

2024

Laporan Keberlanjutan
Sustainability Report



INVESTASI BERKELANJUTAN

SUSTAINABLE INVESTMENT





2024

Laporan Keberlanjutan
Sustainability Report

INVESTASI BERKELANJUTAN SUSTAINABLE INVESTMENT

Investasi Berkelanjutan dalam industri reksadana di Indonesia adalah langkah penting menuju investasi yang lebih bertanggung jawab dan berorientasi masa depan. Dengan mulai mengintegrasikan prinsip-prinsip keberlanjutan dalam pengelolaan portfolio reksadana, maka dapat membantu mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkesinambungan, mengurangi risiko terkait lingkungan dan sosial, serta memberikan nilai tambah bagi masyarakat. Kami meyakini bahwa tujuan jangka panjang perusahaan memerlukan lebih dari sekadar fokus pada keuntungan finansial yang dihasilkan, oleh karena itu kami mengambil pendekatan proaktif untuk mengidentifikasi risiko dan peluang yang material secara finansial dan mempertanggungjawabkan diri kami terhadap tujuan kami.

Karyawan SAM adalah aset terpenting kami, dan dedikasi mereka sangat krusial untuk mencapai tujuan ini dengan sukses serta memenuhi kebutuhan klien kami yang beragam.

Sepanjang tahun buku 2024, PT Samuel Aset Manajemen terus-menerus memperkuat kemitraan dengan para pemangku kepentingan agar Perusahaan mampu meningkatkan akuntabilitas dan memperkuat semangat kolaboratif dalam menerapkan aspek keberlanjutan sebagai perusahaan yang bertanggung jawab.

Sustainable investment in the mutual fund industry in Indonesia is an important step towards more responsible and future-oriented investment. By starting to integrate sustainability principles into the management of mutual fund portfolios, it can help support sustainable economic growth, reduce environmental and social risks, and provide added value to society. We believe that the company's long-term goals require more than just a focus on the financial profits generated, therefore we take a proactive approach to identify financially material risks and opportunities and hold ourselves accountable to our goals.

SAM employees are our most important asset, and their dedication is crucial to successfully achieving these goals and meeting the diverse needs of our clients.

Throughout the 2024 fiscal year, PT Samuel Aset Manajemen continuously strengthens partnerships with stakeholders to enhance the Company's accountability and foster a collaborative spirit in implementing sustainability aspects as a responsible company.



Tentang Laporan Ini [POJK A.1]

About This Report

Laporan Keberlanjutan PT Samuel Aset Manajemen ("SAM") Tahun 2024 merupakan laporan perdana yang diterbitkan oleh Perusahaan pada April 2025 yang mencakup seluruh kinerja keberlanjutan Perusahaan dari tanggal 1 Januari 2024 sampai 31 Desember 2024. Laporan ini terpisah dengan Laporan Tahunan, namun keduanya merupakan satu kesatuan yang saling melengkapi dengan periode laporan yang selaras.

Meskipun Laporan Keberlanjutan ini dibuat pertama kali namun data kuantitatif didalamnya disajikan dengan menggunakan prinsip daya banding (comparability), minimal dalam tiga tahun berturut-turut. Dengan demikian, pengguna laporan dapat melakukan analisis tren terkait kinerja Perusahaan. Dalam Laporan ini belum ada penyajian ulang yang bersifat memperbaiki laporan tahun sebelumnya.

Perusahaan menerbitkan Laporan ini sebagai bagian dari kewajiban bagi Lembaga Jasa Keuangan yang tidak mengadministrasikan efek nasabah (termasuk Manajer Investasi) yang berlaku 1 Januari 2024.

Dengan menerbitkan Laporan Keberlanjutan Tahun 2024, Perusahaan berusaha menyampaikan informasi yang komprehensif, jelas, menyeluruh, dan transparan tentang kebijakan, program, kegiatan, dan kinerja Perusahaan terkait aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan selama tahun 2024. Kami berkomitmen untuk menerbitkan laporan serupa secara konsisten setiap tahun.

Data keuangan merujuk pada Laporan Tahunan Perusahaan yang sudah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik. Laporan dibuat dalam dua bahasa, yakni Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris. Untuk efisiensi penggunaan kertas, kami mencetak Laporan ini dalam jumlah terbatas. Selain dalam edisi cetak, Laporan serupa dapat diakses melalui situs perusahaan www.sam.co.id

Penyusunan konten Laporan ini menyesuaikan dengan daftar pengungkapan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 51/POJK.03/2017. Semua informasi yang terpenuhi dalam Laporan ini ditandai dengan pencantuman angka pengungkapan POJK di belakang kalimat atau alinea yang relevan. Data ini disajikan di bagian belakang laporan ini, dimulai pada halaman 95.

The 2024 Sustainability Report of PT Samuel Aset Manajemen ("SAM") is the first report published by the Company in April 2025, covering the Company's entire sustainability performance from January 1, 2024, to December 31, 2024. This report is separate from the Annual Report, but both are a cohesive unit that complement each other with aligned reporting periods.

Although this Sustainability Report is being prepared for the first time, the quantitative data within it is presented using the principle of comparability, at least over three consecutive years. Thus, report users can conduct trend analysis related to the Company's performance. In this Report, there is no restatement aimed at correcting the previous year's report.

The Company issues this Report as part of the obligation for Financial Services Institutions not administering customer's securities accounts (including Investment Manager) effective January 1, 2024.

By publishing the 2024 Sustainability Report, the Company aims to convey comprehensive, clear, thorough, and transparent information about the Company's policies, programs, activities, and performance related to economic, social, and environmental aspects during the year 2024. We are committed to publishing similar reports consistently every year.

Financial data refers to the Company's Annual Report that has been audited by a Public Accounting Firm. The report is made in two languages, namely Indonesian and English. For the efficiency of paper usage, we print this Report in limited quantities. In addition to the printed edition, a similar report can be accessed through the company's website www.sam.co.id

The preparation of the content of this Report is in accordance with the disclosure list in the Financial Services Authority Regulation No. 51/POJK.03/2017. All information provided in this Report is marked with the inclusion of the POJK disclosure number behind the relevant sentence or paragraph. This data is presented at the back of this report, starting on page 95.



Pemeriksaan isi Laporan ini dilakukan oleh tim internal Perusahaan, dan belum melibatkan penjaminan (*assurance*) dari pihak ketiga yang independen. Namun demikian, kami menjamin kebenaran dan keabsahan informasi dalam laporan ini, sebagaimana yang dinyatakan dalam Pernyataan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi.

Informasi lebih lanjut terkait Laporan ini dan muatan di dalamnya dapat diperoleh melalui:

PT Samuel Aset Manajemen

Menara Imperium Ground Floor
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1
Jakarta 12980

T : (021) 2854 8800
F : (021) 831 7474
E : marketing@sam.co.id
W : www.sam.co.id

The review of the contents of this Report was conducted by the Company's internal team and has not yet involved assurance from an independent third party. However, we guarantee the accuracy and validity of the information in this report, as stated in Statement of the Board of Commissioners and Directors.

Further information related to this Report and its contents can be obtained through:

PT Samuel Aset Manajemen

Menara Imperium Ground Floor
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1
Jakarta 12980

T : (021) 2854 8800
F : (021) 831 7474
E : marketing@sam.co.id
W : www.sam.co.id



Laporan Direksi [POJK D.1][POJK D.2][POJK D.3]

Report from the Board of Directors



Agus B. Yanuar
Direktur Utama
President Director

Penerapan konsep berkelanjutan bagi SAM merupakan solusi investasi yang sophisticated dan berbeda sehingga dapat mendorong pertumbuhan kinerja yang stabil dan bertanggung jawab. Praktik investasi berkelanjutan tidak hanya fokus pada keuntungan finansial semata, tetapi juga mempertimbangkan dampak lingkungan, sosial, dan tata kelola perusahaan. Dengan demikian, perusahaan dapat berkontribusi pada kesejahteraan para pemangku kepentingan dan kelestarian alam, sambil tetap menghasilkan imbal hasil yang kompetitif bagi para investor.

The application of sustainable concepts for SAM is a sophisticated and unique investment solution that can drive stable and responsible performance growth." Sustainable investment practices not only focus on financial gains but also consider environmental, social, and corporate governance impacts. Thus, companies can contribute to the welfare of stakeholders and the preservation of nature, while still generating competitive returns for investors.

Para Pemangku Kepentingan Yang Terhormat,
Dear Esteemed Stakeholders,

Dengan mengucapkan syukur, saya mewakili Direksi PT Samuel Aset Manajemen, akhirnya dapat menghadirkan Laporan Keberlanjutan untuk pertama kalinya setelah melalui Tahun 2024 yang penuh tantangan dengan mencatatkan kinerja keuangan positif. Laporan ini merangkum perjalanan kami dalam membangun pondasi bisnis berkelanjutan yang memberikan kontribusi positif bagi generasi mendatang sekaligus mendukung pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan. Kami telah mengadopsi berbagai inisiatif keberlanjutan, termasuk menghadirkan produk-produk investasi yang berbasis kebijakan investasi dengan prinsip syariah pasar modal dan prinsip-prinsip Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (LST) selain juga berkomitmen untuk meningkatkan literasi keuangan di masyarakat melalui program edukasi yang komprehensif. Upaya-upaya ini tidak hanya memperkuat portofolio kami, tetapi juga memberikan dampak positif pada lingkungan dan komunitas sekitar.

Kami meyakini bahwa keberlanjutan merupakan upaya penciptaan nilai yang berkesinambungan bagi seluruh pemangku kepentingan, oleh sebab itu kami akan senantiasa menginformasikan

With gratitude, I represent the Board of Directors of PT Samuel Aset Manajemen, and we are finally able to present the Sustainability Report for the first time after going through the challenging year of 2024 with positive financial performance. This report summarizes our journey in building a sustainable business foundation that contributes positively to future generations while also supporting the achievement of the Sustainable Development Goals. We have adopted various sustainability initiatives, including introducing investment products based on investment policies with capital market sharia principles and Environmental, Social, and Governance (ESG) principles, as well as committing to improving financial literacy in the community through comprehensive educational programs. These efforts not only strengthen our portfolio but also have a positive impact on the environment and surrounding communities.

We believe that sustainability is an effort to create continuous value for all stakeholders, therefore we will consistently inform all relevant stakeholders about our sustainability initiatives. We hope that this



inisiatif-inisiatif keberlanjutan kami kepada seluruh pemangku kepentingan yang relevan. Kami berharap bahwa Laporan Keberlanjutan ini akan memberikan gambaran yang komprehensif mengenai bagaimana kami merencanakan dan mencapai tujuan-tujuan keberlanjutan tersebut untuk terus berkembang di masa mendatang.

Kebijakan Merespons Tantangan dalam Strategi Keberlanjutan

Memaknai Nilai Keberlanjutan Perusahaan

Tujuan utama perusahaan adalah meningkatkan nilai perusahaan. Nilai perusahaan akan terjamin tumbuh secara berkelanjutan jika Perusahaan memperhatikan dimensi ekonomi (*profit*), sosial (*people*), dan lingkungan (*planet*) karena keberlanjutan merupakan keseimbangan antara kepentingan-kepentingan ekonomi, lingkungan dan masyarakat. Pemahaman keberlanjutan ini merupakan konsep 3P's - Triple Bottom Line, yang mendorong manajemen SAM tidak hanya fokus pada pertumbuhan ekonomi, namun juga berkomitmen memperjuangkan kesejahteraan sosial pemangku kepentingan dan turut berkontribusi melindungi lingkungan. Pemahaman ini menjadi sangat penting dalam menjalankan peran SAM sebagai perusahaan pengelola investasi yang bertanggung jawab.

Tanggapan terhadap Isu-Isu yang berkaitan dengan penerapan Keberlanjutan

Perubahan transformatif yang sedang berlangsung ditandai dengan inovasi dalam kecerdasan buatan, transisi energi, dan pergeseran ketergantungan rantai pasokan, mewakili tantangan dan peluang. Dalam lanskap yang semakin kompleks ini, fokus pada keberlanjutan jangka panjang bukan hanya merupakan tujuan utama bagi SAM – karena sesungguhnya ini adalah suatu keharusan bisnis.

SAM menyadari adanya tantangan dan peluang tersebut tersebut. Potensi tantangan ini telah kami identifikasi dan antisipasi melalui pendekatan investasi sebagai kerangka kerja untuk memahami dampak dan hubungan relasional antara investasi SAM dengan dampak lingkungan hidup dan sosial. Langkah ini ditempuh sebagai bagian dari upaya SAM untuk merealisasikan visi keberlanjutan menjadi perusahaan dalam bidang manajer investasi yang dapat tumbuh selaras dengan perkembangan keberlanjutan keuangan di Indonesia. Oleh karena itu, kami terus-menerus melakukan transformasi melalui penambahan eksposur terhadap ragam investasi berbasis *responsible investment*, Upaya-upaya untuk berkontribusi pada kesejahteraan

Sustainability Report will provide a comprehensive overview of how we plan and achieve these sustainability goals to continue developing in the future.

Policy Responding to Challenges in Sustainability Strategy

Interpreting the Value of Corporate Sustainability

The main goal of the company is to increase the company's value. The company's value will be guaranteed to grow sustainably if the Company pays attention to the economic (*profit*), social (*people*), and environmental (*planet*) dimensions because sustainability is a balance between economic, environmental, and societal interests. This understanding of sustainability is the 3P's concept - Triple Bottom Line, which encourages SAM management not only to focus on economic growth but also to commit to advocating for the social welfare of stakeholders and contributing to environmental protection. This understanding becomes very important in carrying out SAM's role as a responsible investment management company.

Response to Issues Related to the Implementation of Sustainability

The ongoing transformative changes are marked by innovations in artificial intelligence, energy transition, and shifts in supply chain dependencies, representing both challenges and opportunities. In this increasingly complex landscape, focusing on long-term sustainability is not just a primary goal for SAM – because in reality, it is a business imperative.

SAM is aware of the challenges and opportunities. The potential challenges have been identified and anticipated through an investment approach as a framework to understand the impacts and relational connections between SAM's investments and environmental and social impacts. This step is taken as part of SAM's efforts to realize its sustainability vision as a company in the field of investment management that can grow in harmony with the development of financial sustainability in Indonesia. Therefore, we continuously undergo transformation by increasing exposure to various responsible investment-based investments, efforts to contribute to community welfare through CSR distribution in the education sector, and strengthening human



masyarakat melalui penyaluran CSR bagi dunia pendidikan dan penguatan SDM untuk meningkatkan nilai tambah dan pertumbuhan kinerja produk yang berkelanjutan.

Komitmen dalam Pencapaian Penerapan Keberlanjutan

SAM berkomitmen untuk mencapai penerapan keberlanjutan yang sejalan dengan kebijakan nasional, sebagaimana diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sebagai langkah mendukung Roadmap Keuangan Berkelanjutan yang diluncurkan OJK, perusahaan secara proaktif mengintegrasikan aspek lingkungan, sosial, dan tata kelola (LST) ke dalam strategi investasi dan operasional bisnis. Kami sejak Tahun 2022 telah tercatat sebagai salah satu *signatory* UN PRI & UN Global Compact yang menggunakan kerangka LST dalam proses pengambilan keputusan Investasi dengan berpedoman pada 6 (enam) prinsip Investasi yang bertanggung jawab.

Dengan mengikuti panduan tersebut, PT Samuel Aset Manajemen berupaya tidak hanya untuk memaksimalkan nilai bagi investor, tetapi juga memastikan bahwa pengelolaan aset yang dilakukan memberikan dampak positif terhadap lingkungan dan masyarakat. Melalui kebijakan ini, SAM memposisikan diri sebagai kontributor dalam industri keuangan yang bertanggung jawab, berperan aktif dalam pencapaian target nasional, sekaligus berkontribusi dalam transformasi ekonomi hijau yang dicanangkan pemerintah.

Tantangan dalam Pencapaian Kinerja Keberlanjutan

Dalam mengupayakan kinerja keberlanjutan, kami menemui berbagai tantangan, baik yang berasal dari internal maupun eksternal SAM. Salah satu tantangan utama yang kami hadapi adalah kesenjangan pemahaman dan kompetensi internal SAM dalam menerapkan konsep keberlanjutan mengingat luasnya aspek keberlanjutan yang terkait dengan investasi keuangan serta perkembangan peraturan dan kebijakan pemerintah terkait taksonomi untuk investasi hijau. Oleh karena itu, kami terus mendorong pelaksanaan pengembangan kompetensi yang dapat meningkatkan wawasan mengenai keberlanjutan secara berkesinambungan terhadap penanggung jawab serta pelaksana Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB). Selain itu, kami juga melakukan *benchmark* terhadap penerapan terbaik yang berlaku di industri sejenis.

resources to enhance added value and the performance growth of sustainable products.

Commitment to Achievement Implementation of Sustainability

SAM is committed to achieving sustainability implementation in line with national policies, as regulated by the Financial Services Authority (OJK). As a step to support the Sustainable Finance Roadmap launched by the OJK, the company proactively integrates environmental, social, and governance (ESG) aspects into its investment and business operational strategies. Since 2022, we have been recorded as one of the signatories of the UN PRI & UN Global Compact, using the ESG framework in the investment decision-making process based on the 6 (six) principles of responsible investment.

By following these guidelines, PT Samuel Aset Manajemen strives not only to maximize value for investors but also to ensure that asset management has a positive impact on the environment and society. Through this policy, SAM positions itself as a contributor in the responsible financial industry, actively participating in achieving national targets, while also contributing to the government's green economic transformation.

Challenges in Achieving Sustainability Performance

In striving for sustainability performance, we encounter various challenges, both from within and outside SAM. One of the main challenges we face is the gap in understanding and internal competence within SAM in applying the concept of sustainability, considering the broad aspects of sustainability related to financial investments and the development of government regulations and policies regarding taxonomy for green investments. Therefore, we continue to encourage the implementation of competency development that can continuously enhance the understanding of sustainability among those responsible and the implementers of the Sustainable Finance Action Plan (RAKB). In addition, we also conduct benchmarks against the best practices applicable in similar industries.



Penerapan Keberlanjutan

Pencapaian Kinerja Penerapan Keberlanjutan

SAM mencatatkan kinerja berkelanjutan yang baik di tengah lanskap bisnis yang dinamis sepanjang tahun buku 2024. Dari segi ekonomi, SAM mampu mencatatkan total dana kelolaan (AuM) sebesar Rp12,69 triliun yang terdiri dari Rp 9.19 triliun reksa dana dan Rp3,50 triliun kontrak pengelolaan dana. Namun, dari capaian kinerja operasional tersebut, SAM membukukan pendapatan usaha sebesar Rp86,354 miliar, menurun 10,8% dibandingkan periode sebelumnya sebesar Rp96,86 miliar serta laba netto sebesar Rp14,49 miliar, naik 115,7% dibandingkan periode sebelumnya sebesar Rp6,72 miliar. Kami pun tetap mempertahankan distribusi nilai ekonomi kepada pemangku kepentingan, di antaranya pembayaran pajak; pembayaran kepada pemasok, karyawan, dan lainnya sebesar Rp76,48 miliar.

Sejalan dengan itu, keterlibatan SAM sebagai salah satu signatories UNPRI memberikan pemahaman pada kami bahwa aset yang dikelola merupakan bagian integral dari operasi kami. Kami mengikuti pendekatan investasi yang seimbang dan percaya bahwa pendekatan holistik serta jangka panjang akan menjadi cara terbaik untuk berinvestasi sesuai dengan kepentingan terbaik nasabah. Kami menekankan imbal hasil yang optimal dengan tetap menjaga manajemen risiko yang kuat dan solid. Pendekatan ini mengharuskan untuk mengevaluasi risiko dan keuntungan yang diharapkan secara berkesinambungan.

Kami percaya bahwa investasi bukan hanya tentang keuntungan komersial, namun lebih jauh lagi, yaitu tentang memberikan dampak. Kami menyadari bahwa faktor-faktor LST dapat menimbulkan risiko tambahan terhadap portofolio investasi kami, yang diwujudkan melalui berbagai cara, termasuk risiko operasional, pasar, kredit, dan peraturan. Dalam mengelola portofolio, SAM mempertimbangkan banyak faktor seperti uji tuntas, pemantauan, pengambilan keputusan investasi, dan alokasi aset. Faktor-faktor LST dimasukkan ke dalam proses holistik dan dipertimbangkan dalam rekomendasi sebagaimana mestinya. Selain itu, kami telah bekerja dengan beberapa klien dengan filosofi investasi LST, dan sebagai pemegang fidusia mereka, kami menyelaraskan prinsip-prinsip investasi kami secara menyeluruh. Selain itu, untuk memperkuat pemahaman SAM tentang LST dan investasi dampak, individu-individu yang ditunjuk berpartisipasi dalam pelatihan dan seminar LST.

Implementation of Sustainability

Performance Achievement Sustainability Implementation

SAM recorded good sustainable performance amid a dynamic business landscape throughout the fiscal year 2024. From an economic standpoint, SAM was able to record total assets under management (AuM) amounting to Rp12.69 trillion, consisting of Rp9.19 trillion in mutual funds and Rp3.50 trillion in fund management contracts. However, from the operational performance achievements, SAM recorded operating revenue of Rp86,354 billion, a decrease of 10,8% compared to the previous period of Rp 96.86 billion, and a net profit of Rp14,49 billion, an increase of 115,7% compared to the previous period of Rp 6,72 billion. We also continue to maintain the distribution of economic value to stakeholders, including tax payments; payments to suppliers, employees, and others amounting to Rp76,48 billion.

In line with that, SAM's involvement as one of the UNPRI signatories gives us the understanding that the managed assets are an integral part of our operations. We follow a balanced investment approach and believe that a holistic and long-term approach will be the best way to invest in the best interests of our clients. We emphasize optimal returns while maintaining strong and solid risk management. This approach requires continuously evaluating the expected risks and returns.

We believe that investment is not just about commercial profit, but further, about making an impact. We realize that ESG factors can pose additional risks to our investment portfolio, manifested in various ways, including operational, market, credit, and regulatory risks. In managing the portfolio, SAM considers many factors such as due diligence, monitoring, investment decision-making, and asset allocation. ESG factors are incorporated into a holistic process and considered in recommendations as appropriate. Furthermore, we have worked with several clients who have an ESG investment philosophy, and as their fiduciary, we thoroughly align our investment principles. Additionally, to strengthen SAM's understanding of ESG and impact investing, designated individuals participate in ESG training and seminars.



SAM berkeyakinan bahwa perusahaan dengan praktik tata kelola perusahaan yang baik, termasuk cara mereka mengelola dampak lingkungan dan sosial, akan menawarkan imbal hasil yang lebih solid dan berkelanjutan serta disesuaikan dengan risiko. Kami berinteraksi dengan perusahaan-perusahaan yang termasuk dalam portofolio kami untuk mengevaluasi kinerja mereka secara kuantitatif dan kualitatif untuk mendapatkan perspektif yang lebih baik tentang operasi mereka. Keterlibatan ini merupakan bagian dari filosofi dan kebijakan investasi kami yang ditinjau setiap tahun oleh Tim Investasi dan Komite Investasi.

Kami juga menyadari bahwa ESG menjadi lebih umum dan menjadi bagian dari pengambilan keputusan investasi pelanggan kami. Oleh karena itu, kami menawarkan beberapa dana investasi yang mengikuti filosofi ESG, termasuk dana domestik dan global. Dalam mengelola dana tersebut, kami melibatkan seluruh pemangku kepentingan terpilih untuk memastikan bahwa pendekatan yang seimbang diterapkan untuk memberikan keuntungan dan dampak yang optimal.

Sedangkan dari segi sosial, komitmen kami dalam mengedepankan kesetaraan gender terkait dengan pengelolaan karyawan terlihat dari proporsi karyawan wanita 39% berbanding dengan karyawan laki-laki 61%. Kami juga berkomitmen untuk terus tumbuh dan berkembang bersama pemangku kepentingan, salah satunya dengan meningkatkan keterlibatan karyawan dalam program pengembangan kompetensi. Kontribusi sosial terhadap pemangku kepentingan eksternal, khususnya masyarakat, juga menjadi fokus perhatian kami. Terkait dengan hal ini, kami turut terlibat dalam mewujudkan kepedulian terhadap masyarakat khususnya dunia Pendidikan bekerja sama dengan Yayasan Karya Salemba Empat melalui Program Beasiswa Reguler; Development Program dan Community Development, disamping penyaluran hewan kurban pada acara besar keagamaan.

Pencapaian Target Keberlanjutan

Upaya untuk mengimplementasikan strategi keberlanjutan terbaik diharapkan dapat mendorong pencapaian target-target pertumbuhan yang sehat serta mengarahkan pada pemenuhan Visi dan Misi SAM. Dari segi ekonomi, kami tidak dapat memenuhi target pertumbuhan AUM yang mengakibatkan penurunan rata-rata sebesar 10,4% yang mengakibatkan pendapatan menurun sebesar 10,8%, namun dengan efisiensi biaya operasional kami dapat meningkatkan laba bersih 115,7% dibandingkan tahun sebelumnya. Sedangkan

SAM believes that companies with good corporate governance practices, including how they manage environmental and social impacts, will offer more solid and sustainable returns that are risk-adjusted. We interact with the companies included in our portfolio to evaluate their performance both quantitatively and qualitatively to gain a better perspective on their operations. This engagement is part of our investment philosophy and policy, which is reviewed annually by the Investment Team and Investment Committee.

We also realize that ESG is becoming more common and is becoming part of our customers' investment decision-making. Therefore, we offer several investment funds that follow the ESG philosophy, including domestic and global funds. In managing these funds, we involve all selected stakeholders to ensure that a balanced approach is applied to provide optimal benefits and impact.

From a social perspective, our commitment to promoting gender equality in employee management is reflected in the proportion of female employees at 39% compared to male employees at 61%. We are also committed to continuously growing and developing together with stakeholders, one of which is by increasing employee involvement in competency development programs. Social contributions to external stakeholders, particularly the community, are also a focus of our attention. In this regard, we are also involved in realizing our concern for the community, especially in the field of education, by collaborating with the Karya Salemba Empat Foundation through the Regular Scholarship Program, Development Program, and Community Development, in addition to distributing sacrificial animals during major religious events.

Achievement of Sustainability Targets

Efforts to implement the best sustainability strategies are expected to drive the achievement of healthy growth targets and lead to the fulfillment of SAM's Vision and Mission. From an economic perspective, we were unable to meet the AUM growth target, resulting in an average decline of 10,4%, which led to a 10,8% decrease in revenue. However, through operational cost efficiency, we were able to increase net profit by 115,7% compared to the previous year. From a social perspective, the SAM target to improve employee competence and



dari segi sosial, target SAM untuk meningkatkan kompetensi dan produktivitas karyawan dapat kami realisasikan dengan total 703 jam pelatihan karyawan.

Prestasi dan Peristiwa Penting Selama Periode Pelaporan

Selain pencapaian kinerja dan target, SAM berhasil mencatatkan berbagai prestasi dan peristiwa penting terkait keberlanjutan sepanjang tahun buku 2024, diantaranya Investment Manager Award-Infrastructure Fund Innovation Award; ESG Award 2024 by KEHATI Sektor Capital Market dan Best Mutual Fund Award Kategori Campuran Periode 5 Tahun. Dari segi produk dan layanan, kami telah mengembangkan produk investasi yang mendukung dan menjamin keberlanjutan usaha serta memungkinkan diversifikasi aset. Program ini dilaksanakan melalui pembuatan produk reksa dana terproteksi dan peluncuran dua KPD baru. Sejalan dengan itu, kami juga telah melakukan penyempurnaan terhadap implementasi LST dalam keputusan investasi SAM. Penyempurnaan tersebut dilakukan terhadap aspek keterlibatan sebagai bagian dari upaya berkelanjutan kami untuk mendukung tata kelola yang baik dan mempromosikan pembangunan berkelanjutan di antara perusahaan investasi.

Strategi Pencapaian Target

Pengelolaan Risiko atas Penerapan Keberlanjutan

SAM menjadikan penilaian risiko dan peluang keberlanjutan sebagai dasar pertimbangan utama dalam pengambilan keputusan investasi. Strategi ini dilakukan SAM melalui ESG scoring sebagai bagian dari manajemen risiko dan meningkatkan upaya keterlibatan dengan perusahaan investasi. SAM juga menerapkan kriteria skor LST minimum untuk rangkaian produk LST. Kartu skor LST ini secara eksklusif dan konsisten diintegrasikan dengan seluruh strategi investasi yang ditempuh melalui penilaian terhadap seluruh emiten, baik yang sudah ada maupun yang sedang dipertimbangkan untuk diinvestasikan. Dalam proses penilaian LST SAM, setiap emiten yang gagal memenuhi skor gabungan minimum pada salah satu kriteria LST akan secara otomatis dikeluarkan dari portofolio.

Pemanfaatan Peluang dan Prospek Usaha

Kami melihat perkembangan industri investasi nasional ke depan memiliki prospek dan peluang pertumbuhan yang sangat besar. Oleh karena

productivity was realized with a total of 703 hours of employee training.

Achievements and Significant Events During the Reporting Period

In addition to performance achievements and targets, SAM successfully recorded various accomplishments and significant events related to sustainability throughout the 2024 fiscal year, including the Investment Manager Award-Infrastructure Fund Innovation Award; ESG Award 2024 by KEHATI Capital Market Sector; and the Best Mutual Fund Award in the Mixed Category for the 5-Year Period. In terms of products and services, we have developed investment products that support and ensure business sustainability as well as enable asset diversification. This program is implemented through the creation of protected mutual fund products and the launch of two new KPDs. In line with that, we have also refined the implementation of ESG in SAM's investment decisions. The improvements were made to the engagement aspect as part of our ongoing efforts to support good governance and promote sustainable development among investment companies.

Target Achievement Strategy

Risk Management in the Implementation of Sustainability

SAM makes the assessment of sustainability risks and opportunities the main consideration in investment decision-making. This strategy is implemented by SAM through ESG scoring as part of risk management and enhancing engagement efforts with investment companies. SAM also applies minimum ESG score criteria for its ESG product range. This ESG scorecard is exclusively and consistently integrated with all investment strategies pursued through the assessment of all issuers, both existing and those under consideration for investment. In the ESG SAM assessment process, any issuer that fails to meet the minimum combined score on any ESG criterion will be automatically removed from the portfolio.

Utilization of Opportunities and Business Prospects

We see that the development of the national investment industry in the future has very large prospects and growth opportunities. Therefore, we



itu, kami merasa perlu untuk terus meningkatkan kapasitas internal dengan memperkuat produk dan layanan di bidang digital melalui investasi pada *back end system*, memperkuat sistem manajemen risiko secara internal serta automasi bagian-bagian operasi. Selain itu, perkembangan pesat pada investasi digital menjadi daya tarik tersendiri bagi SAM untuk berinvestasi dan melakukan eksplorasi. Saat ini, salah satu tren utama yang kami perhatikan setelah pandemi adalah peningkatan akses ke investasi yang disebabkan oleh adopsi layanan digital yang besar. SAM melihat kebangkitan ruang digital di Indonesia ini sebagai peluang untuk mengembangkan posisi dari *emerging market* ke *developed market*. Oleh karena itu, SAM secara internal mengembangkan aplikasi online trading untuk lebih memperluas ragam penawaran aset dari reksa dana. Melalui ekspansi digital ini, kami berharap SAM dapat melayani berbagai nasabah.

Situasi Eksternal Ekonomi, Lingkungan Hidup, dan Sosial yang Berpotensi Mempengaruhi Keberlanjutan

Namun demikian, kami juga perlu mewaspadai proyeksi perekonomian yang diprediksi masih akan terus menantang seiring dengan tingkat inflasi global dan suku bunga yang diperkirakan masih akan terus berfluktuasi sebagai dampak ketegangan geopolitik yang berkepanjangan serta nilai tukar US\$ yang masih tetap kuat. Kami melihat, dinamika tersebut dapat memiliki pengaruh terhadap keputusan investasi masyarakat. Oleh karena itu, kami perlu menerapkan kebijakan dan strategi investasi yang memperhatikan manajemen risiko. Selain itu, kepatuhan terhadap perkembangan peraturan yang diterbitkan pemerintah dalam mendukung penerapan keuangan berkelanjutan juga senantiasa kami kedepankan sesuai dengan relevansinya.

Apresiasi

Kinerja keberlanjutan yang dicapai SAM merupakan cerminan atas ketepatan penerapan kebijakan strategis yang diambil dan diimplementasikan selama periode tahun 2024. Lebih dari itu, pencapaian ini juga tidak terlepas dari dukungan para pemangku kepentingan, baik internal maupun eksternal, terhadap SAM. Oleh karena itu, kami mengucapkan terima kasih kepada Dewan Komisaris yang telah melakukan pengawasan dan memberikan pandangan sehingga kami dapat menjalankan strategi keberlanjutan dengan optimal. Tak lupa, kepada segenap insan SAM, kami menyampaikan apresiasi dan terima kasih atas kerja keras, dedikasi, dan loyalitas yang telah diberikan sehingga SAM berhasil mencatatkan kinerja terbaik. Ungkapan yang sama kami sampaikan

feel the need to continuously enhance our internal capacity by strengthening products and services in the digital field through investments in back-end systems, reinforcing internal risk management systems, and automating various operational parts. In addition, the rapid development of digital investments has become a unique attraction for SAM to invest and explore. Currently, one of the main trends we have observed post-pandemic is the increased access to investments due to the widespread adoption of digital services. SAM sees the rise of the digital space in Indonesia as an opportunity to develop its position from an emerging market to a developed market. Therefore, SAM is internally developing an online trading application to further expand the variety of asset offerings from mutual funds. Through this digital expansion, we hope that SAM can serve various clients.

External Economic, Environmental, and Social Situations that Potentially Affect Sustainability

However, we also need to be wary of the economic projections that are predicted to remain challenging along with the global inflation rate and interest rates that are expected to continue fluctuating due to prolonged geopolitical tensions and the still strong US\$ exchange rate. We see that these dynamics can have an impact on the public's investment decisions. Therefore, we need to implement investment policies and strategies that take risk management into account. In addition, compliance with the development of regulations issued by the government to support the implementation of sustainable finance is always prioritized by us according to its relevance.

Appreciation

The sustainability performance achieved by SAM reflects the accuracy of the strategic policies implemented during the year 2024. Moreover, this achievement is also inseparable from the support of stakeholders, both internal and external, towards SAM. Therefore, we would like to thank the Board of Commissioners who have provided oversight and insights, allowing us to implement our sustainability strategy optimally.

Not to forget, to all the employees of SAM, we express our appreciation and gratitude for the hard work, dedication, and loyalty that have been given, enabling SAM to achieve the best performance. The same expression of gratitude is extended



kepada pemegang saham yang telah memberikan kepercayaan kepada kami untuk mengelola SAM selama tahun pelaporan. Apresiasi juga kami sampaikan kepada seluruh nasabah, regulator, pemerintah, mitra agen penjual, dan pemangku kepentingan lainnya yang tak pernah surut memberikan dukungan demi keberlangsungan SAM. Kami berharap, dukungan dan kepercayaan tersebut dapat terus dipertahankan dalam mendorong SAM yang semakin maju dan berkembang untuk menjadi perusahaan manajemen aset terpercaya di Indonesia.

to the shareholders who have entrusted us with managing SAM during the reporting year. We also extend our appreciation to all customers, regulators, the government, selling agent partners, and other stakeholders who have consistently provided support for the continuity of SAM. We hope that this support and trust can continue to be maintained in driving SAM to become an increasingly advanced and developed company, the most trusted asset management firm in Indonesia.

Jakarta, 31 Maret 2025
Jakarta, March 31, 2025

Agus B. Yanuar
Direktur Utama
President Director

Penentuan Isi dan Topik Material Laporan

Contents and Material Topics Determination

Pelibatan Pemangku Kepentingan

[POJK E.4] [POJK E.5]

SAM mendefinisikan pemangku kepentingan sebagai entitas atau individu yang terpengaruh oleh kegiatan perusahaan dan di sisi lain, mereka juga mempengaruhi perusahaan dalam mewujudkan keberhasilan penerapan strategi dan pencapaian tujuan. Dengan posisi seperti itu, maka Perusahaan berupaya untuk membangun hubungan dengan para pemangku kepentingan. Hal ini dilakukan, antara lain, melalui berbagai forum pertemuan, baik secara berkala maupun insidental, sesuai dengan kebutuhan sehingga Perusahaan bisa menyerap aspirasi, kebutuhan, saran, atau bahkan kritik dan memastikan bahwa seluruh pemangku kepentingan mendapatkan manfaat berkelanjutan baik di bidang ekonomi, sosial, dan lingkungan.

Perusahaan memiliki metode yang beragam dalam pengelolaan hubungan dengan pemangku kepentingan karena setiap pemangku kepentingan memiliki karakteristik yang berbeda-beda. Kami telah mengidentifikasi dan melakukan pendekatan ke berbagai pemangku kepentingan dengan merujuk pada AA1000 Stakeholder Engagement Standard versi tahun 2015, yang membagi pemangku kepentingan dalam 5 atribut sebagai berikut:

1. Ketergantungan

Jika Perusahaan memiliki ketergantungan pada seseorang atau sebuah organisasi, atau sebaliknya.

2. Tanggung Jawab

Jika Perusahaan memiliki tanggung jawab legal, komersial atau etika terhadap seseorang atau sebuah organisasi.

3. Tekanan

Jika seseorang atau sebuah organisasi membutuhkan perhatian Perusahaan terkait isu ekonomi, sosial atau lingkungan tertentu.

4. Pengaruh

Jika seseorang atau sebuah organisasi memiliki pengaruh terhadap Perusahaan atau strategi atau kebijakan pemangku kepentingan lain

5. Perspektif yang Beragam

Jika seseorang atau sebuah organisasi memiliki pandangan yang berbeda yang dapat mempengaruhi situasi dan mendorong adanya aksi yang tidak ada sebelumnya.

Setelah dilakukan pemetaan, pemangku kepentingan SAM adalah sebagai berikut:

Stakeholder Engagement

[POJK E.4] [POJK E.5]

SAM defines stakeholders as entities or individuals affected by the company's activities and, on the other hand, they also influence the company in achieving successful strategy implementation and goal attainment. With such a position, the Company strives to build relationships with stakeholders. This is done, among other things, through various meeting forums, both periodically and incidentally, as needed, so that the Company can absorb aspirations, needs, suggestions, or even criticisms and ensure that all stakeholders receive sustainable benefits in the economic, social, and environmental fields.

The company has diverse methods in managing relationships with stakeholders because each stakeholder has different characteristics. We have identified and approached various stakeholders by referring to the AA1000 Stakeholder Engagement Standard version 2015, which categorizes stakeholders into 5 attributes as follows:

1. Dependency (D)

If the Company is dependent on someone or an organization, or vice versa.

2. Responsibility (R)

If the Company has legal, commercial, or ethical responsibilities towards an individual or an organization.

3. Tension (T)

If someone or an organization needs the Company's attention regarding a specific economic, social, or environmental issue.

4. Influence (I)

If someone or an organization has influence over the Company or the strategies or policies of other stakeholders

5. Perspektiva Diversa (PD)

If someone or an organization has a different perspective that can influence the situation and encourage actions that did not exist before.

After mapping, the SAM stakeholders are as follows:



Pemangku Kepentingan Stakeholder	Isu Penting Key Issue	Upaya Penyesuaian SAM SAM,s Approach		Frekuensi Pelaksanaan Implementation Frequency	Divisi Penanggung Jawab Division in Charge
		Tanggapan terhadap Isu Penting Response to Key Issue	Metode Pelibatan Engagement Metho		
Nasabah	- Kinerja investasi yang optimal; - Produk dan layanan yang kompetitif; - Keamanan produk dan layanan; - Informasi yang jelas dan transparan; serta - Kepatuhan terhadap peraturan terkait lingkungan, sosial, dan tata kelola (LST) yang terus berkembang, baik domestik maupun internasional.	- Menyediakan informasi yang lengkap dan akurat pada situs web; - Diversifikasi Investasi ESG (Full, Mixed, non-ESG) dan diversifikasi menurut mandat, kepatuhan dan imbal hasil. - Integrasi ESG dalam portfolio Investasi (penentuan bobot komponen ESG dalam Keputusan dan kebijakan Investasi - Meningkatkan keandalan teknologi informasi.	- Layanan Call Center; - Penyediaan akses informasi melalui Website & Frontline; - Penyediaan aplikasi SAM Online Trading, serta - Investor Gathering;	Sepanjang tahun atau sesuai kebutuhan.	- Tim Marketing - Tim Investasi
Clients	- Optimal investment performance; - Competitive products and services; - Product and service security; - Clear and transparent information; and - Compliance with evolving environmental, social, and governance (ESG) regulations, both domestic and international.	- Providing complete and accurate information on the website; - Diversifying ESG Investments (Full, Mixed, non-ESG) and diversifying according to mandate, compliance, and returns. - Integrating ESG into the Investment portfolio (determining the weight of ESG components in Investment Decisions and policies) - Increasing the reliability of information technology.	- Call Center Services; - Provision of information access through Website & Frontline; - Provision of the SAM Online Trading application, and - Investor Gathering;	Throughout the year or as needed.	- Marketing Team - Investment Team
Pemegang Saham	- Kinerja keuangan dan non-keuangan; - Keberlanjutan usaha; serta - Informasi yang jelas dan terkini terkait arah strategis Perusahaan.	- Menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB); - Menjaga kinerja Perusahaan tetap optimal dan sesuai target dengan memperhatikan aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan hidup; serta - Menyampaikan informasi mutakhir secara transparan.	- Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS); - Penyampaian Laporan Tahunan, Laporan Keberlanjutan, dan laporan lainnya; - Penyediaan akses informasi.	Setiap tahun, sesuai kebutuhan.	Tim Back Office
Shareholders	- Financial and non-financial performance; - Business sustainability; and - Clear and up-to-date information regarding the Company's strategic direction.	- Developing a Sustainable Financial Action Plan (RAKB); - Maintaining the Company's performance to remain optimal and on target by considering economic, social, and environmental aspects; and - Providing up-to-date information transparently.	- Completion of the General Meeting of Shareholders (GMS); - Presentation of the Annual Report, Sustainability Report, and additional reports; - Facilitation of information accessibility.	Annually, at the specified time or as needed.	Back Office Team
Karyawan	- Pemenuhan hak ketenagakerjaan; - Pengembangan kompetensi dan karier; serta - Kepuasan kerja.	- Memenuhi kontrak kerja dan perjanjian kerja bersama; - Melaksanakan pengembangan kompetensi, penilaian kinerja, dan pengembangan karier; serta - Melibatkan karyawan dalam Keputusan Perusahaan.	- Penyediaan whistleblowing system untuk melaporkan pelanggaran praktik ketenagakerjaan di lingkungan Perusahaan; - Pelaksanaan berbagai kegiatan pendidikan dan pelatihan; - Pelaksanaan pertemuan town hall.	Sepanjang tahun atau sesuai kebutuhan.	Tim HRD & GA
Employees	- Fulfillment of labor rights; - Development of competencies and careers; and - Job satisfaction.	- Fulfill work contracts and collective labor agreements; - Implement competency development, performance assessments, and career development; and - Involve employees in Company Decisions	- Provision of a whistleblowing system to report violations of labor practices within the Company; - Implementation of various educational and training activities; - Conducting town hall meetings.	Throughout the year or as needed.	HRD & GA Team

Pemangku Kepentingan Stakeholder	Isu Penting Key Issue	Upaya Penyesuaian SAM SAM,s Approach		Frekuensi Pelaksanaan Implementation Frequency	Divisi Penanggung Jawab Division in Charge
		Tanggapan terhadap Isu Penting Response to Key Issue	Metode Pelibatan Engagement Metho		
Masyarakat	- Informasi aktivitas Perusahaan; - Peningkatan kesejahteraan masyarakat di bidang pendidikan.	- Menyampaikan informasi mutakhir dalam situs web; - Melibatkan masyarakat dalam program kemitraan dan kesempatan kerja; serta - Melaksanakan kegiatan tanggung jawab sosial melalui Yayasan KS4.	- Pelaksanaan program beasiswa Bersama Yayasan KS4; - Liputan pers mengenai pencapaian SAM; serta - Penyediaan saluran untuk menyampaikan pengaduan masyarakat.	Sepanjang tahun atau sesuai kebutuhan.	Tim Middle Office
Community	- Information on the Company's activities; and - Community welfare improvement in education field.	- Delivering up-to-date information on the website; - Engaging the community in partnership programs and job opportunities; and - Implementing social responsibility activities through the KS4 Foundation.	- Implementation of the scholarship program in collaboration with the KS4 Foundation; - Media coverage regarding SAM's achievements; and - Provision of a channel for community complaints.	Throughout the year or as needed	Middle Office Team
Pemerintah dan Regulator	- Kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku, di mana Perusahaan beroperasi; serta - Pemenuhan kewajiban perpajakan.	- Memastikan pemenuhan seluruh peraturan yang berlaku bagi Perusahaan; - Meningkatkan kualitas pelaksanaan tata kelola perusahaan; serta - Membayar pajak sesuai dengan peraturan yang berlaku.	- Penyampaian Laporan Tahunan, Laporan Keberlanjutan, dan laporan lainnya; - Pembayaran dan pelaporan pajak; serta - Pelaksanaan pertemuan rutin dengan regulator.	Setiap tahun, sesuai waktu yang ditentukan atau sesuai kebutuhan.	- Tim Marketing - Tim Middle Office - Tim Keuangan
Government and Regulators	- Compliance with applicable regulations where the Company operates; and - Fulfillment of tax obligations.	- Ensuring compliance with all regulations applicable to the Company; - Improving the quality of corporate governance implementation; and - Paying taxes in accordance with applicable regulations.	- Submitting Annual Reports, Sustainability Reports, and other reports; - Conducting tax payment and tax return; and - Holding regular meetings with regulators.	Annually, at the specified time or as needed.	- Marketing Team - Middle Office Team - Finance Team
Mitra Usaha	- Pemenuhan kontrak kerja; serta - Kepuasan kerja sama.	- Melakukan kerja sama yang adil dan transparan sesuai dengan peraturan dan kontrak kerja yang berlaku; serta - Membangun hubungan kerja yang harmonis dengan agen.	- Perumusan kontrak kerja sama; serta - Pelaksanaan pertemuan berkala.	Sepanjang tahun atau sesuai kebutuhan.	Tim HRD & GA
Business Partners	- Fulfillment of work contracts; and - Partnership satisfaction.	- Engaging in fair and transparent partnerships in accordance with applicable regulations and work contracts; and - Nurturing harmonious working relationships with agents.	- Properly preparing partnership contracts; and - Holding periodic meetings.	Throughout the year or as needed.	HRD & GA Team

Topik Material

Topik material merupakan isu-isu yang diutamakan pengelolaannya dalam mencapai keberlanjutan Perusahaan. Penetapan topik yang prioritas ini melalui berbagai pertimbangan, antara lain materialitas, dampak, dan urgensi penerapan strategi, serta keselarasannya dengan visi dan misi Perusahaan. Informasi topik material yang telah disesuaikan dengan isu penting yang relevan, baik bagi SAM maupun para pemangku kepentingan, diungkapkan sebagai berikut:

Material Topic

Material topics are issues whose management takes priority in achieving company sustainability. This priority topic is determined through various considerations, including materiality, the impact and urgency of implementing the strategy, as well as its alignment with the company's vision and mission. Material topic information that has been adapted to important issues that are relevant, both for SAM and stakeholders, is disclosed as follows:



Topik Material Material Topic	Alasan Bersifat Material Reason Behind Materiality	Pemangku Kepentingan yang Terdampak secara Langsung Directly Affected Stakeholders Aspek Ekonomi Economic Aspect	Dampak yang dapat Diamati Impact Identification	Evaluasi Evaluation	Tanggung Jawab Responsibilities
Aspek Ekonomi Economic Aspect					
Kinerja Keuangan	Sebagai perusahaan yang bergerak di industri jasa keuangan, yaitu manajer Investasi maka kinerja keuangan menunjukkan keberhasilan perusahaan dalam memberikan imbal hasil bagi nasabah dan profitabilitas Perusahaan dan transparansi dalam pengelolaan dana meningkatkan kepercayaan bagi pemangku kepentingan dalam mengambil Keputusan investasi.	• Pemegang Saham • Karyawan • Nasabah • Mitra Agen Penjual • Pemerintah dan Regulator • Masyarakat	Kinerja keuangan dilakukan sesuai dengan rencana bisnis Perusahaan, dengan memperhatikan stabilitas pendapatan, rasio Pengelolaan dana serta efisiensi biaya operasional.	Laporan internal bulanan, laporan eksternal triwulanan, dan laporan tahunan diaudit oleh auditor independen.	Tim Finance melapor kepada Dewan Direksi.
Economic Performance	As a company operating in the financial services industry, specifically as an investment manager, financial performance reflects the company's success in providing returns for clients, the company's profitability, and transparency in fund management, which enhances stakeholder trust in making investment decisions.	• Shareholders • Employees • Customers • Selling Agent Partners • Government and Regulators • Society	Financial performance is carried out in accordance with the Company's business plan, taking into account revenue stability, fund management ratios, and operational cost efficiency.	Monthly internal reports, quarterly external reports, and annual reports are audited by independent auditors.	Finance Team reports to Board of Directors.
Aspek Sosial Social Aspect					
Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja	Praktik ketenagakerjaan dan K3 yang baik merupakan bagian integral dari strategi keberlanjutan perusahaan. Dengan memastikan kesejahteraan karyawan dan menciptakan lingkungan kerja yang positif, SAM dapat menarik dan mempertahankan talenta terbaik, meningkatkan kinerja, dan membangun bisnis yang berkelanjutan dalam jangka panjang.	• Karyawan • Nasabah • Mitra Agen Penjual • Regulator	Lingkungan kerja yang aman, sehat, dan adil dapat meningkatkan motivasi, kesetiaan, dan produktivitas karyawan. Transparansi dalam pelaporan praktik ketenagakerjaan dan K3 dapat meningkatkan kepercayaan dan hubungan baik dengan berbagai pemangku kepentingan.	Evaluasi atas kehadiran karyawan maupun jumlah kecelakaan kerja.	Tim HRD & GA melapor kepada Dewan Direksi.
Employment, Occupational Health and Safety	Good employment and K3 practices are an integral part of the company's sustainability strategy. By ensuring employee welfare and creating a positive work environment, SAM can attract and retain top talent, improve performance, and build a sustainable business in the long term.	• Employees • Customers • Selling Agent Partners • Regulators	A safe, healthy, and fair work environment can enhance employee motivation, loyalty, and productivity. Transparency in reporting labor and occupational health and safety practices can improve trust and good relationships with various stakeholders.	Evaluation of employee attendance and the number of workplace accidents.	HRD & GA Team reports to Board of Directors.



Topik Material Material Topic	Alasan Bersifat Material Reason Behind Materiality	Pemangku Kepentingan yang Terdampak secara Langsung Directly Affected Stakeholders Aspek Ekonomi Economic Aspect	Dampak yang dapat Diamati Impact Identification	Evaluasi Evaluation	Tanggung Jawab Responsibilities
Hubungan baik dan Pemberdayaan Komunitas	Hubungan yang baik dengan komunitas dapat meningkatkan reputasi perusahaan dan membangun penerimaan sosial. Dukungan dan keterlibatan Perusahaan dalam program Pendidikan menunjukkan komitmen kuat Perusahaan.	• Masyarakat • Karyawan • Nasabah • Mitra Agen Penjual • Regulator	Keterlibatan aktif dalam komunitas dapat memberikan perusahaan akses ke sumber daya dan informasi lokal yang berharga, yang dapat mendukung pengambilan keputusan bisnis yang lebih baik.	Evaluasi dampak program melalui Laporan Program Beasiswa	Narahubung melapor kepada Dewan Direksi.
Good Relationships and Community Empowerment	A good relationship with the community can enhance the company's reputation and build social acceptance. The company's support and involvement in educational programs demonstrate the company's strong commitment.	• Society • Employees • Customers • Selling Agent Partners • Regulators	Active involvement in the community can provide the company with access to valuable local resources and information, which can support better business decision-making.	Evaluation of program impact through the Scholarship Program Report	The contact person reports to the Board of Directors.
Keberagaman dan Inklusi	Perusahaan berkomitmen kuat dalam mempromosikan keberagaman dan inklusi di tempat kerja, termasuk representasi gender, etnis, dan latar belakang sosial ekonomi.	• Karyawan • Masyarakat	Tim yang beragam dan inklusif dapat menghasilkan ide dan perspektif yang lebih luas, yang dapat mendorong inovasi dan meningkatkan kualitas pengambilan keputusan investasi.	Analisa Data Karyawan termasuk Turnovernya.	Tim Middle Office melapor kepada Dewan Direksi.
Diversity and Inclusion	The company is strongly committed to promoting diversity and inclusion in the workplace, including gender, ethnic, and socio-economic background representation.	• Employee • Society	A diverse and inclusive team can generate broader ideas and perspectives, which can drive innovation and improve the quality of investment decision-making.	Analyze Employee Data, including Turnover.	Middle Office Team reports to Board of Directors.
Kinerja dan Inovasi Produk, serta Keamanan Data Nasabah	Kami memandang bahwa keberhasilan Investasi dan transparansi Pengelolaan dana investor, kemampuan adaptasi Perusahaan terhadap kebutuhan pasar dan perlindungan data nasabah merupakan faktor signifikan dan membangun kepercayaan dan reputasi.	• Pemegang Saham • Karyawan • Nasabah • Mitra Agen Penjual • Pemerintah dan Regulator	• Penciptaan alpha positif dari produk terhadap tolak ukur berdampak positif jangka panjang pada kepercayaan nasabah dan mitra. • Kemampuan untuk menghadirkan yang inovatif dapat menarik minat investor baru dan mempertahankan investor yang sudah ada. • Investasi dalam keamanan data dapat mengurangi risiko pelanggaran data dan melindungi reputasi perusahaan.	Laporan Dana Kelolaan dengan tolak ukur Industri Bulanan	Tim Finance melapor kepada Dewan Direksi.
Performance and Product Innovation, as well as Customer Data Security	We believe that the success of investments and the transparency of investor fund management, the company's ability to adapt to market needs, and the protection of customer data are significant factors that build trust and reputation.	• Shareholders • Employees • Customers • Selling Agent Partners • Government and Regulators	• The creation of positive alpha from products against benchmarks has a long-term positive impact on customer and partner trust. • The ability to deliver innovative solutions can attract new investors and retain existing ones. • Investment in data security can reduce the risk of data breaches and protect the company's reputation.	Asset Under Management Report with Monthly Industry Benchmark	Finance Team reports to Board of Directors.



Topik Material Material Topic	Alasan Bersifat Material Reason Behind Materiality	Pemangku Kepentingan yang Terdampak secara Langsung Directly Affected Stakeholders Aspek Ekonomi Economic Aspect	Dampak yang dapat Diamati Impact Identification	Evaluasi Evaluation	Tanggung Jawab Responsibilities
Aspek Lingkungan Hidup Environmental Aspect					
Energi dan Emisi	Perusahaan berkomitmen melakukan efisiensi energi di kantor dan mengembangkan strategi investasi yang mempertimbangkan faktor LST dari perusahaan emiten.	• Karyawan • Nasabah • Mitra Agen Penjual • Regulator • Masyarakat	Penggunaan energi yang bijaksana akan membantu mengurangi emisi dan berdampak terhadap pengurangan karbon penyebab perubahan iklim.	Pelaporan pengeluaran biaya penggunaan energi di kantor.	Tim HRD & GA melapor kepada Dewan Direksi.
Energy and Emissions	The company is committed to implementing energy efficiency in the office and developing investment strategies that consider the ESG factors of the issuing companies.	• Employees • Customers • Selling Agent Partners • Government and Regulators • Society	Wise energy use will help reduce emissions and impact the reduction of carbon causing climate change.	Reporting energy usage expenses in the office.	HRD & GA Team reports to Board of Directors.
Aspek Tata Kelola Governance Aspects					
Manajemen Risiko	Perusahaan memandang bahwa sistem manajemen risiko yang efektif, krusial untuk melindungi nilai investasi dan menjaga keberlanjutan bisnis.	• Pemegang Saham • Karyawan • Nasabah • Mitra Agen Penjual • Pemerintah dan Regulator • Masyarakat	Manajemen risiko yang efektif membantu perusahaan mengidentifikasi, menilai, dan memitigasi berbagai risiko yang dapat mengancam nilai investasi nasabah.	Risk Register Perusahaan	Divisi Risk Management and Compliance melapor kepada Direktur Utama.
Risk Management	The company views that an effective risk management system is crucial for protecting investment value and maintaining business sustainability.	• Shareholders • Employees • Customers • Selling Agent Partners • Government and Regulators • Society	Effective risk management helps companies identify, assess, and mitigate various risks that can threaten the value of customer investments.	Risk Register Company	Risk Management and Compliance Division reports to the Chief Executive Officer.
Kecurangan, Pencucian Uang, dan Antikorupsi	Tindakan kecurangan, penyuapan, pencucian uang, dan korupsi dapat menimbulkan masalah yang serius bagi aspek sosial, politik dan ekonomi serta merusak citra Perusahaan di hadapan nasabah dan publik.	• Karyawan • Nasabah • Mitra Agen Penjual • Regulator • Masyarakat	Bisnis yang beretika akan meningkatkan kepercayaan dan berdampak pada kepercayaan pemangku kepentingan.	Whistleblowing system.	Divisi Risk Management and Compliance melapor kepada Direktur Utama
Fraud, Money Laundering, and Anti-Corruption	Fraud, bribery, money laundering, and corruption can cause serious problems for social, political, and economic aspects and damage the Company's image in the eyes of customers and the public.	• Employees • Customers • Selling Agent Partners • Regulators • Society	Ethical business will enhance trust and impact stakeholder confidence.	Whistleblowing system.	Risk Management and Compliance Division reports to the Chief Executive Officer.



Tanggung Jawab Laporan Keberlanjutan [POJK E.1] Responsibility for Sustainability Report

Surat Pernyataan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi tentang Tanggung Jawab atas Laporan Keberlanjutan 2024 PT Samuel Aset Manajemen

Statement of Members of the Board of Commissioners and Directors regarding Responsibility for the 2024 Sustainability Report of PT Samuel Aset Manajemen.

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Keberlanjutan PT Samuel Aset Manajemen tahun 2024 telah dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Keberlanjutan Perusahaan.

We, the undersigned, declare that all information in the 2024 PT Samuel Aset Manajemen Sustainability Report has been contained in full and are fully responsible for the correctness of the contents of the Company's Sustainability Report.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Thus this statement is made in truth.

Jakarta, 31 Maret 2025
Jakarta, March 31, 2025

Dewan Komisaris Board of Commissioners


Miming Satyono
Komisaris Utama
President Commissioner


Budi Frensidy
Komisaris Independen
Independent Commissioner

Dewan Direksi Board of Directors


Agus B. Yanuar
Direktur Utama
President Director


Intansyah Ichsan
Direktur
Director


Sisilia Dhone
Direktur
Director



Daftar Isi

Table of Contents

Tentang Laporan Keberlanjutan About Sustainability Report	1
Laporan Direksi Report from the Board of Directors	4
Penentuan Isi dan Topik Material Laporan Contents and Material Topics Determination	13
Tanggung Jawab Laporan Keberlanjutan Responsibility for Sustainability Report	19
Daftar Isi Table of Contents	20
Komitmen dan Strategi Keberlanjutan Sustainability Commitment and Strategies	22
Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Sustainable Finance Action Plan	23
Implementasi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan The Implementation of Sustainable Finance Action Plan	25
Tantangan Penerapan Rencana Aksi Keuangan dan Strategi Menghadapinya Challenges Hampering Sustainable Finance Action Plan Implementation and Strategies to Overcome Them	26
Dukungan Terhadap SDGs Support for SDGs	28
01 Ikhtisar Kinerja Keberlanjutan Sustainability Performance Overview	
Ikhtisar Kinerja Ekonomi Economic Performance Overview	32
Ikhtisar Kinerja Lingkungan Hidup Environmental Performance Overview	34
Ikhtisar Kinerja Sosial Social Performance Overview	35
Penghargaan dan Sertifikasi Awards and Certifications	36
Keanggotaan pada Asosiasi Association Memberships	36

02 Tentang SAM

About SAM

Informasi Perusahaan Company Information	38
Visi, Misi, dan Filosofi Nilai Keberlanjutan Vision, Mission, and Sustainability Values	39
Skala Organisasi Organizational Scale	40
Produk dan Layanan Products and Services	45
Wilayah Operasional Operational Area	45
Perubahan Signifikan yang Terjadi pada Perusahaan Significant Changes to the Company	45

03 Tata Kelola Keberlanjutan

Sustainable Governance

Pilar Tata Kelola Keberlanjutan Sustainability Governance Pillars	47
Penanggung Jawab Penerapan Keberlanjutan Sustainability Implementation Administrator	48
Pengembangan Kompetensi terkait Aspek Keberlanjutan Competency Development on Sustainability Aspects	50
Manajemen Risiko Keberlanjutan Sustainability Risk Management	50
Membangun Budaya Keberlanjutan Developing Sustainability Culture	52

04 Keberlanjutan Ekonomi

Economic Sustainability

Membangun Bisnis yang Unggul Building Superior Business	56
Distribusi Nilai Ekonomi Economic Value Distribution	58
Kerja Sama yang Saling Menguntungkan Mutually Beneficial Partnerships	59



05

Keberlanjutan Insan SAM SAM's Employees Sustainability

Tata Kelola Ketenagakerjaan Employment Governance	61
Ketenagakerjaan Employment	61
Lingkungan Bekerja yang Layak dan Aman Decent and Safe Work Environment	66
Dampak Pelaksanaan Pengelolaan Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja Impact of Employment, Occupational Health and Safety Management Implementation	67
Saluran Pengaduan Masalah Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja Employment, Occupational Health and Safety Grievance Channel	68

06

Keberlanjutan Lingkungan Hidup Environmental Sustainability

Komitmen Menuju Emisi Bersih Commitment to Net Zero Emissions	70
Penggunaan Bahan Baku/ Material Raw Material Consumption	71
Penggunaan Energi Energy Consumption	71
Penggunaan Air Water Consumption	72
Keanekaragaman Hayati Biodiversity	72
Pengelolaan Limbah Waste Treatment	73
Pengendalian Emisi Gas Rumah Kaca Greenhouse Gas Emissions Control	74
Saluran Pengaduan Masalah Lingkungan Hidup Environmental Grievance Channel	74

07

Keberlanjutan Investasi Investment Sustainability

Investasi yang Bertanggung Jawab Responsible Investment	76
Tanggung Jawab terhadap Nasabah Responsibility to Clients	79
Literasi dan Inklusi Keuangan Financial Literacy and Inclusion	84
Dampak dari Produk dan Layanan Keuangan Berkelanjutan Impacts of Sustainable Financial Products and Services	85

08

Keberlanjutan Bagi Masyarakat Sustainability for Community

Penggunaan Tenaga Kerja Lokal Employment of Local Workforce	87
Inisiatif Pembangunan Masyarakat Bersama Yayasan Karya Salemba Empat Community Development Initiative with Yayasan Karya Salemba Empat	87
Saluran Pengaduan Program Pemberdayaan dan Pengembangan Masyarakat Community Empowerment and Development Program Grievance Channel	91
Biaya Program Pemberdayaan dan Pengembangan Masyarakat Community Empowerment and Development Program Spending	92
Verifikasi Tertulis dari Pihak Independen Verification from Independent Party	93
Tanggapan terhadap Umpan Balik Laporan Tahun Sebelumnya Response to the Previous Year's Report Feedback	93
Lembar Umpan Balik Feedback Form	94
Daftar Pengungkapan Sesuai POJK 51/POJK.03/2017 POJK No. 51/POJK.03/2017 Disclosure Index	95



Komitmen dan Strategi Keberlanjutan [POJK A.1]

Sustainability Commitment and Strategies

SAM menyadari bahwa pembangunan ekonomi berkelanjutan di Indonesia menghadapi berbagai tantangan yang kompleks. Pertumbuhan ekonomi yang tidak diimbangi dengan peningkatan kualitas lingkungan tentu dapat menyebabkan kerusakan dan perubahan iklim yang semakin memburuk. Begitu pula ketimpangan dan kesenjangan sosial dapat menghambat keberlanjutan sosial dan pembangunan ekonomi yang inklusif. Sedangkan dalam industri, adanya tuntutan dari para pemangku kepentingan, yaitu sebagian investor, untuk menerapkan prinsip-prinsip keberlanjutan dalam pengelolaan investasi dengan memperhatikan faktor LST dalam pengambilan Keputusan. Hal ini merupakan tantangan sekaligus peluang investasi dalam menciptakan nilai jangka panjang dan memberikan dampak positif, tidak hanya bagi perusahaan tapi juga bagi investor, karyawan, masyarakat dan juga lingkungan. Kami percaya bahwa dengan menjalankan bisnis secara bertanggung jawab, kami dapat berkontribusi pada pembangunan berkelanjutan Indonesia.

Dengan latar belakang di atas maka SAM berkomitmen perlunya berperan aktif dalam mendorong pembangunan berkelanjutan tersebut. SAM secara bertahap mengintegrasikan aspek lingkungan dalam pengambilan keputusan investasi sesuai mandat, juga berperan aktif dalam peningkatan kesejahteraan masyarakat dan mengurangi kesenjangan sosial melalui program penyaluran beasiswa. Disisi layanan kami juga berkomitmen mengembangkan ragam produk dan layanan investasi berkelanjutan yang dapat memberikan manfaat bagi investor dan pembangunan berkelanjutan.

Semua komitmen ini terefleksi dalam visi keberlanjutan kami yaitu menjadi perusahaan manajemen aset terkemuka di Indonesia yang mengintegrasikan aspek-aspek keberlanjutan dalam setiap keputusan investasi, dan menjadi mitra investasi terbaik bagi investor di sepanjang masa. Visi ini menjadi arah kami dalam mewujudkan arah Perusahaan dengan menjadi manajer investasi pilihan yang mengutamakan keberlanjutan dengan menjaga dan meningkatkan nilai pasar dan jumlah dana kelolaan serta memaksimalkan nilai pemangku kepentingan dengan menawarkan produk dan solusi investasi terbaik melalui pelatihan dan pengembangan karyawan menjadi profesional yang mumpuni dalam menyediakan layanan terbaik untuk nasabah.

SAM realizes that sustainable economic development in Indonesia faces various complex challenges. Economic growth that is not accompanied by improvements in environmental quality can certainly lead to worsening damage and climate change. Similarly, social inequality and disparity can hinder social sustainability and inclusive economic development. Meanwhile, in the industry, there is a demand from stakeholders, particularly some investors, to apply sustainability principles in investment management by considering LST factors in decision-making. This is both a challenge and an investment opportunity in creating long-term value and providing a positive impact, not only for the company but also for investors, employees, society, and the environment. We believe that by conducting business responsibly, we can contribute to Indonesia's sustainable development.

With the above background, SAM is committed to actively playing a role in promoting sustainable development. SAM gradually integrates environmental aspects into investment decision-making according to its mandate, and also actively participates in improving community welfare and reducing social inequality through scholarship distribution programs. On the service side, we are also committed to developing a variety of sustainable investment products and services that can benefit investors and sustainable development.

All these commitments are reflected in our sustainability vision, which is to become a leading asset management company in Indonesia that integrates sustainability aspects into every investment decision and becomes the best investment partner for investors over time. This vision guides us in realizing the Company's direction by becoming the preferred investment manager that prioritizes sustainability, maintaining and increasing market value and assets under management, and maximizing stakeholder value by offering the best investment products and solutions through training and developing employees into competent professionals who provide the best services for clients.



Untuk mewujudkan komitmen-komitmen tersebut SAM menerapkan strategi keberlanjutan yang dibangun di atas lima pilar utama, yaitu: **Tata Kelola yang Baik**, yaitu dengan menerapkan prinsip-prinsip Good Corporate Governance secara konsisten dalam setiap aspek operasional Perusahaan; **Investasi Berkelanjutan**, yaitu dengan mengintegrasikan faktor LST ke dalam proses pengambilan keputusan Investasi seperti menjadi anggota UN Principles for Responsible Investment dan menerapkan kebijakan investasi sesuai mandat LST yang diterima dari investor, termasuk penggunaan pendekatan mixed ESG; **Pengelolaan Risiko LST** yaitu dengan mengembangkan dan menerapkan sistem manajemen risiko yang komprehensif untuk mengidentifikasi, menilai, dan memitigasi risiko LST yang relevan; **Pelibatan Pemangku Kepentingan**, yaitu dengan membangun dan mempertahankan hubungan yang baik dengan seluruh pemangku kepentingan melalui komunikasi yang terbuka dan transparan. Hal ini meliputi melakukan dialog secara berkala dengan investor dan juga karyawan; **Kontribusi Sosial**, yaitu dengan berkontribusi secara aktif pada pembangunan sosial dan ekonomi masyarakat, khususnya melalui program CSR di bidang pendidikan. Program ini bertujuan untuk meningkatkan akses dan kualitas pendidikan bagi masyarakat yang membutuhkan.

To realize these commitments, SAM implements a sustainability strategy built on five main pillars, namely: **Good Governance**, which involves consistently applying Good Corporate Governance principles in every aspect of the Company's operations; **Sustainable Investment**, which involves integrating ESG factors into the investment decision-making process, such as becoming a member of the UN Principles for Responsible Investment and implementing investment policies in accordance with the ESG mandates received from investors, including the use of a mixed ESG approach; **ESG Risk Management**, which involves developing and implementing a comprehensive risk management system to identify, assess, and mitigate relevant ESG risks; **Stakeholder Engagement**, which involves building and maintaining good relationships with all stakeholders through open and transparent communication. This includes conducting regular dialogue with investors and employees; **Social Contribution**, namely by actively contributing to the social and economic development of the community, especially through CSR programs in the field of education. This program aims to improve access to and the quality of education for communities in need.

Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan

Sustainable Finance Action Plan

Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Tahun 2024 ini menguraikan komitmen dan strategi keberlanjutan SAM serta implementasinya melalui wujud nyata dari upaya perusahaan dalam mengintegrasikan prinsip-prinsip Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola ke dalam setiap aspek operasional dan keputusan investasi. Laporan ini menjelaskan langkah-langkah konkret SAM dalam menerapkan praktik-praktik keberlanjutan, mulai dari tata kelola perusahaan yang baik, investasi berkelanjutan, hingga kontribusi sosial kepada masyarakat. Melalui transparansi dan akuntabilitas yang dihadirkan dalam laporan ini, SAM berkomitmen untuk menjadi bagian dari solusi dalam mewujudkan pembangunan berkelanjutan di Indonesia.

SAM menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) untuk periode tahun 2024 yang telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 15 November 2024.

The 2024 Sustainable Finance Action Plan outlines SAM's commitment and sustainability strategies, as well as their implementation through tangible efforts to integrate Environmental, Social, and Governance principles into every aspect of operations and investment decisions. This report outlines SAM's concrete steps in implementing sustainability practices, ranging from good corporate governance, sustainable investments, to social contributions to the community. Through the transparency and accountability presented in this report, SAM is committed to being part of the solution in realizing sustainable development in Indonesia.

SAM prepared a Sustainable Financial Action Plan (RAKB) for the 2024 period, which was submitted to the Financial Services Authority on November 15, 2024.



Untuk mencapai tujuan dari Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Tahun 2024, SAM menempuh beberapa langkah konkret, di antaranya:

1. Menyusun Kerangka Kerja Keberlanjutan, yaitu mencakup visi, misi, dan strategi keberlanjutan perusahaan, serta target-target spesifik yang ingin dicapai.
2. Melakukan Analisis Materialitas, dengan tujuan mengidentifikasi isu-isu LST yang paling relevan dan signifikan bagi perusahaan dan para pemangku kepentingannya. Hasil analisis ini akan menjadi dasar dalam menentukan prioritas program dan inisiatif keberlanjutan.
3. Menetapkan Target dan Indikator Kinerja, yaitu untuk memantau kemajuan dan mengevaluasi keberhasilan program keberlanjutan secara spesifik, terukur, dapat dicapai, relevan, dan memiliki batas waktu.
4. Mengembangkan Program dan Inisiatif yang dirancang secara efektif dan efisien untuk mencapai target yang telah ditetapkan.
5. Mengalokasikan Sumber Daya, dalam hal ini termasuk penunjukan Tim Penanggung jawab RAKB, implementasi dan Pelaporannya, serta dukungan keuangan, maupun teknologi dalam pelaksanaan program-program dan inisiatif keberlanjutan.
6. Melakukan Pemantauan dan Evaluasi, untuk memastikan bahwa program dan inisiatif keberlanjutan berjalan sesuai rencana dan mencapai target yang telah ditetapkan.
7. Melaporkan Kinerja Keberlanjutan, yaitu melaporkan kinerja keberlanjutannya secara berkala kepada para pemangku kepentingan melalui laporan keberlanjutan yang transparan dan informatif, serta mencakup informasi tentang program, inisiatif, target, dan capaian keberlanjutan perusahaan.
8. Kolaborasi dan Kemitraan, dalam hal ini termasuk menggandeng Yayasan Karya Salemba Empat (KS4) dalam penyaluran salah satu program inti sehingga dengan membangun kemitraan yang strategis dapat memperkuat dampak program dimaksud.

To achieve the goals of the 2024 Sustainable Finance Action Plan, SAM is taking several concrete steps, including:

1. Developing a Sustainability Framework, which includes the company's vision, mission, and sustainability strategies, as well as specific targets to be achieved.
2. Conducting a Materiality Analysis, with the aim of identifying the most relevant and significant ESG issues for the company and its stakeholders. The results of this analysis will serve as the basis for determining the priorities of sustainability programs and initiatives.
3. Setting Targets and Performance Indicators, which are to monitor progress and evaluate the success of sustainability programs in a specific, measurable, achievable, relevant, and time-bound manner.
4. Developing Programs and Initiatives that are designed effectively and efficiently to achieve the established targets.
5. Allocating Resources, including the appointment of the RAKB Responsible Team, implementation and reporting, as well as financial and technological support in the execution of programs and sustainability initiatives.
6. Conduct Monitoring and Evaluation, to ensure that sustainability programs and initiatives run according to plan and achieve the set targets.
7. Reporting Sustainability Performance, which means periodically reporting sustainability performance to stakeholders through transparent and informative sustainability reports, including information about the company's programs, initiatives, targets, and sustainability achievements.
8. Collaboration and Partnership, in this case including partnering with Yayasan Karya Salemba Empat (KS4) in the distribution of one of the core programs so that by building strategic partnerships, the impact of the program can be strengthened.

Implementasi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan

The Implementation of Sustainable Finance Action Plan

Sesuai dengan RAKB tahun 2024, SAM telah menetapkan sejumlah target kegiatan prioritas, indikator keberhasilan dan realisasi yang ditunjukkan sebagai berikut:

In accordance with the RAKB for 2024, SAM has established a number of priority activity targets, success indicators, and realizations as follows:

Target Kegiatan Prioritas Priority Activity Target	Indikator Keberhasilan Success Indicator	Realisasi Tahun 2024 2024 Actual Results
Korporasi Corporation		
Penguatan dan penyesuaian petunjuk pelaksanaan baku (SOP), kepatuhan, dan pengelolaan risiko agar sejalan dengan pengembangan investasi berbasis LST. Strengthening and adjusting standard operating procedures (SOP), compliance, and risk management to align with the development of ESG-based investments.	Membuat, meninjau dan melakukan penyesuaian SOP dan Kebijakan Perusahaan sesuai cakupan aspek Keuangan Berkelanjutan maupun regulasi terbaru. Formulating, evaluating, and modifying Standard Operating Procedures and Company Policies in alignment with Sustainable Finance parameters and current requirements.	Pembuatan, peninjauan dan penyesuaian SOP dan Kebijakan Perusahaan masih terus berjalan seiring regulasi-regulasi terbaru yang diwajibkan di industri. Formulating, evaluating, and modifying Standard Operating Procedures and Company Policies in alignment with Sustainable Finance parameters and current requirements.
Investasi Investment		
Menambah eksposur terhadap ragam investasi berbasis responsible investment. Enhancing access to diverse responsible investment opportunities.	- Menyusun kriteria ESG (Skoring), strategi diversifikasi Investasi ESG (Full, Mixed, Non-ESG), Integrasi ESG dalam portfolio Investasi. - Developing ESG criteria (Scoring), ESG investment diversification strategies (Full, Mixed, Non-ESG), ESG integration in investment portfolios. - Fokus pemasaran melalui saluran kemitraan. - Marketing focus through partnership channels. - Peningkatan kapabilitas organisasi melalui training ESG - Improvement of organizational capabilities through ESG training	Sampai dengan 31 Desember 2024, telah memiliki: Until December 31, 2024, has: 2 produk pasar uang syariah 2 sharia money market products 1 produk campuran syariah 1 mixed sharia-compliant product 1 produk pendapatan tetap syariah 1 fixed income sharia product 1 produk saham syariah saham 1 sharia equity product 1 produk Indeks SRI Kehati 1 index SRI Kehati fund product 1 produk global fund syariah ESG 1 global ESG sharia fund product 2 Kontrak Pengelolaan Dana 2 Discretionary fund - Mitra APERD hingga tahun 2024 adalah 5 Perusahaan Fintech, 9 Perusahaan Sekuritas. - APERD Partners until 2024 are 5 Fintech Companies, 9 Securities Companies. - Peningkatan kapabilitas organisasi melalui training ESG. - Enhancing organizational capabilities through ESG training
Sosial Social		
Penyaluran dana CSR, Kewajiban Finansial, Donasi maupun Sumbangan Distribution of CSR funds, Financial Obligations, Donations, and Contributions	- Penyaluran Dana CSR - Pembayaran Membership UN-PRI - Donasi, Sumbangan, Qurban dll. - Distribution of CSR Funds - Payment for the Use of the SRI Kehati Index and UN-PRI Membership - Donations, Contributions, Qurban, etc.	- Total Dana CSR Pendidikan Rp 600.000.000 - Total Pembayaran Keanggotaan Rp40.256.720 - Total Donasi, Sumbangan dan Qurban Rp51.500.000 - Total CSR Education Fund IDR 600,000,000 - Total Membership Payment Rp40,256,720 - Total Donations, Contributions, and Qurban Rp51.500.000



Tantangan Penerapan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan dan Strategi Menghadapinya [POJK. E.5]

Challenges in the Implementation of the Sustainable Finance Action Plan and Strategies to Face Them

Keuangan berkelanjutan menjadi sorotan utama dalam lanskap ekonomi global, termasuk di Indonesia. Sebagai negara berkembang dengan pasar modal yang dinamis, di satu sisi, pertumbuhan ekonomi yang impresif menawarkan peluang untuk meningkatkan kesejahteraan namun di sisi lain, bayang-bayang dampak negatif, seperti kerusakan lingkungan dan kesenjangan sosial, menuntut pendekatan pembangunan yang lebih berkelanjutan. SAM, sebagai bagian integral dari industri pasar modal, berperan penting dalam mendorong praktik keuangan berkelanjutan. Komitmen perusahaan terhadap prinsip-prinsip lingkungan, sosial dan tata kelola mengharuskan perusahaan untuk menavigasi berbagai tantangan dengan cermat dan mengembangkan strategi yang adaptif.

Salah satu tantangan utama adalah kesenjangan pemahaman dan kesadaran. Konsep keuangan berkelanjutan relatif baru dan belum sepenuhnya dipahami oleh semua pihak, baik di internal maupun eksternal perusahaan. Sosialisasi dan edukasi yang komprehensif mengenai prinsip-prinsip LST, manfaatnya, dan cara implementasinya menjadi kunci untuk menjembatani kesenjangan ini. SAM berusaha mengembangkan program pelatihan dan komunikasi yang terstruktur untuk meningkatkan literasi keuangan berkelanjutan di seluruh tingkatan organisasi dan kepada para pemangku kepentingan.

Tantangan berikutnya adalah keterbatasan data dan metodologi. Data terkait isu-isu LST seringkali sulit diakses, tidak konsisten, atau kurang akurat. Metodologi pengukuran dampak dan kinerja keberlanjutan juga belum terstandarisasi. Untuk mengatasi hal ini, perusahaan perlu mengembangkan sistem pengumpulan data yang lebih baik dan mengadopsi metodologi pengukuran yang terstandar dan diakui secara internasional. Kolaborasi dengan penyedia data LST independen juga dapat menjadi solusi untuk mendapatkan data yang kredibel dan komprehensif.

Tantangan lainnya berasal dari potensi konflik kepentingan. Tujuan keuangan jangka pendek, seperti memaksimalkan profit, terkadang bertentangan dengan tujuan keberlanjutan jangka panjang. Penting bagi SAM untuk mengintegrasikan

Sustainable finance has become a focal point in the global economic landscape, including in Indonesia. As a developing country with a dynamic capital market, on one hand, impressive economic growth offers opportunities to improve welfare, but on the other hand, the shadow of negative impacts, such as environmental damage and social inequality, demands a more sustainable development approach. SAM, as an integral part of the capital market industry, plays an important role in promoting sustainable financial practices. The company's commitment to environmental, social, and governance principles requires the company to navigate various challenges carefully and develop adaptive strategies.

One of the main challenges is the gap in understanding and awareness. The concept of sustainable finance is relatively new and not yet fully understood by all parties, both internally and externally within the company. Comprehensive socialization and education regarding the principles of sustainable finance, its benefits, and how to implement it are key to bridging this gap. SAM strives to develop structured training and communication programs to enhance sustainable financial literacy across all levels of the organization and to stakeholders.

The next challenge is the limitations of data and methodology. Data related to ESG issues are often difficult to access, inconsistent, or inaccurate. The methodology for measuring impact and sustainability performance has not yet been standardized. To address this, companies need to develop better data collection systems and adopt standardized and internationally recognized measurement methodologies. Collaboration with independent ESG data providers can also be a solution to obtain credible and comprehensive data.

Another challenge comes from the potential conflict of interest. Short-term financial goals, such as maximizing profit, sometimes conflict with long-term sustainability objectives. It is important for SAM to integrate ESG principles into core business



prinsip-prinsip LST ke dalam strategi bisnis inti dan menciptakan model bisnis yang berkelanjutan. Hal ini memerlukan perubahan paradigma dari fokus semata-mata pada keuntungan finansial menjadi pendekatan yang lebih holistik, mempertimbangkan dampak sosial dan lingkungan.

Biaya implementasi juga menjadi faktor yang perlu diperhitungkan. Transisi menuju keuangan berkelanjutan membutuhkan investasi di berbagai bidang, mulai dari pengembangan kapasitas sumber daya manusia hingga adopsi teknologi baru.

Koordinasi dan kolaborasi yang efektif antara berbagai departemen di dalam perusahaan, serta dengan pihak eksternal, juga krusial. Kurangnya koordinasi dapat menghambat implementasi rencana aksi. Oleh karena itu, SAM membentuk tim khusus yang bertanggung jawab atas implementasi rencana aksi dan membangun komunikasi yang efektif antar departemen. Kemitraan strategis dengan pihak eksternal, seperti regulator dan Yayasan Pendidikan, juga perlu dijalin untuk memperkuat implementasi dan menciptakan dampak yang lebih luas.

Terakhir, perubahan regulasi dan kebijakan terkait keuangan berkelanjutan dapat menimbulkan ketidakpastian dan memerlukan penyesuaian rencana aksi. Perusahaan perlu memantau perkembangan regulasi dan kebijakan secara berkala dan mengembangkan rencana aksi yang fleksibel dan adaptif. Hal ini akan memastikan perusahaan selalu mematuhi ketentuan yang berlaku dan dapat menyesuaikan strategi dengan dinamika perkembangan keuangan berkelanjutan.

Dengan mengidentifikasi dan mengatasi tantangan-tantangan tersebut melalui strategi yang tepat, SAM meyakini dapat mengoptimalkan implementasi rencana aksi keuangan berkelanjutan dan memberikan kontribusi signifikan terhadap pembangunan berkelanjutan di Indonesia.

strategies and create a sustainable business model. This requires a paradigm shift from a sole focus on financial profit to a more holistic approach, considering social and environmental impacts.

Implementation costs are also a factor that needs to be considered. The transition to sustainable finance requires investment in various areas, ranging from the development of human resource capacity to the adoption of new technologies.

Effective coordination and collaboration between various departments within the company, as well as with external parties, are also crucial. Lack of coordination can hinder the implementation of the action plan. Therefore, SAM formed a special team responsible for the implementation of the action plan and established effective communication between departments. Strategic partnerships with external parties, such as regulators and educational foundations, also need to be established to strengthen implementation and create a broader impact.

Lastly, changes in regulations and policies related to sustainable finance can create uncertainty and require adjustments to action plans. Companies need to monitor regulatory and policy developments regularly and develop flexible and adaptive action plans. This will ensure that the company always complies with applicable regulations and can adjust its strategy to the dynamics of sustainable financial development.

By identifying and addressing these challenges through appropriate strategies, SAM believes it can optimize the implementation of sustainable finance action plans and make a significant contribution to sustainable development in Indonesia.



Dukungan Terhadap SDGs [POJK F.25]

Support for SDGs

Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (SDGs) PBB adalah serangkaian tujuan yang ditetapkan oleh Perserikatan Bangsa-Bangsa untuk mencapai kehidupan yang lebih baik dan berkelanjutan dengan 17 tujuan yang saling terkait dan saling mendukung sebagai kerangka kerja untuk dunia yang lebih berkelanjutan pada tahun 2030. Sementara kami berkontribusi secara langsung dan tidak langsung terhadap masing-masing tujuan TPB, kami telah mengidentifikasi sub-target TPB yang paling relevan dengan kiprah bisnis kami sebagai berikut :

The United Nations Sustainable Development Goals (SDGs) are a set of goals established by the United Nations to achieve a better and more sustainable life with 17 interrelated and mutually supportive goals as a framework for a more sustainable world by 2030. While we contribute directly and indirectly to each of the SDGs, we have identified the sub-targets of the SDGs that are most relevant to our business endeavors as follows:

01

PENDIDIKAN YANG BERKUALITAS

QUALITY EDUCATION



- 4.3 Pada tahun 2030, menjamin akses yang sama bagi semua perempuan dan laki-laki, terhadap pendidikan teknik, kejuruan dan pendidikan tinggi, termasuk universitas, yang terjangkau dan berkualitas.

By 2030, ensure equal access for all women and men to affordable and quality technical, vocational and tertiary education, including university.

- 4.5 Pada tahun 2030, menghilangkan disparitas gender dalam pendidikan, dan menjamin akses yang sama untuk semua tingkat pendidikan dan pelatihan kejuruan, bagi masyarakat rentan termasuk penyandang cacat, masyarakat penduduk asli, dan anak-anak dalam kondisi rentan.

By 2030, eliminate gender disparities in education and ensure equal access to all levels of education and vocational training for the vulnerable, including persons with disabilities, indigenous peoples and children in vulnerable situations.

- 4.6 Pada tahun 2030, menjamin bahwa semua remaja dan proporsi kelompok dewasa tertentu, baik laki-laki maupun perempuan, memiliki kemampuan literasi dan numerasi.

By 2030, ensure that all youth and a substantial proportion of adults achieve literacy and numeracy.

Kontribusi Kami Our Contributions

- Memastikan pendidikan berkualitas yang inklusif dan setara melalui pengembangan karyawan kami (halaman 63), dukungan untuk mahasiswa melalui Program Beasiswa bersama Yayasan Karya Salemba Empat (halaman 87), dan fokus pada kesejahteraan finansial klien dan komunitas kami. (halaman 79).
- Ensuring inclusive and equitable quality education through the development of our employees (page 63), support for students through the Scholarship Program with the Karya Salemba Empat Foundation (page 87) and a focus on the financial well-being of our clients and community (page 79).

5

KESETARAAN GENDER GENDER EQUALITY



5.1 Mengakhiri segala bentuk diskriminasi terhadap kaum perempuan dimanapun.

End all forms of discrimination against all women and girls everywhere.

5.5 Menjamin partisipasi penuh dan efektif, dan kesempatan yang sama bagi perempuan untuk memimpin di semua tingkat pengambilan keputusan dalam kehidupan politik, ekonomi, dan masyarakat.

Ensure women's full and effective participation and equal opportunities for leadership at all levels of decision-making in political, economic and public life

Kontribusi Kami

Our Contributions

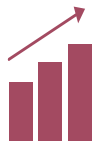
Keberagaman komposisi pegawai dalam struktur jabatan di Perusahaan (halaman 62), Program Akselerasi Kompetensi, Kinerja, dan Karier Karyawan tanpa memandang gender (halaman 63), Kesetaraan dalam kesempatan kerja dan remunerasi karyawan (halaman 65), Pemberian hak cuti melahirkan bagi karyawan perempuan (halaman 65)

The diversity of employee composition in the company's job structure (page 62), the Employee Competency, Performance, and Career Acceleration Program regardless of gender (page 63), Equality in job opportunities and employee remuneration (page 65), Provision of maternity leave rights for female employees (page 65)

8

PEKERJAAN LAYAK DAN PERTUMBUHAN EKONOMI

DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH



8.8 Melindungi hak-hak tenaga kerja dan mempromosikan lingkungan kerja yang aman dan terjamin bagi semua pekerja.

Protect labour rights and promote safe and secure working environments for all workers.

Kontribusi Kami

Our Contributions

Menciptakan lingkungan kerja yang aman dan memenuhi hak-hak karyawan dengan peningkatan kompetensi dan produktivitas karyawan (halaman 63); peningkatan kesehatan dan kesejahteraan kerja (halaman 66); peningkatan kepuasan kerja (halaman 67).

Creating a safe work environment that meets employee rights with the improvement of employee competence and productivity (page 63); enhancement of work health and well-being (page 66); improvement of job satisfaction (page 67).



16

PERDAMAIAN, KEADILAN, DAN KELEMBAGAAN YANG TANGGUH

PEACE, JUSTICE, AND STRONG INSTITUTIONS



16.5 Secara substansial mengurangi korupsi dan penyuapan dalam segala bentuknya.

Substantially reduce corruption and bribery in all their forms

16.6 Mengembangkan lembaga yang efektif, akuntabel, dan transparan di semua tingkat.

Develop effective, accountable and transparent institutions at all levels

16.7 Menjamin pengambilan keputusan yang responsif, inklusif, partisipatif dan representatif di setiap tingkatan.

Ensure responsive, inclusive, participatory and representative decision-making at all levels

Kontribusi Kami Our Contributions

Berkomitmen membangun institusi yang bersih, berintegritas dan menyediakan sarana pelaporan pelanggaran (halaman 68), melibatkan partisipasi karyawan (halaman 62).

Committed to building a clean institution, integrity and providing a reporting mechanism for violations (page 68), involving employee participation (page 62).

17

KEMITRAAN UNTUK MENCAPAI TUJUAN

PARTNERSHIP FOR THE GOALS



17.16 Meningkatkan kemitraan global untuk pembangunan berkelanjutan, dilengkapi dengan kemitraan berbagai pemangku kepentingan yang memobilisasi dan membagi pengetahuan, keahlian, teknologi dan sumber daya keuangan, untuk mendukung pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan di semua negara, khususnya di negara berkembang.

Enhance the global partnership for sustainable development, complemented by multi-stakeholder partnerships that mobilize and share knowledge, expertise, technology and financial resources, to support the achievement of the sustainable development goals in all countries, in particular developing countries.

Kontribusi Kami Our Contributions

Menjalin kemitraan dalam pengelolaan dana dengan Norges Bank Investment Management (halaman 59) dan menjadi anggota signatory dalam UN-PRI (halaman 36)

Forming a fund management alliance with Norges Bank Investment Management (page 59) and signing UN-PRI (page 36).



Ikhtisar Kinerja Keberlanjutan

Sustainability Performance Overview

Perusahaan berkomitmen untuk menerapkan prinsip-prinsip keberlanjutan dalam aspek bisnis sesuai dengan mandat yang tidak hanya menjaga keberlanjutan aspek ekonomi saja, namun juga terhadap aspek sosial dan lingkungan hidup yang berkaitan dengan kegiatan usaha yang dijalankan.

The company is committed to implementing sustainability principles in business aspects in accordance with the mandate that not only maintains the sustainability of economic aspects but also the social and environmental aspects related to the business activities carried out.



Ikhtisar Kinerja Keberlanjutan

Sustainability Performance Overview

Ikhtisar Kinerja Ekonomi [POJK B.1]

Economic Performance Overview

Pendapatan Usaha Revenue

(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2024	Rp 86,35
2023	Rp 96,86
2022	Rp 81,32

Laba Bersih Net Profit

(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2024	Rp 14,49
2023	Rp 6,72
2022	Rp 5,50

EBITDA EBITDA

(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2024	Rp 19,98
2023	Rp 9,96
2022	Rp 8,29



Mandat LST – Dana Kelolaan (Aum) dengan Mandat LST dari Nasabah ESG Mandate – Client Driven Mandate Asset under Management (AuM)

(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2024	Rp 3.170
2023	Rp 4.722
2022	Rp 4.139

Mandat LST – Mandat Nasabah terhadap Total Dana Kelolaan (AuM) ESG Mandate – Client Driven Mandate to Total AuM

(dalam persen/ percent)



2024	25%
2023	33%
2022	30%

Dana Kelolaan
Assets under Management (AuM)
(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2024	Rp 12.690,46
2023	Rp 14.165,88
2022	Rp 13.633,99

Total Produk Reksa Dana
Total Mutual Fund Products
(dalam Produk/ Product)



2024	27
2023	26
2022	25

Total Mitra Agen Penjual
Total Selling Agent Partners
(dalam Perusahaan/ Company)



2024	14
2023	12
2022	4

Total Rata-Rata Produk per Mitra Agen Penjual
Total Average Products per Selling Agent Partner
(dalam Produk/ Product)



2024	2
2023	2
2022	3

Total Pajak Penghasilan yang Dibayarkan
Total Income Tax Paid
(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2024	Rp 4,41
2023	Rp 1,55
2022	Rp 2,04

Tenaga Kerja Lokal
Local Workforce
(dalam persen/ percent)

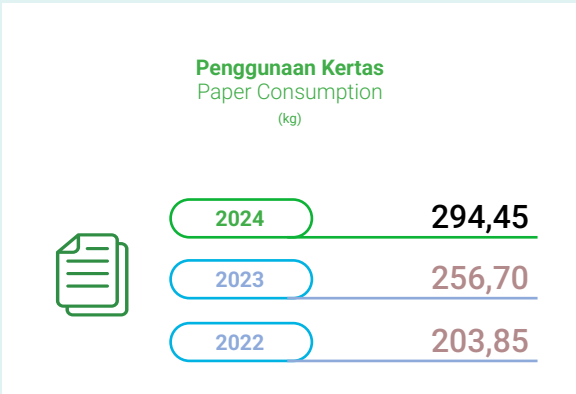
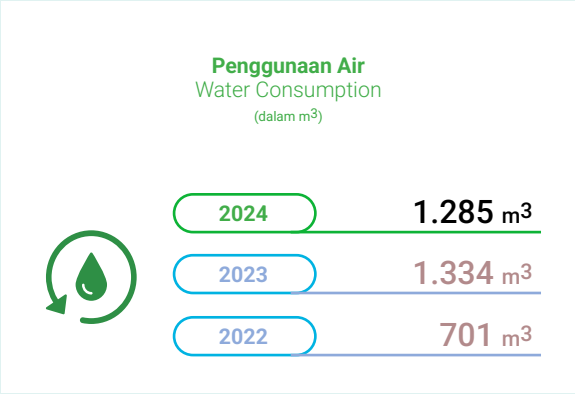
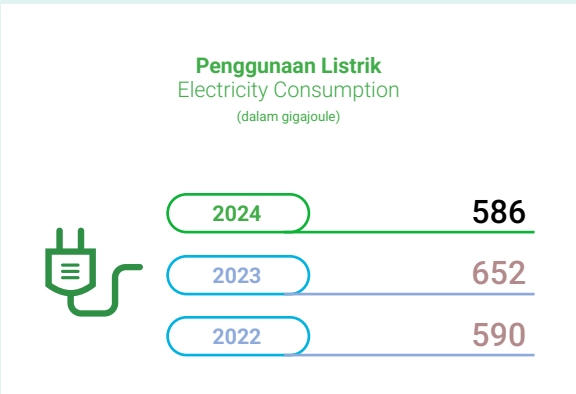


2024	100%
2023	100%
2022	100%



Ikhtisar Kinerja Lingkungan Hidup [POJK B.2]

Environmental Performance Overview



Ikhtisar Kinerja Sosial [POJK B.3]

Social Performance Overview



Karyawan Wanita Female Employee (%)

2024	39
2023	42
2022	40



Peserta Pengembangan Kompetensi Competency Development Participants (orang/ headcount)

2024	19
2023	21
2022	20



Total Jam Pelatihan Total Training Hours (jam/ hour)

2024	703
2023	404
2022	504



Biaya Pendidikan dan Pelatihan Karyawan Employee Education and Training Spending (dalam juta Rupiah/ million Rupiah)

2024	150,9
2023	107,8
2022	164,4



Penyaluran Dana Aktivitas Tanggung Jawab Sosial melalui Yayasan Karya Salemba Empat Corporate Social Responsibility Fund Disbursement through Yayasan KS4 (dalam juta Rupiah/ million Rupiah)

2024	600
2023	600
2022	600



Qurban Idul Adha dan Kegiatan Ramadhan Qurban - Eid Al Adha and Ramadhan Activities (dalam juta Rupiah/ million Rupiah)

2024	41,5
2023	41,5
2022	40,0



Donasi Bencana Alam Natural Disaster (dalam juta Rupiah/ million Rupiah)

2024	10
2023	0
2022	0



Penghargaan dan Sertifikasi [POJK D.2]

Awards and Certifications

Di tahun buku 2022-2024, Perusahaan memperoleh penghargaan dan sertifikasi sebagai berikut:

In the fiscal years 2022-2024, the Company received the following awards and certifications:

Penghargaan dan Sertifikasi Award and Certification	Produk Product	Lembaga Organizer	Tahun Year
Investment Manager Award 2024-Infrastructure Fund Innovation Award	SAM	Investortrust-Infovesta	Oct-24
ESG Award 2024 by KEHATI -Sektor Capital Market	Fund Manager	Investortrust-Infovesta	Aug-24
Best Mutual Fund Award Kategori Campuran Periode 5 Tahun	SAM Mutiara Nusa Campuran	Investortrust-Infovesta	Mar-24
Partisipasi dan Keikutsertaan dalam Onsite Visit of the Second Round of AEOI Peer Reviews	Tax-AEOI	Direktorat Jenderal Pajak	Aug-24
Best Investment Manager 2023 Kategori Saham USD Periode 1 Tahun	SAM – Saham	Investortrust-Infovesta	Sep-23
Best Investment Manager 2023 Kategori Pendapatan Tetap Periode 5 Tahun	SAM – Pendapatan Tetap	Investortrust-Infovesta	Sep-23
Best Fixed Income Fund 2023 Kategori 5 Tahun Non Syariah, Kelas 500M-1T	SAM Dana Pendapatan Tetap	Edvisor-CNBC	Jul-23
ISO/IEC 27001:2013	Information Security Management Systems	PT TSI Sertifikasi Internasional	Jun-23
Best Fixed Income Fund 2023 for 5 Years Return AUM 500M-1T	SAM Dana Pendapatan Tetap	Investor-Infovesta	Mar-23
Gold Champion Fixed Income Syariah 5 Years	SAM Sukuk Syariah Sejahtera	Bareksa Kontan	Nov-22
Gold Champion Fixed Income Syariah 3 Years	SAM Sukuk Syariah Sejahtera	Bareksa Kontan	Nov-22
Best Equity Fund 2022 for 10 Years Return AUM >1T	SAM Indonesian Equity Fund	Investor-Infovesta	Mar-22
Best Mixed Fund 2022 for 3 Years Return, Moderate Type	SAM Mutiara Nusa Campuran	Investor-Infovesta	Mar-22

Keanggotaan pada Asosiasi [POJK. C.5]

Association Memberships

Penghargaan dan Sertifikasi Award and Certification	Skala Asosiasi Association's Scale	Posisi Perusahaan Company's Position
Asosiasi Manajer Investasi Indonesia Indonesia Investment Manager Association	Nasional National	Anggota Member
Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SJK) The Alternative Dispute Resolution Institution for the Financial Services Sector	Nasional National	Anggota Member
Yayasan Keanekaragaman Hayati Indonesia (KEHATI) The Indonesian Biodiversity Foundation	Nasional National	Anggota Member
United Nation-Principles for Responsible Investment (UN-PRI)	Internasional International	Anggota Member





Informasi Perusahaan

Company Information

PT SAMUEL ASET MANAJEMEN



Bidang Usaha

Line of Business

Jasa Manajer Investasi
Investment Management Services

Dasar Hukum Pendirian

Legal Basis of Establishment

PT Samuel Aset Manajemen adalah perseroan terbatas yang didirikan berdasarkan akta No. 166 tanggal 14 Mei 1997 yang dibuat di hadapan Adam Kasdarmadji, SH., Notaris di Jakarta. Akta pendirian Entitas telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Perundang-undangan Republik Indonesia dengan surat Keputusan No. C2-5.805.HT.01.01.TH.97 tanggal 30 Juni 1997 serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 33 tanggal 25 April 2003, tambahan No. 3253.

Anggaran Dasar Entitas telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan akta No. 26 tanggal 12 Agustus 2021 yang dibuat di hadapan Leolin Jayayanti, S.H., M.KN, Notaris di Jakarta, mengenai perubahan anggaran dasar Entitas. Akta perubahan ini telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0137528.AH.01.11. Tahun 2021 tanggal 12 Agustus 2021.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Entitas, ruang lingkup kegiatan Entitas meliputi manajer investasi atau penasihat keuangan. Entitas memulai kegiatan operasi komersial pada bulan November 1997. Entitas memperoleh ijin usaha sebagai manajer investasi dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM) melalui Surat No. KEP-06/PM/MI/1997 tanggal 21 Agustus 1997.

PT Samuel Aset Manajemen is a limited liability entity that was established based on notarial deed No. 166 dated Mei 14, 1997 of Adam Kasdarmadji, SH., notary in Jakarta. The deed of establishment was approved by the Minister of Law and Regulations of the Republic of Indonesia in its decision letter No. C2-5.805.HT.01.01.TH.97 dated June 30, 1997 was published in the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 33 dated April 25, 2003, supplement No. 3253.

The Entity's Articles of Association have been amended several times, most recently by Notarial Deed No. 26 dated August 12, 2021 of Leolin Jayayanti, SH., M.KN. notary in Jakarta, related to changes in the members of the Entity's Articles of Association. The deed was approved by Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in his Decision Letter No. AHU-0137528.AH.01.11.Tahun 2021 dated August 12, 2021.

According to article 3 of the Entity's Article of Association, the scope of Entity's activities comprises of investment management or finance advisory. The Entity started its commercial operation on November 1997. The Entity obtained its licenses for investment management from the Chairman of the Capital Market Supervisory Board (BAPEPAM) on its Letters No. KEP-06/PM/MI/1997 dated August 21, 1997.

Alamat

Address

Menara Imperium Ground Floor
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1
Jakarta 12190
T: (021) 2854 8800
E: marketing@sam.co.id
W: www.sam.co.id
[POJK.C.2]

Tanggal Pendirian

Date of Establishment

21 Agustus 1997
August 21, 1997

Modal

Capital

Modal Ditempatkan
dan Disetor Penuh
Issued and Fully
Paid Up Capital

Rp25.000.000.000,-

Visi, Misi, dan Filosofi Nilai Keberlanjutan [POJK. C.1]

Vision, Mission, and Sustainability Values



Visi Vision

Menjadi perusahaan manajemen aset terkemuka di Indonesia yang mengintegrasikan aspek-aspek keberlanjutan dalam setiap keputusan investasi, dan menjadi mitra investasi terbaik bagi investor di sepanjang masa.

To become Indonesia's top asset management company that incorporates sustainability into all investment decisions, as well as the best investment partner of all time.



Misi Mission

Menjadi manajer investasi pilihan yang mengutamakan keberlanjutan dengan menjaga dan meningkatkan nilai pasar dan jumlah dana kelolaan serta memaksimalkan nilai pemangku kepentingan dengan menawarkan produk dan solusi investasi terbaik melalui pelatihan dan pengembangan karyawan menjadi profesional yang mumpuni dalam menyediakan layanan terbaik untuk nasabah.

Become the preferred investment manager by prioritizing sustainability by maintaining and increasing market value and the amount of funds under management, as well as maximising stakeholder value by providing the best investment products and solutions by training and developing employees into professionals capable of providing the best service to customers.



Nilai-nilai Perusahaan Company Values

Samuel Aset Manajemen mengusung keberlanjutan dalam mencapai Kinerja terbaik; Tata kelola yang baik dan Pelayanan yang unggul, Dimana ketiga pilar filosofi ini merupakan kunci keberhasilan mempertahankan usaha hingga saat ini.

Samuel Aset Manajemen encourages sustainability in order to achieve the highest performance; good governance and exceptional service, with these three pillars of philosophy serving as the keys to the business's success to date.



Skala Organisasi

Organizational Scale

Aspek Keuangan dan Operasional [POJK C.3]

Financial and Operational Aspects

Uraian Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Total Aset Total Assets	juta Rupiah million Rupiah	139.975	128.039	118.799
Total Liabilitas Total Liabilities	juta Rupiah million Rupiah	22.926	28.282	24.111
Total Ekuitas Total Equity	juta Rupiah million Rupiah	117.049	99.757	94.688
Laba Usaha Operating Income	juta Rupiah million Rupiah	14.494	8.675	7.040
Total Dana Kelolaan (AuM) Asset under Management	juta Rupiah million Rupiah	12.690.458	14.165.881	13.633.998
Total Nasabah Aktif berdasarkan Rekening Total Active Clients by Account	Orang Headcount	6,384	6,586	6.586
Total Mitra Agen Penjual Selling Agent Partners	Agen Agent	14	12	4
Total Rata-rata Produk per Mitra Agen Penjual Total Average Products per Selling Agent Partner	Produk Product	2	2	3

Produk SAM berdasarkan Tema

SAM's Products based on Theme

(dalam unit produk/ in product unit)

Uraian Description	2024	2023	2022
Produk Reksa Dana Mutual Fund Products			
Campuran Balanced	5	5	5
Pendapatan Tetap Fixed Income	9	9	6
Saham Equity	8	8	8
Pasar Uang Money Market	3	3	3
Lainnya Others	2	1	2
Produk Diskresi Discretionary Products			
Saham Equity	11	12	13
Campuran Balanced	1	0	0

Dana Kelolaan (Aum) berdasarkan Jenis Asset under Management based on Type

(dalam juta Rupiah, kecuali dinyatakan lain/ in million Rupiah, unless stated otherwise)

Uraian Description	2024		2023		2022	
	Rp	%	Rp	%	Rp	%
Produk Reksa Dana Mutual Fund Products						
Campuran Balanced	895.877	7,1%	63.53	6,1%	714.903	5,2%
Pendapatan Tetap Fixed Income	1.785.142	14,1%	2.085.283	14,7%	1.929.452	14,2%
Saham Equity	3.216.477	25,3%	3.564.112	25,2%	3.406.808	25,0%
Pasar Uang Money Market	106.273	0,8%	162.420	1,1%	146.892	1,1%
Lainnya Others	3.191.861	25,2%	2.506.128	17,7%	3.076.156	22,6%
Produk Diskresi Discretionary Products						
Saham Equity	3.494.827	27,5%	4.984.584	35,2%	4.359.721	32,0%
Total	12.690.458	100,0%	14.165.881	100,0%	13.633.931	100,0%

Dana Kelolaan (AuM) berdasarkan Mandat Produk Asset under Management based on Product Mandate

(dalam juta Rupiah, kecuali dinyatakan lain/ in million Rupiah, unless stated otherwise)

Uraian Description	2024		2023		2022	
	Rp	%	Rp	%	Rp	%
Reksa Dana Mutual Fund	9.195.631	72,5%	9.181.297	64,8%	9.274.211	68,0%
Kontrak Pengelolaan Dana Discretionary Fund	3.494.827	27,5%	4.984.584	35,2%	4.359.721	32,0%
Total	12.690.458	100,0%	14.165.881	100,0%	13.633.931	100,0%

Dana Kelolaan (AuM) berdasarkan Jenis Investor Asset under Management based on Type of Investor

(dalam juta Rupiah, kecuali dinyatakan lain/ in million Rupiah, unless stated otherwise)

Uraian Description	2024		2023		2022	
	Rp	%	Rp	%	Rp	%
Institusi Institutions	12.370.060	97,5%	13.849.687	97,8%	13.354.088	97,9%
Perorangan Individuals	320.398	2,5%	316.194	2,2%	279.843	2,1%
Total	12.690.458	100%	14.165.881	100,0%	13.633.931	100,0%



Jumlah Karyawan [POJK C.3]

Total Employee

Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Status Ketenagakerjaan*)

Total Employees based on Gender and Employment Status*)

Uraian Description	2024			2023			2022		
	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total
Tetap Permanent	33	22	55	31	24	55	32	23	55
Tidak Tetap Non-Permanent	1	0	1	2	0	2	2	0	2
Total	34	22	56	33	24	57	34	23	57

*) Tidak Termasuk Dewan Komisaris dan Direksi

*) Excluding Board Member

Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Jabatan

Total Employees based on Gender and Position

Uraian Description	2024			2023			2022		
	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total
Dewan Komisaris Board of Commissioner	1	1	2	1	1	2	1	1	2
Direksi Board of Director	2	1	3	2	1	3	2	1	3
Manajer Senior Senior Manager	7	1	8	8	1	9	7	1	8
Manajer Manager	4	5	9	4	5	9	5	5	10
Staf Staff	23	16	39	21	18	39	21	17	38
Total	37	24	61	36	26	62	36	25	61

Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Masa Kerja*)

Total Employees based on Gender and Length of Service*)

Uraian Description	2024			2023			2022		
	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total
>10 tahun >10 years	14	11	25	14	9	23	14	9	23
>5 – 10 tahun >5 – 10 years	12	7	19	13	7	20	15	8	23
>1 – 5 tahun >1 – 5 years	5	4	9	3	6	9	3	6	9
<1 tahun <1 year	2	0	2	2	2	4	1	0	1
Total	33	22	55	32	24	56	33	23	56

*) Tidak Termasuk Dewan Komisaris dan Direksi

*) Excluding Board Member

Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Pendidikan*) Total Employees based on Gender and Educational Level*)

Uraian Description	2024			2023			2022		
	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total
S2 Master's Degree	3	3	6	0	1	1	2	1	3
S1 Bachelor's Degree	25	17	42	28	22	50	27	21	48
Diploma Diploma	3	2	5	2	1	3	2	1	3
SMA dan Sederajat High School and Equal	2	0	2	2	0	2	2	0	2
Total	33	22	55	32	24	56	33	23	56

*) Tidak Termasuk Dewan Komisaris dan Direksi

*) Excluding Board Member

Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Usia*) Total Employees based on Gender and Age Group*)

Uraian Description	2024			2023			2022		
	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total
<25 tahun <25 years	1	1	2	0	3	3	0	1	1
25 – 30 tahun 25 – 30 years	7	4	11	9	5	14	8	5	13
31 – 36 tahun 31 – 36 years	7	6	13	8	6	14	10	7	17
37 – 42 tahun 37 – 42 years	5	4	9	1	3	4	1	3	4
43 – 48 tahun 43 – 48 years	6	4	10	7	4	11	7	4	11
49 – 54 tahun 49 – 54 years	6	2	8	5	2	7	5	2	7
>55 tahun >55 years	1	1	2	2	1	3	2	1	3
Total	33	22	55	32	24	56	33	23	56

*) Tidak Termasuk Dewan Komisaris dan Direksi

*) Excluding Board Member



Informasi Pemegang Saham [POJK C.3]

Shareholder Information

Uraian Description	Per 31 Desember 2024 As of December 31, 2024	
	Jumlah Saham Total Shares (Lembar Saham/ Unit)	Kepemilikan Saham Share Ownership %
PT Samuel Sekuritas Indonesia	18.750.000	75
PT Samuel Internasional	6.250.000	25
Total	25.000.000	100

Pemegang saham utama dan pengendali Perusahaan adalah PT Samuel Sekuritas Indonesia. PT Samuel Sekuritas Indonesia adalah Anggota Bursa Efek Indonesia yang menyediakan berbagai layanan keuangan di bidang perbankan investasi, sekuritas, dan manajemen investasi kepada basis klien yang beragam termasuk perusahaan, lembaga keuangan, pemerintah, dan individu.

PT Samuel Sekuritas Indonesia is the principal stakeholder and controller of the Company. PT Samuel Sekuritas Indonesia is a member of the Indonesia Stock Exchange, offering a range of financial services in investment banking, securities, and investment management to a varied clientele, including corporations, financial institutions, governments, and individuals.

Produk dan Layanan [POJK C.4] Products and Services

Sebagai Perusahaan yang menjalankan kegiatan usaha di bidang manajemen investasi, SAM menawarkan ragam produk investasi baik konvensional maupun syariah, yaitu Reksadana Saham; Pendapatan Tetap; Campuran; Pasar Uang; Indeks, Terproteksi, dan Penyertaan Terbatas.

As a company engaged in investment management activities, SAM offers a variety of investment products, both conventional and Sharia-compliant, namely Equity Mutual Funds; Fixed Income; Mixed; Money Market; Index, Protected, and Limited Participation.

Reksa Dana Saham Equity - SAM Dana Cerdas - SAM Indonesian Equity - SAM Beta Plus Equity Fund - SAM Dana Saham Nusantara S - SAM Dana Saham Nusantara A - SAM Sharia Equity Fund - SAM Global Sharia Equity Dollar (USD)	Reksa Dana Pendapatan Tetap Fixed Income - Dana Obligasi Stabil - SAM Dana Obligasi - SAM Dana Obligasi Strategis - RDPT SAM Dana Pendapatan Tetap - SAM Dana Obligasi Prima - SAM Obligasi Optima Kelas D - SAM Obligasi Optima Kelas S - SAM Obligasi Optima Kelas A - SAM Sukuk Syariah Sejahtera
Reksa Dana Campuran Balanced - SAM Cipta Sejahtera Campuran - SAM Providentia Balanced Fund - SAM Dana Berkembang - SAM Mutiara Nusa Campuran - SAM Syariah Berimbang	Reksa Dana Pasar Uang Money Market - SAM Dana Kas - SAM Dana Likuid Syariah - SAM Wahed Sharia Liquid Fund
Reksa Dana Indeks Index RD Indeks SAM ETF Sri Kehati	Reksa Dana Penyertaan Terbatas Limited Participation RDPT SAM Jalan Tol
Reksa Dana Terproteksi Protected Fund - SAM Dana Obligasi Terproteksi 10 - SAM Sejahtera Terproteksi 5	

Wilayah Operasional [POJK C.3] Operational Area

SAM berkantor pusat di Jakarta. Produk-produk reksa dana Perusahaan dipasarkan dalam skala nasional dan internasional melalui pemasaran konvensional maupun online.

SAM is headquartered in Jakarta. The Company's mutual fund products are marketed on a national and international scale through both conventional and online marketing.

Perubahan Signifikan yang Terjadi pada Perseroan [POJK C.6] Significant Changes to the Company

Tidak terdapat perubahan signifikan yang terjadi di SAM pada tahun 2024.

No significant changes occurred at SAM in 2024 fiscal year.



Tata Kelola Keberlanjutan

Sustainability Governance

Tata kelola yang efektif adalah landasan operasional SAM dan merupakan pondasi penting dalam strategi keberlanjutan kami. Kami yakin bahwa tata kelola dengan transparansi dan akuntabilitas yang kuat, sangat penting untuk menciptakan nilai jangka panjang dan memitigasi risiko yang dapat memengaruhi kinerja perusahaan. Di SAM, kami berkomitmen untuk memastikan bahwa praktik kami sejalan dengan prinsip-prinsip keberlanjutan dan etika, mengintegrasikan pertimbangan lingkungan, sosial, dan tata kelola sesuai dengan mandat. Komitmen ini merupakan bagian dari upaya kami untuk membangun bisnis yang berkelanjutan dan bertanggung jawab, yang memberikan manfaat bagi para pemangku kepentingan dan berkontribusi pada pembangunan berkelanjutan.

Effective governance serves as the operational foundation of SAM and constitutes a crucial part of our sustainability approach. We assert that governance characterized by robust transparency and accountability is essential for generating long-term value and alleviating risks that may impact the company's performance. At SAM, we are dedicated to aligning our activities with sustainability and ethical standards, incorporating environmental, social, and governance factors in accordance with our mandate. This commitment is integral to our endeavors to establish a sustainable and responsible enterprise that advantages stakeholders and fosters sustainable development.

Pilar Tata Kelola Keberlanjutan

Sustainability Governance Pillars

Pendekatan kami terhadap tata kelola keberlanjutan melibatkan struktur yang jelas dan prosedur yang ketat untuk memastikan kepatuhan terhadap regulasi dan standar industri. Kami berkomitmen untuk mengintegrasikan pertimbangan lingkungan, sosial, dan tata kelola (ESG) ke dalam setiap aspek pengambilan keputusan kami sesuai mandat. Ini mencakup pemantauan berkelanjutan terhadap praktik keberlanjutan, pelaporan yang transparan, serta pelibatan aktif dengan pemangku kepentingan untuk mengidentifikasi dan memenuhi harapan mereka.

Our approach to sustainability governance involves a clear structure and strict procedures to ensure compliance with regulations and industry standards. We are committed to integrating environmental, social, and governance (ESG) considerations into every aspect of our decision-making as mandated. This includes continuous monitoring of sustainability practices, transparent reporting, and active engagement with stakeholders to identify and meet their expectations.

Landasan pelaksanaan Tata Kelola di SAM mengacu pada Pedoman Etika Bisnis dan Perilaku Perusahaan yang terdiri dari 5 (lima) prinsip dasar, yakni:

GCG assessment in SAM is done by referring to the Company's Code of Conduct is based on 5 (five) basic principles, namely:



TEXT
SEARCH

Transparansi, yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan;

Transparency, an openness to disclosing material and relevant information and openness to executing the decision-making process;



Akuntabilitas, yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ perusahaan sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif;

Accountability, clear functions and implementation of responsibilities by corporate bodies so that the company management runs effectively.



Pertanggungjawaban, yaitu kesesuaian pengelolaan perusahaan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip pengelolaan perusahaan yang sehat;

Responsibility, conformity by the Company's management with the prevailing laws and regulations as well as a sound corporate management principle.



Independensi, yaitu pengelolaan perusahaan secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun; dan

Independency, professional management by the Company without influence/pressure from any party;



Kewajaran, yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholders yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Fairness in fulfilling the stakeholder rights based on agreement and prevailing laws and regulations.



Penanggung Jawab Penerapan Keberlanjutan [POJK E.1] Sustainability Implementation Administrator

SAM telah memiliki penanggung jawab penerapan keberlanjutan dengan tugas dan tanggung jawab yang diuraikan sebagai berikut:

SAM has appointed sustainability implementation administrators responsible for implementing sustainability with the following duties and responsibilities.

Unit Kerja Work Unit	Tugas dan Tanggung Jawab Duties and Responsibilities
Dewan Komisaris dan Direksi Board of Commissioners and Directors	Bertindak sebagai Komite Pengawas untuk memastikan penerapan budaya keuangan berkelanjutan dalam organisasi serta pelaksanaan RAKB dan penerbitan Laporan Keberlanjutan, termasuk memantau isu-isu terkait keuangan berkelanjutan. Direksi juga berperan untuk menyusun strategi perusahaan dan mengawasi implementasinya, serta melalui kerangka kerja tata kelola perusahaan melakukan pengendalian terhadap aspek-aspek strategis, keuangan, operasional, dan kepatuhan. Acting as the Supervisory Committee to ensure the implementation of sustainable finance culture within the Company, as well as the execution of the SFAP and the publication of the Sustainability Report, including monitoring issues related to sustainable finance. The Board of Directors also plays a role in preparing the Company's strategies and overseeing their implementation, as well as controlling strategic, financial, operational, and compliance aspects through the corporate governance framework.
Tim LST SAM SAM ESG Team	- Mengadakan forum rapat setiap triwulan untuk memastikan terpenuhinya permintaan dan persyaratan spesifik dari regulator di Indonesia; - Memastikan penerapan operasi dan investasi yang terintegrasi; - Memastikan penerapan kerangka kerja investasi yang bertanggung jawab; serta - Melaporkan hal-hal yang berkaitan dengan LST, termasuk yang berkaitan dengan iklim, kepada Direksi. - Holding quarterly meetings to ensure compliance with specific demands from and requirements outlined by regulators in Indonesia; - Ensuring the implementation of integrated operations and investments; - Ensuring the implementation of responsible investment framework; and - Reporting matters related to ESG, including climate-related aspects, to the Board of Directors.
Komite Investasi Investment Committee	- Mengelola portofolio nasabah; serta - Mengintegrasikan penilaian atas risiko dan peluang LST, termasuk yang terkait dengan iklim, ke dalam proses-proses investasi pada efek pendapatan tetap dan ekuitas. - Managing clients' portfolios; and - Integrating assessment of ESG risks and opportunities, including climate-related aspects, into fixed income and equity investment processes.
Tim Investasi Investment Team	- Memastikan investasi telah dinilai secara scoring LST dan melaporkan kepada Komite Investasi; serta - Mengadakan pertemuan dengan target investasi secara reguler dan mengadakan engagement untuk memberikan masukan mengenai regulasi yang berkaitan dengan LST. - Ensuring investments have been assessed by ESG scoring and reporting to the Investment Committee; and - Holding regular meetings with investment targets and holding engagements to provide input regarding regulations related to ESG.

Unit Kerja Work Unit	Tugas dan Tanggung Jawab Duties and Responsibilities
Tim Distribusi Distribution Team	- Memastikan bahwa produk yang ditawarkan kepada nasabah dipasarkan secara bertanggung jawab; - Melakukan adanya keberlanjutan dan pemerataan atas distribusi produk perusahaan; serta - Melaksanakan literasi keuangan terhadap komunitas yang tidak terjangkau sebelumnya. - Ensuring that the products offered to consumers are marketed responsibly; - Carrying out sustainability and equity in the distribution of the company's products; and - Carrying out financial literacy to underserved community.
Tim Middle-Office Middle-Office Team	- Melakukan penilaian risiko LST terhadap bisnis perusahaan; serta - Memastikan adanya mitigasi risiko yang tepat untuk risiko LST - Conducting an ESG risk assessment for the company's business; and - Ensuring proper risk mitigation for ESG risks.
Tim Keuangan Finance Team	- Memimpin persiapan pelaporan dan manajemen data LST perusahaan ; serta - Memastikan bahwa hal-hal yang berkaitan dengan LST diimplementasikan dan merupakan bagian dari keberlanjutan Perusahaan. - Menyusun Laporan Keberlanjutan Perusahaan dengan menerapkan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan - RAKB dan melakukan koordinasi dengan pihak otoritas terkait pelaporan dokumen. - Leading the preparation of corporate ESG reporting and data management; and - Ensuring that matters related to ESG are implemented and are part of the Company's sustainability. - Preparing the Company's Sustainability Report by applying oversight functions on the implementation - RAKB and coordinating with the relevant authorities regarding document reporting



Pengembangan Kompetensi terkait Aspek Keberlanjutan [POJK E.2]

Competency Development on Sustainability Aspects

Pada tahun 2024, SAM mendukung pengembangan kompetensi terkait aspek keberlanjutan. Informasi mengenai penanggung jawab penerapan keuangan keberlanjutan yang telah mengikuti program pengembangan kompetensi terkait aspek keberlanjutan sebagai berikut.

In the 2024, SAM supported competency development on sustainability aspects. Information regarding sustainable finance implementation administrators and their participation in competency development programs on sustainability aspects is as follows.

Program Pengembangan Kompetensi Competency Development Program	Penyelenggara Organizer	Peserta Participant	Jumlah Peserta Total Participants
iBlooming's iLearn-Live Seminar	iBlooming	Marketing	1
Masterclass Credit Rating	CFA Society Indonesia	Research	1
Thinkmap CFA	CFA Society Indonesia	Marketing	1
Dana Pensiun - Basic Training	LSPDP	Investment	1
Business Writing	The Jakarta Post	Investment	4
Data Visualization and Data Wrangling	Pacman	Research	4
Phyton for Data Science	Pacman	Research	3
Diklat Manajemen Investasi Dana Pensiun	Perkumpulan ADPI	Investment	4
Workshop Manajemen Risiko Dana Pensiun	Perkumpulan ADPI	Investment	4
Diklat Manajemen Umum Dana Pensiun	ASDP	Investment	4
Liquidity Risk Management	WMII	Research	1
Pelatihan SPO PHEI Bond	PT PHEI	Operation	1
Sertifikasi ASPM	LSP MUI	Investment	1
Training APU & PPT	PT Grajosa Resources	Operation	2
Training Introduction to Effective Writing	PT Aruna Veda Kreasi	Research	2
Training Speaking Skill	Voice Coach	Research	3
Certified Sustainability Report Specialist	National Center for Corporate Reporting	Finance	1

Manajemen Risiko Keberlanjutan [POJK E.3]

Sustainability Risk Management

Manajemen risiko keberlanjutan telah menjadi hal yang krusial di era yang semakin sadar akan isu-isu lingkungan, sosial, dan tata kelola dalam industri pasar modal khususnya manajemen investasi. SAM sebagai perusahaan manajemen investasi juga menghadapi berbagai risiko keberlanjutan yang unik sehingga sebagai bentuk kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku dan komitmen dalam mencapai tujuan keberlanjutan,

Sustainability risk management has become crucial in an era increasingly aware of environmental, social, and governance issues in the capital market industry, particularly in investment management. SAM, as an investment management company, also faces various unique sustainability risks. Therefore, as a form of compliance with applicable regulations and a commitment to achieving sustainability goals, the implementation of the risk management system

maka implementasi sistem manajemen risiko di Perusahaan akan simultan disesuaikan, sehingga tidak lagi hanya berfokus pada pengelolaan risiko ekonomi melainkan juga mempertimbangkan risiko LST secara terintegrasi. Pada aspek lingkungan hidup dan sosial, SAM berusaha menerapkan serangkaian inisiatif strategis yang bertujuan untuk menghindari, mencegah, dan meminimalkan dampak negatif yang timbul akibat eksposur risiko dimaksud. Sedangkan, pada aspek tata kelola, SAM senantiasa memastikan aktivitas bisnis dengan menegakkan prinsip-prinsip tata kelola yang baik berdasarkan pedoman pada peraturan yang berlaku.

Sepanjang tahun 2024, SAM telah melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian terhadap risiko LST yang relevan dengan aktivitas usaha Perusahaan yang dirangkum sebagai berikut:

in the Company will be simultaneously adjusted, so that it no longer focuses solely on economic risk management but also considers ESG risks in an integrated manner. In the aspects of environmental and social issues, SAM strives to implement a series of strategic initiatives aimed at avoiding, preventing, and minimizing the negative impacts arising from the exposure to the aforementioned risks. Meanwhile, in terms of governance, SAM consistently ensures business activities by upholding good governance principles based on applicable regulations.

Throughout the year 2024, SAM has conducted identification, measurement, monitoring, and control of ESG risks relevant to the Company's business activities, summarized as follows:

Topik Topic	Profil Risiko Risk Profile	Mitigasi Mitigation
Investasi yang Bertanggung Jawab	- Kinerja yang mungkin lebih rendah dalam jangka pendek. - Biaya yang lebih tinggi, serta - Kurangnya likuiditas.	- Diversifikasi portofolio investasi, analisis jangka panjang, dan edukasi investor tentang potensi fluktuasi jangka pendek. - Mencari penyedia data dan riset LST yang efisien, mengembangkan keahlian internal dalam analisis LST, dan memanfaatkan teknologi untuk otomatisasi proses. - Analisis likuiditas yang cermat sebelum berinvestasi, mengalokasikan investasi secara bertahap, dan memiliki strategi keluar yang jelas.
Responsible Investment	- Performance that may be lower in the short term. - Higher costs, as well as - Lack of liquidity.	- Diversification of investment portfolios, long-term analysis, and investor education about potential short-term fluctuations. - Seeking efficient ESG data and research providers, developing internal expertise in ESG analysis, and leveraging technology for process automation. - A careful liquidity analysis before investing, allocating investments gradually, and having a clear exit strategy.
Kerusakan Lingkungan	Kerusakan keanekaragaman hayati di Indonesia dan penurunan kualitas lingkungan hidup akibat deforestasi, perubahan iklim, penggunaan energi secara berlebihan, serta limbah yang dihasilkan dari kegiatan sehari-hari.	- Mengembangkan produk berbasis Indeks Sri Kehati maupun ESG. - Melakukan penghematan penggunaan kertas, terutama melalui penggunaan dokumen elektronik;
Environmental Pollution	The damage to biodiversity in Indonesia and the decline in the quality of the living environment due to deforestation, climate change, excessive energy use, and waste generated from daily activities.	- Developing products based on the Sri Kehati Index and ESG. - Implementing paper usage savings, especially through the use of electronic documents;



Topik Topic	Profil Risiko Risk Profile	Mitigasi Mitigation
Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja	Kompetensi, kesejahteraan, serta kesehatan dan keselamatan karyawan memengaruhi produktivitas dan kinerja operasional.	- Mengimplementasikan praktik terbaik pengelolaan ketenagakerjaan serta kesehatan dan keselamatan kerja; serta - Menetapkan pedoman dan etika perilaku yang harus dipenuhi karyawan dalam berhubungan dengan nasabah, mitra usaha, dan pemangku kepentingan lainnya.
Employment, Occupational Health and Safety	Employees' competency, welfare, and health and safety that significantly affect productivity and operational performance.	- Implementing best practices in workforce management, and occupational health and safety; and - Establishing guidelines and ethical behavior that employees must observe in their interactions with clients, business partners, and other stakeholders.
Masyarakat	Akses pendidikan yang tidak merata antar daerah atau kelompok sosial ekonomi dapat memperlebar kesenjangan dan menciptakan ketidakadilan. Biaya pendidikan yang mahal dapat menjadi hambatan bagi masyarakat kurang mampu untuk mengakses pendidikan yang berkualitas.	SAM melalui Yayasan Karya Salemba Empat, memberikan bantuan pendidikan Beasiswa.
Community	Unequal access to education between regions or socioeconomic groups can widen the gap and create injustice. The high cost of education can be an obstacle for less affluent communities to access quality education.	SAM, through the Karya Salemba Empat Foundation, provides educational scholarship assistance.

Dewan Komisaris maupun Direksi terlibat aktif dalam memastikan manajemen risiko telah dilakukan secara tepat sehingga dapat memitigasi setiap risiko potensial yang dapat mengganggu Perseroan. Demikian pula dengan risiko yang dapat memengaruhi pencapaian target RAKB dan investasi yang bertanggung jawab senantiasa berada dalam pengawasan Direksi.

The Board of Commissioners and the Board of Directors are actively involved in ensuring that risk management is carried out properly to mitigate any potential risks that could disrupt the Company. Similarly, risks that could affect the achievement of RAKB targets and responsible investments are always under the supervision of the Board of Directors.

Membangun Budaya Keberlanjutan [POJK F.1] Developing Sustainability Culture

Membudayakan keberlanjutan di Perusahaan sangat penting karena dapat memitigasi risiko dan meningkatkan nilai jangka panjang dari portofolio investasi. Dengan menerapkan praktik keberlanjutan, perusahaan dapat berkontribusi pada pelestarian lingkungan sambil menarik investor yang semakin peduli terhadap isu-isu sosial dan lingkungan. Praktik keberlanjutan memungkinkan SAM untuk lebih transparan dan akuntabel. Kami berkeyakinan, Perusahaan yang dikelola dengan keberlanjutan dapat mendapatkan sumber daya manusia yang terampil dan bertanggung jawab dalam melakukan kegiatan operasional. Oleh karena

Cultivating sustainability in the Company is very important because it can mitigate risks and enhance the long-term value of the investment portfolio. By implementing sustainability practices, companies can contribute to environmental preservation while attracting investors who are increasingly concerned about social and environmental issues. Sustainability practices allow SAM to be more transparent and accountable. We believe that a company managed sustainably can attract skilled and responsible human resources to carry out its operational activities. Therefore, SAM encourages every employee of the Company at all levels to



itu, SAM mendorong setiap insan Perusahaan di seluruh tingkat jabatan untuk melaksanakan berbagai peraturan dan kebijakan terkait:

1. Peraturan Perusahaan;
2. Pedoman Etika Bisnis dan Perilaku;
3. Tata Kelola Sistem Manajemen Anti Penyuapan (SMAP);
4. Pedoman Sistem Pelaporan Pelanggaran
5. Pedoman Anti Suap dan Anti Pencucian Uang;
6. Pedoman Penanganan Pengaduan;

Peraturan dan kebijakan ini disosialisasikan secara berkala pada berbagai acara internal ataupun media komunikasi internal.

Pelaporan Pelanggaran

Reporting Violations

Perusahaan menyediakan media pelaporan sebagai bagian dari upaya penerapan tata kelola keberlanjutan melalui sistem pelaporan pelanggaran (whistleblowing system/WBS) yang menjadi saluran penyampaian pengaduan indikasi tindakan melanggar hukum atau etika yang dilakukan Perusahaan, yakni melalui:

PT Samuel Aset Manajemen
Menara Imperium Ground Floor
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1
Jakarta 12190
T : (021) 2854 8800
E : marketing@sam.co.id
W : www.sam.co.id

Perusahaan menjaga kerahasiaan identitas serta melindungi pelapor dari segala bentuk ancaman dan gangguan, termasuk kerahasiaan seluruh proses penanganan pengaduan dan pemberian sanksi atas pelanggaran yang terbukti sesuai dengan aturan Perusahaan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia. Selama Tahun 2024, SAM tidak menerima adanya laporan pelanggaran.

implement various related regulations and policies:

1. Company Regulations;
2. Business Ethics and Conduct Guidelines;
3. Anti-Bribery Management System (ABMS) Governance;
4. Violation Reporting System Guidelines;
5. Anti-Bribery and Anti-Money Laundering Guidelines;
6. Complaint Handling Guidelines;

These regulations and policies are periodically socialized through various internal events or internal communication media.

The Company provides reporting media as part of its efforts to implement sustainable governance through a whistleblowing system (WBS), which serves as a channel for submitting complaints about indications of unlawful or unethical actions committed by the Company, namely through:

PT Samuel Aset Managemen
Menara Imperium Ground Floor
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1
Jakarta 12190
T : (021) 2854 8800
E : marketing@sam.co.id
W : www.sam.co.id

The company maintains the confidentiality of identities and protects whistleblowers from all forms of threats and disturbances, including the confidentiality of the entire complaint handling process and the imposition of sanctions for proven violations in accordance with the company's regulations and applicable laws in Indonesia. During the year 2024, SAM did not receive any reports of violations.



Keberlanjutan Ekonomi

Economic Sustainability

Kolaborasi antara SAM sebagai perusahaan manajemen investasi, pemerintah, akademisi, dan masyarakat dapat membantu meningkatkan pemahaman dan kesadaran akan pentingnya keberlanjutan ekonomi. Dengan adanya upaya kolaboratif ini, diharapkan akan tercipta sinergi yang memperkuat implementasi praktik keberlanjutan dalam industri.

Collaboration between SAM as an investment management company, the government, academics, and the community can help enhance understanding and awareness of the importance of economic sustainability. With this collaborative effort, it is hoped that a synergy will be created that strengthens the implementation of sustainability practices in the industry.

Membangun Bisnis yang Unggul

Building Superior Business

Di tengah persaingan yang semakin ketat dan dinamis, manajer investasi dituntut untuk tidak hanya mengelola aset nasabah dengan baik, tetapi juga membangun bisnis yang unggul dan berkelanjutan. Keunggulan bisnis tidak hanya diukur dari keuntungan finansial semata, oleh karena itu SAM berfokus membangun kemampuan perusahaan untuk beradaptasi dengan perubahan pasar, mengelola risiko secara efektif, dan menciptakan nilai tambah bagi para pemangku kepentingan. Strategi yang komprehensif, mulai dari pengembangan produk dan layanan yang inovatif, penguatan tata kelola perusahaan yang baik, hingga penerapan teknologi dalam bertransaksi terus dikembangkan untuk meningkatkan daya saing perusahaan. Komitmen ini terus dikembangkan SAM hingga meluncurkan produk-produk reksa dana yang memperhatikan aspek keberlanjutan yang mengintegrasikan prinsip-prinsip SLT kebijakan investasinya.

Amidst increasingly tight and dynamic competition, investment managers are required not only to manage client assets well but also to build a superior and sustainable business. Business excellence is not only measured by financial profits, therefore SAM focuses on building the company's ability to adapt to market changes, manage risks effectively, and create added value for stakeholders. A comprehensive strategy, ranging from the development of innovative products and services, strengthening good corporate governance, to the application of technology in transactions, is continuously developed to enhance the company's competitiveness. This commitment is continuously developed by SAM until the launch of mutual fund products that consider sustainability aspects by integrating the principles of ESG into its investment policies.

Kinerja Portofolio Investasi

Investment Portfolio Performance

SAM memiliki rekam jejak dan kinerja memuaskan, beberapa diantaranya menjadi yang terbaik di kelasnya. Kinerja tersebut merupakan hasil dari keahlian meracik strategi investasi yang tepat dan kebijakan taktis sesuai kondisi pasar.

SAM possesses a commendable track record and performance, with certain aspects ranking among the finest in their category. The performance stems from proficiency in developing appropriate investment plans and tactical tactics in response to market conditions.

Kinerja Reksa Dana terhadap Acuan – Rata-rata Tertimbang berdasarkan Dana Kelolaan (AuM)

Mutual Fund's Performance Compared to Respective Benchmark – Weighted Average by AuM

(dalam %/ in %)

Uraian Description	2024	2023	2022
Produk Reksa Dana Mutual Fund Product			
Saham Equity	3,39	2,12	7,32
Pendapatan Tetap Fixed Income	-1,16	-2,10	0,59



Dana Kelolaan (AuM) yang Menghasilkan Alpha di atas Indeks Acuan Terkait

AuM that Generates Alpha above Respective Benchmark Index

(dalam %/ in %)

Uraian Description	2024	2023	2022
Produk Reksa Dana Mutual Fund Product			
Saham Equity	99,33	98,12	71,01
Pendapatan Tetap Fixed Income	17,83	1,82	91,51
Produk Diskresi Discretionary Products			
Saham Equity	94,31	95,55	1,63
Pendapatan Tetap Fixed Income	100,00	0	

Kinerja Dana Kelolaan (AuM) SAM terhadap Dana Kelolaan (AuM) Industri

SAM's AuM Performance Compared to Industry's AuM

(dalam %/ in %)

Uraian Description	2024	2023	2022
Pertumbuhan Dana Kelolaan (AuM) Asset Under Management Growth	0,16	2,36	11,33
Pertumbuhan Dana Kelolaan (AuM) Industri Industry's Asset Under Management Growth	-1,04	-0,14	-10,23

Total Dana Kelolaan (AuM) Tahun 2024 dibandingkan dengan tahun sebelumnya mengalami penurunan. Hal ini disebabkan selain karena adanya perubahan peraturan pajak dan perubahan strategi investasi dari investor, ada penurunan dari total Dana Kelolaan SAM dan jumlah produk reksa dananya, termasuk pembubaran/ likuidasi dari Reksa Dana yang menjadi aset dasar Unit Link yang dimiliki oleh Perusahaan Asuransi. Penurunan AUM antara lain karena adanya Pembubaran RD SAM Dana Obligasi Strategis, berakhirnya kontrak pengelolaan dana Dana Pensiun KWI, YKP3 Jati dan defunding NBIM. Tambahan AUM diperoleh dari pembentukan produk baru berupa SAM Dana Obligasi Terproteksi 10, SAM Sejahtera Terproteksi 5 dan 4 kontrak pengelolaan dana.

Total Assets Under Management (AuM) in 2024 compared to the previous year experienced a decline. This is due not only to changes in tax regulations and shifts in investment strategies from investors but also to a decrease in the total Assets Under Management (AuM) of SAM and the number of mutual fund products, including the liquidation of mutual funds that became the underlying assets of Unit Link owned by Insurance Companies. The decrease in AUM is partly due to the dissolution of the SAM Dana Obligasi Strategis, the expiration of the discretionary fund for Dana Pensiun KWI, YKP3 Jati, and the defunding of NBIM. Additional AUM was obtained from launched of new mutual fund such as SAM Dana Obligasi Terproteksi 10, SAM Sejahtera Terproteksi 5, and 4 discretionary fund accounts.

Pencapaian Target [POJK F.2] Target Achievement

SAM menetapkan target-target pertumbuhan yang sehat yang mengarahkan pada pemenuhan Visi dan Misi. Hal ini juga menjadi tolok ukur terhadap tingkat produktivitas dan ketepatan strategi bisnis ataupun sebagai dorongan untuk melakukan inovasi dan terobosan baru yang bermanfaat bagi keberlanjutan usaha.

SAM sets ambitious yet sustainable growth targets that align with our Vision and Mission. These targets serve as benchmarks for measuring productivity levels and the effectiveness of our business strategies. They also serve as catalysts for driving innovation and fostering new breakthroughs that contribute to the long-term sustainability of our business.

Uraian Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Pendapatan Usaha Revenue	juta Rupiah million Rupiah	86.343	96.861	81.324
EBITDA	juta Rupiah million Rupiah	17.984	9.959	8.293
Laba Neto Net Profit	juta Rupiah million Rupiah	17.168	6.720	5.501
Ekuitas Equities	juta Rupiah million Rupiah	117.366	99.757	94.688
Total Dana Kelolaan (AuM) Asset under Management	juta Rupiah million Rupiah	12.690.458	14.165.881	13.633.998
Margin EBITDA EBITDA Margin	%	21	10	10

Kinerja bisnis SAM selama satu tahun terakhir mencerminkan kemampuan Perusahaan untuk beradaptasi menghadapi tantangan pasar dan perkembangan regulasi. Sebagai sebuah perusahaan pengelola aset, hal ini terwujud dalam kemampuan untuk mengelola penyusutan likuiditas di pasar modal dengan AuM yang datar sekaligus menghasilkan alpha guna memastikan pengembalian yang stabil kepada investor dan pemangku kepentingan. Hingga saat ini, SAM melihat peluang pertumbuhan yang sangat besar untuk industri ini dan terus berinvestasi dalam pengembangan sistem pemasaran.

The performance of SAM's business over the past year reflects the Company's ability to adapt to market challenges and regulatory developments. As an asset management company, this is manifested in the ability to manage liquidity shrinkage in the capital market with flat AuM while generating alpha to ensure stable returns for investors and stakeholders. Until now, SAM sees a very large growth opportunity for this industry and continues to invest in the development of marketing systems.

Pada akhir tahun 2024, AuM tercatat sebesar Rp12,7 triliun atau penurunan sebesar 10,4% dari posisi AuM tahun sebelumnya, pendapatan usaha Perusahaan menurun sebesar 17,5%, laba neto menurun sebesar 21,9%, EBITDA menurun sebesar 24,5%, laba per saham menurun 22,6%, dan neraca tetap likuid dengan kas dan setara kas sebesar Rp142,5 miliar.

At the end of 2024, AuM was recorded at Rp12.7 trillion, a decrease of 10.4% from the previous year's AuM position, the Company's operating income decreased by 17.5%, net profit decreased by 21.9%, EBITDA decreased by 24.5%, earnings per share decreased by 22.6%, and the balance sheet remained liquid with cash and cash equivalents of



Distribusi Nilai Ekonomi

Economic Value Distribution

Keberlanjutan SAM tidak terlepas dari peran para pemangku kepentingan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, kami berkomitmen untuk senantiasa memberikan manfaat kepada para pemangku kepentingan, terutama melalui pendistribusian nilai ekonomi yang dihasilkan.

The sustainability of SAM is inseparable from the role of stakeholders, both directly and indirectly. Therefore, we are committed to consistently providing benefits to stakeholders, especially through the distribution of the generated economic value.

(dalam juta Rupiah/ in million Rupiah)

Uraian Description	2024	2023	2022
Nilai Ekonomi yang Dihasilkan Economic Value Generated			
Penerimaan Jasa Manajer Investasi Receipts from Investment Manager Fees	83.165,53	91.901,07	97.647,02
Penerimaan Bunga Interest Received	884,30	534,18	184,00
Penerimaan Dividen Dividend Received	794,63	-	58,69
Penerimaan atas Efek Diperdagangkan Receipts from Securities Trading	-	3.660,21	-
Penerimaan Bunga Repo Repo Interest Received	1.200,00	-	1.146,27
Hasil Penjualan Aset Tetap Proceeds from Sale of Fixed Assets	0,77	8,69	16,84
Penerimaan Operasi Lainnya Receipts from Other Operations	7.000,00	-	75,34
Total	93.005,23	96.104,15	99.052,82
Nilai Ekonomi yang Didistribusikan Economic Value Distributed			
Pembayaran atas Efek Diperdagangkan Payments for Securities Trading	32.598,22	-	6.946,06
Pembayaran Repo Repo Payments	-	10.800,00	-
Pembayaran kepada Karyawan dan Pemasok Payments to Employees and Suppliers	68.493,98	70.719,62	69.308,87
Pembayaran Pajak Penghasilan Income Tax Payment	2.917,18	2.231,12	1.719,08
Perolehan Aset Tetap Acquisition of Fixed Assets	2.725,95	496,94	492,65
Pembayaran Operasi Lainnya Payments from Other Operations	2.341,36	479,07	-
Total	109.076,68	84.247,68	78.466,66
Nilai Ekonomi yang Ditahan Retained Economic Value	(16.017,45)	11.856,47	20.586,15



Pemenuhan Kewajiban Fiskal kepada Pemerintah

Fulfillment of Fiscal Obligation to Government

Kepatuhan SAM terhadap peraturan dan kebijakan pemerintah juga ditunjukkan melalui pemenuhan kewajiban perpajakan secara tepat nilai dan tepat waktu. Seiring dengan pertumbuhan Perusahaan, nilai yang disalurkan kepada pemerintah melalui pembayaran pajak penghasilan juga mengalami peningkatan. Distribusi nilai ini sekaligus menjadi kontribusi kami untuk mendorong pembangunan nasional.

SAM's compliance with government regulations and policies is demonstrated by, among others, fulfilling its entire tax obligations in a timely manner. As the Company grows, the amount of income tax paid to the government also increases. This distribution of value simultaneously serves as our contribution to the national development.

Peningkatan Nilai Pemegang Saham

Augmentation of Shareholder Value

Sebagai bagian dari tanggung jawab Perusahaan kepada pemegang saham antara lain ditunjukkan dengan menyampaikan laporan keuangan secara berkala maupun proyeksinya dimasa depan. Kemudian menyelenggarakan rapat umum pemegang saham secara rutin untuk melaporkan kinerja perusahaan dan mendengarkan masukan pemegang saham. Pembayaran dividen terakhir dilakukan pada tahun 2020, dan setelahnya belum ada dividen yang didistribusikan kepada pemegang saham lagi.

The Company fulfills its obligation to shareholders by delivering regular financial reports and future forecasts. Subsequently, convening frequent general meetings of shareholders to present the company's performance and solicit shareholder feedback. The most recent dividend payment occurred in 2020, and no dividends have been allocated to shareholders since that time.

Kerja Sama yang Saling Menguntungkan

Mutually Beneficial Partnership

Kami menjalin kerja sama yang baik dan saling menguntungkan dengan berbagai mitra usaha. Selain untuk memenuhi kebutuhan akan rantai pasok, kemitraan juga ditujukan untuk memperluas jangkauan dan menyempurnakan layanan bagi (calon) nasabah. Kerja sama tersebut melibatkan mitra usaha dari berbagai bidang usaha di tingkat lokal, nasional, maupun internasional, sesuai dengan kebutuhan kemitraan Perusahaan.

We establish effective and mutually beneficial partnerships with various business partners. These partnerships serve not only to meet supply chain needs but also to expand our reach and enhance services for existing and potential customers. To date, we have partnered with local, national, and international business partners from various sectors in accordance with the Company's business requirements.

Dalam menjalin kemitraan, kami mempertimbangkan rekam jejak yang kuat dari mitra usaha dan membangun rasa saling percaya. Kami senantiasa memenuhi tanggung jawab yang telah disepakati bersama dalam kontrak kerja sama. Demikian pula kami melakukan uji tuntas pra-kontrak secara tahunan untuk mengevaluasi kinerja mitra usaha.

When entering into partnerships, we consider the stellar track record of our business partners and build a sense of mutual trust. Likewise, we consistently fulfill the responsibilities agreed upon in the partnership contracts. Additionally, we conduct thorough annual pre-contract due diligence to evaluate our business partners' performance.



Keberlanjutan Insan SAM

SAM's Employees Sustainability

Karyawan adalah kunci keberhasilan kami. SAM telah melibatkan semua sumber daya manusia untuk memberikan kontribusi maksimal dalam membantu Perusahaan mencapai hasil investasi terbaik. Untuk tujuan ini, kami berusaha menciptakan lingkungan kerja yang inklusif, penuh rasa hormat, aman, dan menarik di mana semua pekerja dapat berkembang baik secara profesional maupun pribadi.

The employees is pivotal to our success. SAM has mobilized all human resources to optimize contributions towards achieving the Company's superior investment outcomes. We aim to establish an inclusive, respectful, safe, and engaging workplace that fosters both professional and personal development for all employees.



Tata Kelola Ketenagakerjaan

Employment Governance

Dalam tata kelola ketenagakerjaan, kami melakukan pendekatan yang dirancang dengan melibatkan manajemen dan seluruh Insan SAM, dimana hal ini memungkinkan kami untuk bekerja bersama-sama dalam mewujudkan misi Perusahaan yaitu menjadi mitra investasi terbaik bagi investor di sepanjang masa. Semua Insan SAM dilibatkan dan berpartisipasi dalam semua program kerja Perusahaan, karena kesuksesan yang paling baik adalah yang dapat dinikmati secara kolektif. Kami menjalankan operasi dengan satu budaya yang mengatur bagaimana kami bekerja satu sama lain, termasuk nasabah. Pendekatan ini berpusat pada lima tujuan inti:

- Merekrut bakat-bakat terbaik.
- Mendorong budaya berkinerja tinggi dan inklusif
- Mendorong akuntabilitas di semua tingkat organisasi
- Mendukung kesejahteraan pekerja.
- Menghargai Insan SAM.

Fungsi HRD kami dikelola oleh Unit HRD, yang melapor kepada Direktur Utama. Kepala HRD bertanggung jawab atas praktik rekrutmen, yang mencakup pendekatan kami untuk mempertahankan budaya inklusi dan mendorong keberagaman. Tim HRD mengelola strategi sumber daya manusia yang mencakup kegiatan rekrutmen kampus dan perekrutan lateral; desain organisasi; manajemen talenta; pengembangan talenta; keberagaman dan inklusi; kompensasi; tunjangan; kesejahteraan; teknologi; dan operasional.

In labor governance, we adopt an approach designed to involve management and all SAM personnel, which allows us to work together in realizing the Company's mission to become the best investment partner for investors throughout time. All SAM personnel are involved and participate in all of the Company's work programs, because the best success is the one that can be enjoyed collectively. We conduct operations with a single culture that governs how we work with each other, including customers. This approach is centered around five core objectives:

- Recruiting the best talents.
- Encouraging a high-performance and inclusive culture
- Encouraging accountability at all levels of the organization
- Supporting employees' welfare.
- Appreciating SAM's employees.

Our HRD function is managed by the HRD Unit, who reports to the President Director. The Head of HRD is responsible for recruitment practices, which include our approach to maintaining an inclusive culture and promoting diversity. The HRD team manages human resource strategies that include campus recruitment and lateral hiring activities; organizational design; talent management; talent development; diversity and inclusion; compensation; benefits; wellness; technology; and operations.

Ketenagakerjaan

Employment

Keberagaman dan Kesetaraan [POJK F.18]

Diversity and Equality

Dalam upaya penciptakan nilai bagi perusahaan dan seluruh pemangku kepentingan kami memerlukan individu-individu yang terampil, termotivasi, beragam, dan berorientasi pada dampak. Semangat kolaborasi sebagai hal yang penting untuk kesuksesan kolektif kami. Kami menanamkan budaya dalam perusahaan dengan pola pikir bahwa kami dapat mencapai lebih banyak bersama daripada sendirian.

In an effort to create value for the company and all stakeholders, we need skilled, motivated, diverse, and impact-oriented individuals. The spirit of collaboration is essential for our collective success. We instill a culture within the company with the mindset that we can achieve more together than alone.



Sebagai bagian dari upaya kami dalam merekrut bakat-bakat terbaik di bidangnya, kami menerapkan strategi rekrutmen yang tepat, penilaian kandidat, dan proses pengambilan keputusan. Selama ini, kami fokus pada mengedepankan pendekatan rekrutmen talenta melalui strategi perekrutan kampus, kami berusaha untuk berkolaborasi dengan berbagai organisasi dan mencari peluang untuk membangun hubungan serta memperluas jalur pencarian bakat. Kami menyelenggarakan berbagai program untuk mengembangkan jalur bakat dan memberikan keterampilan yang diperlukan kepada pekerja baru agar sukses di industri kami. Ini termasuk program magang, yang memberikan pelatihan dan dukungan komprehensif kepada kandidat tingkat pemula yang bergabung dengan SAM langsung dari kampus.

Dengan kata lain kami membangun budaya inklusif untuk memastikan adanya kesetaraan kesempatan bekerja kepada semua pekerja tanpa membedakan jenis kelamin, usia, suku, agama, ras, golongan dan faktor keberagaman lainnya, pada setiap proses pengelolaan ketenagakerjaan, mulai dari komposisi pegawai, proses rekrutmen, pengembangan kompetensi, penilaian kinerja, pengembangan karir hingga pada pemenuhan remunerasi/kesejahteraan dan hak-hak pegawai lainnya.

Selama tahun 2024, tidak terdapat praktik-praktik diskriminasi yang dialami karyawan dikarenakan SAM menjalankan komitmen untuk melakukan pencegahan tindakan diskriminasi, memberikan hak kepada pegawai untuk membentuk atau bergabung dengan serikat pekerja, menghapuskan praktik pekerja anak/pekerja di bawah umur serta mencegah kerja paksa atau wajib kerja dengan adanya pengaturan dalam Buku Peraturan Perusahaan (BPP). Seluruh (100%) pekerja SAM telah dilindungi hak-haknya dalam PPP sesuai dengan Peraturan Undang-Undang Nomor 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan dan Undang-Undang Nomor 11 tahun 2020 tentang Cipta Kerja. Hal ini merupakan komitmen SAM dalam melakukan perlindungan Hak Asasi Manusia (HAM) dan mematuhi semua Undang-undang dan peraturan terkait ketenagakerjaan dan HAM.

Bukti dari kesetaraan gender ini dapat terlihat dari proporsi jumlah karyawan pria dan wanita di SAM.

As part of our efforts to recruit the best talents in their fields, we implement the right recruitment strategies, candidate assessments, and decision-making processes. So far, we have focused on prioritizing a talent recruitment approach through campus recruitment strategies, striving to collaborate with various organizations and seeking opportunities to build relationships and expand talent search pathways. We organize various programs to develop talent pathways and provide the necessary skills to new workers to succeed in our industry. This includes internship programs, which provide comprehensive training and support to entry-level candidates who join SAM directly from campus.

In other words, we are building an inclusive culture to ensure equal employment opportunities for all workers without discrimination based on gender, age, ethnicity, religion, race, class, and other diversity factors, in every employment management process, from employee composition, recruitment process, competency development, performance evaluation, career development to the fulfillment of remuneration/welfare and other employee rights.

During the year 2024, there were no discriminatory practices experienced by employees because SAM is committed to preventing discriminatory actions, granting employees the right to form or join labor unions, eliminating child labor/underage workers, and preventing forced or compulsory labor through regulations in the Company Regulation Book (BPP). All (100%) SAM workers have had their rights protected in the PPP in accordance with Law Number 13 of 2003 on Manpower and Law Number 11 of 2020 on Job Creation. This is SAM's commitment to protecting Human Rights (HR) and complying with all laws and regulations related to employment and HR.

Evidence of this gender equality can be seen in the proportion of male and female employees at SAM.

2024		2023		2022	
Pria Male	Wanita Female	Pria Male	Wanita Female	Pria Male	Wanita Female
61%	39%	58%	42%	60%	40%

Anti Pekerja Anak dan Praktik Kerja Paksa [POJK F.19]

Anti-Child Labor and Forced Labor

Dengan sifat bisnis SAM, kami menganggap bahwa dalam menjalankan operasional kami memiliki risiko rendah atas kerja paksa atau pekerja anak. SAM menentang segala bentuk kerja paksa dan pekerja anak sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh International Labor Organization (ILO) dan peraturan di Indonesia. Kami sangat meyakini bahwa komitmen ini perlu dijunjung, tidak hanya untuk alasan kepatuhan etis, tetapi juga untuk menegakkan hak asasi manusia bagi semua pihak. Dengan menerapkan kebijakan tersebut, maka selama tahun pelaporan, tidak tercatat temuan kasus tenaga kerja anak dan tenaga kerja paksa di SAM.

With the nature of SAM's business, we consider that in conducting our operations, we have a low risk of forced labor or child labor. SAM opposes all forms of forced labor and child labor in accordance with the standards set by the International Labor Organization (ILO) and regulations in Indonesia. We firmly believe that this commitment must be upheld, not only for ethical compliance but also to uphold human rights for all parties. By implementing this policy, there were no recorded cases of child labor and forced labor at SAM during the reporting year.

Induksi dan Pengembangan Kompetensi [POJK F.22]

Induction and Competency Development

Induksi dan pengembangan sumber daya manusia adalah aspek penting untuk memastikan keberlanjutan dan pertumbuhan perusahaan. Induksi yang efektif akan membekali pekerja baru dengan pengetahuan dan keterampilan yang dibutuhkan dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab mereka. Sementara itu, program pengembangan kompetensi yang berkelanjutan akan memastikan pekerja tetap adaptif terhadap perubahan regulasi, dinamika pasar, dan perkembangan teknologi di industri keuangan. Pengembangan kompetensi dilakukan dalam bentuk penyertaan karyawan dalam kegiatan pelatihan soft skill dan hard skill, baik yang dilaksanakan oleh internal maupun eksternal. Pada tahun 2024, berikut daftar pengembangan

Induction and human resource development are important aspects to ensure the sustainability and growth of the company. Effective induction will equip new employees with the knowledge and skills needed to perform their tasks and responsibilities. Meanwhile, a continuous competency development program will ensure that workers remain adaptive to regulatory changes, market dynamics, and technological advancements in the financial industry. Competency development is carried out in the form of employee participation in soft skill and hard skill training activities, whether conducted internally or externally. In 2024, here is the list of competency development activities participated in by our employees:

Uraian Description	2024	2023	2022
Jumlah Peserta Total Participants			
Pria Male	15	13	13
Wanita Female	4	8	1
Total Peserta Total Participants	19	21	20
Jam Pelatihan Training Hours			



Uraian Description	2024	2023	2022
Pria Male	551	267	458
Wanita Female	152	137	46
Total Jam Pelatihan Total Training Hours	703	404	504
Rata-Rata Jam Pelatihan per Karyawan per Tahun Average Training Hours per Employee per Year			
Pria Male	37	21	35
Wanita Female	38	17	7

Penilaian Kinerja Karyawan Employee Performance Evaluation

SAM sebagai perusahaan manajemen investasi beroperasi dalam industri yang dinamis dan kompetitif. Kinerja perusahaan sangat bergantung pada kualitas sumber daya manusia yang dimiliki. Oleh karena itu, penilaian kinerja karyawan menjadi suatu keharusan untuk memastikan bahwa setiap individu berkontribusi secara optimal terhadap pencapaian tujuan perusahaan. Penilaian kinerja bukan hanya sekedar rutinitas administratif, melainkan sebuah proses strategis yang memberikan informasi berharga bagi perusahaan dan pekerja. Bagi perusahaan, penilaian kinerja menjadi dasar untuk pengambilan keputusan terkait kompensasi, promosi, dan pengembangan karir. Sementara itu, bagi karyawan, penilaian kinerja memberikan umpan balik mengenai kekuatan dan kelemahan mereka, serta arah pengembangan yang perlu dilakukan. Untuk itu, dalam penilaian kinerja pekerja, Perusahaan memakai metode self assesment atas pencapaian kinerja terhadap tujuan yang ditetapkan oleh masing-masing karyawan pada awal tahun buku. Setiap karyawan perlu menggambarkan target KPI masing-masing untuk kemudian ditinjau dan didiskusikan oleh masing-masing manajer lini. Selama dua tahun terakhir, penilaian kinerja karyawan berada pada capaian “tercapai sesuai target”. Bagi karyawan yang hasil penilaian kinerjanya di bawah target, kami akan memfasilitasinya dengan program peningkatan kinerja yang sesuai agar dapat mencapai performa yang diharapkan.

SAM, as an investment management firm, functions within a dynamic and competitive sector. The company's performance is significantly contingent upon the caliber of its human resources. Consequently, employee performance reviews have become essential to guarantee that each worker contributes effectively to the attainment of the company's objectives. Performance appraisal is not merely an administrative formality; it is a strategic process that yields significant insights for both the organization and its personnel. Performance evaluation functions as the foundation for the company's decisions regarding compensation, promotions, and career advancement. For employees, performance evaluation offers insights into their strengths and deficiencies, along with guidance for necessary developmental actions. Consequently, the Company employs a self-assessment technique for employee performance evaluations, which is based on the attainment of objectives established by each employee at the commencement of the fiscal year. Every employee must delineate their own KPI objectives, which will then be evaluated and deliberated upon by their respective line supervisors. Over the last two years, staff performance assessments have consistently reached the “achieved as per target” standard. Employees with performance assessments below goal will be provided with suitable performance improvement programs to assist them in meeting the desired standards.

Pengembangan Karier

Career Development

Pengembangan karir adalah salah satu faktor krusial, baik bagi individu maupun perusahaan. Bagi individu, pengembangan karir memberikan peluang untuk meningkatkan keahlian, pengetahuan, dan kompetensi, yang pada akhirnya akan meningkatkan prospek karir dan pendapatan. Sementara itu, bagi perusahaan, investasi dalam pengembangan karir pekerja akan meningkatkan produktivitas, inovasi, dan kinerja perusahaan secara keseluruhan. SAM berkomitmen untuk menghargai keberadaan setiap pekerja dan mengembangkan talenta berbakat yang dimiliki melalui proses pengembangan karir karyawan di internal Perusahaan.

Career development is one of the crucial factors, both for individuals and companies. For individuals, career development provides opportunities to enhance skills, knowledge, and competencies, which will ultimately improve career prospects and income. Meanwhile, for the company, investing in employee career development will enhance productivity, innovation, and overall company performance. SAM is committed to valuing the presence of every worker and developing the talented individuals within through the internal employee career development process.

Remunerasi [POJK. F.20]

Remuneration

Penetapan besaran remunerasi berbasiskan pencapaian kinerja masing-masing individu dengan tetap memperhatikan pemenuhan peraturan ketenagakerjaan terkait remunerasi di Indonesia. Selain itu, kami juga menyediakan berbagai manfaat keuangan dan sejumlah fasilitas lainnya di luar gaji pokok, seperti asuransi kesehatan, tunjangan pulsa, tunjangan hari raya, tunjangan cuti, dan bonus tahunan.

The determination of remuneration amounts is based on the performance achievements of each individual while still adhering to the labor regulations related to remuneration in Indonesia. In addition, we also provide various financial benefits and other facilities for employees, beyond the basic salary, i.e. health insurance, phone bills allowance, holiday allowances (THR), leave allowance dan annual bonuses.

Uraian Description	2024	2023	2022
Persentase Gaji Pokok Karyawan Tetap terhadap Upah Minimum di Jakarta Percentage of Permanent Employees' Basic Salary to the Minimum Wage in Jakarta	207%	199%	194%

Cuti Melahirkan

Maternity Leave

Kami mendorong peran dan partisipasi aktif karyawan wanita di lingkungan kerja dengan memberikan kesempatan dan kepercayaan untuk berkarya dan mendapatkan promosi jabatan yang sesuai dengan kapasitas dan kemampuannya. Dukungan kami kepada karyawan wanita salah satunya diwujudkan dengan memberikan hak cuti melahirkan. Hak cuti melahirkan (maternity leave) tersebut diberikan selama tiga bulan penuh kepada karyawan wanita yang sedang hamil dan mempersiapkan persalinan. Selain memberikan hak cuti kepada karyawan wanita, setiap karyawan pria juga berhak atas hak cuti melahirkan ayah selama tiga hari, tanpa dipotong gaji. Pada tahun 2024, tidak ada karyawan wanita yang mengambil cuti melahirkan.

We encourage the role and active participation of female employees in the workplace by providing opportunities and trust to create and achieve promotions that match their capacity and abilities. Our support for female employees is manifested in part by granting maternity leave rights. The maternity leave is granted for a full three months to female employees who are pregnant and preparing for childbirth. In addition to granting maternity leave to female employees, every male employee is also entitled to paternity leave for three days, without any salary deduction. In 2024, no female employees took maternity leave.



Program Pensiun Retirement Program

Perusahaan juga memperhatikan kesejahteraan karyawan melalui fasilitas pensiun. Usia pensiun bagi karyawan SAM yaitu di atas 60 (enam puluh lima) tahun. Salah satu fasilitas pensiun Perusahaan adalah BPJS Ketenagakerjaan yang telah diwajibkan oleh pemerintah dan seluruh karyawan Perusahaan semuanya telah terdaftar di BPJS Ketenagakerjaan.

The company also pays attention to employee welfare through retirement facilities. The retirement age for SAM employees is above 60 (sixty) years. One of the Company's retirement facilities is the BPJS Employment, which has been mandated by the government, and all Company employees are registered with BPJS Ketenagakerjaan.

Rencana Pengembangan Organisasi dan Sumber Daya Manusia Organizational and Human Resource Development Plan

Kami telah menyusun rencana pengembangan organisasi dan sumber daya manusia untuk memastikan kesinambungan pengelolaan setiap tahunnya. Rencana pengembangan organisasi dan sumber daya manusia yang dilaksanakan pada tahun 2024 diuraikan sebagai berikut:

We have developed an organizational and human resource development plan to ensure the continuity of management each year. The organizational and human resource development plan to be implemented in 2024 is outlined as follows:

1. Sosialisasi kebijakan dan pedoman perusahaan seperti Pedoman Etika Bisnis dan Perilaku; Tata Kelola Sistem Manajemen Anti Penyuapan, Whistleblowing System, Anti Pencucian Uang, Kebijakan Perlindungan Nasabah, dan lainnya;
 2. Pelatihan wajib dari regulator di Indonesia untuk pengembangan kompetensi khusus bagi karyawan, seperti Wakil Manajemen Investasi, Wakil Perantara Perdagangan Efek, dan Wakil Perantara Penjual Reksa Dana; serta
 3. Pelatihan lain pada lembaga pendidikan dan pelatihan yang khusus untuk meningkatkan kompetensi profesi pekerja.
1. Socialization of company policies and guidelines such as the Business Ethics and Conduct Guidelines; Governance of the Anti-Bribery Management System, Whistleblowing System, Anti-Money Laundering, Customer Protection Policy, and others;
 2. Mandatory training from regulators in Indonesia for the development of specific competencies for employees, such as Investment Management Representatives, Securities Brokerage Representatives, and Mutual Fund Selling Representatives; and
 3. Other training at educational and training institutions specifically aimed at improving workers' professional competencies.

Lingkungan Bekerja yang Layak dan Aman [POJK. F.21] Decent and Safe Work Environment

Perusahaan senantiasa membangun lingkungan kerja yang aman, nyaman dan kondusif bagi seluruh karyawan, agar seluruh karyawan dapat menghasilkan kinerja terbaik. Secara berkala kami melakukan pelatihan keselamatan kepada karyawan termasuk pelatihan untuk mitigasi kebakaran. Perusahaan juga memfasilitasi berbagai prasarana olah raga yang menunjang kesehatan fisik dan juga mental sesuai dengan minat dan bakat masing-masing. Kami juga menjalankan program jaminan kesehatan melalui layanan asuransi dan program medical check-up.

The company consistently builds a safe, comfortable, and conducive work environment for all employees, so that all employees can produce their best performance. Periodically, we conduct safety training for employees, including fire mitigation training. The company also facilitates various sports facilities that support both physical and mental health according to individual interests and talents. We also implement health insurance programs through insurance services and medical check-up programs.

Di sisi lain Perusahaan juga melaksanakan berbagai inisiatif untuk meningkatkan pemberdayaan dan motivasi karyawan, dimana Manajemen selalu menjalin komunikasi dua arah yang terbuka dan berkelanjutan dengan karyawan.

On the other hand, the Company also implements various initiatives to enhance employee empowerment and motivation, where Management always maintains open and continuous two-way communication with employees.

Dampak Pelaksanaan Pengelolaan Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja

Impact of Employment, Occupational Health and Safety Management Implementation

Tingkat Perputaran Karyawan

Employee Turnover Rate

Pengelolaan karyawan yang baik ditujukan untuk menjaga keterikatan dan loyalitas karyawan serta mengurangi tingkat perputaran karyawan sehingga produktivitas kerja dapat tetap terjaga. Tujuan ini dapat dicapai Perusahaan dengan tingkat perputaran karyawan yang tetap rendah dari tahun ke tahun.

Effective employee management aims to maintain employee engagement and loyalty as well as reduce turnover rate, thereby ensuring sustained productivity. To this end, SAM successfully and consistently maintains low employee turnover rate on an annual basis.

Uraian Description	2024	2023	2022
Tingkat Perputaran Karyawan Employee Turnover Rate	5.3%	5.2%	5.2%

Tingkat Kecelakaan Kerja

Occupational Accident Rate

Baiknya pengelolaan kesehatan dan keselamatan kerja di lingkungan kantor membuat karyawan Perusahaan tidak mengalami kasus kecelakaan kerja yang berakibat fatal atau kehilangan jam kerja selama dua tahun terakhir.

The effective management of occupational health and safety in the workplace has resulted in zero cases of severe occupational accidents or loss of employees' working hours in the past two years.

Survei Kepuasan Karyawan

Employee Satisfaction Survey

Sebagai bagian dari proses evaluasi tahunan, SAM juga mewajibkan karyawan untuk memberikan saran kepada divisi atau unit kerja tempat karyawan bertugas dan organisasi secara keseluruhan. Hal ini bertujuan untuk melihat bagaimana produktivitas karyawan didukung, sehingga karyawan mampu meningkatkan potensi bisnis dan melakukan inisiatif yang dapat dilakukan organisasi serta untuk memberikan pengakuan terhadap karyawan yang telah melaksanakan tugasnya dengan baik selama tahun buku. Secara keseluruhan, survei karyawan memungkinkan Perusahaan untuk terus berkembang secara konsisten serta meningkatkan keterlibatan, produktivitas, dan kepuasan karyawan.

As part of the annual evaluation process, SAM also requires employees to give feedback to the department the employee is functioning under and the organization as a whole. The objective is to see how the employee productivity is supported, where the employee finds potential business improvement and any initiatives the organization may be able to do and to give recognition to any of the peers that may have done well that year. Overall, the feedback allows the Company to consistently improve as well as to enhance employee engagement, productivity, and satisfaction.



Saluran Pengaduan Masalah Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja

Employment, Occupational Health and Safety Grievance Channel

SAM menyediakan saluran pengaduan masalah ketenagakerjaan, kesehatan dan keselamatan kerja untuk menindaklanjuti praktik ketenagakerjaan yang tidak sesuai dengan peraturan dan kebijakan yang diterapkan Perusahaan.

Pengaduan dapat disampaikan kepada Divisi Human Resources Development untuk diproses secara profesional. Adapun dalam kurun waktu dua tahun terakhir, tidak terdapat pengaduan pelanggaran praktik ketenagakerjaan sebagai hasil dari komitmen bersama untuk berjalan dalam koridor kepatuhan.

SAM has provided employees with a means to file employment, occupational health and safety grievances in order to address any employment practices that are inconsistent with the Company's policies and regulations.

Grievances can be submitted to the Human Resources Development Division to be processed in a professional manner. Over the past three years, the Company received zero grievances related to labor practice violations, reflecting our collective commitment to operate within the boundaries of compliance.



Keberlanjutan Lingkungan Hidup

Environmental Sustainability

Tindakan untuk melindungi bumi ini sangat diperlukan untuk memastikan sebuah masa depan yang berkelanjutan, sehat, dan sejahtera bagi semuanya. SAM melakukan bagian dengan berinvestasi menuju masa depan yang lebih hijau dan ekonomi tahan iklim, berkolaborasi dengan mitra investasi untuk mempercepat perubahan dan mengurangi jejak lingkungan kita sendiri.

Actions to protect this earth are essential to ensure a sustainable, healthy, and prosperous future for everyone. SAM is doing its part by investing towards a greener future and a climate-resilient economy, collaborating with investment partners to accelerate change and reduce our own environmental footprint.



Komitmen Menuju Emisi Bersih [POJK. F.21]

Commitment to Net Zero Emissions

Pengendalian lingkungan dan penanganan perubahan iklim merupakan tanggung jawab dan memerlukan keterlibatan dari seluruh pihak, termasuk SAM. Melalui manajemen investasi, kami mendorong entitas usaha untuk mengintegrasikan inisiatif pengelolaan dampak lingkungan dalam keputusan bisnis. Kami melihat bahwa penyelarasan antara aliran keuangan dengan konsep ekonomi rendah karbon menjadi semakin tinggi tingkat urgensinya untuk menekan dampak negatif dari degradasi lingkungan dan untuk mencapai target emisi bersih pada tahun 2050.

Sehubungan dengan tujuan tersebut, sejak Juli 2022, SAM bergabung dengan UN PRI & UN Global Compact sebagai salah satu signatory, dimana kami berkomitmen untuk menggunakan kerangka LST dalam proses pengambilan keputusan investasi dengan berpedoman pada 6 (enam) prinsip UN PRI & UN Global Compact.

Adapun garis besar implementasi LST di SAM adalah:

- Menentukan kriteria penilaian LST (skoring);
- Menerapkan strategi diversifikasi investasi LST (full, mixed, non-LST) dan diversifikasi menurut mandat, kepatuhan, dan imbal hasil.
- Mengintegrasikan LST dalam portofolio investasi (penentuan bobot komponen LST dalam keputusan dan kebijakan investasi)
- Praktik engagement & stewardship.

Saat ini SAM mengadopsi LST dalam riset investasi dan pengelolaan portofolio kami, dengan dana kelolaan yang memenuhi kriteria responsible investment berjumlah sekitar 25% dari seluruh dana kelolaan.

Environmental control and climate change mitigation are responsibilities that require the involvement of all parties, including SAM. Through investment management, we encourage business entities to integrate environmental impact management initiatives into their business decisions. We see that the alignment between financial flows and the concept of a low-carbon economy is becoming increasingly urgent to mitigate the negative impacts of environmental degradation and to achieve net-zero emissions by 2050.

In relation to this goal, since July 2022, SAM has joined UN PRI & UN Global Compact as one of the signatories, where we are committed to using the ESG framework in the investment decision-making process based on the 6 (six) principles of UN PRI & UN Global Compact.

The outline of ESG implementation at SAM is as follows:

- Determining the criteria for ESG assessment (scoring);
- Implementing ESG investment diversification strategies (full, mixed, non-ESG) and diversification according to mandate, compliance, and returns.
- Integrating ESG into the investment portfolio (determining the weight of ESG components in investment decisions and policies)
- Engagement and stewardship practices.

Currently, SAM adopts ESG in our investment research and portfolio management, with managed funds that meet responsible investment criteria amounting to approximately 25% of the total managed funds.

Penggunaan Bahan Baku/Material [POJK. F.5]

Raw Material Consumption

Kegiatan operasional SAM tidak banyak menggunakan bahan baku, selain untuk keperluan administrasi dan perkantoran. Meskipun demikian, kami tetap menaruh pertimbangan pada penggunaan material yang ramah lingkungan dari peralatan dan perlengkapan kantor. Kami pun mendorong seluruh karyawan untuk mengurangi penggunaan material sekali pakai yang tidak dapat didaur ulang sebagai salah satu upaya untuk mengurangi volume timbunan sampah di tempat pembuangan akhir. Untuk mendukung kampanye ini, kami melakukan inisiatif-inisiatif:

1. Melaksanakan program daur ulang untuk material sekali pakai;
2. Mengoptimalkan penggunaan platform digital, seperti e-mail, whatsapp, atau media komunikasi lainnya, untuk menyebarkan informasi di kalangan internal maupun eksternal sehingga kebutuhan terhadap material kertas berkurang secara bertahap; serta
3. Informasi penggunaan kertas Perusahaan dalam tiga tahun sebagai berikut.

SAM's operational activities involve minimal use of raw materials, primarily for administrative and office purposes. Nevertheless, we prioritize the use of environmentally friendly materials for office equipment and supplies. Furthermore, we encourage all employees to reduce the use of single-use materials that cannot be recycled as part of our efforts to minimize waste volume in landfills. To this end, we have implemented the following initiatives:

1. Implementing recycling programs for single-use materials;
2. Optimizing the use of digital platforms, such as e-mail, whatsapp, or other communication media to disseminate information internally and externally to gradually reduce the demand for papers; and
3. Information on the Company's paper usage in three years is as follows.

(dalam kg/ in kg)

Uraian Description	2024	2023	2022
Jumlah Penggunaan Kertas Paper Consumption	294	257	204

Penggunaan Energi [POJK. F.6] [POJK. F.7]

Energy Consumption

Selaras dengan semangat keberlanjutan, Perusahaan berupaya secara bijaksana dalam menggunakan semua jenis energi. Dalam penggunaan listrik misalnya, semua piranti elektronik yang tidak dipakai harus dimatikan, mematikan semua lampu begitu jam kantor selesai dan sebagainya. Pada tahun 2024 kami secara bertahap melakukan penggantian lampu kantor menggunakan LED yang lebih hemat energi. Adapun gambaran konsumsi energi selama ini adalah sebagai berikut:

In line with the spirit of sustainability, the Company judiciously utilizes all forms of energy. In the utilization of electricity, all inactive electronic devices must be powered down, and all lights should be extinguished immediately after office hours conclude. In 2024, we will systematically substitute office lighting with more energy-efficient LEDs. The summary of energy consumption to date is as follows:



Uraian Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Penggunaan Listrik Electricity Consumption	kWh	162.720	181.120	164.000
	Gigajoule	586	652	590
Pendapatan Usaha Revenue	juta Rupiah million Rupiah	86.357	96.861	81.324
Intensitas Penggunaan Energi terhadap Pendapatan Usaha Energy Consumption Intensity to Revenue	GJ/ juta Rupiah GJ/ million Rupiah	0,00678	0,00673	0,00726
Efisiensi Penggunaan Energi terhadap Pendapatan Usaha Energy Consumption Efficiency to Revenue	GJ/ juta Rupiah GJ/ million Rupiah	0,000767	(0.000636)	(0,001459)

Penggunaan Air [POJK. F.8] Water Consumption

Penggunaan air yang efisien, betapapun kecilnya dapat membantu mengurangi dampak negatif terhadap lingkungan sekitar kantor. SAM menggunakan air untuk keperluan domestik kantor sehari-hari, dan seiring dengan kembalinya pola bekerja di kantor selepas masa pandemi maka berimplikasi kepada jumlah penggunaan air. Untuk menghitung penggunaan air, kami menggunakan data tagihan air bulanan. Adapun informasi penggunaan air SAM selama tiga tahun terakhir ditunjukkan sebagai berikut.

Effective water utilization, regardless of scale, can mitigate adverse effects on the workplace environment. SAM utilizes water for everyday office domestic requirements, and the resumption of office work habits post-pandemic affects the volume of water consumed. Monthly water bill data is utilized to compute water consumption. The data regarding SAM's water consumption during the previous three years is shown as follows.

Uraian Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Air Water	m ³	1.285	1.334	701
Pendapatan Usaha Revenue	juta Rupiah million Rupiah	86.354	96.861	81.324
Intensitas Penggunaan Air terhadap Pendapatan Usaha Water Consumption Intensity to Revenue	m ³ / juta Rupiah m ³ / million Rupiah	0,01488	0.01377	0,00862
Efisiensi Penggunaan Air terhadap Pendapatan Usaha Water Consumption Efficiency to Revenue	m ³ / juta Rupiah m ³ / million Rupiah	0,00057	(0.00654)	(0,00430)

Keanekaragaman Hayati [POJK. F.9] [POJK F.10] Biodiversity

SAM berkantor di Menara Imperium Kuningan Lt. Dasar dan tidak memiliki cabang maupun melakukan kegiatan operasional di lokasi yang termasuk kawasan lindung atau kawasan dengan keanekaragaman hayati tinggi di luar kawasan hutan lindung. Oleh karena itu, tidak terdapat dampak negatif dari operasional Perusahaan terhadap keanekaragaman hayati.

SAM is based at Menara Imperium Kuningan Ground Floor and does not have branches or conduct operational activities in locations that are classified as protected areas or areas with high biodiversity outside of protected forest areas. Therefore, there are no negative impacts from the Company's operations on biodiversity.

Pengelolaan Limbah [POJK. F.13] [POJK. F.14]

Waste Treatment

Sebagai perusahaan yang berkomitmen pada pelestarian lingkungan, kami berupaya maksimal dalam mengurangi produksi limbah dengan menerapkan prinsip 3R, yaitu reduce, reuse, dan recycle. Limbah yang dihasilkan merupakan limbah domestik, yang sebagian besar diantaranya berupa limbah kertas. Selain itu, kami tidak menghasilkan limbah yang termasuk bahan berbahaya dan beracun (B3). Kami juga tidak melakukan pengolahan limbah secara mandiri, melainkan dilakukan oleh pihak pengelola gedung.

As a company committed to supporting environmental sustainability, we strive to minimize waste production by adhering to the 3R principle i.e. reduce, reuse, and recycle. The waste generated from our operations primarily consists of domestic waste, with a significant portion being paper waste. Moreover, we do not generate hazardous and toxic waste (B3) at all. In addition, we do not handle waste management independently. Instead, waste management is overseen and handled by the building management, ensuring adherence to proper waste disposal practices.

Berikut informasi mengenai jumlah limbah dari aktivitas operasional SAM selama tiga tahun terakhir.

The amount of waste generated from SAM's operational activities over the past three years.

Uraian Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Limbah Domestik Domestic Waste	m ³	19.46	19.62	13.68

Tumpahan yang Terjadi [POJK. F.15]

Spills that Occur

Di tahun 2024, tidak terdapat tumpahan limbah yang terjadi yang disebabkan oleh aktivitas Perusahaan.

In the 2024 fiscal year, there were no waste spills caused by the Company's activities.

Pengendalian Emisi Gas Rumah Kaca [POJK. F.12]

Greenhouse Gas Emissions Control

SAM memiliki risiko lingkungan yang relatif kecil, termasuk terhadap emisi gas rumah kaca (GRK). Pada kegiatan usaha yang kami jalankan, emisi tersebut terutama dihasilkan dari penggunaan energi listrik dan perjalanan udara. Model bisnis kami mengharuskan para profesional dalam investasi dan karyawan lainnya melakukan perjalanan ke berbagai tempat untuk melakukan penelitian, pemasaran, dan pemantauan. Meskipun demikian, kami tetap berupaya memanfaatkan penggunaan teknologi untuk meminimalkan perjalanan udara dengan mendorong penggunaan fasilitas konferensi video.

At SAM, we have relatively low environmental risks, including greenhouse gas emissions (GHG). Within our business activities, these emissions mainly result from electricity consumption and air travel. Our business model requires investment professionals and other employees to travel to various places for research, marketing, and monitoring purposes. However, we are committed to leveraging technology to minimize air travel by encouraging the use of video conferencing facilities.

Adapun informasi biaya penerbangan Perseroan dalam dua tahun terakhir sebagai berikut.

SAM's flight expenses in the past two years were as follows.

(dalam juta Rupiah/ in million Rupiah)

Uraian Description	2024	2023	2022
Biaya Perjalanan Udara Flight Expenses	207,24	68,63	142,00



Pelaporan Emisi Gas Rumah Kaca [POJK. F.11] Greenhouse Gas Emissions Reporting

Dalam kegiatan sehari-hari, kegiatan operasional Perusahaan menghasilkan emisi berupa Gas Rumah Kaca (GRK) dari kegiatan operasional sehari-hari di kantor Perusahaan serta Karbon Monoksida (CO) dari kendaraan operasional dan perjalanan dinas. Pada tahun 2024, Perusahaan belum melakukan pengukuran secara spesifik terkait GRK dan Karbon Monoksida tersebut.

In daily activities, the Company's operational activities generate emissions in the form of Greenhouse Gases (GHG) from daily operational activities at the Company's office as well as Carbon Monoxide (CO) from operational vehicles and business trips. In 2024, the Company has not yet conducted specific measurements related to GHG and Carbon Monoxide.

Saluran Pengaduan Masalah Lingkungan Hidup [POJK. F.16] Environmental Grievance Channel

Hingga saat ini, SAM belum memiliki saluran pengaduan khusus masalah lingkungan hidup, mengingat kegiatan usaha yang dijalankan tidak memiliki dampak langsung pada keberlangsungan lingkungan hidup. Dalam dua tahun terakhir, kami juga tidak menerima laporan ataupun sanksi pelanggaran terkait masalah lingkungan hidup dari pihak yang berwenang.

As of present, SAM lacks a designated complaint mechanism for environmental concerns, as its commercial activities do not directly affect environmental sustainability. Over the past two years, we have not received any reports or punishments for environmental infractions from the authorities.



Keberlanjutan Investasi

Investment Sustainability

Keberlanjutan investasi telah menjadi fokus tersendiri bagi SAM, yaitu dengan mengintegrasikan prinsip lingkungan, sosial, dan tata kelola (LST) dalam strategi investasi sejalan dengan regulasi OJK yang mendorong praktik keuangan berkelanjutan. Selain memenuhi tuntutan investor yang semakin peduli terhadap dampak sosial dan lingkungan, penerapan prinsip LST juga membantu menciptakan portofolio yang lebih tangguh dan berdaya tahan jangka panjang, sekaligus berkontribusi pada pembangunan ekonomi Indonesia yang inklusif dan berkelanjutan.

Investment sustainability has become a distinct focus for SAM, namely by integrating environmental, social, and governance (ESG) principles into investment strategies in line with OJK regulations that promote sustainable financial practices. In addition to meeting the demands of investors who are increasingly concerned about social and environmental impacts, the application of ESG principles also helps create a more resilient and long-term sustainable portfolio, while contributing to inclusive and sustainable economic development in Indonesia.



Investasi yang Bertanggung Jawab

Responsible Investment

Menjadi investor yang bertanggung jawab berarti bertindak dengan cara yang selaras untuk memenuhi harapan nasabah, pemegang saham, dan regulator, dengan tetap memperhatikan dampak sosial dan lingkungan hidup yang terkait. Oleh karenanya, penting bagi SAM untuk menyeimbangkan upaya mencapai pertumbuhan ekonomi dan pembangunan berkelanjutan yang diharapkan oleh pemerintah maupun perusahaan di Indonesia. Dalam mengupayakannya, SAM menjadikan penilaian risiko dan peluang keberlanjutan sebagai dasar pertimbangan utama dalam pengambilan keputusan investasi.

Analisis Dampak Investasi

Investment Impact Analysis

SAM menyadari bahwa dampak investasi akan bervariasi di setiap tema investasi. Oleh karena itu, kami menerapkan pendekatan investasi sebagai kerangka kerja untuk memahami dampak dan hubungan relasional antara investasi SAM serta implikasi sosial dan lingkungan hidup.

Analisis dampak yang dilakukan SAM ditunjukkan sebagai berikut.

Being a responsible investor means acting in a manner that aligns with the expectations of clients, shareholders, and regulators, while also considering the associated social and environmental impacts. Therefore, it is important for SAM to balance efforts to achieve economic growth and sustainable development as expected by both the government and companies in Indonesia. In pursuing this, SAM makes the assessment of sustainability risks and opportunities the primary consideration in investment decision-making.

SAM realizes that the impact of investments will vary across each investment theme. Therefore, we apply an investment approach as a framework to understand the impact and relational connections between SAM investments and social and environmental implications.

The impact analysis conducted by SAM is shown as follows.

	Investasi Tradisional Traditional Investment	Investasi yang Bertanggung Jawab Responsible Investment	Investasi Berkelanjutan Sustainable Investment	Investasi Berdampak sesuai Tema Impact Investment	Filantropi Philanthropy
Objektif Objective	Pengembalian finansial sebagai faktor pendorong. Financial returns driven.		Keberlanjutan sebagai faktor utama. Sustainability impact driven.		
	Pengembalian finansial. Financial returns.		Fokus tambahan pada isu keberlanjutan. Enhanced focus on sustainability issues.	Fokus atau prioritas pada Dampak keberlanjutan. Focus or priority on sustainability impacts.	Dampak keberlanjutan saja. Sustainability impacts only.
Lensa Lens		Lensa risiko LST. ESG risk lens.	Lensa keberlanjutan. Sustainability lens.		Lensa keberlanjutan saja. Sustainability lens only.
Pendukung Lever		• Pengecualian; • Pemungutan suara; • Pertimbangan atas risiko LST. • Exclusions; • Voting; • Consideration of ESG risks.	• Pertimbangan pada isu keberlanjutan; • Pemungutan suara secara aktif; • Keterlibatan yang aktif. • Consideration of sustainability issues; • Active voting; • Active engagement.		

	Investasi Tradisional Traditional Investment	Investasi yang Bertanggung Jawab Responsible Investment	Investasi Berkelanjutan Sustainable Investment	Investasi Berdampak sesuai Tema Impact Investment	Filantropi Philanthropy
Sustainable Finance Disclosure Regulation	Pasal 6 Article 6		Pasal 8 Article 8	Pasal 9 Article 9	Di luar cakupan. Beyond scope.
SAM	Reksa dana yang lainnya. All other funds.		Reksa dana dengan label LST. ESG-labeled funds.		Yayasan Karya Salemba Empat (KSE)

Mekanisme Pengelolaan Investasi Investment Management Mechanism

SAM berkomitmen menjalankan proses dalam mengelola investasi secara efisien dan efektif. Mekanisme pengelolaan investasi meliputi penetapan tesis investasi, penyusunan portfolio serta evaluasi kinerja dan pengawasan portfolio. Semua proses ini dilakukan dengan baik untuk mendapatkan hasil investasi yang optimal.

SAM is committed to conducting the process of managing investments efficiently and effectively. The investment management mechanism includes setting investment theses, portfolio construction, as well as performance evaluation and portfolio oversight. All these processes are carried out well to achieve optimal investment results.

Penetapan Tesis Investasi Investment Thesis Establishment

SAM menggunakan pendekatan Top-Down yang diawali dari identifikasi siklus ekonomi dan pasar saat ini serta mengamati indikator pasar kelas aset lainnya untuk menentukan potensi arah pasar. Analisis dilanjutkan dengan menyeleksi sektor dan emiten menggunakan analisis fundamental. Analisis Kuantitatif digunakan sebagai perangkat tambahan dalam melakukan rotasi sektor/emiten.

SAM uses a Top-Down approach that begins with the identification of the current economic and market cycles and observes indicators of other asset class markets to determine the potential market direction. The analysis continues with selecting sectors and issuers using fundamental analysis. Quantitative Analysis is used as an additional tool in sector/ issuer rotation.

Metodologi yang digunakan dalam melakukan penelaahan adalah menentukan parameter finansial, kualitatif dan kuantitatif didukung oleh data yang berasal dari Bloomberg Terminal dan penyedia jasa informasi lainnya.

The methodology used in conducting the review is to determine financial, qualitative, and quantitative parameters supported by data from Bloomberg Terminal and other information service providers.

Penyusunan tesis investasi dilakukan pada Pertemuan Tahunan yang terjadwal di setiap akhir tahunnya. Perkembangan dan evaluasi tesis investasi dilakukan secara berkala setiap triwulanan. Rapat Divisi Investasi dan Riset dilakukan berkala setiap minggunya pada hari Senin. Rapat Investasi (Fund Manager) dilakukan sekurang-kurangnya 1 kali dalam setiap bulan yang fokus membahas dan meninjau pencapaian kinerja portofolio. Keseluruhan pertemuan dan rapat yang disebutkan, dihadiri oleh Komite Investasi dan Tim Pengelola Investasi

The preparation of the investment thesis is conducted at the Annual Meeting scheduled at the end of each year. The development and evaluation of investment theses are conducted periodically every quarter. The Investment and Research Division meetings are held regularly every Monday. Investment meetings (Fund Manager) are held at least once a month, focusing on discussing and reviewing portfolio performance achievements. All the mentioned meetings and discussions are attended by the Investment



Penyusunan Portofolio

Portfolio Preparation

Metodologi yang digunakan dalam melakukan penyusunan portofolio adalah melakukan analisis Top Down (Kondisi Makro, Sektoral/Industri, dan Emiten) disertai analisis LST. Dalam penyusunan daftar efek dalam portofolio mempertimbangkan aspek kriteria pemilihan aset investasi, diantaranya Sektor yang prospektif, Valuasi relative, TTata kelola yang baik, dan Likuiditas efek di pasar.

Langkah berikutnya adalah menetapkan daftar efek yang akan dipilih dalam portofolio disesuaikan tesis investasi, melakukan seleksi efek ke dalam portofolio sesuai dengan kriteria pemilihan aset investasi dan pertimbangan lainnya, menetapkan bobot dalam portofolio sesuai dengan mandat dan kebijakan investasi masing-masing produk.

Penetapan bobot disesuaikan dengan tesis investasi yang berlaku pada periode tersebut dan disesuaikan dengan likuiditas yang tersedia di pasar, kemudian melakukan eksekusi, pengawasan, dan evaluasi portofolio dengan menggunakan perangkat statistik portofolio secara berkala. Penyesuaian portofolio dilakukan sesuai dengan kondisi pasar dan apabila ada perubahan tesis investasi.

The methodology used in portfolio construction is to conduct a Top Down analysis (Macro Conditions, Sectoral/Industry, and Issuer) accompanied by an ESG analysis. In the preparation of the list of securities in the portfolio, the aspects of investment asset selection criteria are considered, including prospective sectors, relative valuation, good governance, and market liquidity of the securities.

The next step is to establish a list of securities to be selected in the portfolio according to the investment thesis, conduct the selection of securities into the portfolio in accordance with the investment asset selection criteria and other considerations, and set the weights in the portfolio according to the mandate and investment policies of each product.

The weight assignment is adjusted according to the investment thesis applicable during that period and in accordance with the liquidity available in the market, followed by execution, monitoring, and evaluation of the portfolio using portfolio statistical tools periodically. Portfolio adjustments are made according to market conditions and in the event of changes in the investment thesis.

Evaluasi Kinerja dan Pengawasan Portofolio

Performance Evaluation and Portfolio Supervision

Evaluasi kinerja portofolio dilakukan dengan menggunakan metode atribusi yang disediakan oleh penyedia layanan data finansial Bloomberg. Metode ini membandingkan kinerja portofolio dengan tolok ukur masing-masing sesuai mandat dan kebijakan setiap produk investasi. Evaluasi kinerja dinilai dalam rentang periode tertentu.

Pengawasan portofolio harian mau pun berkala didukung oleh sistem internal SPARTAN yang dapat diakses setiap saat oleh Divisi Investasi dan Riset, Divisi Perdagangan, Komite Investasi, dan Divisi Kepatuhan. Pada aplikasi sistem internal SPARTAN sudah mencakup perkembangan kinerja portofolio dalam berbagai periode waktu.

Portfolio performance evaluation is conducted using the attribution method provided by the financial data service provider Bloomberg. This method compares the performance of the portfolio with the respective benchmarks according to the mandate and policies of each investment product. Performance evaluation is assessed over a specific period.

Daily and periodic portfolio supervision is supported by the internal SPARTAN system, which can be accessed at any time by the Investment and Research Division, Trading Division, Investment Committee, and Compliance Division. In the SPARTAN internal system application, the development of portfolio performance over various time periods is already included.

Portofolio Mandat LST yang Menggunakan Tolok Ukur Indeks LST

ESG Mandate Portfolio Using the ESG Index Benchmark

Target portofolio mandat LST senantiasa diperbarui untuk disesuaikan dengan kondisi pasar selama tahun buku berjalan. Adapun informasi realisasi

The target portfolio of the ESG mandate is continuously updated to align with market conditions throughout the current fiscal year. The information

mandat LST Perusahaan terhadap target yang ditetapkan ditunjukkan sebagai berikut:

on the realization of the Company's ESG mandate against the established target is shown as follows:

Uraian Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Mandat ESG - AUM dengan Mandat ESG dari Nasabah ESG Mandate – Client Driven Mandate Asset under Management (AuM)	juta Rupiah million Rupiah	3.170.171	4.722.328	4.139.731
Mandat ESG - Mandat Nasabah terhadap Total AUM ESG Mandate – Client Driven Mandate to Total AuM	%	25	33	30

Tanggung Jawab terhadap Nasabah

Responsibility to Clients

Komitmen untuk Memberikan Layanan yang Setara kepada Nasabah [POJK. F.17]

Commitment to Providing Equal Services for Products and/or Services to Clients

SAM berkomitmen untuk menjadi salah satu Perusahaan manajer investasi terpercaya di Indonesia yang memberikan layanan atas produk dan/atau jasa yang setara kepada nasabah. Hal ini kami lakukan melalui edukasi dan penyampaian informasi secara berkala kepada nasabah dalam bentuk lembar fakta produk bulanan, prospektus produk tahunan. Kami juga mendukung mitra distribusi dengan memberikan market update dan investor gathering secara reguler. Adapun jumlah aktivitas yang dilaksanakan Tim Pemasaran ini ditunjukkan sebagai berikut :

SAM is committed to becoming one of the most trusted investment management companies in Indonesia that provides equivalent services for products and/or services to clients. We do this through education and the periodic delivery of information to clients in the form of monthly product fact sheets and annual product prospectuses. We also support distribution partners by providing regular market updates and investor gatherings. The number of activities carried out by the Marketing Team is shown as follows :

Uraian Description	2024		2023		2022	
	Institusi Institution	Ritel Retail	Institusi Institution	Ritel Retail	Institusi Institution	Ritel Retail
Aktivitas Marketing Marketing Activities						
- Market Update	457	48	421	40	383	40
- Client Gathering	16	12	18	20	17	20
- Literasi	-	16	2	8	1	8
- Visit Client	470	480	431	461	416	461
- Interaksi lain dengan Klien	1.474	960	1.567	822	1.482	822
Jumlah Aktivitas Marketing Number of Marketing Activities	2.417	1.516	2.439	1.351	2.299	1.351
Rata-rata Aktivitas per Bulan Average Activities per Month	201	126	203	113	192	113
Jumlah Personel Marketing Number of Marketing Personnel	5	4	5	4	5	4
Aktivitas per Personel Marketing Activities per Marketing	483	379	488	338	460	338



Evaluasi Produk dan Layanan [POJK. F.27]

Products and Services Evaluation

SAM dalam upayanya tidak hanya menawarkan produk yang menarik, tetapi juga memastikan bahwa produk dan layanan memenuhi standar yang ditetapkan oleh regulator, yang menekankan pentingnya manajer investasi dalam melakukan evaluasi yang mendalam terhadap produk yang mereka tawarkan. Hal ini bertujuan untuk memastikan bahwa setiap produk investasi tidak hanya sesuai dengan profil risiko dan kebutuhan para investor, tetapi juga transparan dalam memberikan informasi tentang risiko dan potensi imbal hasil.

Dengan melaksanakan evaluasi yang efektif, SAM dapat meningkatkan kepercayaan investor dan menciptakan hubungan jangka panjang yang saling menguntungkan. Salah satu langkah penting yang dilakukan dalam evaluasi produk adalah pengukuran kinerja investasi secara periodik. SAM menggunakan indikator yang tepat untuk menganalisis kinerja reksadana dan membandingkannya dengan benchmark yang relevan. Ini tidak hanya membantu investor untuk memahami seberapa baik produk tersebut berkinerja, tetapi juga memberikan wawasan kepada Tim Internal mengenai area mana yang memerlukan perbaikan.

Selain itu, evaluasi layanan pelanggan juga menjadi fokus utama. SAM senantiasa menilai kepuasan pelanggan dengan menyediakan saluran komunikasi yang jelas dan responsif. Melalui umpan balik, perusahaan dapat mengidentifikasi kekuatan dan kelemahan dalam layanan yang ditawarkan, serta mengambil langkah-langkah perbaikan yang diperlukan untuk meningkatkan pengalaman investor.

Pentingnya transparansi dan kepatuhan terhadap regulasi juga tidak dapat diabaikan. Dalam evaluasi produk dan layanan, SAM berusaha menyampaikan laporan dan informasi yang lengkap serta akurat kepada para investor, sehingga mereka dapat mengambil keputusan yang informatif. Ini juga mencakup pendekatan edukasi yang proaktif, di mana perusahaan memberikan pemahaman kepada investor mengenai strategi investasi dan dinamika pasar. Dengan melakukan evaluasi yang konsisten dan sistematis terhadap produk dan layanan maka tidak hanya memenuhi tanggung jawab regulasi tetapi juga berkontribusi pada penguatan industri secara keseluruhan. Hal ini akan menciptakan pasar yang lebih sehat, berdaya saing, dan mampu memberikan manfaat bagi semua pemangku kepentingan, termasuk investor, perusahaan, dan perekonomian nasional.

In its efforts, not only does it offer attractive products, but it also ensures that the products and services meet the standards set by regulators that emphasizes the importance of investment managers conducting in-depth evaluations of the products they offer. This aims to ensure that each investment product not only aligns with the risk profile and needs of the investors but also provides transparency in conveying information about risks and potential returns.

By conducting effective evaluations, SAM can enhance investor trust and create mutually beneficial long-term relationships. One important step taken in product evaluation is the periodic measurement of investment performance. SAM uses the appropriate indicators to analyze the performance of mutual funds and compare them with relevant benchmarks. This not only helps investors understand how well the product is performing, but also provides insights to the Internal Team regarding areas that need improvement.

In addition, customer service evaluation is also a main focus. SAM consistently assesses customer satisfaction by providing clear and responsive communication channels. Through feedback, the company can identify strengths and weaknesses in the services offer, as well as take necessary corrective actions to enhance the investor experience.

The importance of transparency and compliance with regulations cannot be overlooked either. In the evaluation of products and services, SAM strives to provide comprehensive and accurate reports and information to investors, so they can make informed decisions. This also includes a proactive educational approach, where the company provides investors with an understanding of investment strategies and market dynamics. By conducting consistent and systematic evaluations of products and services, not only do we fulfill regulatory responsibilities, but we also contribute to the overall strengthening of the industry. This will create a healthier, more competitive market that can benefit all stakeholders, including investors, companies, and the national economy.

Inovasi dan Pengembangan Produk dan/ atau Layanan [POJK. F.26]

Products and/or Services Innovation and Development

SAM secara aktif terus berinovasi dalam menciptakan produk dan layanan yang tidak hanya memenuhi kebutuhan investor, tetapi juga dapat beradaptasi dengan perubahan dinamika pasar. Dengan perkembangan yang terjadi maka perusahaan dituntut untuk memahami tren dan preferensi investor, termasuk kebutuhan segmen pasar yang berbeda. Dengan pendekatan berbasis data dan analitik, kami akan mengidentifikasi jenis produk yang dibutuhkan oleh berbagai kelompok investor, mulai dari pemula, investor berpengalaman, hingga segmen dengan kebutuhan khusus, seperti produk yang berfokus pada keberlanjutan (*sustainable investing*).

Inovasi produk dapat meliputi pengembangan reksadana dengan strategi investasi yang lebih variatif, seperti reksadana dengan fokus pada investasi syariah, teknologi, atau sektor tertentu yang sedang berkembang, seperti energi terbarukan. Selain itu, SAM menghadirkan produk-produk yang menawarkan fitur tambahan, seperti reksadana kelas aset, pembelian yang lebih fleksibel atau biaya investasi yang lebih rendah, untuk menarik lebih banyak investor.

Tidak kalah penting, inovasi juga dimanifestasikan dalam layanan yang diberikan kepada investor. Dalam era digital, SAM memanfaatkan teknologi untuk memberikan pengalaman investasi yang lebih baik melalui platform online yang user-friendly. Fasilitas seperti aplikasi mobile untuk memantau investasi, pelayanan pelanggan yang responsif melalui chatbot, atau fitur edukasi yang menyeluruh berpotensi meningkatkan keterlibatan investor.

Di tahun 2024, SAM melakukan pengembangan produk, yaitu produk reksa dana terproteksi dan beberapa KPD baru dengan tujuan produk-produk yang ditawarkan Perusahaan selaras dengan peraturan baru yang berlaku di Indonesia.

SAM actively continues to innovate in creating products and services that not only meet the needs of investors but also adapt to changing market dynamics. With the ongoing developments, the company is required to understand investor trends and preferences, including the needs of different market segments. With a data-driven and analytical approach, we will identify the types of products needed by various groups of investors, ranging from beginners, experienced investors, to segments with specific needs, such as products focused on sustainability (*sustainable investing*).

Product innovation can include the development of mutual funds with more varied investment strategies, such as mutual funds focusing on sharia investments, technology, or specific sectors that are currently developing, such as renewable energy. In addition, SAM offers products that provide additional features, such as asset class mutual funds, more flexible purchases, or lower investment costs, to attract more investors.

Equally important, innovation is also manifested in the services provided to investors. In the digital era, SAM leverages technology to provide a better investment experience through a user-friendly online platform. Facilities such as mobile applications to monitor investments, responsive customer service through chatbots, or comprehensive educational features have the potential to increase investor engagement.

In 2024, SAM developed new products, namely protected mutual funds and several new KPDs, with the aim of aligning the Company's offerings with the new regulations in force in Indonesia.



Penambahan dan Penarikan Produk SAM [POJK. F.29] SAM's Product Addition and Liquidation

Inovasi yang dilakukan pada tahun 2024 telah menambah portofolio produk dan layanan yang diberikan sebanyak 5 produk baru. Selain itu, terdapat juga 3 produk yang dilikuidasi.

The innovations carried out in 2024 have added 5 new products to the portfolio of products and services offered. In addition, there are also 3 products that have been liquidated.

Uraian Description	2024		2023		2022	
	Produk Baru New Product	Produk yang di likuidasi Liquidated Product	Produk Baru New Product	Produk yang di likuidasi Liquidated Product	Produk Baru New Product	Produk yang di likuidasi Liquidated Product
Reksa Dana Mutual Fund	2	1	0	2	2	5
Kontrak Pengelolaan Dana Discretionary Fund	3	2	1	2	2	1
Total	5	3	1	4	4	6

Perlindungan dan Keamanan Data Nasabah Clients' Data Protection and Security

SAM memiliki basis klien yang terdiri dari institusi, seperti BUMN, Asuransi, Perusahaan Swasta, Yayasan, Perusahaan Efek, Koperasi dan investor ritel.

SAM has a client base consisting of institutions, such as state-owned enterprises, insurance companies, private companies, foundations, securities firms, cooperatives, and retail investors.

Kami menerapkan kebijakan yang berlaku di SAM perihal keamanan informasi dan perlindungan data rahasia yang komprehensif. Kebijakan keamanan informasi tersebut ditinjau setiap tahun dan berlaku untuk semua karyawan. Dewan Komisaris dan Direksi bertanggung jawab atas pengelolaan manajemen risiko dan sistem pengendalian internal perusahaan, serta evaluasi atas efektivitas pelaksanaan kebijakan keamanan informasi tersebut. Pertimbangan, pengendalian, dan mitigasi risiko yang terkait dengan keamanan informasi dan perlindungan data bahkan termasuk pada risiko keamanan siber. Untuk menangani risiko keamanan siber, SAM melakukan penilaian, pemantauan, pengendalian risiko keamanan data, serta memastikan adanya komunikasi yang memadai antara pemangku kepentingan utama, meliputi manajemen senior dengan departemen pengelola teknologi informasi, sumber daya manusia, manajemen risiko dan kontrol risiko, serta hukum dan kepatuhan.

We implement the applicable policies at SAM regarding comprehensive information security and protection of confidential data. The information security policy is reviewed annually and applies to all employees. The Board of Commissioners and the Board of Directors are responsible for managing risk management and the company's internal control system, as well as evaluating the effectiveness of the implementation of the information security policy. Consideration, control, and mitigation of risks related to information security and data protection even include cybersecurity risks. To address cybersecurity risks, SAM conducts assessments, monitoring, data security risk control, and ensures adequate communication between key stakeholders, including senior management with the information technology management department, human resources, risk management and risk control, as well as legal and compliance.

SAM memiliki model keamanan berlapis dengan menggunakan sejumlah teknologi dan proses pelengkap. Oleh karena itu, karyawan SAM wajib mengikuti pelatihan terkait keamanan informasi, termasuk keamanan siber. SAM pun secara rutin memperbarui keamanan sistem dan melakukan pengujian kerentanan secara berkala terhadap jaringan dan sistem dengan menggunakan jasa pihak ketiga yang profesional.

SAM has a layered security model using a number of complementary technologies and processes. Therefore, SAM employees are required to undergo training related to information security, including cybersecurity. SAM also regularly updates system security and conducts periodic vulnerability testing on networks and systems using professional third-party services.

Setiap tahunnya, laporan terkait pengelolaan keamanan siber ini disampaikan kepada Komite Audit dan Risiko SAM. Selain perlindungan secara langsung, SAM juga mengelola risiko keamanan siber terhadap nasabah yang dapat ditimbulkan dari mitra. Kami melakukan uji tuntas pra-kontrak yang layak dan ketat terhadap mitra baru, mempertahankan pengawasan yang tepat terhadap pengaturan keamanan siber untuk semua mitra utama, serta memastikan adanya pemantauan dan perlindungan tambahan terkait keamanan siber mitra utama.

Every year, the report on cybersecurity management is submitted to the SAM Audit and Risk Committee. In addition to direct protection, SAM also manages cybersecurity risks to customers that may arise from partners. We conduct thorough and stringent pre-contract due diligence on new partners, maintain appropriate oversight of cybersecurity arrangements for all key partners, and ensure additional monitoring and protection related to the cybersecurity of key partners.

Survei Kepuasan Nasabah [POJK. F.30]

Customer Satisfaction Survey

Salah satu upaya untuk meningkatkan kualitas produk dan layanan yaitu dengan melakukan survei kepuasan nasabah. Di Tahun 2024 ini kami belum melakukan pengamatan tingkat kepuasan nasabah.

One of the efforts to improve the quality of products and services is by conducting customer satisfaction surveys. In the year 2024, we have not yet conducted an observation of customer satisfaction levels.

Saluran Pengaduan Nasabah

Customer Complaints Mechanism

SAM menyediakan sarana pengaduan bagi nasabah untuk menampung dan menindaklanjuti keluhan maupun pengaduan mengenai produk dan layanan yang kami berikan. Semua keluhan akan dicatat oleh Customer Service Officer dan dikoordinasikan oleh Kepala Divisi Kepatuhan untuk memastikan bahwa keluhan ditangani sesuai dengan persyaratan khusus dari regulator. Berikut data yang kami rangkum dalam tiga tahun terakhir :

SAM provides a complaint mechanism for customers to receive and follow up on complaints regarding the products and services we offer. All complaints will be recorded by the Customer Service Officer and coordinated by the Head of the Compliance Division to ensure that the complaints are handled in accordance with the specific requirements of the regulator. Here is the data we have summarized over the past three years:

Uraian Description	2024			2023			2022		
	Jumlah Keluhan Number of Grievance	Selesai Resolved	Sedang Ditindaklanjuti Undergoing Follow-Up	Jumlah Keluhan Number of Grievance	Selesai Resolved	Sedang Ditindaklanjuti Undergoing Follow-Up	Jumlah Keluhan Number of Grievance	Selesai Resolved	Sedang Ditindaklanjuti Undergoing Follow-Up
Semester 1	0	0	0	11	11	0	3	3	0
Semester 2	2	2	0	8	8	0	14	14	0
Total	2	2	0	19	19	0	17	17	0



Literasi dan Inklusi Keuangan [POJK. F.25]

Financial Literacy and Inclusion

Literasi dan inklusi keuangan memainkan peranan penting dalam pengembangan pasar modal di Indonesia, terutama dalam industri reksadana. Literasi keuangan yang tinggi akan mendorong kemampuan masyarakat memahami berbagai produk investasi yang ada, termasuk reksadana, sehingga mereka dapat mengambil keputusan keuangan dengan cerdas.

Di Indonesia, reksadana merupakan salah satu instrumen investasi yang populer, terutama di kalangan investor pemula. Reksadana memungkinkan masyarakat untuk berinvestasi dalam berbagai aset, seperti saham, obligasi, atau pasar uang, dengan modal yang terjangkau. Namun, untuk memanfaatkan produk ini secara optimal, pemahaman tentang cara kerja reksadana, risiko yang mungkin timbul, serta keuntungan yang diharapkan sangatlah penting.

Di SAM, literasi keuangan dapat dilakukan melalui berbagai program edukasi, baik berupa market outlook, pameran, talkshow, dan kampanye digital yang bertujuan untuk memberi wawasan tentang investasi yang aman dan menguntungkan.

Inklusi keuangan, di sisi lain, berfokus pada upaya untuk memastikan bahwa semua lapisan Masyarakat. Dalam konteks industri reksadana, inklusi keuangan berarti memberikan kesempatan kepada lebih banyak orang untuk berinvestasi melalui produk reksadana yang lebih terjangkau, seperti reksadana dengan minimum investasi rendah.

SAM meyakini bahwa dengan meningkatkan literasi dan inklusi keuangan, maka pertumbuhan aset dana kelolaan (AuM) berpotensi untuk tumbuh lebih cepat. Dengan begitu maka investasi yang lebih luas tidak hanya memberikan manfaat bagi individu tetapi juga dapat mendorong pertumbuhan ekonomi yang lebih stabil dan berkelanjutan.

Dalam rangka menciptakan masyarakat yang lebih cerdas finansial dan mampu berpartisipasi dalam pasar modal, kolaborasi merupakan semangat yang konsisten kita usung. Melalui upaya bersama, kita dapat membangun ekosistem keuangan yang inklusif dan berdaya saing, yang pada gilirannya akan meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan memperkuat perekonomian nasional.

Financial literacy and inclusion play an important role in the development of the capital market in Indonesia, especially in the mutual fund industry. High financial literacy will enhance the public's ability to understand various investment products, including mutual funds, so they can make smart financial decisions.

In Indonesia, mutual funds are one of the popular investment instruments, especially among novice investors. Mutual funds allow the public to invest in various assets, such as stocks, bonds, or money markets, with affordable capital. However, to make the most of this product, understanding how mutual funds work, the potential risks involved, and the expected benefits is very important.

At SAM, financial literacy can be achieved through various educational programs, including market outlooks, exhibitions, talk shows, and digital campaigns aimed at providing insights into safe and profitable investments.

Financial inclusion, on the other hand, focuses on efforts to ensure that all layers of society. In the context of the mutual fund industry, financial inclusion means providing more people with the opportunity to invest through more affordable mutual fund products, such as funds with low minimum investments.

SAM believes that by improving financial literacy and inclusion, the growth of assets under management (AuM) has the potential to grow faster. Thus, broader investments not only benefit individuals but can also drive more stable and sustainable economic growth.

In order to create a society that is more financially literate and capable of participating in the capital market, collaboration is the consistent spirit we uphold. Through joint efforts, we can build an inclusive and competitive financial ecosystem, which in turn will enhance the welfare of the community and strengthen the national economy.

2024	2023	2022
SAM melanjutkan program edukasi dan literasi secara digital, baik melalui kerja sama dengan iBlooming Webinar maupun program internal yang memanfaatkan jalur distribusi yang dapat menjangkau Masyarakat luas. Melalui kerja sama dengan agen penjual maupun institusi, SAM berfokus pada program-program seperti pentingnya investasi sejak dini, pengenalan terhadap aset-aset investasi, cara sederhana memulai investasi, serta dasar dalam membentuk atau mengelola portfolio investasi. SAM continues its digital education and literacy programs, both through collaboration with iBlooming Webinar and internal programs that utilize distribution channels capable of reaching a wide audience. Through collaboration with sales agents and institutions, SAM focuses on programs such as the importance of early investment, introduction to investment assets, simple ways to start investing, and the basics of forming or managing an investment portfolio.	SAM meluncurkan serangkaian talkshow yang berfokus pada pengenalan portofolio dan perencanaan keuangan yang baik serta tren ekonomi terkini. Acara ini dilakukan melalui berbagai platform, termasuk zoom dan akun-akun sosial media ReksadanaSAM. SAM launched a series of talk shows focusing on portfolio introduction, good financial planning, and current economic trends. This event is conducted through various platforms, including Zoom and ReksadanaSAM's social media accounts.	SAM mengadakan kegiatan Pelatihan Dasar Investasi 4 dan Inklusi Finansial Plan 7 berbentuk training of community melalui media Zoom, Youtube maupun IG Live maupun dengan tatap muka langsung dengan audiens Karyawan, Mahasiswa dan Masyarakat Umum. SAM held the Basic Investment Training 4 and Financial Inclusion Plan 7 activities in the form of community training through Zoom, YouTube, or IG Live, as well as face-to-face meetings with employees, students, and the general public.

Dampak dari Produk dan Layanan Keuangan Berkelanjutan [POJK. F.28]

Impacts of Sustainable Financial Products and Services

SAM secara aktif mensosialisasikan keunggulan produk-produk yang diluncurkan serta memberikan edukasi kepada nasabah dan masyarakat mengenai pentingnya mengelola finansial sejak dini. Hal ini kami lakukan sebagai bentuk dukungan terhadap program pemerintah dalam meningkatkan kualitas literasi keuangan Indonesia yang masih cukup rendah. Kami meyakini seluruh produk yang dikelola dapat memberikan manfaat ekonomi yang optimal dan berkelanjutan, secara khusus bagi para nasabah dan secara umum bagi pembangunan ekonomi Indonesia.

Untuk mencapai imbal hasil yang diharapkan, kami mengelola dana kelolaan (AuM) pada perusahaan yang telah memenuhi kriteria investasi kami, termasuk didalamnya mempertimbangkan analisa faktor-faktor LST. Kami menerapkan manajemen risiko yang terintegrasi, serta telah menyiapkan standar operasional prosedur dan pedoman teknis pengelolaan untuk masing-masing produk, termasuk didalamnya prosedur mitigasi dampak negatif sesuai profil risiko yang dapat timbul sewaktu-waktu.

SAM actively promotes the advantages of the launched products and provides education to customers and the public about the importance of managing finances from an early age. We do this as a form of support for the government's program to improve the quality of Indonesia's financial literacy, which is still quite low. We believe that all the managed products can provide optimal and sustainable economic benefits, specifically for the customers and generally for the economic development of Indonesia.

To achieve the expected returns, we manage assets under management (AuM) in companies that meet our investment criteria, including considering the analysis of ESG factors. We implement integrated risk management and have prepared standard operating procedures and technical management guidelines for each product, including procedures for mitigating negative impacts according to the risk profile that may arise at any time.



Keberlanjutan Bagi Masyarakat

Sustainability for Community

SAM berkomitment untuk berbagi bakat dan sumber daya keuangan demi berkontribusi mewujudkan masyarakat yang makmur adil dan tangguh menghadapi persaingan global. Untuk mencapai tujuan tersebut kami mengimplementasikan strategi pemberdayaan komunitas lokal melalui program beasiswa pendidikan.

SAM is committed to sharing talent and financial resources to contribute to the realization of a prosperous, just, and resilient society in facing global competition. To achieve this goal, we implement a strategy of empowering local communities through educational scholarship programs.

Penggunaan Tenaga Kerja Lokal [POJK. F.23]

Utilization of Local Workforce

Sebagai bagian dari komitmen SAM untuk mendukung pembangunan ekonomi di tempat perusahaan beroperasi, kami berupaya untuk memprioritaskan penggunaan tenaga kerja lokal dalam setiap aktivitas operasional. Strategi ini tidak hanya memberikan manfaat ekonomi bagi masyarakat sekitar, tetapi juga membantu perusahaan dalam memahami dengan lebih baik kondisi dan kebutuhan masyarakat. Dengan merekrut dan memberdayakan sumber daya manusia lokal, kami dapat menciptakan lapangan kerja yang berkelanjutan dan memberikan dampak positif bagi perekonomian. Selain itu, keterlibatan tenaga kerja lokal juga membantu kami untuk menyesuaikan strategi dan praktik operasional agar lebih selaras dengan kebutuhan masyarakat, sehingga dapat memberikan kontribusi yang lebih efektif bagi pembangunan di Indonesia.

In alignment with SAM's dedication to fostering economic growth in its operational regions, we endeavor to emphasize local workers in all activities. This method offers economic advantages to the local community while enabling the enterprise to get insights into the community's conditions and requirements. By enlisting and empowering local human resources, we can generate sustainable employment and positively influence the economy. Moreover, engaging the local workforce facilitates the alignment of our plans and operational methods with community needs, thereby enhancing our contribution to development in Indonesia.

Persentase Penggunaan Tenaga Kerja Lokal

Percentage of Local Workforce Utilization

2024	2023	2022
100%	100%	100%

Inisiatif Pembangunan Masyarakat Bersama Yayasan Karya Salemba Empat [POJK. F.23]

Community Development Initiative with Yayasan Karya Salemba Empat

SAM menyalurkan dana melalui Yayasan Karya Salemba Empat untuk menyalurkan beasiswa kepada para mahasiswa. Program ini merupakan wujud kepedulian terhadap masyarakat khususnya dunia pendidikan untuk membantu kebutuhan ekonomi mahasiswa yang membutuhkan. Tujuan lainnya yaitu untuk mendorong dan turut mempersiapkan penerima beasiswa menjadi lulusan yang memiliki integritas, berwawasan kebangsaan, cinta pada tanah air, nusa dan bangsa, mau "melayani" dan mau berkontribusi untuk bangsa dan negara.

SAM disburses funds through the Yayasan Karya Salemba Empat to provide scholarships to students. This program is a manifestation of concern for society, especially the world of education, to help meet the economic needs of students in need. Another goal is to encourage and help prepare scholarship recipients to become graduates with integrity, a national perspective, love for their homeland, nation, and country, who are willing to "serve" and contribute to the nation and state.

Program Beasiswa SAM terdiri dari 3 aktivitas yaitu:

- Beasiswa Reguler; Memberikan dukungan beasiswa reguler bagi 50 (Lima Puluh) mahasiswa dengan kebutuhan keuangan yang meliputi biaya hidup, buku, komunikasi data, dan kebutuhan lainnya. Besarannya Rp750.000,-/bulan/mahasiswa selama 12 bulan.
- Development Program; Merupakan kegiatan

The SAM Scholarship Program consists of 3 activities, namely:

- Regular Scholarship; Providing regular scholarship support for 50 (Fifty) students with financial needs, including living expenses, books, data communication, and other necessities. The amount is Rp 750,000/month/student for 12 months.
- Development Program; This is a mentoring



pembinaan kepada para mahasiswa melalui berbagai kegiatan dengan peran serta SAM sebagai narasumber. Kegiatan yang dilakukan yaitu Tatap Muka Penerima Beasiswa dan program Technology for Indonesia.

- Community Development (COMDEV); Merupakan program pengembangan dalam upaya meningkatkan softkill dan jiwa sosial mahasiswa terhadap lingkungan sekitar.

activity for students through various activities with SAM participating as a resource person. The activities conducted include face-to-face meetings with scholarship recipients and the Technology for Indonesia program.

- Community Development (COMDEV); This is a development program aimed at enhancing students' soft skills and social awareness towards their surroundings.

Gambaran Penerima Beasiswa SAM

Profile of SAM's Scholarship Beneficiaries

Uraian Description	2024	2023	2022
Laki-laki Male	38%	47%	42%
Perempuan Female	62%	53%	58%

Universitas Penerima Beasiswa Reguler

Universities Offering Regular Scholarships

Uraian Description	Jumlah Mahasiswa Penerima Number of Beneficiary Students		
	2024	2023	2022
Institut Pertanian Bogor (IPB), Bogor	2	2	2
Institut Teknologi Bandung (ITB), Bandung	1	1	2
Institut Teknologi Sepuluh Nopember (ITS), Surabaya	2	2	2
Politeknik Negeri Lampung (POLINELA), Bandar Lampung	1	1	1
Politeknik Negeri Sriwijaya (POLSRI), Palembang	1	1	2
Universitas Brawijaya (UB), Malang	2	2	2
Universitas Gadjah Mada (UGM), Yogyakarta	2	2	2
Universitas Indonesia (UI), Depok	2	2	3
UIN Syarif Hidayatullah (UINJKT), Jakarta	2	2	2
UIN Sumatera Utara (UINSU), Medan	2	1	1
Universitas Lambung Mangkurat (ULM), Banjarmasin	1	2	1
Universitas Airlangga (UNAIR), Surabaya	2	2	2
Universitas Cenderawasih (UNCEN), Jayapura	2	2	1
Universitas Nusa Cendana (UNDANA), Kupang	2	2	1
Universitas Diponegoro (UNDIP), Semarang	2	2	2
Universitas Hasanuddin (UNHAS), Makassar	1	2	2
Universitas Lampung (UNILA), Bandar Lampung	1	2	1
Universitas Negeri Medan (UNIMED), Medan	2	1	1
Universitas Negeri Jakarta (UNJ), Jakarta	1	2	2
Universitas Jambi (UNJA), Jambi	1	1	1
Universitas Mulawarman (UNMUL), Samarinda	1	2	1
Universitas Padjadjaran (UNPAD), Jatinangor	1	2	2
Universitas Pattimura (UNPATTI), Ambon	1	1	0
Universitas Riau (UNRI), Pekanbaru	1	2	1
Universitas Negeri Sebelas Maret (UNS), Solo	1	1	0

Uraian Description	Jumlah Mahasiswa Penerima Number of Beneficiary Students		
	2024	2023	2022
Universitas Sam Ratulangi (UNSRAT), Manado	1	2	2
Universitas Sriwijaya (UNSRI), Palembang	1	1	1
Universitas Tadulako (UNTAD), Palu	1	2	1
Universitas Sultan Ageng Tirtayasa (UNTIRTA), Serang	2	2	1
Universitas Udayana (UNUD), Denpasar	1	2	1
Universitas Pendidikan Indonesia (UPI), Bandung	1	1	2
Universitas Palangka Raya (UPR), Palangkaraya	2	2	1
Universitas Syiah Kuala (USK), Banda Aceh	1	2	1
Universitas Sumatera Utara (USU), Medan	3	2	2
Universitas Andalas (UNAND), Padang	0	2	1
Total	50	60	50

Prestasi Akademik Penerima Beasiswa

Academic Achievements of Scholarship Recipients

Uraian Description	2024
Persentase mahasiswa yang mengalami peningkatan IP/IPK semester genap tahun akademik 2023 – 2024 Percentage of students who experienced an increase in GPA/CGPA in the even semester of the 2023 – 2024 academic year	84%
Jumlah mahasiswa dengan nilai Indeks Prestasi Kumulatif (IPK) diantara 3.75 – 4.00 The number of students with a Cumulative Grade Point Average (CGPA) between 3.75 – 4.00	22 Mahasiswa 22 Students
Jumlah mahasiswa yang mendapat IP semester ganjil sempurna 4.00 The number of students who achieved a perfect GPA of 4.00 in the odd semester.	9 Mahasiswa 9 Students

Prestasi Akademik Penerima Beasiswa

Academic Achievements of Scholarship Recipients

Uraian Description	2024
Kompetisi/Program Internasional International Competition/Program	5 Mahasiswa 5 Students
Kompetisi Nasional National Competition	15 Mahasiswa 15 Students
Kompetisi dalam lingkup Daerah/Kampus Regional/Campus Competition	19 Mahasiswa 19 Students
Kompetisi bidang inovasi dan teknologi Innovation and Technology Competition	6 Mahasiswa 6 Students
Kompetisi bidang sosial, budaya dan olahraga Social, Cultural, and Sports Competition	23 Mahasiswa 23 Students



SAM juga melalui Yayasan Karya Salemba Empat mendukung kegiatan Tatap Muka dan Community Development yang berisi kegiatan seperti:

1. **Tatap Muka Penerima Beasiswa**
Kegiatan ini diadakan pada 12 & 13 Januari 2024 di Universitas Udayana, Bali. Kegiatan dihadiri oleh 110 mahasiswa dari 5 PTN Mitra KSE, yaitu: Universitas Airlangga (UNAIR), Institut Teknologi Sepuluh Nopember (ITS), Universitas Brawijaya (UB), Universitas Nusa Cendana (UNDANA), dan Universitas Udayana (UNUD)
2. **Community Development Bank Sampah SD**
Kegiatan ini berlokasi di SDN 01 Petang, Bali.
3. **KSE Entrepreneur Academy**
Program ini merupakan pelatihan dan pendampingan untuk mahasiswa dengan minat dan Entrepreneur dan juga mengikutsertakan mahasiswa dan Masyarakat dari program Community Development untuk mengembangkan usahanya. Kegiatan ini dilaksanakan pada 6-10 Mei 2024 di Malang dan Surabaya. Total peserta kegiatan sebanyak 92 orang, dengan rincian 71 mahasiswa dan 21 masyarakat.
4. **Technology For Indonesia**
SAM merupakan salah satu donatur yang konsisten mendukung program Technology for Indonesia (TFI). Pada periode ini Technology for Indonesia dilaksanakan pada 13 – 19 Mei 2024 di Surabaya. Kegiatan ini diikuti oleh 62 mahasiswa dari 33 PTN mitra KSE. Program tahun ini mengambil tema "Innovation in Environment". Adapun implementasi inovasi yang berhasil dilakukan diantaranya:
 - Pirolisis, yaitu mengubah sampah plastik menjadi bahan bakar minyak/ BBM.
 - Trashtastic, yaitu mengubah sampah organik menjadi bahan bakar listrik.
 - Alat Pencacah dan Pemilah Sampah Otomatis, yaitu suatu mesin yang didesain dapat memilah jenis sampah dan mencacah secara otomatis.
 - Filamen Printer 3D, yaitu sampah plastik diubah menjadi filamen untuk bahan dasar printer 3D.
 - Mengubah limbah Kulit Durian menjadi plastik
 - Filtrasi udara menggunakan Alga
 - Adsorben Cangkang Telur, dimana limbah cangkang telur diolah menjadi adsorben dan diletakkan di knalpot kendaraan bermotor
 - Alat Pencacah Kertas Otomatis, berupa alat yang menggabungkan beberapa mesin untuk

SAM, through the Karya Salemba Empat Foundation, also supports Face-to-Face and Community Development activities that include events such as:

1. **Face-to-Face Meeting for Scholarship Recipients**
This event was held on January 12 & 13, 2024, at Udayana University, Bali. The event was attended by 110 students from 5 partner universities of KSE, namely: Airlangga University (UNAIR), Sepuluh Nopember Institute of Technology (ITS), Brawijaya University (UB), Nusa Cendana University (UNDANA), and Udayana University (UNUD)
2. **Community Development Bank for Waste at SD**
This activity is located at SDN 01 Petang, Bali.
3. **KSE Entrepreneur Academy**
This program is a training and mentoring initiative for students with an interest in entrepreneurship, and it also involves students and the community from the Community Development program to develop their businesses. This activity will be held from May 6-10, 2024, in Malang and Surabaya. The total number of participants in the event is 92 people, consisting of 71 students and 21 community members.
4. **Technology For Indonesia**
SAM is one of the consistent donors supporting the Technology for Indonesia program. (TFI). During this period, Technology for Indonesia will be held from May 13 to 19, 2024, in Surabaya. This event was attended by 62 students from 33 partner universities of KSE. This year's program took the theme "Innovation in Environment." The successful implementations of innovations include:
 - Pyrolysis, which involves converting plastic waste into fuel oil/petrol.
 - Trashtastic, which involves converting organic waste into electric fuel.
 - Automatic Waste Shredder and Separator, which is a machine designed to automatically sort and shred different types of waste.
 - 3D Printer Filament, where plastic waste is transformed into filament for 3D printer base material.
 - Converting Durian Skin Waste into Plastic
 - Air Filtration using Algae
 - Eggshell Adsorbent, where eggshell waste is processed into an adsorbent and placed in vehicle exhausts
 - Automatic Paper Shredder, which is a machine that combines several machines for the automatic processing of used paper. This tool is used to shred paper, which is then

pengolahan kertas bekas secara otomatis. Alat ini digunakan untuk mencacah kertas yang kemudian dijadikan Cat Litter.

- Knoor, merupakan produk inovasi sederhana berbentuk spray untuk mengatasi korosi pada logam yang dibuat dengan memanfaatkan dan mengolah kembali limbah minyak jelantah.
- Smart Garbage, berupa tong sampah pintar dengan sensor dan suara.
- Switcher, yaitu aplikasi untuk jual beli sampah anorganik.
- EGSYS, yaitu website yang mengakomodir inovasi dari para mahasiswa.
- Filtrasi Air, yaitu alat untuk memfilter air menggunakan teknologi IOT dan alat monitoringnya.
- Pompa Hindram, yaitu pompa air tanpa energi.
- Pakan Ternak Alternatif "MagGrow", yaitu pembuatan pakan untuk Ikan, Itik, dan hewan lainnya.
- ITICK, yaitu teknologi IoT (Internet of Things) dan sensor cerdas untuk memonitor dan mengendalikan kondisi fermentasi pakan ternak secara otomatis.
- Frequency Sound Generator, yaitu pengendali pertumbuhan dan perkembangan larva Lalat Hijau (*Lucilia Sericata*) menggunakan frekuensi musik.

turned into Cat Litter.

- Knoor, a simple innovative product in the form of a spray to prevent metal corrosion, made by utilizing and reprocessing used cooking oil waste.
- Smart Garbage, a smart trash can with sensors and sound.
- Switcher, an application for buying and selling inorganic waste.
- EGSYS, which is a website that accommodates innovations from students.
- Water Filtration, which is a device for filtering water using IoT technology and its monitoring tools.
- Hindram Pump, which is a water pump without energy.
- Alternative Livestock Feed "MagGrow," which is the production of feed for fish, ducks, and other animals.
- ITICK, which is IoT (Internet of Things) technology and smart sensors to monitor and automatically control the fermentation conditions of livestock feed.
- Frequency Sound Generator, which controls the growth and development of Green Bottle Fly larvae (*Lucilia Sericata*) using music frequency.

Saluran Pengaduan Program Pemberdayaan dan Pengembangan Masyarakat [POJK. F.24]

Community Empowerment and Development Program Grievance Channel

SAM telah menyediakan sarana pelaporan pengaduan terkait kegiatan pemberdayaan dan pengembangan masyarakat melalui laman situs web www.sam.co.id. Seluruh pengaduan yang diterima akan direspons dan ditindaklanjuti sesuai dengan permasalahan masing-masing agar tidak terjadi benturan kepentingan yang berpotensi dapat mengganggu hubungan harmonis yang telah terjalin antara Perseroan dan masyarakat.

Adapun selama tahun dua tahun terakhir, Perusahaan tidak menerima adanya pengaduan terkait pemberdayaan dan pengembangan masyarakat yang telah dijalankan.

SAM has provided a complaint reporting facility related to community empowerment and development activities through the website www.sam.co.id. All complaints received will be responded to and followed up according to their respective issues to prevent any potential conflicts of interest that could disrupt the harmonious relationship that has been established between the Company and the community.

During the past two years, the Company has not received any complaints regarding the community empowerment and development initiatives that have been implemented.



Biaya Program Pemberdayaan dan Pengembangan Masyarakat

Community Empowerment and Development Program Spending

Biaya yang dikeluarkan SAM untuk program pemberdayaan dan pengembangan masyarakat dalam tiga tahun terakhir adalah sebagai berikut.

The spending incurred by SAM for community empowerment and development programs over the past three years was as follows.

(dalam juta Rupiah/ in Million Rupiah)

Uraian Description	2024	2023	2022
Penyaluran Dana Tanggung Jawab Sosial melalui Karya Salemba Empat (KS4) Corporate Social Responsibility activities fund distribution through Karya Salemba Empat (KS4)	600	600	600
Qurban Idul Adha Qurban Eid al-Adha	41,50	41,5	40,00
Sumbangan Bencana Alam Natural Disaster Donations	10,00	0	0
Total	651,5	641.5	640,0

Verifikasi Tertulis dari Pihak Independen [POJK. G.1]

Written Verification from Independent Party

Laporan Keberlanjutan ini tidak diverifikasi oleh penyedia jasa assurance eksternal. Walaupun demikian, SAM menjamin bahwa seluruh informasi yang disampaikan dalam Laporan Keberlanjutan ini adalah benar, akurat, dan faktual.

This Sustainability Report has not been verified by an external assurance provider. However, SAM assures that all information presented in this Sustainability Report is true, accurate, and factual.

Tanggapan Terhadap Umpan Balik Laporan Tahun Sebelumnya [POJK.G.3]

Response to the Previous Year's Report Feedback

Tahun Buku 2024 ini merupakan Laporan Keberlanjutan SAM yang pertama disusun sehingga belum menerima tanggapan dan umpan balik atas Laporan ini.

The 2024 Financial Year is the first Sustainability Report of SAM, so it has not yet received any responses or feedback on this Report.

Lembar Umpan Balik [POJK. G.2]

Feedback Form

Terima kasih kepada Bapak/Ibu/Saudara yang telah berkenan membaca Laporan Keberlanjutan PT Samuel Aset Manajemen Tahun 2024. Untuk meningkatkan isi Laporan Keberlanjutan pada tahun-tahun mendatang, kami berharap Bapak/Ibu/Saudara bersedia untuk mengisi Lembar Umpan Balik dan mengirimkannya kepada kami:

Thank you to you who have been pleased to read the Sustainability Report of PT Samuel Aset Manajemen for 2024. To improve the contents of the Sustainability Report in the coming years, we hope that you are willing to fill out the Feedback Sheet and send it to us:

Nama Name	:			
Institusi/Perusahaan Institution/Company	:			
E-mail E-mail	:			
Telp/HP Phone/HP	:			
Kategori Pemangku Kepentingan Stakeholders Category	:	Pemerintah/ Government LSM/ NGO Lain-lain/ Others	Perusahaan/ Company Masyarakat/ Community	Media/ Media Akademik/ Academic

(!) Mohon pilih jawaban yang paling sesuai. / Please choose the most appropriate answer.

- Apakah laporan ini sudah menggambarkan kinerja Perseroan dalam berkontribusi pada Pembangunan berkelanjutan?
Does this report have described the Company's performance in contributing to the sustainable development?
Setuju/ Agree Tidak Setuju/ Disagree Tidak Tahu/ Don't Know
- Apakah laporan ini bermanfaat bagi Anda?
Is this report useful to you?
Setuju/ Agree Tidak Setuju/ Disagree Tidak Tahu/ Don't Know
- Apakah laporan ini mudah dimengerti?
Is this report easy to understand?
Setuju/ Agree Tidak Setuju/ Disagree Tidak Tahu/ Don't Know
- Apakah laporan ini menarik?
Is this report interesting?
Setuju/ Agree Tidak Setuju/ Disagree Tidak Tahu/ Don't Know

(!) Mohon isi jawaban Anda/ Please fill in your answers

- Bagian informasi mana yang paling berguna dan menarik bagi Anda:
Does this report have described the Company's performance in contributing to the sustainable development?

- Apakah laporan ini bermanfaat bagi Anda?
Is this report useful to you?

- Apakah data yang disajikan telah transparan, dapat dipercaya, dan berimbang:
Is the data presented in a transparent, trustworthy, and fair manner:

- Mohon berikan saran/usul/komentar Anda atas laporan ini:
IKindly provide your advice/suggestion/comment on this report:

Mohon kirimkan kembali lembar ini ke/ Please send back this sheet to the following:

PT Samuel Aset Manajemen
Menara Imperium Ground Floor
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1
Jakarta 12190
T : (021) 2854 8800
E : marketing@sam.co.id
W : www.sam.co.id

Daftar Pengungkapan Sesuai POJK No. 51/POJK.03/2017 [POJK G.4] POJK No. 51/POJK.03/2017 Disclosure Index

No. Indeks Index No.	Nama Indeks Index Name	Halaman Page
Strategi Keberlanjutan Sustainability Strategy		
A.1	Penjelasan strategi keberlanjutan An explanation on Sustainability Strategies	1, 22
Ikhtisar Kinerja Keberlanjutan Overview of the Sustainability Performance		
B.1	Ikhtisar Kinerja Ekonomi Overview of the Economic Performance	32
B.2	Ikhtisar Kinerja Lingkungan Hidup Overview of the Environmental Performance	34
B.3	Ikhtisar Kinerja Sosial Overview of the Social Performance	35
Profil Singkat Organisasi Brief Profile of the Company		
C.1	Visi, Misi, dan Nilai Keberlanjutan Vision, Mission and Value of Sustainability	39
C.2	Nama, alamat, nomor telepon, faksimili, alamat surat elektronik, dan situs web Name, address, phone number, facsimile number, email, address and website	38
C.3	Skala usaha Scale of business	40, 42, 44, 45
C.4	Penjelasan singkat mengenai produk, layanan, dan kegiatan yang dijalankan Brief description on the Company's products, services and business activities	45
C.5	Keanggotaan pada asosiasi Association memberships	36
C.6	Perubahan Organisasi Bersifat Signifikan Organization Significant Changes	45
Penjelasan Direksi Message from the Board of Directors		
E.1	Uraian mengenai tugas bagi Direksi dan Dewan Komisaris, pegawai, pejabat, dan/atau unit kerja yang menjadi penanggung jawab penerapan Keuangan Berkelanjutan Job description of Board of Directors and Board of Commissioners, employees, officers and/or work units responsible for the implementation of Sustainable Finance	19, 48
E.2	Penjelasan mengenai pengembangan kompetensi yang dilaksanakan terhadap anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, pegawai, pejabat, dan/ atau unit kerja yang menjadi penanggung jawab penerapan Keuangan Berkelanjutan Explanation on competency development of Board of Directors, members of Board of Commissioners, employees, officers and/or work units responsible for the implementation of Sustainable Finance	50
E.3	Penjelasan mengenai prosedur LJK, Emiten dan Perusahaan Publik dalam mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko atas Keuangan Berkelanjutan Explanation on procedures for the Financial Services Institutions, Issuers and Public Companies in identifying, measuring, monitoring and controlling risks of Sustainable Finance	50
E.4	Penjelasan mengenai pemangku kepentingan Explanation on stakeholders	13

No. Indeks Index No.	Nama Indeks Index Name	Halaman Page
E.5	Permasalahan yang dihadapi Problems encountered	13, 26
Kinerja Keberlanjutan Sustainability Performance		
F.1	Penjelasan mengenai budaya keberlanjutan Explanation on the sustainable culture	52
Kinerja Ekonomi Economic Performance		
F.2	Perbandingan Target dan Kinerja Produksi, Portofolio, Target Pembiayaan, atau Investasi, Pendapatandan Laba Rugi Comparison of Production Targets and Performance, Portfolios, Financing Targets, or Investments, Income and Profit and Loss	57
F.3	Perbandingan Target dan Kinerja Portofolio, Target Pembiayaan, atau Investasi pada Instrumen Keuangan atau Proyek yang Sejalan Comparison of Portfolio Targets and Performance, Financing Targets, or Investments in Similar Financial Instruments or Projects	
Kinerja Lingkungan Environmental Performance		
Aspek Umum General Aspect		
F.4	Biaya Lingkungan Hidup Environmental Costs	
Aspek Material Material Aspect		
F.5	Penggunaan Material yang Ramah Lingkungan Use of Environmentally Friendly Material	71
Aspek Energi Energy Aspect		
F.6	Jumlah dan Intensitas Energi yang Digunakan Amount and Intensity of Energy Used	71
F.7	Upaya dan Pencapaian Efisiensi Energi dan Penggunaan Energi Terbarukan Energy Efficiency Efforts and Achievements and Use of Renewable Energy	71
Aspek Air Use of Water		
F.8	Penggunaan Air Water Consumption	72
Aspek Keanekaragaman Hayati Biodiversity Aspect		
F.9	Dampak dari Wilayah Operasional yang Dekat atau Berada di Daerah Konservasi atau Memiliki Keanekaragaman Hayati Impact of Operational Areas that Are Near or Located in Conservation Areas or Have Biodiversity	72
F.10	Usaha Konservasi Keanekaragaman Hayati Biodiversity Conservation Effort	72
Aspek Emisi Emission Aspect		
F.11	Jumlah dan Intensitas Emisi yang Dihasilkan Berdasarkan Jenisnya Emission Amount and Intensity Based on Types	74

No. Indeks Index No.	Nama Indeks Index Name	Halaman Page
F.12	Upaya dan Pencapaian Pengurangan Emisi yang Dilakukan Emission Reduction Efforts and Achievements Made	73
Aspek Limbah Dan Efluen Waste and Effluent Aspect		
F.13	Jumlah Limbah dan Efluen yang Dihasilkan Berdasarkan Jenis Amount of Waste and Effluent Generated by Type	73
F.14	Mekanisme Pengelolaan Limbah dan Efluen Waste and Effluents Management Mechanism	73
F.15	Tumpahan yang Terjadi (Jika Ada) Spillage (If Any)	73
Aspek Pengaduan Terkait Lingkungan Hidup Environmental Complaints		
F.16	Jumlah dan Materi Pengaduan Lingkungan Hidup yang Diterima dan Diselesaikan Number and Material of Environmental Complaints Received and Resolved	74
Kinerja Sosial Social Performance		
F.17	Komitmen LJK, Emiten, atau Perusahaan Publik untuk Memberikan Layanan atas Produk dan/atau Jasa yang Setara kepada Konsumen Commitment of Financial Services Institutions, Issuers and Public Companies in Providing Equal Services for Product and/or Service to the Customers	79
Aspek Ketenagakerjaan Employment Aspect		
F.18	Kesetaraan Kesempatan Bekerja Equal Employment Opportunities	61
F.19	Tenaga Kerja Anak dan Tenaga Kerja Paksa Forced Labor and Child Labor	63
F.20	Upah Minimum Regional Regional Minimum Wage	65
F.21	Lingkungan Bekerja yang Layak dan Aman Proper and Safe Working Environment	66
F.22	Pelatihan dan Pengembangan Kemampuan Pegawai Employee Training and Capacity Development	63
Aspek Masyarakat Community Aspect		
F.23	Dampak Operasi Terhadap Masyarakat Sekitar Impact of Operations to Nearby Communities	87
F.24	Pengaduan Masyarakat Community Complaints	91
F.25	Kegiatan Tanggung Jawab Sosial Lingkungan (TJSL) Corporate Social and Environmental	28, 84
Tanggung Jawab Pengembangan Produk/Jasa Berkelanjutan Responsibility for Sustainable Product/Service Development		
F.26	Inovasi dan Pengembangan Produk/Jasa Keuangan Berkelanjutan Innovation and Development of Sustainable Product/ Service	81
F.27	Produk/Jasa yang Sudah Dievaluasi Keamanannya Bagi Pelanggan Security Proofed Product/Service for Customers	80

No. Indeks Index No.	Nama Indeks Index Name	Halaman Page
F.28	Dampak Produk/Jasa Product/Service Impacts	85
F.29	Jumlah Produk yang Ditarik Kembali Number of Products Withdrawn	82
F.30	Survei Kepuasan Pelanggan Terhadap Produk dan/ atau Jasa Keuangan Berkelanjutan Customer Satisfaction Survey on Sustainable Product/ Service	83
Lain-lain Others		
G.1	Verifikasi Tertulis dari Pihak Independen, Jika Ada Written Verification from an Independent Party, If Any	93
G.2	Lembar Umpan Balik Feedback Form	94
G.3	Tanggapan Terhadap Umpan Balik Laporan Tahun Sebelumnya Response to Feedback on the Previous Year's Report	93
G.4	Daftar Pengungkapan Sesuai POJK 51/2017 List of Disclosure Based on POJK 51/2017	95



PT SAMUEL ASET MANAJEMEN

—
+ (021)-2854-8800
M : marketing@sam.co.id
W : www.sam.co.id