional usaha mayoritas dilakukan secara digital. Kami juga menjelaskan penghematan penggunaan listrik dan air dalam operasional perusahaan, namun dikarenakan kendala target ukur yang tidak bisa dikuantifikasi (seperti yang sudah dijelaskan dalam bagian terdahulu) maka kami tetap aktif melakukan penghematan atau pengurangan, tetapi tidak bisa dibandingkan karena masalah target dan pencapaian yang tidak bisa dikuantifikasi.

Dari aspek sosial, berikut rangkuman yang sudah ditampilkan sebelumnya:

No.	Uraian	2024	2023	2022
1	Jumlah Literasi dan Inklusi Keuangan			
	a. Jumlah Literasi / Inklusi	21	6	2
	b. Jumlah Peserta	1.723	704	256
2	Jumlah pengaduan yang diterima	3	7	3
3	Jumlah pengaduan yang ditindaklanjuti	3	7	3

Untuk aspek sosial, PT KB Valbury Asset Management melakukan kegiatan literasi dan juga inklusi, bagi dari kami sendiri maupun bekerjasama dengan para APERD (Agen Penjual Reksa Dana) yang telah menjalin kerjasama dengan kami.

Dari table di atas, dapat dilihat bahwa kegiatan literasi dan inklusi keuangan yang diadakan baik oleh kami ataupun bekerjasama dengan para APERD meningkat seiring dengan jalannya waktu. Jumlah peserta yang menghadiri acara tersebut juga meningkat dari tahun ke tahun. Ke depannya, kami berusaha untuk tidak hanya mengadakan acara literasi dan inklusi keuangan saja dan menargetkan penambahan jumlah peserta, namun kami berharap bisa mengadakan acara tersebut dengan topik yang relevan dan dapat dimengerti dengan mudah oleh berbagai kalangan peserta yang hadir dalam acara tersebut.

Pelatihan bagi Para Karyawan PT KB Valbury Asset Management

Dalam Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) tahun 2024, kami tidak hanya mengadakan pelatihan untuk khalayak umum saja, tetapi juga pelatihan untuk para karyawan PT KB Valbury Asset Management. Pelatihan ini dilakukan tidak hanya untuk meningkatkan kompetensi para karyawan KBVAM saja dalam menjalankan operasional perusahaan sehari-hari tetapi juga untuk meningkatkan soft

skill yang perlu dimiliki para karyawan, dan juga untuk menjaga dan mempertahankan mental stability, sehingga para karyawan dapat menikmati hidup-kerja yang seimbang dan sehat.

Berikut ini adalah rangkuman sejumlah pelatihan yang diterima oleh para karyawan PT KB Valbury Asset Management selama tahun 2024:

PELATIHAN KARYAWAN 2024						
PT KB VALBURY ASSET MANAGEMENT						
No	Employee Name	Date	Type of Training/Training/Competency/Seminar/Webinar/Workshop	Certificate	Soft Skill	Hard Skill
1	Ricky Christian	14 November - 5 Desember 2023	Pelatihan Persiapan ujian Lisensi Skema WPPE	✓	-	✓
1	Yanti	18-Jan-24	Webinar Menghitung PPh 21 Sekarang Lebih Mudah	✓	-	✓
2	Farani Kusumadewi	22-Jan-24	Sosialisasi Implementasi Sistem LAPMN dan Penyesuaian Perjanjian Penggunaan Layanan Jasa S-Invest	-	-	✓
3	Yanti	10-Feb-24	Kompetensi Teknis Perpajakan	✓	-	✓
4	Suryo Narpati	15-Feb-24	PPL WMI	✓	-	✓
5	Farani Kusumadewi	20-Feb-24	Pelatihan Penyusunan IRA (Individual Risk Assessment) dalam rangka pemenuhan kewajiban POJK APU PPT dan PPSM di SJK	-	-	✓
6	Dede Surjadi	21-Feb-24	PPL WMI	✓	-	✓
7	Suryo Narpati	26.27,28 Februari 2024	PPL WPEE	✓	-	✓
8	Jonathan Laurentbius	Februari - Agustus 2024	Kompetensi CFA Level 3	-	-	✓
9	Widianita	20-Mar-24	PPL WMI	✓	-	✓
10	Lim Jae Yeop	26,27,28 Maret 2024	PPL WPPE	✓	-	✓
11	Dede Surjadi	26.27,28 Maret 2024	PPL WPPE	✓	-	✓
12	Suryo Narpati	26,27,28 Maret 2024	PPL WPPE	✓	-	✓
13	Yanti	30-Mar-24	Webinar SPT PPh Badan & Pembetulanannya	✓	-	✓
14	Wisnu Darmawan	3-Apr-24	PPL WMI	✓	-	✓
15	Dede Surjadi	22,23,24 April 2024	PPL WPEE	✓	-	✓
16	Supriadi	5-Jun-24	Seminar Innovate, Collaborate & Achieve With Google	-	-	✓
17	Farani Kusumadewi	26-Jun-24	Workshop Pelaporan Literasi & Inklusi Keuangan Sistem Edukasi dan Perlindungan Konsumen	-	-	✓
18	Mega Hardianti	26-Jun-24	Workshop Pelaporan Literasi & Inklusi Keuangan Sistem Edukasi dan Perlindungan Konsumen	-	-	✓
19	Ricky Christian	26-Jun-24	Workshop Pelaporan Literasi & Inklusi Keuangan Sistem Edukasi dan Perlindungan Konsumen	-	-	✓
20	Sarah Mastalia Manti	29-Jun-24	Webinar Sistem Manajemen Integrasi Mutu & K3 ISO 9001 : 2015 & ISO 45001 : 2018	✓	✓	-
21	Supriadi	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
22	Farani Kusumadewi	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
23	RA Vina Vironica	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
24	Tyas Damara	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
25	Jonathan Laurentbius	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
26	Sarah Mastalia Manti	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
27	Mega Hardianti	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
28	Suryo Narpati	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
29	Akhmad Baehaki	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
30	Agustina Maharani	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
31	Dede Surjadi	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
32	Wisnu Darmawan	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
33	Supriadi	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
34	Farani Kusumadewi	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
35	RA Vina Vironica	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
36	Tyas Damara	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
37	Jonathan Laurentbius	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
38	Sarah Mastalia Manti	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
39	Mega Hardianti	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
40	Suryo Narpati	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
41	Akhmad Baehaki	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
42	Agustina Maharani	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
43	Farani Kusumadewi	17-Jul-24	Penanganan Kejahatan siber termasuk perjudian daring sebagai tindak pidana asal tindak pidana pencucian uang	✓	-	✓
44	Yanti	29 Juli - 19 Agustus 2024	Pelatihan & Edukasi Tax Planning	✓	-	✓
45	Suryo Narpati	31 Juli - 2 Agustus 2024	Kompetensi Manajemen Risiko	✓	-	✓
46	Suryo Narpati	23-Aug-24	Pelatihan PPK	-	-	✓
47	Yanti	24-Aug-24	Training SP2DK (Strategi, Cara Menanggapi & Mitigasi Resiko)	✓	-	✓
48	Jonathan Laurentbius	23-Aug-24	Webinar PPK Liquidity Risk Management	✓	-	✓
49	RA Vina Vironica	26, 27, 28 Agustus 2024	PPL WPEE	✓	-	✓
50	Yanti	4-Sep-24	Pelatihan & Edukasi Coretax System oleh KPP Menteng	-	-	✓
51	Jonathan Laurentbius	12-Sep-24	PPL WMI	✓	-	✓
52	Farani Kusumadewi	24 September - 17 Oktober 2024	Pelatihan Persiapan Sertifikasi WMI SKKNI 2024	-	-	✓
53	Farani Kusumadewi	24-Sep-24	Sosialisasi persiapan implementasi NPWP 16 digit pada sistem KSEI	-	-	✓
54	Sarah Mastalia Manti	24-Sep-24	Sosialisasi persiapan implementasi NPWP 16 digit pada sistem KSEI	-	-	✓
55	Jonathan Laurentbius	24-Sep-24	Webinar PPK Leadership Essentials for Managers	✓	-	✓
56	Yanti	9-Oct-24	Edukasi Coretax tahap II oleh KPP Tanah Abang Satu	-	-	✓
57	Yanti	16-Oct-24	Edukasi Coretax tahap II oleh KPP Tanah Abang Satu	-	-	✓
58	Tyas Damara	25 Oktober - 20 November 2024	Pelatihan Sertifikasi WMI by TICMI	✓	-	✓
59	Suryo Narpati	31 Oktober 2024	Competency: CSA Institute / Security Analyst Refreshment / output: Competent	✓	-	✓
60	Jonathan Laurentbius	14 October 2024	Seminar PHEI "Sekuritas Bank Indonesia: Kondisi di Pasar dan Peluang Investasi"	-	-	✓
61	Jonathan Laurentbius	17 October 2024	Seminar Bloomberg "Dashboard DIY on Bloomberg Launchpad"	-	-	✓
62	Farani Kusumadewi	24 Sep - 17 Oktober 2024	WMI exam Preparation Course	-	-	✓
63	Farani Kusumadewi	30 Oktober 2024	Sosialisasi " POJK 12 Tahun 2024, Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Lembaga Jasa Keuangan	✓	-	✓
64	Farani Kusumadewi	21-Nov-24	"Strengthening Financial Integrity: Advanced Strategies and Innovations in Anti-Fraud"	✓	-	✓
65	Yanti	28-Nov-24	Manajemen Pelaporan Pajak Perusahaan Er Coretax (Batch 5)	-	✓	-
66	Jonathan Laurentbius	21-Nov-24	Seminar: Moody's Inside ASEAN H2 Summit	-	✓	-
67	Jonathan Laurentbius	10-Dec-24	Webinar: BMI Webinar - Global Macroeconomic Update	-	-	✓
68	Jonathan Laurentbius	11-Dec-24	Webinar: Bloomberg Technical Analysis Seminar	-	-	✓
69	Jonathan Laurentbius	17-Dec-24	Webinar: Bloomberg Intelligence - Indonesia Year in review and Looking Ahead	-	-	✓

Tentu saja dalam menerapkan keseimbangan mental dari para karyawan PT KB Valbury Asset Management menerapkan remunerasi yang sesuai dengan tugas dan tanggungjawab yang diemban oleh para karyawan. Selain itu selain BPJS Kesehatan yang memang wajib diselenggarakan perusahaan bagi

para karyawan, PT KBVAM juga memberikan sarana fasilitas asuransi kesehatan mandiri bagi para karyawannya, dengan ketentuan sebagai berikut:

- Bagi Karyawan Pria: Asuransi kesehatan bagi karyawan dan juga bagi istri dan dua orang anak.
- Bagi Karyawan Wanita: Asuransi kesehatan bagi karyawan saja

Namun bagi karyawan wanita yang menjadi orang tua tunggal atau sudah tidak memiliki suami, maka PT KBVAM memiliki kebijakan untuk menyediakan pula asuransi kesehatan bagi 2 orang anak dari karyawan wanita yang memiliki kondisi khusus tersebut.

Berikut tabel dari Remunerasi yang diterima karyawan dibandingkan dengan Upah Minimum Regional (UMR):

Persentase (%) remunerasi karyawan tetap di tingkat terendah terhadap UMR

Tahun	UMP	Karyawan Golongan Terendah	
		Karyawan Tetap	Karyawan Tidak Tetap
2023	4.901.798	>100% nilai UMP	>100% nilai UMP
2024	5.067.381	>100% nilai UMP	>100% nilai UMP
2025	5.400.000	>100% nilai UMP	>100% nilai UMP

Sedangkan untuk semua karyawan PT KB Valbury Asset Management, berikut adalah benefit yang diterima oleh para karyawan:

Tunjangan yang diberikan bagi Karyawan Tetap dan Tidak Tetap

Komponen	Karyawan Tetap	Karyawan Tidak Tetap
Gaji Pokok	✓	✓
Tunjangan Tetap (Tunjangan Jabatan)	✓	✓
Tunjangan Tidak Tetap	✓	X
Lembur	✓	X
Insentif	✓	X
THR	✓	✓
Asuransi Kesehatan (swasta/mandiri)	✓	✓

Selain remunerasi dan benefit yang disediakan bagi para karyawan PT KB Valbury Asset Management, perusahaan juga mengupayakan lingkungan kerja yang aman dan nyaman, sehingga para karyawan menjadi lebih sejahtera dalam menjalankan tugas-tugasnya. Upaya yang dilakukan oleh PT KBVAM adalah memasang poster tentang keselamatan kerja di Bulletin Board perusahaan yang dapat dibaca oleh para karyawan. Selain itu juga menyediakan sarana atau alat perlindungan diri, seperti APAR dan lain sebagainya.

Di bawah ini diberikan rangkuman mengenai aparatus K3 yang disediakan oleh perusahaan:

SARANA & PRASARANA K3
PT KB VALBURY ASSET MANAGEMENT

No	Keterangan	Jumlah	Penyedia
1	Alat Pemadam Kebakaran Ringan (APAR)	2	PT KB Valbury Asset Management
2	Kotak P3K	1	PT KB Valbury Asset Management
3	CCTV (dalam Perusahaan)	4	PT KB Valbury Asset Management
4	Sprinkler Gedung (dalam Perusahaan)	18	Pengelola Gedung
5	Fire Hydrant	2	Pengelola Gedung
6	Petunjuk Jalur Evakuasi	1	Pengelola Gedung
7	Petunjuk Titik Kumpul	1	Pengelola Gedung
8	Tangga Darurat	1	Pengelola Gedung
9	Pelatihan Kegiatan Evakuasi Kebakaran (per tahun)	2	Pengelola Gedung

Dari rangkuman data di atas, PT KB Valbury Asset Management tidak melakukan kegiatan yang berhubungan dengan K3 sendiri, tetapi juga mengikuti program yang sudah dipersiapkan oleh gedung dimana PT KBVAM berlokasi, yaitu gedung Sahid Sudirman Center. Pengelola gedung juga menyediakan berbagai hal dan sarana yang berhubungan dengan keselamatan kerja seperti yang dapat dilihat di Tabel di atas.

Dari semua kegiatan yang dilakukan oleh PT KBVAM dalam hal keselamatan kerja, perusahaan bersyukur karena selama menjalankan kegiatan usaha di tahun 2024 yang lalu, tidak terjadi insiden apapun juga yang berhubungan dengan kecelakaan atau keselamatan kerja dari para karyawan.

Rangkuman dari insiden (jika ada) dapat dilihat pada Tabel di bawah ini:

Jumlah Kecelakaan Kerja
PT KB VALBURY ASSET MANAGEMENT

2023

Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2024

Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

PT KBVAM bersyukur atas prestasi yang sudah dicapai dalam menjaga kondisi keselamatan kerja di lingkungan perusahaan. Namun PT KBVAM akan terus berusaha meningkatkan kondisi kerja yang lebih baik di lingkungan perusahaan di masa yang akan datang dan terus menyesuaikan dengan peraturan peraturan yang terbaru.

C. Strategi Pencapaian Target

Dalam kondisi perekonomian yang ada saat ini, PT KB Valbury Asset Management sebagai salah satu pelaku pasar dalam industri keuangan mengakui adanya banyak kesulitan yang dihadapi dalam mengembangkan usahanya. Namun PT KBVAM tetap optimis melihat adanya peluang dan prospek di pasar modal Indonesia dan berusaha memanfaatkannya.

(i) Pemanfaatan Peluang dan Prospek Usaha

Dalam penjelasan kegiatan usaha yang telah dijabarkan pada segmen sebelumnya, PT KB Valbury Asset Management masih belum mencapai target yang dicanangkan terutama dari aspek ekonomi. Namun PT KBVAM telah menetapkan strategi untuk dapat mencapai target yang telah dicanangkan tersebut melalui cara sebagai berikut:

- Kendala pembentukan Holding Company

Dengan pembentukan holding company yang sedang berjalan saat ini, banyak program dari KB Asset Management (KBAM) Korea yang belum bisa dijalankan saat ini dikarenakan nanti akan ada perpindahan kepemilikan dari KBAM Korea ke holding company yang akan dibentuk segera.

Namun dengan adanya pembentukan holding company, nanti komunikasi antar perusahaan afiliasi grup KB di Indonesia akan semakin baik dan holding company akan lebih mengerti sumber daya dan kebutuhan yang dimiliki oleh masing masing perusahaan afiliasi KB grup di Indonesia. Oleh karena itu holding company akan lebih mudah untuk melakukan sinergi antar perusahaan afiliasi KB di Indonesia, sehingga secara keseluruhan memberikan manfaat positif bagi semua perusahaan afiliasi KB di Indonesia

- Kendala AUM saat ini yang masih kecil

Saat ini dikarenakan masih terhambatnya pengucuran dana yang seharusnya dilakuka oleh KB Asset Management (KBAM) Korea ke PT KB Valbury Asset Management, dikarenakan adanya proses pembentukan holding company, di kemudian hari akan jauh lebih mudah bila holding company sudah terbentuk.

Selain sinergi dengan para perusahaan afiliasi KB Grup di Indonesia, kebutuhan akan gedung di Indonesia juga masih mengalami penundaan. Setelah holding company berdiri, PT KBVAM akan bisa mulai kembali menjajaki kemungkinan diterbitkannya reksa dana DIRE untuk memenuhi kebutuhan tersebut. Dengan demikian nilai AUM yang saat ini masih kecil, dapat melonjak dengan drastis hingga mencapai IDR 3 triliun.

Dengan jumlah AUM yang sudah besar, maka akan lebih mudah bagi PT KBVAM untuk kembali menjajaki hubungan kerjasama dengan para institusi seperti Dana Pensiun, Asuransi dan Yayasan yang saat ini memiliki kebijakan kerjasama dengan para Manajer Investasi yang memiliki AUM minimal IDR 1 triliun.

(ii) Situasi eksternal ekonomi, sosial dan lingkungan hidup

Investasi berbasis Environmental, Social, and Governance (ESG) semakin menunjukkan dampak positif terhadap aspek ekonomi di Indonesia. Beberapa faktor utama yang mendorong pertumbuhan investasi ESG meliputi kebijakan nasional, regulasi keuangan berkelanjutan, serta meningkatnya kesadaran investor terhadap pentingnya keberlanjutan.

Dalam beberapa tahun terakhir, investasi ESG mengalami pertumbuhan pesat, dengan dana kelolaan mencapai Rp8,2 triliun pada tahun 2024. Bursa Efek Indonesia juga mencatat bahwa produk investasi berbasis ESG terus berkembang, termasuk penerbitan Efek Bersifat Utang atau Sukuk (EBUS) berbasis ESG yang telah mencapai sekitar Rp24 triliun.

Selain itu, indeks berbasis ESG di pasar modal menunjukkan kinerja yang lebih baik dibandingkan indeks konvensional, menarik minat investor yang ingin mengoptimalkan keuntungan jangka panjang sambil mempertimbangkan dampak sosial dan lingkungan.

Meskipun tren investasi ESG semakin meningkat, masih ada tantangan dalam penerapannya, seperti kurangnya pemahaman investor dan kebutuhan akan regulasi yang lebih kuat. Namun, dengan meningkatnya permintaan terhadap produk investasi berkelanjutan, ESG diprediksi akan menjadi bagian integral dari strategi ekonomi Indonesia ke depan.

Dari sisi lingkungan hidup, saat ini banyak ditemukan mobil EV berkeliaran di jalan-jalan Ibukota. Hal ini diperkuat dengan adanya kebijakan pemerintah untuk membebaskan mobil EV dari regulasi Ganjil Genap yang berlaku di jalan-jalan di DKI Jakarta. Dari sisi PT KB Valbury Asset Management, kepemilikan mobil EV membantu perusahaan untuk menghemat pengeluaran dari segi bahan bakar yang digunakan dan konsumsi listrik yang ternyata lebih rendah nilainya dibanding dengan pengeluaran perusahaan sebelumnya untuk konsumsi BBM. Namun kesulitan yang dihadapi PT KBVAM adalah lokasi untuk menempatkan modul charger mobil listrik dikarenakan gedung yang ditempati saat ini, yaitu Sahid Sudirman Center, memiliki kebijakan terbaru untuk tidak menambahkan lokasi untuk penempatan modul charger mobil listrik ini. Selain itu, kendala yang dihadapi saat menggunakan mobil EV adalah usaha untuk mengunjungi nasabah atau calon nasabah yang berada di luar kota menjadi lebih sulit. Namun dengan berjalannya waktu, PT KBVAM percaya bahwa infrastruktur untuk charging mobil listrik akan semakin banyak tersedia.

Dari sisi sosial, saat ini dunia tenaga kerja mengalami fenomena baru dengan kinerja dan sikap dari para pekerja muda yang tergolong dalam Generasi Z (Gen-Z). Generasi Z memiliki gaya kerja yang unik dan berbeda dari generasi sebelumnya. Mereka dikenal sebagai digital native, tumbuh dengan teknologi sejak dini, sehingga sangat terbiasa dengan berbagai platform digital dan komunikasi online.

Berikut beberapa karakteristik utama gaya kerja mereka:

- **Fleksibilitas tinggi:** Gen Z lebih menyukai jam kerja fleksibel dan opsi kerja jarak jauh dibandingkan aturan kerja yang kaku.
- **Mandiri dan berorientasi pada tujuan:** Mereka cenderung mencari solusi sendiri sebelum meminta bantuan dan lebih fokus pada pencapaian hasil.
- **Mengutamakan keseimbangan hidup:** Work-life balance menjadi prioritas utama, sehingga mereka lebih memilih perusahaan yang mendukung kesejahteraan karyawan.
- **Ekspektasi tinggi terhadap tempat kerja:** Gen Z mencari lingkungan kerja yang inklusif, transparan, dan memberikan kesempatan untuk berkembang.

- Melek teknologi: Mereka cepat beradaptasi dengan perubahan teknologi dan lebih nyaman menggunakan alat kolaborasi digital seperti Slack atau Trello.

Perusahaan yang ingin menarik dan mempertahankan talenta Gen Z perlu menyesuaikan budaya kerja mereka dengan preferensi generasi ini. Saat ini PT KB Valbury Asset Management menggunakan Microsoft Teams untuk kolaborasi antar divisi dalam perusahaan. Untuk proyek yang sedang dijalankan, PT KBVAM menggunakan Trello untuk memantau progress dari proyek tersebut. Selain itu PT KBVAM juga memiliki Digital Marketing yang sangat membantu memasarkan produk dan membangun Brand Awareness melalui berbagai platform sosial media seperti Instagram, YouTube, dan TikTok. Di sisi lain, produk reksa dana yang ditawarkan juga berusaha untuk menjangkau Generasi Z ini, dan oleh karena itu sangatlah tepat bila Team Marketing juga memiliki pekerja Generasi Z ini untuk bisa lebih menawarkan produk dengan cara yang disukai oleh Generasi Z ini.

V. Tata Kelola Keberlanjutan

Dalam menjalankan tata kelola Usaha Berkelanjutan, PT KB Valbury Asset Management memiliki jajaran Komisaris, jajaran Direksi serta para karyawan yang masing masing berperan dalam usaha mensukseskan penerapan strategi dan program Usaha Berkelanjutan ini.

(i) Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris, Direksi dan Karyawan

Untuk jajaran Komisaris, tugas dan tanggung jawabnya adalah sebagai berikut:

- Seperti tugas Jajaran Komisaris pada umumnya, maka tugas utamanya adalah melakukan pengawasan atas pelaksanaan kebijakan keuangan berkelanjutan yang dilakukan oleh Direksi.
- Jajaran Komisaris juga dapat memberikan arahan ataupun nasihat atas rencana strategis dan pelaksanaan kebijakan keuangan berkelanjutan.
- Secara berkala, jajaran Komisaris juga melakukan evaluasi atas efektifitas kegiatan keuangan berkelanjutan yang dikerjakan oleh jajaran Direksi.

Untuk jajaran Direksi, tugas dan tanggung jawabnya adalah sebagai berikut:

- Melakukan pengelolaan secara strategis yaitu dengan cara menyusun dan mengimplementasikan kebijakan strategis terkait penerapan prinsip keuangan berkelanjutan dalam manajemen investasi.
- Melakukan tata kelola yang baik dengan cara memastikan penerapan tata kelola perusahaan sesuai dengan regulasi OJK dan prinsip keberlanjutan yang sudah dirumuskan.
- Menyampaikan laporan berkala terkait penerapan keuangan berkelanjutan kepada Otoritas Jasa Keuangan seperti yang sudah ditentukan.
- Melakukan inovasi dalam pengembangan produk investasi yang mendukung usaha keuangan berkelanjutan.

Tugas karyawan di PT KB Valbury Asset Management dalam hubungannya dengan kegiatan usaha keuangan berkelanjutan yang berbasis ESG (Environmental, Social, and Governance) berfokus pada

penerapan prinsip keberlanjutan dalam pengelolaan investasi. Berikut adalah beberapa tanggung jawab utama mereka:

1. Melakukan penelitian mendalam terhadap kegiatan yang dilakukan oleh manajer investasi untuk mengevaluasi dampak lingkungan, sosial, dan tata kelola mereka. Karyawan harus memastikan bahwa investasi memenuhi kriteria ESG yang telah ditetapkan.
2. Tim Pengelola Investasi khususnya memilih portofolio investasi yang tidak hanya baik dari sisi financial tetapi juga mendukung usaha keuangan keberlanjutan seperti yang sudah dirumuskan oleh perusahaan. Contohnya adalah investasi pada efek-efek yang berhubungan dengan bidang energi terbarukan, teknologi ramah lingkungan, atau perusahaan dengan program ESG yang efektif.
3. Ikut serta dalam berbagai pelatihan untuk meningkatkan kompetensi dan selalu mendorong adopsi praktik kerja yang mengacu pada usaha keuangan berkelanjutan dalam setiap aspek pekerjaan dalam perusahaan.
4. Mengidentifikasi serta mengelola risiko dengan baik terkait dengan kegiatan usaha berkelanjutan dengan fokus pada aspek ekonomi, lingkungan dan sosial.
5. Membina komunikasi yang baik dengan jajaran Direksi dalam melaporkan segala kegiatan usaha keuangan berkelanjutan yang dijalankan serta segala tantangan dan kendala yang dihadapi.

(ii) Manajemen Risiko

Penerapan manajemen risiko dalam usaha keuangan berkelanjutan oleh manajer investasi di pasar modal Indonesia yang terkait dengan aspek ESG (Environmental, Social, and Governance) melibatkan beberapa langkah strategis:

1. Melakukan identifikasi risiko atas faktor ekonomi, sosial dan lingkungan hidup. Manajer investasi perlu mengidentifikasi risiko yang terkait dengan aspek lingkungan, sosial, dan tata kelola. Contohnya adalah risiko lingkungan seperti perubahan iklim, risiko sosial seperti pelanggaran hak pekerja, dan risiko tata kelola seperti kurangnya transparansi dalam pengelolaan perusahaan.
2. Setelah risiko diidentifikasi, langkah berikutnya adalah menilai dampaknya terhadap portofolio investasi. Penilaian ini mencakup analisis kuantitatif dan kualitatif untuk memahami sejauh mana risiko tersebut dapat memengaruhi pengembalian investasi.
3. Setelah risiko telah diidentifikasi serta dampaknya telah ditentukan, manajer investasi dapat menerapkan strategi mitigasi, antara lain diversifikasi portofolio untuk mengurangi eksposur terhadap perusahaan yang memiliki skor ESG rendah atau berisiko tinggi.
4. Aspek ekonomi, sosial dan lingkungan hidup harus menjadi bagian integral dari proses pengambilan keputusan investasi. Ini termasuk menggunakan data ESG untuk memilih perusahaan yang memiliki praktik keberlanjutan yang baik dan menghindari perusahaan dengan risiko ESG tinggi.
5. Manajer investasi harus secara rutin memantau dan mengevaluasi kinerja portofolio terkait aspek ESG. Hal ini mencakup peninjauan ulang kebijakan dan prosedur untuk memastikan bahwa mereka tetap relevan dengan dinamika pasar.

Pendekatan ini tidak hanya membantu mengurangi risiko tetapi juga meningkatkan daya tarik investasi bagi investor yang semakin peduli terhadap keberlanjutan.

VI. Kinerja Keberlanjutan

(i) Membangun budaya keberlanjutan di Internal Perusahaan

Dalam langkah awal PT KB Valbury Asset Management dalam menerapkan budaya keberlanjutan dalam lingkungan internal perusahaan adalah dengan cara melakukan sosialisasi dan pelatihan bagi para karyawan untuk menanamkan pola pikir dan kebiasaan (habit) dalam melakukan pekerjaannya mengutamakan kepentingan dari segi aspek ekonomi, aspek sosial dan aspek lingkungan hidup.

Selain itu juga tindakan yang secara konkrit dilakukan adalah dengan PT KBVAM melepas semua kendaraan operasional berbahan bakar bensin atau diesel dan menggantinya dengan Electric Vehicle atau mobil listrik.

(ii) Uraian kinerja ekonomi

Berikut di bawah ini adalah Ikhtisar Kegiatan Ekonomi Berkelanjutan yang sudah dilakukan:

No	Uraian	2024	Target
1	Total produk yang disediakan	6	7
2	Nilai Dana Kelolaan (IDR)	166.098.103.423	3.537.000.000.000
3	Pendapatan (IDR)	1.032.165.317	14.125.775.000
4	Laba/Rugi Bersih (IDR)	(11.797.908.582)	80.806.915

PT KB Valbury Asset Management baru menerapkan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) sejak tahun 2024, oleh karena itu data yang dapat disediakan adalah data untuk tahun 2024, dan belum ada data untuk 3 tahun terakhir.

Dari segi aspek ekonomi seperti yang dapat dilihat di atas, pencapaian PT KB Valbury Asset Management masih jauh dari target yang dicanangkan. Hal ini disebabkan oleh hal berikut ini (kami kutip ulang dari penjelasan sebelumnya):

- Besarnya jumlah dana kelolaan yang dimiliki saat ini atau total AUM yang dimiliki KBVAM dari berbagai produk reksa dana. Hal ini berperan besar dalam tantangan mengembangkan rencana bisnis kami dari segi aspek ekonomi. Ini disebabkan oleh karena tingginya persyaratan yang diterapkan oleh berbagai institusi seperti Dana Pensiun, Asuransi dan Yayasan, yaitu tingkat minimal AUM yang dimiliki oleh Manajer Investasi. Secara umum, saat ini dapat dikatakan bahwa minimum AUM yang dipersyaratkan adalah IDR 1 triliun, namun dalam kenyataannya cukup banyak institusi yang mempersyaratkan minimum AUM hingga IDR 3 triliun dan IDR 5 triliun. Oleh karena itu, target penjualan produk reksa dana kami ke berbagai institusi mengalami kendala yang sangat signifikan.
- Kendala reorganisasi yang PT KBVAM sedang hadapi. Sesuai dengan ketentuan dari Otoritas Jasa Keuangan yang terbaru mengenai konglomerasi perusahaan, anak anak perusahaan dari KB Group di Indonesia harus mengatur agar kepemilikan dari masing masing anak perusahaan KB Group dapat dimiliki oleh Holding Company yang sedang dalam proses pembentukan. Hal ini sangat menyita

waktu dari segi persiapan mengingat bahwa perusahaan di bawah group KB adalah perusahaan yang besar skalanya, terutama yang berhubungan dengan Bank, Asuransi dan Multi Finance.

- Salah satu produk yang direncanakan sebelumnya adalah Dana Investasi Real Estate (DIRE) dimana KB Group berencana untuk membeli suatu gedung yang kemudian akan ditempati oleh setiap perusahaan di bawah naungan KB Group dan sisanya disewakan kepada tenant tenant di luar KB Group. Rencana pembiayaan pembelian gedung tersebut adalah melalui DIRE tersebut. Namun dengan adanya proses re-organisasi dengan pembentukan suatu holding company di Indonesia, maka rencana pembelian gedung melalui DIRE tersebut ditunda terlebih dahulu.

(iii) Uraian kinerja lingkungan hidup

Dari segi aspek lingkungan hidup, rencana yang kami jabarkan sebelumnya adalah rencana penggantian mobil operasional BBM menjadi Electric Vehicle dan juga rencana pengurangan penggunaan kertas dimana semua operasional usaha mayoritas dilakukan secara digital. Kami juga menjelaskan penghematan penggunaan listrik dan air dalam operasional perusahaan, namun dikarenakan kendala target ukur yang tidak bisa dikuantifikasi (seperti yang sudah dijelaskan dalam bagian terdahulu) maka kami tetap aktif melakukan penghematan atau pengurangan, tetapi tidak bisa dibandingkan karena masalah target dan pencapaian yang tidak bisa dikuantifikasi.

Berikut Ikhtisar kinerja lingkungan hidup:

No.	Uraian	2024	2023	2022
1	Penggunaan energi, antara lain:			
	a. Listrik (IDR)	93.557.983	75.980.675	24.761.635
	b. Air (m ³)	N/A	N/A	N/A
2	Alokasi pendanaan & kegiatan TJSL	-	-	-

Dalam pemantauan terhadap aspek kinerja lingkungan hidup, PT KB Valbury Asset Management mengalami kesulitan. Hal ini disebabkan karena lahan tempat kantor kami berada merupakan milik dari PT KB Valbury Sekuritas dan terdaftar di gedung Sahid Sudirman Center atas nama KBVS tersebut. Oleh karena itu segala tagihan yang menyangkut listrik dan air adalah atas nama KBVS tersebut. Dari segi tagihan pun, data yang diterima oleh KBVS adalah:

- Tagihan Listrik dalam satuan IDR dan bukan dalam satuan kwh.
- Tagihan Air tidak didapatkan dari gedung Sahid Sudirman Center karena sudah tercakup dalam pembayaran IPKL setiap bulannya.

Selain itu penggunaan listrik yang ditagihkan adalah penggunaan listrik yang terpantau pada lahan yang dimiliki KBVS tersebut, sehingga penggunaan tersebut adalah penggunaan gabungan dari KBVS dan KBVAM. Jumlah karyawan dari KBVS adalah ratusan orang sedangkan jumlah karyawan KBVAM hanya 20 orang saja. Selain itu KBVS sering mengadakan kegiatan seperti Mock Trading pada hari Sabtu atau kadang

kadang pada hari Minggu juga, sedangkan KBVAM nyaris tidak pernah mengadakan kegiatan usaha pada hari Sabtu dan Minggu.

Dari tagihan yang diterima oleh KBVS, sebagian dialokasikan sebagai penggunaan listrik oleh KBVAM. Namun bukan dari pemantauan seberapa besar penggunaan listrik tersebut oleh karyawan KBVAM tetapi hanya melalui luas area (lahan) yang disewa oleh KBVAM yaitu sekitar 13% dari total area. Oleh karena itu, tagihan listrik yang diterima (yang sebagian besar adalah akibat penggunaan dari KBVS) ditagihkan kepada KBVAM senilai 13% dari total tagihan tersebut, walaupun pada kenyataannya penggunaan listrik kami jauh lebih kecil.

Oleh karena itu, walaupun nilai pemakaian listrik dan air sulit dipantau untuk melihat efektifitas penghematan listrik dan air yang dicanangkan oleh KBVAM, namun dalam praktiknya kami sudah menerapkan sebagai berikut:

- Penggunaan Air Conditioner (AC) diatur pada suhu yang memadai tanpa mengganggu kenyamanan, yaitu pada suhu minimum 25C dengan putaran kipas Low (rendah) atau minimum.
- Penggunaan air untuk kebutuhan domestik, seperti mencuci piring dan gelas, dilakukan secara periodik dengan air yang secukupnya serta penggunaan sabun pencuci piring yang ramah lingkungan.
- Mengatur para karyawan agar dapat bekerja efisien selaras dengan jam kerja yang sudah ditetapkan yaitu dari pukul 08:00 hingga pukul 17:00. Dengan demikian lembur yang tidak dikehendaki dapat ditekan, kecuali bila memang ada kebutuhan mendesak yang harus segera ditangani.
- Mengatur para karyawan agar tidak bekerja pada hari Sabtu atau Minggu, kecuali ada kegiatan yang dipersyaratkan seperti pengetesan DRC dari KSEI, dan lain sebagainya.

(iv) Uraian kinerja sosial

Dari aspek sosial, berikut rangkuman yang sudah ditampilkan sebelumnya:

No.	Uraian	2024	2023	2022
1	Jumlah Literasi dan Inklusi Keuangan			
	a. Jumlah Literasi / Inklusi	21	6	2
	b. Jumlah Peserta	1.723	704	256
2	Jumlah pengaduan yang diterima	3	7	3
3	Jumlah pengaduan yang ditindaklanjuti	3	7	3

Tabel diatas melihat kegiatan yang mengutamakan aspek sosial dari sisi nasabah dalam mendapatkan pelatihan literasi ataupun inklusi. Termasuk pula pelayanan yang diberikan atas pengaduan atau keluhan yang diterima dari para nasabah serta tindak lanjut yang dilakukan PT KBVAM dalam mengatasi keluhan atau pengaduan tersebut.

Sedangkan dari sisi internal PT KBVAM, yaitu karyawan, perusahaan menerapkan standard yang jelas terutama dalam memberikan remunerasi dan benefit yang tidak hanya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, tetapi juga melebihi dari yang dipersyaratkan.

Berikut tabel dari Remunerasi yang diterima karyawan dibandingkan dengan Upah Minimum Regional (UMR):

Persentase (%) remunerasi karyawan tetap di tingkat terendah terhadap UMR

Tahun	UMP	Karyawan Golongan Terendah	
		Karyawan Tetap	Karyawan Tidak Tetap
2023	4.901.798	>100% nilai UMP	>100% nilai UMP
2024	5.067.381	>100% nilai UMP	>100% nilai UMP
2025	5.400.000	>100% nilai UMP	>100% nilai UMP

Sedangkan untuk semua karyawan PT KB Valbury Asset Management, berikut adalah benefit yang diterima oleh para karyawan:

Tunjangan yang diberikan bagi Karyawan Tetap dan Tidak Tetap

Komponen	Karyawan Tetap	Karyawan Tidak Tetap
Gaji Pokok	✓	✓
Tunjangan Tetap (Tunjangan Jabatan)	✓	✓
Tunjangan Tidak Tetap	✓	X
Lembur	✓	X
Insentif	✓	X
THR	✓	✓
Asuransi Kesehatan (swasta/mandiri)	✓	✓

Berikut ini adalah rangkuman sejumlah pelatihan yang diterima oleh para karyawan PT KB Valbury Asset Management selama tahun 2024:

PELATIHAN KARYAWAN 2024						
PT KB VALBURY ASSET MANAGEMENT						
No	Employee Name	Date	Type of Training/Training/Competency/Seminar/Webinar/Workshop	Certificate	Soft Skill	Hard Skill
1	Ricky Christian	14 November - 5 Desember 2023	Pelatihan Persiapan ujian Lisensi Skema WPPE	✓	-	✓
1	Yanti	18-Jan-24	Webinar Menghitung PPh 21 Sekarang Lebih Mudah	✓	-	✓
2	Farani Kusumadewi	22-Jan-24	Sosialisasi Implementasi Sistem LAPMN dan Penyesuaian Perjanjian Penggunaan Layanan Jasa S-Invest	-	-	✓
3	Yanti	10-Feb-24	Kompetensi Teknis Perpajakan	✓	-	✓
4	Suryo Narpati	15-Feb-24	PPL WMI	✓	-	✓
5	Farani Kusumadewi	20-Feb-24	Pelatihan Penyusunan IRA (Individual Risk Assessment) dalam rangka pemenuhan kewajiban POJK APU PPT dan PPSPM di SJK	-	-	✓
6	Dede Surjadi	21-Feb-24	PPL WMI	✓	-	✓
7	Suryo Narpati	26.27.28 Februari 2024	PPL WPEE	✓	-	✓
8	Jonathan Laurentbius	Februari - Agustus 2024	Kompetensi CFA Level 3	-	-	✓
9	Widianita	20-Mar-24	PPL WMI	✓	-	✓
10	Lim Jae Yeop	26.27.28 Maret 2024	PPL WPPE	✓	-	✓
11	Dede Surjadi	26.27.28 Maret 2024	PPL WPPE	✓	-	✓
12	Suryo Narpati	26.27.28 Maret 2024	PPL WPPE	✓	-	✓
13	Yanti	30-Mar-24	Webinar SPT PPh Badan & Pembetulanannya	✓	-	✓
14	Wisnu Darmawan	3-Apr-24	PPL WMI	✓	-	✓
15	Dede Surjadi	22.23.24 April 2024	PPL WPEE	✓	-	✓
16	Supriadi	5-Jun-24	Seminar Innovate, Collaborate & Achieve With Google	-	-	✓
17	Farani Kusumadewi	26-Jun-24	Workshop Pelaporan Literasi & Inklusi Keuangan Sistem Edukasi dan Perlindungan Konsumen	-	-	✓
18	Mega Hardianti	26-Jun-24	Workshop Pelaporan Literasi & Inklusi Keuangan Sistem Edukasi dan Perlindungan Konsumen	-	-	✓
19	Ricky Christian	26-Jun-24	Workshop Pelaporan Literasi & Inklusi Keuangan Sistem Edukasi dan Perlindungan Konsumen	-	-	✓
20	Sarah Mastalia Manti	29-Jun-24	Webinar Sistem Manajemen Integrasi Mutu & K3 ISO 9001 : 2015 & ISO 45001 : 2018	✓	✓	-
21	Supriadi	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
22	Farani Kusumadewi	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
23	RA Vina Vironica	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
24	Tyas Damara	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
25	Jonathan Laurentbius	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
26	Sarah Mastalia Manti	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
27	Mega Hardianti	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
28	Suryo Narpati	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
29	Akhmad Baehaki	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
30	Agustina Maharani	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
31	Dede Surjadi	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
32	Wisnu Darmawan	8-Jul-24	Training Awareness ISO 27001:2022	✓	-	✓
33	Supriadi	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
34	Farani Kusumadewi	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
35	RA Vina Vironica	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
36	Tyas Damara	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
37	Jonathan Laurentbius	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
38	Sarah Mastalia Manti	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
39	Mega Hardianti	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
40	Suryo Narpati	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
41	Akhmad Baehaki	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
42	Agustina Maharani	9-Jul-24	Training Internal Audit ISO 27001:2022	✓	-	✓
43	Farani Kusumadewi	17-Jul-24	Penanganan Kejahatan siber termasuk perjudian daring sebagai tindak pidana asal tindak pidana pencucian uang	✓	-	✓
44	Yanti	29 Juli - 19 Agustus 2024	Pelatihan & Edukasi Tax Planning	✓	-	✓
45	Suryo Narpati	31 Juli - 2 Agustus 2024	Kompetensi Manajemen Risiko	✓	-	✓
46	Suryo Narpati	23-Aug-24	Pelatihan PPK	-	-	✓
47	Yanti	24-Aug-24	Training SP2DK (Strategi, Cara Menanggapi & Mitigasi Resiko)	✓	-	✓
48	Jonathan Laurentbius	23-Aug-24	Webinar PPK Liquidity Risk Management	✓	-	✓
49	RA Vina Vironica	26. 27. 28 Agustus 2024	PPL WPEE	✓	-	✓
50	Yanti	4-Sep-24	Pelatihan & Edukasi Coretax System oleh KPP Menteng	✓	-	✓
51	Jonathan Laurentbius	12-Sep-24	PPL WMI	✓	-	✓
52	Farani Kusumadewi	24 September - 17 Oktober 2024	Pelatihan Persiapan Sertifikasi WMI SKNI 2024	-	-	✓
53	Farani Kusumadewi	24-Sep-24	Sosialisasi persiapan implementasi NPWP 16 digit pada sistem KSEI	-	-	✓
54	Sarah Mastalia Manti	24-Sep-24	Sosialisasi persiapan implementasi NPWP 16 digit pada sistem KSEI	-	-	✓
55	Jonathan Laurentbius	24-Sep-24	Webinar PPK Leadership Essentials for Managers	✓	-	✓
56	Yanti	9-Oct-24	Edukasi Coretax tahap I oleh KPP Tanah Abang Satu	-	-	✓
57	Yanti	16-Oct-24	Edukasi Coretax tahap II oleh KPP Tanah Abang Satu	-	-	✓
58	Tyas Damara	25 Oktober - 20 November 2024	Pelatihan Sertifikasi WMI by TICMI	✓	-	✓
59	Suryo Narpati	31 Oktober 2024	Competency: CSA Institute / Security Analyst Refreshment / output: Competent	✓	-	✓
60	Jonathan Laurentbius	14 October 2024	Seminar PHEI "Sekuritas Bank Indonesia: Kondisi di Pasar dan Peluang Investasi"	-	-	✓
61	Jonathan Laurentbius	17 October 2024	Seminar Bloomberg "Dashboard DIY on Bloomberg Launchpad"	-	-	✓
62	Farani Kusumadewi	24 Sep - 17 Oktober 2024	WMI exam Preparation Course	-	-	✓
63	Farani Kusumadewi	30 Oktober 2024	Sosialisasi " POJK 12 Tahun 2024, Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Lembaga Jasa Keuangan	✓	-	✓
64	Farani Kusumadewi	21-Nov-24	"Strengthening Financial Integrity: Advanced Strategies and Innovations in Anti-Fraud"	✓	-	✓
65	Yanti	28-Nov-24	Manajemen Pelaporan Pajak Perusahaan Er Coretax (Batch 5)	-	✓	-
66	Jonathan Laurentbius	21-Nov-24	Seminar: Moody's Inside ASEAN H2 Summit	-	✓	-
67	Jonathan Laurentbius	10-Dec-24	Webinar: BMI Webinar - Global Macroeconomic Update	-	-	✓
68	Jonathan Laurentbius	11-Dec-24	Webinar: Bloomberg Technical Analysis Seminar	-	-	✓
69	Jonathan Laurentbius	17-Dec-24	Webinar: Bloomberg Intelligence - Indonesia Year in review and Looking Ahead	-	-	✓

Di bawah ini diberikan rangkuman mengenai aparatus K3 yang disediakan oleh perusahaan:

**SARANA & PRASARANA K3
PT KB VALBURY ASSET MANAGEMENT**

No	Keterangan	Jumlah	Penyedia
1	Alat Pemadam Kebakaran Ringan (APAR)	2	PT KB Valbury Asset Management
2	Kotak P3K	1	PT KB Valbury Asset Management
3	CCTV (dalam Perusahaan)	4	PT KB Valbury Asset Management
4	Sprinkler Gedung (dalam Perusahaan)	18	Pengelola Gedung
5	Fire Hydrant	2	Pengelola Gedung
6	Petunjuk Jalur Evakuasi	1	Pengelola Gedung
7	Petunjuk Titik Kumpul	1	Pengelola Gedung
8	Tangga Darurat	1	Pengelola Gedung
9	Pelatihan Kegiatan Evakuasi Kebakaran (per tahun)	2	Pengelola Gedung

(v) Tanggung Jawab Pengembangan Produk Berkelanjutan

PT KB Valbury Asset Management memiliki tanggung jawab dalam pengembangan produk dan jasa keuangan berkelanjutan dengan menerapkan strategi keberlanjutan yang mencakup aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan. Perusahaan ini berkomitmen untuk tidak hanya berorientasi pada keuntungan finansial tetapi juga mempertimbangkan dampak negatif terhadap lingkungan dan sosial dalam setiap investasi yang dilakukan. Sebagai bagian dari tata kelola keberlanjutan, PT KB Valbury Asset Management memastikan bahwa produk dan layanan yang ditawarkan selaras dengan prinsip investasi yang bertanggung jawab, transparan, dan berorientasi pada nilai keberlanjutan. Perusahaan juga berupaya memberikan solusi keuangan yang inovatif bagi para investor dengan memperhatikan perubahan kondisi ekonomi serta kebutuhan finansial mereka.

PT KB Valbury Asset Management mengembangkan produk reksa dana yang mengacu pada prinsip Environmental, Social, and Governance (ESG) dengan menerapkan strategi investasi yang berkelanjutan dan bertanggung jawab. Perusahaan ini memastikan bahwa portofolio investasinya mempertimbangkan faktor lingkungan, sosial, dan tata kelola yang baik untuk memberikan dampak positif bagi masyarakat dan lingkungan. Sebagai bagian dari pendekatan ESG, PT KB Valbury Asset Management menawarkan berbagai produk reksa dana yang dirancang untuk memenuhi kebutuhan investor yang ingin berkontribusi pada pembangunan berkelanjutan. Produk-produk ini mencakup reksa dana berbasis pasar uang, pendapatan tetap, dan saham yang dikelola dengan mempertimbangkan aspek keberlanjutan.

Selain itu, perusahaan juga berkomitmen untuk meningkatkan transparansi dalam pengelolaan dana dan memberikan informasi yang jelas kepada investor mengenai dampak ESG dari investasi mereka. Dengan demikian, investor dapat membuat keputusan yang lebih bijak dan bertanggung jawab dalam mengalokasikan dana mereka.

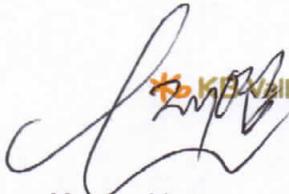
Pada akhirnya, PT KB Valbury Asset Management berkomitmen kuat untuk memajukan pasar modal Indonesia dengan menerbitkan dan mengelola produk investasi yang mengacu pada prinsip Usaha Keuangan Berkelanjutan.

LEMBAR PERSETUJUAN

**LAPORAN BERKELANJUTAN
PT. KB VALBURY ASSET MANAGEMENT
TAHUN 2024**

Jakarta, 29 April 2025

Dibuat,



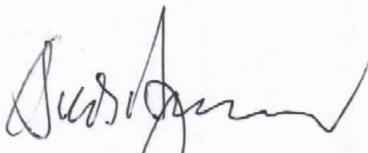
Lim Jae Yeop
Direktur Utama

 KB Valbury Asset Management



Dede Suriadi
Direktur

Disetujui,



Budi Haryono
Komisaris Utama



Erik Thirtayasa
Komisaris Independen