





2025

SUSTAINABILITY REPORT

PT COMMERCE FINANCE

 Sopo Del Tower Lt 32,
Jalan Mega Kuningan Barat III Lot 10.1-6,
Kuningan Tim., Kecamatan Setiabudi,
Daerah Khusus Ibu Kota Jakarta 12950

 (021) 8060 4253

 customerservice@cmf.co.id

 www.commerce-finance.com

Table Of Contents

Penjelasan Strategi Keberlanjutan	3
Perspektif Perusahaan	3
Kerangka Keberlanjutan	3
Rencana Keuangan Keberlanjutan	4
Periode jangka panjang (2025–2029)	4
Ikhtisar Kinerja Aspek Keberlanjutan	4
Kinerja Ekonomi	4
Kinerja Lingkungan Hidup	4
Kinerja Sosial	5
Profil Singkat Perusahaan	6
Visi Misi dan Nilai Perusahaan	6
Informasi Umum Perusahaan	8
Skala Usaha	8
Total Aset dan Total kewajiban	8
Sumber Daya Manusia	9
Komposisi dan Jenjang Karyawan	9
Komposisi Menurut Jabatan	9
Komposisi Menurut Jenjang Pendidikan	10
Komposisi Menurut Jenjang Usia	10
Komposisi Menurut Status Kepegawaian	10
Komposisi Menurut Jenis Kelamin	10
Informasi Kepemilikan Saham	11
Wilayah Operasional	11
Produk dan Layanan Yang Ditawarkan Perusahaan	12
Produk Pembiayaan Beli Sekarang Bayar Nanti (BNPL)	
Dan Pembelian Dengan Pembayaran Secara Angsuran (PPSA)	12
Layanan Pendukung	12
Keanggotaan Pada Asosiasi	12
Perubahan di Tahun 2025 yang Bersifat Signifikan	12
Penjelasan Direksi	13
Kebijakan untuk Merespon Tantangan Dalam Pemenuhan Strategi Keberlanjutan	14
Nilai Keberlanjutan Bagi Perusahaan	14
Respon Perusahaan Terhadap Isu Terkait Penerapan Keuangan Berkelanjutan	14
Komitmen Pengurus Perusahaan Dalam Pencapaian Penerapan	
Keuangan Berkelanjutan	14

Pencapaian Kinerja Penerapan Keuangan Berkelanjutan	14
Tantangan Pencapaian Kinerja Penerapan Keuangan Berkelanjutan	16
Penerapan Keuangan Berkelanjutan 2025	17
Pencapaian Kinerja Penerapan Keuangan Berkelanjutan Dibanding Dengan Target	17
Kinerja Ekonomi	17
Kinerja Sosial	18
Kinerja Lingkungan	20
Prestasi Selama Periode Pelaporan	21
Strategi Keberlanjutan Perusahaan	21
Pengelolaan Risiko Atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan terkait Aspek Ekonomi, Sosial, dan Lingkungan Hidup	21
Pemanfaatan Peluang dan Prospek Usaha	22
Penjelasan Situasi Eksternal Ekonomi, Sosial, dan Lingkungan Hidup Yang Berpotensi Mempengaruhi Keberlanjutan Perusahaan	23
Tata Kelola Keberlanjutan	24
Penanggung Jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan	24
Pengembangan Kompetensi Penanggung Jawab	26
Manajemen Risiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan	31
Pemangku Kepentingan	32
Pendekatan Kepada Para Pemangku Kepentingan	32
Kelompok Pemangku Kepentingan dan Metode Keterlibatan	32
Tantangan Yang Dihadapi, Perkembangan, dan Pengaruh Terhadap Penerapan Keuangan Berkelanjutan	33
Kinerja Keberlanjutan	34
Kegiatan Membangun Budaya Keberlanjutan	34
Kinerja Ekonomi	34
Kinerja Keuangan	34
Rasio Kinerja	35
Kinerja Sosial	35
1. Komitmen Perusahaan untuk Memberikan Produk dan Layanan yang Setara kepada Pengguna	35
2. Ketenagakerjaan	36
3. Masyarakat	41
Kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan	41
Pengaduan Masyarakat	42
Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan	43

Kinerja Lingkungan Hidup	44
Konsumsi Energi dan Kertas	44
Estimasi Emisi Operasional	44
Intensitas Energi	45
Upaya Efisiensi dan Digitalisasi	45
Tanggung Jawab Pengembangan Produk dan/atau Jasa	45
Kerangka Pembiayaan yang Bertanggung Jawab	46
Akhir Kata	47

Penjelasan Strategi Keberlanjutan

Perspektif Perusahaan

PT Commerce Finance ("**Perusahaan**") percaya bahwa pertumbuhan yang berkelanjutan hanya dapat dicapai jika selaras dengan kepentingan ekonomi, lingkungan hidup dan sosial. Sebagai lembaga jasa keuangan yang menawarkan produk dan layanan digital maupun non-digital, Perusahaan tidak hanya memandang keberlanjutan sebagai kewajiban secara hukum, tetapi juga sebagai nilai dasar untuk menjadi landasan dalam setiap kegiatan operasional dan pengambilan keputusan strategis, sebagaimana diatur pada POJK 51/2017 dan *Roadmap* Keuangan Berkelanjutan Tahap II yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan ("**OJK**").

Pada tataran yang lebih luas, Perusahaan memahami bahwa keberadaannya adalah bagian dari tanggung jawab kolektif yang lebih besar sebagaimana diamanatkan dalam Perpres III Tahun 2022, sektor jasa keuangan memegang peran strategis dalam mendukung pencapaian Sustainable Development Goals ("**SDGs**") dengan berkontribusi pada pemberdayaan sumber daya, memperluas akses layanan keuangan, dan mendorong transisi menuju ekonomi yang lebih inklusif dan berkelanjutan.

Kerangka Keberlanjutan

Dalam rangka memastikan penerapan keuangan berkelanjutan yang terstruktur dan terintegrasi, Perusahaan berpedoman pada empat pilar utama:

1. **Keuangan Digital yang Bertanggung Jawab**

Penerapan pembiayaan yang *prudent*, transparan, dan berbasis kemampuan bayar, termasuk pengelolaan risiko *over-indebtedness* dan monitoring kualitas portofolio.

2. **Peningkatan Inklusi dan Literasi Keuangan**

Perluasan akses pembiayaan yang disertai edukasi penggunaan kredit secara bijak.

3. **Manajemen Risiko yang Berkelanjutan**

Implementasi manajemen risiko yang berkelanjutan dilaksanakan melalui proses identifikasi, penilaian, dan pengendalian risiko secara berkesinambungan.

4. **Operasional Efisien dan Rendah Emisi**

Optimalisasi proses digital dan pengelolaan konsumsi energi untuk meminimalkan dampak operasional.

Keempat pilar ini menjadi kompas Perusahaan dalam menjalankan bisnis yang bertanggung jawab – disusun berlandaskan Roadmap Keuangan Berkelanjutan OJK, diperkuat oleh pemahaman mendalam atas industri pembiayaan digital, serta dibangun responsif terhadap ekspektasi pemangku kepentingan dan dinamika risiko yang terus berubah.

Rencana Keuangan Keberlanjutan

Periode jangka panjang (2025–2029)

1. Perluasan program literasi keuangan berbasis infrastruktur *digital*;
2. Pendalaman kemitraan *embedded finance* bersama *brand* dan *retailer* untuk menghadirkan akses pembiayaan langsung di titik kebutuhan konsumen; dan
3. Ekspansi portofolio Perusahaan ke segmen baru. Seluruh kegiatan ini dijalankan melalui kerangka manajemen risiko yang komprehensif sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan.

Ikhtisar Kinerja Aspek Keberlanjutan

Kinerja Ekonomi

Kinerja Aspek Ekonomi terkait Keberlanjutan			
Uraian	2023	2024	2025
Kuantitas Produk Pembiayaan Cicilan Motor - Motor Listrik	-	-	151
Persentase total portofolio kegiatan usaha berkelanjutan terhadap total portofolio (%)	-	-	0,10
Jumlah toko yang bekerjasama dengan Perusahaan untuk program SPayLater Limit Xtra.	-	~4.500	~24.000
Laporan Keuangan Perusahaan			
Uraian	2023	2024	2025
Pendapatan Usaha (Rp. Juta)	3.595.701	4.559.797	5.456.667
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Rp. Juta)	15.144	45.880	79.687
Jumlah Asset (Rp. Juta)	4.265.279	3.540.693	6.327.884
Jumlah Penyaluran Pembiayaan (Rp. Juta)	10.856.996	14.176.602	26.613.493

Kinerja Lingkungan Hidup

Uraian	Total Penggunaan	Total Biaya (Rp)
--------	------------------	------------------

	2023	2024	2025	2023	2024	2025
Rata-rata konsumsi listrik per bulan (KwH)	25.760	35.239	33.729	44.693.469	82.095.227	75.470.432

Model bisnis Perusahaan yang berbasis teknologi digital menjadikan efisiensi penggunaan sumber daya—termasuk kertas—sebagai konsekuensi langsung dari operasional sehari-hari. Perusahaan tidak hanya berkomitmen pada keberlanjutan melalui kebijakan, tetapi mewujudkannya melalui fondasi digital yang melekat pada seluruh kegiatan usahanya.

Kinerja Sosial

Nama Kegiatan	Jumlah Peserta	Materi Sosialisasi
<i>Financial Literacy On The Way (FLOW)</i> di Institut Pertanian Bogor (IPB)	223	<ol style="list-style-type: none"> Bentuk edukasi berupa kompetisi menulis cerita dan <i>campus ambassador</i> dapat memancing audiens menyebarkan informasi mengelola keuangan yang bijak melalui media sosial, sekaligus menyebarkan tips mengelola keuangan dengan bijak, terutama di kalangan mahasiswa. Selain itu, adanya materi edukasi pada seminar tentang pengetahuan finansial dasar yang dibutuhkan oleh mahasiswa dalam mengelola keuangan, termasuk didalamnya memanfaatkan layanan Pay Later secara bijak, serta keamanan digital keuangan.
Virtual Class Cek Fakta: "Cara Bijak Gunakan Pay Later (Ketahuilah Risiko dan	38.040	<ol style="list-style-type: none"> Pemahaman mengenai <i>Pay Later</i>, beserta dengan keuntungan dan tips untuk menggunakan <i>Pay Later</i> dengan bijak. Perkembangan bisnis Pay Later di Indonesia.

Nama Kegiatan	Jumlah Peserta	Materi Sosialisasi
Manfaatnya)" oleh Liputan6		<ol style="list-style-type: none"> 3. Edukasi yang dilakukan oleh SPayLater bagi para pengguna. 4. Tips keamanan untuk pengguna SPayLater. 5. Keuntungan menggunakan SPayLater.
Kelas TUNAI (Teman UMKM Naik Omset Lewat Literasi Finansial) di 6 kota se-Indonesia: Belitung, Lombok Tengah, Pacitan, Maros, Kendari, Tasikmalaya.	439	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cara mengelola keuangan pribadi dan bisnis. 2. Mengenal dan memanfaatkan layanan keuangan digital. 3. Menggunakan kredit dengan bijak. 4. Keamanan digital.
Talkshow APPI Multifinance Day dalam rangka merayakan Bulan Inklusi Keuangan	~188 orang, pengunjung booth dan acara APPI Multifinance Day	<ol style="list-style-type: none"> 1. Presentasi oleh Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko PT Commerce Finance mengenai penggunaan produk dan/atau layanan keuangan digital secara bijak, serta pentingnya disiplin membayar cicilan. 2. Menyebarkan materi edukasi singkat tentang bijak kredit melalui mesin photobooth.
Infinity Stage di puncak acara Bulan Fintech Nasional (BFN) 2025	2.764	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pentingnya memahami dan mengelola skor kredit untuk membangun kondisi finansial yang kuat di masa depan. 2. Cara menjaga skor kredit tetap sehat bagi yang sudah pernah atau belum mengakses layanan kredit. 3. Bijak menggunakan kredit

Profil Singkat Perusahaan

Visi Misi dan Nilai Perusahaan

- a. Visi Perusahaan

“Menjadi perusahaan pembiayaan terdepan, terstabil dan terpercaya, serta berkontribusi secara positif bagi bangsa dan negara terutama di dalam hal inklusi keuangan”

b. Misi Perusahaan

“Menyediakan pembiayaan untuk keperluan masyarakat Indonesia secara aman, mudah, cepat, terjangkau dan terpercaya”

c. Nilai Keberlanjutan

Sebagai panduan dalam berperilaku, berpikir, mengambil keputusan dan menjalankan setiap tugas dan kewajiban, Perusahaan senantiasa berpegang teguh kepada prinsip-prinsip utama yakni:

a. Kita Melayani

Pengguna kami adalah satu-satunya penentu nilai produk kami. Kami berusaha memenuhi kebutuhan yang belum terpenuhi dan melayani mereka yang kurang terlayani.

b. Kita Beradaptasi

Perubahan yang cepat adalah satu-satunya hal yang pasti di era digital ini. Kami merangkul perubahan, merayakannya, dan selalu berusaha menjadi pemimpin pemikiran yang mempengaruhinya.

c. Kita Berlari

Kami berada dalam perlombaan tanpa henti menuju kesuksesan sambil menghadapi kekuatan yang terus bergeser dengan cepat. Kami bergerak lebih cepat, lebih baik, dan dengan urgensi yang lebih besar setiap harinya.

d. Kita Berkomitmen

Pekerjaan kami adalah komitmen kami. Kami berkomitmen pada nilai-nilai, institusi, pengguna, dan mitra kami. Kami berkomitmen satu sama lain. Di atas segalanya, kami berkomitmen untuk melakukan yang terbaik yang kami bisa dan menjadi yang terbaik dari diri kami.

e. Kita Tetap Rendah Hati

Kami telah menempuh perjalanan panjang dari awal yang sederhana, namun kami tidak pernah kehilangan kerendahan hati dalam pencarian kami yang terus-menerus untuk mencapai puncak yang lebih tinggi.

Informasi Umum Perusahaan

Nama	:	PT Commerce Finance		
Alamat Kantor Pusat	:	Sopo Del Tower & Lifestyle, Lantai 32 Jl. Mega Kuningan Barat III Lot 10. 1-6, Kawasan Mega Kuningan, Jakarta Selatan 12950		
Kantor Cabang	:	Tidak ada		
Kantor Selain Kantor Cabang	:	Jl. Babarsari, Janti, Caturtunggal, Kec. Depok, Kabupaten Sleman, Daerah Istimewa Yogyakarta 55281, Indonesia		
Website	:	http://commerce-finance.com/		
Layanan Pelanggan	:	Surel	:	customerservice@support.cmf.co.id
		Care Center	:	(021) 8060 4253

Skala Usaha

Total Aset dan Total kewajiban

Rincian	2023 (audited)	2024 (audited)	2025 (unaudited)	Perubahan YoY
Total Aset (Rp Juta)	4.265.279	3.540.693	6.327.884	78,72%
Total Liabilitas (Rp Juta)	3.694.213	2.923.135	5.630.849	92,63%
Total Ekuitas (Rp Juta)	571.066	617.558	697.035	12,87%

Per 31 Desember 2025, Perusahaan mencatat total aset sebesar Rp. 6,3 triliun, meningkat sebesar 78,72% dari tahun sebelumnya 31 Desember 2024 Rp. 3,5 triliun, yang disebabkan peningkatan penyaluran pembiayaan di tahun 2025. Total liabilitas adalah sebesar Rp. 5,6 triliun, meningkat sebesar 92,63% dari tahun sebelumnya per 31 Desember 2024 sebesar Rp. 2,9 triliun. Total ekuitas adalah sebesar Rp. 697 miliar naik dari tahun sebelumnya per 31 Desember 2024 sebesar Rp. 617 miliar dikarenakan akumulasi laba.

Sumber Daya Manusia

Pengelolaan sumber daya manusia di Perusahaan mendukung pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (*Sustainable Development Goals/SDGs*), khususnya:

- **SDG 3:** Kehidupan Sehat dan Sejahtera, melalui penyediaan fasilitas kesehatan dan lingkungan kerja yang aman;
- **SDG 4:** Pendidikan Berkualitas, melalui program pelatihan dan pengembangan kompetensi;
- **SDG 5:** Kesetaraan Gender, melalui penerapan kebijakan kesempatan kerja yang setara;
- **SDG 8:** Pekerjaan Layak dan Pertumbuhan Ekonomi, melalui penciptaan lapangan kerja dan pengembangan karier yang berkelanjutan;
- **SDG 10:** Berkurangnya Kesenjangan, melalui kebijakan non-diskriminasi dan inklusivitas dalam lingkungan kerja.

Dengan pendekatan ini, Perusahaan memastikan bahwa pertumbuhan bisnis berjalan seiring dengan penguatan kualitas dan kesejahteraan tenaga kerja.

Komposisi dan Jenjang Karyawan

Pemenuhan sumber daya manusia Perusahaan akan dilakukan dengan melihat kebutuhan perusahaan agar sejalan dengan strategi bisnis. Pada tahun 2025, jumlah karyawan Perusahaan adalah 214 karyawan, mengalami penurunan dibanding tahun 2024, sejalan dengan strategi peningkatan efisiensi proses operasional menggunakan teknologi dan penyesuaian komposisi tim. Perusahaan senantiasa menjalankan proses rekrutmen secara terencana dan berkesinambungan guna memastikan ketersediaan sumber daya manusia yang memadai dalam mendukung kelancaran operasional Perusahaan. Untuk karyawan, pemenuhan tenaga kerja akan dilakukan oleh tim internal rekrutmen dengan menyesuaikan kualifikasi serta nilai yang sejalan dengan Perusahaan. Detail dari komposisi karyawan pada tahun 2025 dan 2024 tersaji dalam tabel di bawah ini:

Komposisi Menurut Jabatan

Jabatan	2024		2025	
	Jumlah	Persentase	Jumlah	Persentase
Kepala Bagian	11	4,62%	11	5.14%
Staf dan Pelaksana	227	95,37%	203	94.85%
Total	238	100,00%	214	100.00%

Komposisi Menurut Jenjang Pendidikan

Pendidikan	2024		2025	
	Jumlah	Persentase	Jumlah	Persentase
S2	8	3,36%	14	6,54%
S1	191	80,25%	181	84,58%
Diploma	32	13,45%	15	7,01%
SMA / Sederajat	7	2,94%	4	1,87%
Total	238	100,00%	214	100.00%

Komposisi Menurut Jenjang Usia

Usia	2024		2024	
	Jumlah	Persentase	Jumlah	Persentase
18 – 25	20	8,40%	21	9,81%
26 – 35	203	85,29%	178	83,18%
36 – 45	14	5,88%	14	6,54%
>45	1	0,42%	1	0,47%
Total	238	100,00%	214	100.00%

Komposisi Menurut Status Kepegawaian

Status	2024		2025	
	Jumlah	Persentase	Jumlah	Persentase
Pegawai Tetap	67	28,15%	32	14,95%
Pegawai Kontrak	171	71,85%	182	85,05%
Total	238	100,00%	214	100.00%

Komposisi Menurut Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	2024		2025	
	Jumlah	Persentase	Jumlah	Persentase
Laki-laki	89	37,39%	104	48,60%

Perempuan	149	62,61%	110	51,40%
Total	238	100,00%	214	100.00%

Komposisi karyawan yang didominasi oleh tenaga kerja usia produktif dan partisipasi perempuan yang signifikan mencerminkan komitmen terhadap keberagaman dan inklusivitas.

Perusahaan menerapkan prinsip kesempatan kerja yang setara dalam:

- Rekrutmen dan seleksi;
- Penempatan jabatan;
- Pengembangan karir; dan
- Penilaian kinerja.

Seluruh kebijakan ketenagakerjaan disusun tanpa membedakan latar belakang suku, agama, ras, gender, maupun kondisi sosial lainnya. Pendekatan ini mendukung terciptanya lingkungan kerja yang inklusif serta berkontribusi terhadap pencapaian **SDG 5** dan **SDG 10**.

Informasi Kepemilikan Saham

Informasi kepemilikan saham per 31 Desember 2025, sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham	Persentase
Turbo Cash Hong Kong Limited	485.101.502.500	85,00%
Andy Indigo	85.606.147.500	15,00%
Total	570.707.650.000	100,00%

Wilayah Operasional

Perusahaan beroperasi dan memberikan layanannya kepada **seluruh provinsi di Indonesia** yang diperbolehkan sesuai regulasi, baik dalam bentuk penyaluran pembiayaan dengan tujuan konsumtif maupun produktif.

Sejalan dengan komitmen Perusahaan dalam mendukung pertumbuhan usaha yang berkelanjutan, telah dilakukan pengembangan jaringan operasional melalui pembukaan Kantor Selain Kantor Cabang. Kantor ini hadir untuk mengakomodasi lokasi kerja untuk mendukung kegiatan operasional Perusahaan dan mendorong pemberdayaan dan pengembangan sumber daya manusia lokal di wilayah tersebut.

Produk dan Layanan Yang Ditawarkan Perusahaan

Perusahaan menawarkan rangkaian produk pembiayaan serta menyediakan layanan pendukung untuk pembelian barang melalui sistem elektronik secara daring maupun luring.

Produk Pembiayaan Beli Sekarang Bayar Nanti (BNPL) Dan Pembelian Dengan Pembayaran Secara Angsuran (PPSA)

Produk pembiayaan BNPL dan PPSA merupakan solusi utama yang ditawarkan Perusahaan kepada Pengguna, yang meliputi:

- **SPayLater** untuk pembelian barang secara daring melalui platform digital yang bekerja sama dengan Perusahaan.
- **SPayLater Limit Xtra** yang dapat digunakan untuk pembelian barang baik secara daring maupun luring di *merchant* tertentu yang bekerja sama dengan Perusahaan, serta
- **Cicilan Motor** untuk pembelian kendaraan bermotor roda dua baik secara daring maupun luring pada *dealer* tertentu yang bekerja sama dengan Perusahaan.

Pada tahun 2025, Perusahaan fokus untuk memberikan kemudahan opsi pembayaran kepada Pengguna secara luring melalui pengembangan kerjasama dengan *merchant* dan/atau *dealer* untuk Produk SPayLater Limit Xtra dan Cicilan Motor.

Layanan Pendukung

Perusahaan juga bekerjasama dengan penyedia jasa asuransi untuk menawarkan layanan proteksi bagi Pengguna, yang meliputi proteksi perangkat untuk pembelian barang elektronik atau *gadget*, layanan asuransi jiwa kredit bagi debitur, serta layanan proteksi sepeda motor yang terintegrasi dengan pembelian produk Cicilan Motor.

Keanggotaan Pada Asosiasi

No.	Nama Asosiasi
1	Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia (APPI)
2	Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SJK)
3	Asosiasi Fintech Indonesia (AFTECH)
4	PT Rapi Utama Indonesia (RAPINDO)

Perubahan di Tahun 2025 yang Bersifat Signifikan

Pada tahun 2025, tidak terdapat perubahan yang bersifat signifikan yang terkait dengan penutupan/pembukaan cabang atau perubahan struktur kepemilikan.

Penjelasan Direksi

Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang kami hormati. Sejalan dengan inisiatif Pemerintah Republik Indonesia dalam mendorong pembangunan berkelanjutan, Perusahaan ikut serta dalam mendukung inisiatif tersebut dengan cara melaksanakan praktik bisnis yang selaras dengan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik, serta memperhatikan aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan secara seimbang, guna memastikan keberlanjutan kegiatan usaha dan memberikan dampak positif dan berkelanjutan kepada para Pemegang Saham dan para Pemangku Kepentingan.



Kebijakan untuk Merespon Tantangan Dalam Pemenuhan Strategi Keberlanjutan

Nilai Keberlanjutan Bagi Perusahaan

Keberlanjutan adalah komitmen suatu entitas dan/atau perorangan untuk menjalankan kegiatan usaha yang seimbang antara keuntungan, tanggung jawab sosial, dan kelestarian lingkungan. Penerapan prinsip ini menjadi penting karena meningkatnya tuntutan dari sisi kepatuhan, dan para pemangku kepentingan terhadap praktik bisnis yang bertanggung jawab. Selain meminimalkan risiko, keberlanjutan juga mendorong reputasi positif dan menciptakan nilai jangka panjang, sekaligus mendukung tercapainya tujuan pembangunan berkelanjutan (“SDGs”).

Respon Perusahaan Terhadap Isu Terkait Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Data menunjukkan terjadi stagnasi terhadap pencapaian cita-cita keberlanjutan. Perserikatan Bangsa-Bangsa (2025) melalui laporan “The Sustainable Development Goals Report 2024”. Di antara target-target SDGs yang telah ditetapkan, hanya 17 persen menunjukkan kemajuan yang cukup agar dapat tercapai pada tahun 2030. Hampir setengahnya (48 persen) menunjukkan deviasi dari target yang dituju. Lebih lagi, 18 persen menunjukkan stagnasi dan 17 persen kemunduran dibandingkan kondisi pada tahun 2015. Data-data tersebut menunjukkan pentingnya upaya yang lebih intensif agar SDGs dapat tercapai sesuai yang dicita-citakan pada tahun 2030.

Komitmen Pengurus Perusahaan Dalam Pencapaian Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Sebagai bagian dari cita-cita Perusahaan dalam mengintegrasikan prinsip keberlanjutan dan tanggung jawab sosial ke dalam seluruh operasional bisnis, Perusahaan secara aktif mendorong pertumbuhan berkelanjutan serta berupaya untuk memberikan dampak positif yang terukur bagi seluruh pemangku kepentingan. Sepanjang 2025, komitmen tersebut Perusahaan jalankan melalui respons proaktif terhadap tantangan-tantangan global dan nasional dengan mengutamakan standar etika tertinggi dan tata kelola yang baik (*good corporate governance*). Perusahaan terus berinovasi dan memperkuat kerangka kerja keberlanjutan untuk meningkatkan dampak positif kepada para Pemegang saham dan para Pemangku Kepentingan.

Pencapaian Kinerja Penerapan Keuangan Berkelanjutan

No	Pencapaian pada tahun 2025
1.	Secara keseluruhan menyelenggarakan kegiatan yang bertujuan untuk meningkatkan literasi keuangan di masyarakat dengan rincian: <ul style="list-style-type: none">• 12 kegiatan sosialisasi dan <i>sponsorship</i>:

No	Pencapaian pada tahun 2025
	<ul style="list-style-type: none"> ○ 10 dilakukan secara luring di Belitung, Lombok Tengah, Maros, Pacitan, Kendari, Tasikmalaya, Banjarbaru, Sumatera Utara, Kampus IPB, Manado; dan ○ 2 dilakukan secara daring. ● 12 artikel edukasi disebarluaskan secara daring melalui website https://commerce-finance.com/blog/. ● 48 konten edukasi disebarluaskan secara daring melalui akun Instagram @spaylater_id. ● 9 <i>push notification</i> berisi konten edukasi keuangan disebarluaskan melalui platform aplikasi Shopee kepada pengguna aktif SPayLater. <p>Tidak hanya melalui program internal, PT Commerce Finance (“Perusahaan”) juga aktif berkolaborasi dalam kegiatan edukasi yang diinisiasi oleh OJK dan APPI.</p>
2.	<ul style="list-style-type: none"> ● <i>Standard Operating Procedure</i> (“SOP”) Keuangan Berkelanjutan telah melalui peninjauan berkala pada tahun 2025. ● Pembaharuan Pedoman Program Kerja Edukasi Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Konsumen yang telah disesuaikan berdasarkan POJK 3 tahun 2023 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Masyarakat, serta POJK 19 tahun 2025 tentang Kemudahan Akses Pembiayaan Kepada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.
3.	Memberikan pelatihan untuk pengembangan kompetensi untuk karyawan Perusahaan, serta sosialisasi pada internal mengenai keuangan berkelanjutan.
4.	Penyusunan Pedoman Perencanaan Sumber Daya Manusia (<i>Manpower Planning</i>).
5.	Peluncuran produk pembiayaan alat berat untuk mendukung efisiensi operasional di sektor produktif yang akan dimulai pada Triwulan IV tahun 2025.

No	Pencapaian pada tahun 2025
6.	Meluncurkan produk Cicilan Motor untuk meningkatkan akses pinjaman dan menarik segmen pasar yang lebih luas. Rencana ini telah direalisasikan pada Triwulan II tahun 2025, dengan penyaluran Pembiayaan YtM September 2025 sebesar 6 Miliar Rupiah.
7.	Menghadirkan SPayLater pada aplikasi “Mitra Shopee” sebagai <i>entry point</i> produk untuk meningkatkan penyaluran pembiayaan produktif pada sektor UMKM. Rencana ini telah direalisasikan pada Triwulan II tahun 2025, dengan penyaluran YtM September 2025 sebesar 19,58 Miliar Rupiah.
8.	Penyaluran pembiayaan kepada UMKM oleh Perusahaan selama periode Januari - September 2025 adalah sebesar 19.60 Triliun Rupiah (termasuk sumber pembiayaan pihak ketiga) atau 3,02 Triliun Rupiah (sumber pembiayaan oleh dana Perusahaan).

Tantangan Pencapaian Kinerja Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Berdasarkan Kebijakan Fiskal 2025 yang diterbitkan Pemerintah, terdapat sejumlah dinamika global dan domestik yang perlu dicermati – mencakup moderasi daya beli masyarakat, tensi geopolitik, dinamika peraturan perundang-undangan, rekonfigurasi agenda ekonomi pasca Pemilu di berbagai negara, serta perubahan iklim – yang secara keseluruhan diperkirakan turut memengaruhi laju pertumbuhan ekonomi Indonesia pada tahun 2025. Merespons dinamika tersebut, Pemerintah telah menetapkan arah penguatan jangka menengah yang meliputi hilirisasi dan transformasi ekonomi hijau, pengembangan ekonomi kreatif dan kewirausahaan, serta penguatan pertahanan, keamanan, dan kemandirian di sektor pangan dan energi, yang didukung oleh program unggulan jangka pendek selaras dengan prinsip keuangan berkelanjutan – antara lain pengentasan kemiskinan, pemerataan kesejahteraan, serta percepatan transisi energi dan penguatan Energi Baru dan Terbarukan (EBT).

Perusahaan menyadari dinamika tersebut sebagai bagian dari lanskap berkelanjutan yang perlu diantisipasi secara strategis, di mana potensi moderasi daya beli masyarakat menjadi salah satu faktor yang terus dipantau dampaknya terhadap kinerja pembiayaan secara keseluruhan. Pada saat yang sama, Perusahaan memandang momentum ini sebagai peluang untuk memperdalam komitmen terhadap keberlanjutan, khususnya melalui perluasan layanan pembiayaan Kendaraan Bermotor Listrik Berbasis Baterai (KBLBB) sebagai kontribusi nyata dalam mendukung pengurangan emisi dan transformasi ekonomi hijau Indonesia. Sejalan dengan itu, Perusahaan

turut mencermati bahwa tingkat kesadaran masyarakat terhadap pentingnya kelestarian lingkungan hidup masih terus berkembang. Namun demikian, tantangan struktural khususnya dari sisi ekonomi yakni ekosistem pasar sekunder dari KBLBB yang masih belum matang berpotensi menimbulkan tekanan terhadap pengelolaan limbah baterai di masa mendatang, yang dampak lingkungan dan ekonominya masih memerlukan kajian lebih lanjut untuk dapat diukur secara komprehensif. Aspek-aspek tersebut akan terus dipantau secara berkelanjutan, terutama dalam mendorong pertumbuhan portofolio pembiayaan KBLBB pada tahun-tahun awal peluncurannya. Dengan demikian, Perusahaan menempatkan keberlanjutan bukan sekadar respons terhadap dinamika eksternal, melainkan sebagai bagian integral dari arah pertumbuhan jangka panjang yang memberikan dampak nyata bagi masyarakat dan lingkungan.

Penerapan Keuangan Berkelanjutan 2025

Pencapaian Kinerja Penerapan Keuangan Berkelanjutan Dibanding Dengan Target

- **Kinerja Ekonomi**

Perusahaan melakukan pemantauan rutin terhadap kewajaran rasio keuangan perusahaan. Hal ini dilakukan untuk memastikan Perusahaan dapat mengambil langkah yang tepat untuk mempertahankan kesehatan keuangannya. Secara keseluruhan, rasio keuangan pada 31 Desember 2025 dapat dinilai wajar dan sesuai dengan ketentuan regulator, beberapa di antaranya adalah:

Aspek Keuangan (dalam Rp Juta)	2023	2024	2025
Penyaluran Pembiayaan	10.856.996	14.176.602	26.613.493
Pendapatan Kotor	3.595.701	4.559.797	5.456.667
Laba Tahun Berjalan	15.144	45.880	79.687

• **Kinerja Sosial**

No.	Program / Aktivitas	Rencana 2025	Realisasi 2025	Tantangan
1	Program Literasi Keuangan	Melaksanakan sosialisasi dan edukasi keuangan secara luring dan daring melalui kegiatan edukasi keuangan serta penyediaan sarana pada situs web dan media sosial.	<p>Sejumlah kegiatan literasi telah berhasil dilaksanakan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • FLOW di IPB – 223 peserta • Virtual Class Cek Fakta (Liputan6) – 38.040 peserta • Kelas TUNAI di 6 kota – 439 peserta • Talkshow APPI Multifinance Day – ±188 orang • Infinity Stage Bulan Fintech Nasional – 2.764 	Keterbatasan jangkauan ke daerah terpencil dan rendahnya literasi keuangan di segmen sasaran
2	Pembiayaan Alat Berat	Memperkenalkan produk pembiayaan alat berat untuk mendukung efisiensi operasional sektor produktif.	Dalam rangka mendukung sektor produktif serta mendukung pertumbuhan Perekonomian Nasional, Perusahaan akan memperkenalkan produk pembiayaan untuk alat berat. Produk ini akan menawarkan solusi pembiayaan yang memungkinkan para pelaku usaha untuk berinvestasi dalam alat yang meningkatkan efisiensi operasional mereka. Dengan	Proses seleksi mitra yang lebih panjang dari perkiraan akibat kompleksitas dari persyaratan teknis dan keuangan agar sesuai dengan tingkat toleransi risiko Perusahaan.

			memenuhi kebutuhan spesifik industri Pertambangan, bertujuan untuk memperluas pangsa pasar. Rencana ini akan direalisasikan pada Triwulan IV tahun 2025.	
3	Pembiayaan Sepeda Motor	Meluncurkan produk pembiayaan sepeda motor untuk meningkatkan akses pinjaman dan memperluas segmen pasar.	Realisasi produk menunjukkan kemajuan awal yang positif: tercatat 151 unit Pembiayaan Cicilan Motor – Motor Listrik dengan portofolio berkelanjutan 0,10%.	Penetrasi pasar kendaraan listrik masih awal; kesadaran konsumen dan infrastruktur pendukung perlu ditingkatkan
4	SPayLater di Aplikasi Mitra Shopee	Menghadirkan produk SPayLater pada aplikasi Mitra Shopee sebagai entry point pembiayaan bagi pelaku UMKM.	Kehadiran SPayLater pada aplikasi “Mitra Shopee” sebagai entry point produk merupakan salah satu langkah yang dapat mendukung Program Keuangan Berkelanjutan dan pembiayaan terhadap sektor UMKM. Mengingat signifikansi ekosistem Shopee sebagai E-Commerce terbesar di Indonesia, Perusahaan berekspektasi dapat menjangkau komunitas Mitra Shopee yang tersebar di penjuru Indonesia. Rencana ini telah	Penyesuaian infrastruktur teknologi untuk aktivasi mandiri UMKM memerlukan koordinasi lintas fungsi yang intensif

			direalisasikan pada Triwulan II tahun 2025, dengan penyaluran YtM Desember 2025 sebesar 33,44 Miliar Rupiah.	
5	Program Tanggung Jawab Sosial & Lingkungan (TJSL)	Mengembangkan program TJSL untuk memberikan dampak positif bagi masyarakat dan lingkungan, serta menciptakan lingkungan kerja yang aman dan sehat.	Program menunjukkan kemajuan yang berarti: <ul style="list-style-type: none"> • Pembebasan biaya keterlambatan bagi korban banjir Sumatera Utara & Barat (selaras OJK, kontribusi SDG 10). • Perusahaan menyerap sejumlah biaya operasional berupa <i>opportunity loss</i> dari setiap penyaluran pembiayaan KBLBB roda dua. 	Penyelarasan program dengan kebutuhan komunitas yang beragam dan pemenuhan pelaporan regulasi memerlukan perencanaan lebih terstruktur

• **Kinerja Lingkungan**

Uraian	Total Penggunaan			Total Biaya (Rp)		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025
Rata-rata konsumsi listrik per bulan (KwH)	25.760	35.239	33.729	44.693.469	82.095.227	75.470.432

Pada tahun 2025, Perusahaan berhasil menekan rata-rata konsumsi listrik bulanan dari 35.239 KwH menjadi 33.729 KwH, turun sekitar 4,3% dibandingkan tahun sebelumnya. Pencapaian ini semakin bermakna mengingat Perusahaan tengah berada dalam fase pertumbuhan bisnis yang

aktif, membuktikan bahwa efisiensi energi tetap menjadi prioritas meskipun aktivitas operasional terus meningkat.

Prestasi Selama Periode Pelaporan

Atas usaha-usaha ini, Perusahaan memperoleh penghargaan WOW BRAND sebagai Gold Champion dalam kategori Pay Later di Indonesia yang diselenggarakan MARKPLUS, CORP pada bulan Februari 2025.

Penerapan keuangan berkelanjutan ini mendukung perluasan akses keuangan yang inklusif dan bertanggung jawab, sejalan dengan **SDG 8** dan **SDG 10**.



Strategi Keberlanjutan Perusahaan

Pengelolaan Risiko Atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan terkait Aspek Ekonomi, Sosial, dan Lingkungan Hidup

Dalam penyusunan Laporan Keberlanjutan ini, Perusahaan melakukan proses identifikasi dan penentuan topik material untuk memastikan bahwa isu-isu yang disampaikan mencerminkan aspek yang paling relevan terhadap dampak bisnis dan ekspektasi pemangku kepentingan.

Proses penentuan topik material dilakukan melalui tahapan berikut:

- 1. Identifikasi Awal**

Berdasarkan regulasi OJK, praktik industri pembiayaan, serta evaluasi risiko dan peluang

internal.

2. **Penilaian dan Penentuan Prioritas**

Topik yang telah diidentifikasi kemudian dievaluasi berdasarkan dua dimensi utama:

- Tingkat dampak terhadap kinerja dan ketahanan bisnis Perusahaan,
- Tingkat kepentingan bagi pemangku kepentingan.

3. **Validasi Manajemen**

Hasil penentuan prioritas selanjutnya dibahas bersama manajemen untuk memastikan keselarasan dengan strategi bisnis dan manajemen risiko Perusahaan.

Berdasarkan proses tersebut, Perusahaan menetapkan topik material berikut:

- Pembiayaan yang Bertanggung Jawab dan Kualitas Portofolio
- Inklusi dan Literasi Keuangan
- Pelindungan Konsumen dan Penanganan Pengaduan
- Keamanan Data dan Risiko Digital
- Tata Kelola dan Kepatuhan terhadap Regulasi
- Pengembangan dan Pemantauan Risiko Iklim
- Pengelolaan Energi dan Efisiensi Operasional
- Pengembangan dan Kesejahteraan Karyawan

Topik-topik material ini selanjutnya dikelompokkan dalam kerangka empat pilar keberlanjutan Perusahaan dan menjadi fokus utama dalam pengungkapan kinerja keberlanjutan Perusahaan.

Pemanfaatan Peluang dan Prospek Usaha

Perusahaan adalah Perusahaan Pembiayaan yang berkomitmen mendorong bisnis berkelanjutan dan layanan digitalisasi kepada para pengguna dengan mengimplementasikan transaksi digital dalam kegiatan operasional harian Perusahaan. Perusahaan menyadari bahwa prospek pertumbuhan pembiayaan berbasis digital di Indonesia masih besar. Berdasarkan data Google, Temasek, dan Bein (2024) pada laporan “E-Conomy SEA 2024” bahwa layanan keuangan digital terus bertumbuh secara signifikan di tengah berbagai tantangan situasi ekonomi dan pengetatan regulasi. Di tengah kondisi sebagaimana telah dipaparkan sebelumnya, saldo buku pinjaman online di Indonesia pada tahun 2024 diproyeksikan sebesar USD 9 Miliar, naik 27% dari 2023. Pada Laporan yang sama, saldo buku pinjaman online di Indonesia pada tahun 2030 diproyeksikan menjadi ~USD 40 Miliar. Dalam jangka panjang, potensi pertumbuhan pinjaman online di Indonesia masih signifikan yaitu sebesar 77% CAGR (2024-2030).

Perusahaan menyadari bahwa sebagai penyedia jasa keuangan digital, Perusahaan dapat memanfaatkan peluang yang telah dijabarkan sembari memitigasi risiko yang dihadapi industri pembiayaan. Perusahaan sangat mendukung kegiatan berkelanjutan untuk memperkuat dan

berpartisipasi dalam perbaikan lingkungan dengan memanfaatkan potensi yang ada. Kegiatan berkelanjutan dikelola oleh Perusahaan melalui proses manajemen risiko yang secara aktif berada dalam pengawasan Direksi, yaitu identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko. Perusahaan sebagai lembaga jasa keuangan yang telah diawasi oleh OJK, memandang rencana aksi keuangan berkelanjutan sebagai bentuk komitmen untuk turut serta mewujudkan pembangunan berkelanjutan dalam prinsip-prinsip keuangan dan keberlanjutan untuk menciptakan nilai jangka panjang bagi internal Perusahaan, masyarakat, lingkungan hidup, sosial, dan ekonomi. Sebagai contoh, Perusahaan telah melakukan pembiayaan terhadap pembelian sepeda dan motor listrik yang memiliki dampak positif terhadap lingkungan. Selain itu, Perusahaan telah menerapkan Budaya Keberlanjutan dengan menggunakan filosofi *Lean Thinking* dalam mengoptimalkan pekerjaan, operasi bisnis, dan kehidupan sehari-hari. Sebagai contoh, Perusahaan melakukan proses *end-to-end* pemberian pembiayaan secara digital yang bersifat *paperless*. Hal ini sebagai respon Perusahaan terhadap tantangan global seperti perubahan iklim, degradasi lingkungan dan sejalan dengan *Sustainability Finance Roadmap* yang telah diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dalam mempercepat penerapan prinsip keuangan berkelanjutan terutama pada penciptaan ekosistem keuangan berkelanjutan untuk mendukung pembangunan berkelanjutan di Indonesia.

Strategi keberlanjutan Perusahaan diselaraskan dengan Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (**SDGs**), khususnya **SDG 8** (Pekerjaan Layak dan Pertumbuhan Ekonomi), **SDG 9** (Industri, Inovasi dan Infrastruktur), **SDG 10** (Berkurangnya Kesenjangan), serta **SDG 13** (Penanganan Perubahan Iklim).

Penjelasan Situasi Eksternal Ekonomi, Sosial, dan Lingkungan Hidup Yang Berpotensi Mempengaruhi Keberlanjutan Perusahaan

Sepanjang 2025, Perusahaan menavigasi lanskap yang penuh tantangan di Indonesia. Pertumbuhan piutang yang terbatas di angka 0,61 persen pada level industri ditambah adanya kontraksi pada total aset mencerminkan kehati-hatian pasar di tengah pemulihan ekonomi yang belum sepenuhnya merata. Rasio NPF gross rerata industri sebesar 2,51 persen mengisyaratkan perlunya perhatian lebih terhadap kualitas portofolio.

Adapun, terdapat bencana banjir di Sumatera Utara dan Sumatera Barat turut memberikan mengakibatkan peningkatan piutang bermasalah kepada sekitar 237.000 nasabah dengan total nilai kerugian sekitar Rp807,7 miliar di wilayah-wilayah yang terdampak, menunjukkan bahwa risiko berbasis iklim kini memiliki implikasi keuangan yang konkret dan patut menjadi bagian dari pertimbangan strategis.

Tata Kelola Keberlanjutan

Penanggung Jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Secara keseluruhan, pelaksanaan program Aksi Keuangan Berkelanjutan dikoordinasikan oleh satuan kerja Kualitas Kredit & Asuransi dan Sekretariat Perusahaan berdasarkan Kebijakan Perusahaan tentang Keuangan Berkelanjutan. Namun dalam implementasinya, program Keuangan Berkelanjutan mendapat dukungan dari berbagai fungsi di dalam Perusahaan. Rincian jabatan, serta tugas dan wewenang untuk fungsi-fungsi yang terkait adalah sebagai berikut:

Jabatan	Satuan Kerja	Tugas & Wewenang
Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen	Dewan Komisaris	<ul style="list-style-type: none">- Melakukan pengarahan terhadap RAKB bersamaan dengan Rencana Bisnis Perusahaan- Melakukan pengawasan terhadap penerapan keuangan berkelanjutan- Melakukan pengawasan dan bertanggung jawab atas pengawasan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi- Memberikan pengarahan kepada Direksi- Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern Perusahaan, auditor eksternal, hasil pengawasan OJK dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.
Komisaris		
Direktur Utama	Direksi	<ul style="list-style-type: none">- Mengelola Perusahaan sesuai kewenangan dan tanggung jawabnya- Bertanggungjawab terhadap pengelolaan Program Aksi Keuangan Berkelanjutan secara keseluruhan- Memastikan agar informasi mengenai Program Aksi Keuangan Berkelanjutan diberikan kepada Dewan Komisaris secara tepat waktu dan lengkap- Membantu menyediakan fasilitas/ sumber daya untuk kelancaran pelaksanaan tugas Program Aksi Keuangan Berkelanjutan
Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko		
Direktur Keuangan		
Kepala Bagian Kepatuhan	Kepatuhan	<ul style="list-style-type: none">- Melakukan peninjauan dan rekomendasi terhadap aspek kepatuhan terhadap Program Keuangan Berkelanjutan

Jabatan	Satuan Kerja	Tugas & Wewenang
Kepala Bagian Fraud & Manajemen Risiko	Anti Fraud & Manajemen Risiko	<ul style="list-style-type: none"> - Menerapkan kebijakan manajemen risiko yang telah ditetapkan - Memberikan rekomendasi untuk memitigasi risiko dalam penyusunan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan - Melakukan pemantauan risiko terhadap pelaksanaan Aksi Keuangan Berkelanjutan
Kepala Bagian Kualitas Kredit & Asuransi	Kualitas Kredit & Asuransi	<ul style="list-style-type: none"> - Penerbitan produk/jasa keuangan berkelanjutan - Memproyeksikan Pertumbuhan Penyaluran Kredit kepada Kegiatan Usaha Berkelanjutan - Penyaluran kredit kepada Kegiatan Usaha Berkelanjutan - Memonitor kondisi dan rasio keuangan Perusahaan - Melakukan koordinasi pelaksanaan program Aksi Keuangan Berkelanjutan bersama dengan Sekretariat Perusahaan - Melakukan Monitoring Pelaksanaan Aksi Keuangan Berkelanjutan bersama dengan Sekretariat Perusahaan
Kepala Bagian Sumber Daya Manusia	Sumber Daya Manusia	<ul style="list-style-type: none"> - Melakukan proses rekrutmen untuk individu yang akan mengisi fungsi-fungsi sesuai dengan kebutuhan perusahaan, prinsip tata kelola, dan prinsip keberlanjutan - Mendukung kegiatan terkait peningkatan kapasitas internal Perusahaan (seperti pelatihan, sertifikasi dan sosialisasi informasi)
Kepala Bagian Operasional	Operasional	<ul style="list-style-type: none"> - Melakukan kegiatan terkait peningkatan edukasi keuangan pada komunitas UMKM berbasis digital - Melakukan kegiatan operasional bisnis perusahaan yang terkait dengan reputasi perusahaan, perlindungan pengguna produk pembiayaan
Kepala Bagian Keuangan	Keuangan	<ul style="list-style-type: none"> - Melakukan pemantauan atas kondisi keuangan tahun berjalan
Bagian Sekretariat Perusahaan	Sekretariat Perusahaan	<ul style="list-style-type: none"> - Menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan - Menyusun Laporan Keberlanjutan - Bertanggung jawab atas pelatihan dan pengembangan Dewan Komisaris dan Direksi yang berkaitan dengan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan

Jabatan	Satuan Kerja	Tugas & Wewenang
		<ul style="list-style-type: none"> - Ikut serta dalam pembuatan dan penyampaian laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan - Melakukan koordinasi pelaksanaan program Aksi Keuangan Berkelanjutan bersama dengan Kualitas Kredit & Asuransi - Melakukan Pemantauan atas Pelaksanaan Aksi Keuangan Berkelanjutan bersama dengan Kualitas Kredit & Asuransi
Kepala Bagian Pelindungan Konsumen	Pelindungan Konsumen	<ul style="list-style-type: none"> - Melakukan pengawasan kepatuhan, edukatif, dan koordinatif dalam konteks penerapan prinsip perlindungan konsumen.

Pengembangan Kompetensi Penanggung Jawab

- Pemenuhan Syarat Keberlanjutan Pengurus

No	Nama Pengurus	Seminar	Tanggal Pelaksanaan Kegiatan	Penyelenggara
1	Winson Winata - Direktur Utama	<i>International Seminar Global, ASEAN and Indonesia Challenges to Indonesia Economy</i>	11 Juli 2025	Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia
		<i>Seminar Online Economic Outlook 2026</i>	2 September 2025	Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia
		<i>Seminar Nasional Resilience and Turnaround: Indonesia's Economic Direction</i>	28 Oktober 2025	Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia
2	Anggie Setia Ariningsih - Direktur Kepatuhan dan Manajemen	<i>International Seminar Global, ASEAN and Indonesia Challenges to Indonesia Economy</i>	11 Juli 2025	Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia
		<i>Seminar Online Economic</i>	2 September	Asosiasi

	Risiko	<i>Outlook 2026</i>	2025	Perusahaan Pembiayaan Indonesia
		<i>Seminar Nasional Resilience and Turnaround: Indonesia's Economic Direction</i>	28 Oktober 2025	Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia
3	Eddy Ivan Utama - Direktur Keuangan	<i>International Seminar Global, ASEAN and Indonesia Challenges to Indonesia Economy</i>	11 Juli 2025	Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia
		<i>Seminar Online Economic Outlook 2026</i>	2 September 2025	Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia

- Realisasi Pendidikan dan Pelatihan Sumber Daya Manusia

No	Kelompok Program	Materi Diklat	Metode Diklat	Realisasi Waktu Diklat	Durasi Diklat	Tempat	Narasumber/Lembaga Diklat	Jumlah Seluruh Peserta
1	Manajemen Risiko dan Kepatuhan	Sertifikasi Auditor	Eksternal	20250331	1 hari	Online	BSI	2
2		Sertifikasi Manajemen Risiko	Eksternal	20250830	2 hari	Online	LSPPI	1
3		Sertifikasi Anti Fraud	Eksternal	20251031	3 hari	Offsite	GRC Management	1
4		Sertifikasi IT Manajemen Risiko	Eksternal	20251231	1 hari	Online	BSI	10
5		Sertifikasi Manajemen Risiko-Satu Tingkat Dibawah Direksi	Eksternal	20250730	1 hari	Offsite	PPM Manajemen	1
6		Training APU (Anti Pencucian Uang) PPT (Pencegahan Pendanaan Terorisme)	Internal	20250630	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	173

No	Kelompok Program	Materi Diklat	Metode Diklat	Realisasi Waktu Diklat	Durasi Diklat	Tempat	Narasumber/Lembaga Diklat	Jumlah Seluruh Peserta
		dan PPSPM						
7		Sertifikasi Profesi Penagihan	Eksternal	20250301	1 hari	Online	LSPPI	47
8		Sertifikasi Dasar Manajerial	Eksternal	20250601	6 hari	Online	LSPPI	8
9		Workshop OJK Institute	Eksternal	20250501	1 hari	Online	PT Rintisan Manajemen Gagasan	1
10	Pelindungan Konsumen dan Layanan Operasional	SOP Penagihan	Internal	20250101	3 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	913
11		Customer Protection	Internal	20250601	1 hari	Online	Inhouse	200
12		Customer Handling	Internal	20250601	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	170
13		Coll - Socialization Update Flow & Script Negosiasi	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	304
14		Coll - Monthly Refreshment Training - M1	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	45
15		Coll - Monthly Refreshment Training - M2+	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	59
16		Coll - Monthly Refreshment Mini Training - ZT	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	31
17		L2 - Monthly Refreshment Training Bad CSAT	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	12
18		Monthly Mini Class - FGD - Bottom Performance	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	24
19		KYC - Monthly Refreshment Training	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	19
20	Digital, Sistem dan Keamanan Data	Onboarding - Training Advance System	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	152
21		Fitur System Update	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	303
22		Flow Process	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del	Inhouse	148

No	Kelompok Program	Materi Diklat	Metode Diklat	Realisasi Waktu Diklat	Durasi Diklat	Tempat	Narasumber/Lembaga Diklat	Jumlah Seluruh Peserta
		Update				Tower		
23		Excel Training	Internal	20250901	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	41
24		Training Perlindungan Data Pribadi	Internal	20250830	1 hari	Online	Inhouse	200
25		Sertifikasi IT	Eksternal	20251130	2 hari	Offsite	Eksternal	1
26		Product and Cultural Training - Immersion	Internal	20251231	3 Hari	Offsite	Internal	100
27		Program Team Building	Seluruh Karyawan	20250331	3 hari	Offsite	Internal	529
28		Acara Keagamaan dan Seminar	Seluruh Karyawan	20250430	1 hari	Internal Office	Internal	215
29		Onboarding Training - New Vendor	Internal	20250131	1 hari	Online	Inhouse	7
30		Onboarding Training Collection Agent - Quarterly	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	74
31		Onboarding - On Job Training Session	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	152
32	Pengembangan SDM dan Kepemimpinan	Onboarding - Training Advance Negotiation	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	152
33		Onboarding Training L1 Agent	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	44
34		Onboarding Training L2 Agent	Internal	20250301	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	25
35		Onboarding Training KYC Agent	Internal	20250601	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	9
36		Onboarding - FGD New Agent	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	152
37		Onboarding Team Leaders	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	14
38		Onboarding Training Non Mass Position	Internal	20250805	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	22

No	Kelompok Program	Materi Diklat	Metode Diklat	Realisasi Waktu Diklat	Durasi Diklat	Tempat	Narasumber/L embaga Diklat	Jumlah Seluruh Peserta
39		Business Townhall	Internal	20250501	1 hari	Online	Internal	200
40		Anti Corruption & Bribery	Eksternal	20250831	1 hari	Online	BSI	200
41		Sertifikasi Dasar Komisaris	Eksternal	20250101	2 hari	LSPPI Office	LSPPI	1
42		Sertifikasi HR	Eksternal	20251231	2 hari	Online	PPM Manajemen	2
43		Monthly Refreshment Training Product Knowledge	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	32
44		Product Update	Internal	20250401	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	44
45		Leadership Training	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	44
46		Coaching Skills for Team Leader	Internal	20250131	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	43
47		Team Leader proper Monitoring	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	47
48		Sosialisasi - House Rules [Kebijakan, Nilai dan Kode Etik Perusahaan]	Internal	20251231	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	120
49		Scorecard Update Socialization	Internal	20250801	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	12
50		Sosialisasi Update KPI Scheme	Internal	202512031	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	2
51		Pelatihan Onboarding Karyawan	Internal	20250101	1 hari	Online	Internal	50
52		Business Townhall	Seluruh Karyawan	20250501	1 hari	Online	Internal	200
53		Pelatihan dan Seminar Bisnis Akhir Tahun	Seluruh Karyawan	20251231	2 Hari	Internal Office	Internal	215
54		Director & Leadership	Eksternal	20251231	1 hari	Offsite	APPI	10

No	Kelompok Program	Materi Diklat	Metode Diklat	Realisasi Waktu Diklat	Durasi Diklat	Tempat	Narasumber/Lembaga Diklat	Jumlah Seluruh Peserta
		Training						

Manajemen Risiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan

1. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi

Direksi dan Dewan Komisaris PT Commerce Finance secara terus-menerus memantau penerapan manajemen risiko perusahaan. Hal ini dilakukan dalam rapat rutin Komite Direksi (melalui Komite Manajemen Risiko) yang dilakukan setiap bulan dan rapat periodik Komite Komisaris (melalui Komite Pemantau Risiko). Dalam rapat rutin tersebut, Direksi dan Dewan Komisaris melakukan diskusi terkait isu-isu perusahaan, di antaranya adalah hasil pemantauan terhadap pelaksanaan bisnis dan manajemen risiko, arahan untuk peristiwa risiko yang diperkirakan akan terjadi, solusi mitigasi atas peristiwa risiko yang telah terjadi, pemantauan parameter risiko dan juga pemantauan kecukupan struktur organisasi serta kebijakan prosedur perusahaan.

2. Kecukupan kebijakan, prosedur, dan penetapan limit risiko

Perusahaan menyusun Pedoman Umum Manajemen Risiko serta Pedoman Khusus untuk setiap kategori risiko yang melekat pada Perusahaan Pembiayaan. Pedoman ini mengatur tentang konsep manajemen risiko perusahaan, organisasi manajemen risiko, proses manajemen risiko (identifikasi, pengukuran, analisis, pengendalian serta pemantauan risiko), parameter risiko, sistem informasi manajemen risiko serta sistem pengendalian internal dalam manajemen risiko.

3. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko

Setiap fungsi yang terkait secara langsung dengan risiko-risiko perusahaan pembiayaan telah memperhatikan proses manajemen risiko dalam kegiatan operasionalnya masing-masing. Jika suatu kejadian risiko yang signifikan telah terjadi atau diprediksi akan terjadi, maka fungsi tersebut dapat meminta pendapat terkait respons risiko kepada Direksi dan/atau Komisaris melalui rapat Komite Manajemen Risiko dan/atau Rapat Komite Pemantau Risiko.

4. Sistem informasi manajemen risiko

Perusahaan memastikan tersedianya sistem informasi manajemen risiko yang dapat membantu kebutuhan Perusahaan dalam rangka penerapan manajemen risiko yang efektif. Sistem informasi manajemen risiko diharapkan dapat memberikan informasi yang akurat, lengkap, informatif, tepat waktu dan dapat diandalkan oleh Direksi, Komisaris dan

bagian-bagian yang terkait dengan penerapan manajemen risiko.

5. Sistem pengendalian intern yang menyeluruh

Pengendalian internal yang diterapkan Perusahaan mencakup pemisahan fungsi dan jalur pelaporan antara satuan kerja yang melakukan kegiatan operasional dengan satuan kerja yang melakukan pengendalian internal. Selain itu, Perusahaan juga menerapkan sistem pengendalian internal untuk memastikan keakuratan dan ketepatanwaktuan dalam penyampaian laporan keuangan. Perusahaan juga memastikan kepatuhan terhadap ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.

Tata kelola keberlanjutan yang kuat merupakan bagian dari kontribusi Perusahaan terhadap penguatan institusi yang transparan dan akuntabel sesuai dengan **SDG 16**.

Pemangku Kepentingan

Pendekatan Kepada Para Pemangku Kepentingan

Perusahaan secara aktif dan berkesinambungan melaksanakan keterlibatan dengan para pemangku kepentingan guna memastikan bahwa prioritas keberlanjutan Perusahaan tetap selaras dengan ekspektasi mereka serta perkembangan sektor jasa keuangan. Dalam hal ini, Perusahaan menjalin komunikasi dua arah secara berkala melalui berbagai saluran yang disesuaikan dengan preferensi dan kebutuhan masing-masing pemangku kepentingan.

Proses keterlibatan yang berkelanjutan ini memungkinkan Perusahaan untuk menghimpun wawasan yang mendalam, mengidentifikasi risiko dan peluang untuk bertumbuh, serta mempertimbangkan berbagai perspektif dalam pengambilan keputusan strategis. Dengan membuka ruang bagi para pemangku kepentingan untuk menyampaikan masukan, umpan balik, dan ekspektasi mereka, Perusahaan berupaya membangun kepercayaan, mengenali area yang perlu ditingkatkan, serta merancang inisiatif yang dapat menciptakan nilai bersama.

Perusahaan akan terus menyempurnakan pendekatan keterlibatan pemangku kepentingan agar senantiasa responsif, inklusif, dan sesuai dengan kebutuhan seluruh pihak yang berkepentingan. Keterlibatan ini menjadi landasan penting dalam mendukung strategi keberlanjutan Perusahaan sekaligus mendorong penciptaan nilai jangka panjang.

Kelompok Pemangku Kepentingan dan Metode Keterlibatan

Kelompok Pemangku Kepentingan	Metode Keterlibatan
--------------------------------------	----------------------------

Masyarakat/ Komunitas	<ul style="list-style-type: none"> • Pelaksanaan program edukasi dan literasi kepada masyarakat
Pelanggan/ Pengguna	<ul style="list-style-type: none"> • Penyediaan produk dan layanan yang komprehensif serta penyediaan sarana komunikasi melalui aplikasi, surel, dan telepon
Karyawan	<ul style="list-style-type: none"> • Pelaksanaan <i>town hall</i> rutin, diskusi kelompok kecil, dan pertemuan 1-on-1 • Kerja sama dengan mitra di bidang pemberdayaan sumber daya manusia untuk pengembangan kompetensi
Pemerintah	<ul style="list-style-type: none"> • Kemitraan dengan instansi pemerintah dalam pembahasan kebijakan seputar sektor pembiayaan <i>digital</i> dan <i>non-digital</i>, serta pelaksanaan program sosial
Pemegang Saham	<ul style="list-style-type: none"> • Komunikasi secara berkala melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham
Pemasok/Mitra	<ul style="list-style-type: none"> • Pembaruan bisnis rutin dan diskusi kinerja • Pengelolaan hubungan mitra secara proaktif untuk meningkatkan efisiensi dan memperkuat kemitraan

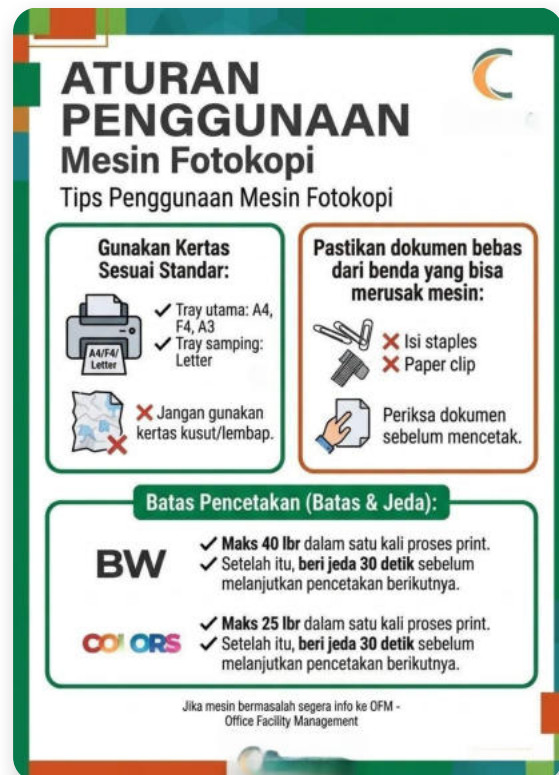
Tantangan Yang Dihadapi, Perkembangan, dan Pengaruh Terhadap Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Perusahaan mengakui bahwa perjalanan menuju penerapan Keuangan Berkelanjutan yang komprehensif tidaklah terlepas dari berbagai tantangan, termasuk upaya penyelarasan pemahaman yang berkelanjutan di seluruh lapisan organisasi serta dinamika teknis yang muncul dalam implementasi program – hal-hal yang merupakan bagian inheren dari setiap proses transformasi yang bermakna. Namun demikian, Perusahaan memandang setiap tantangan tersebut sebagai peluang untuk memperkuat ketahanan organisasi, mempererat sinergi lintas fungsi dan satuan kerja, serta membangun kapasitas kelembagaan yang lebih kokoh dalam mendukung agenda keberlanjutan jangka panjang. Berlandaskan komitmen yang teguh dari Direksi, Perusahaan bertekad untuk terus meningkatkan, memperluas, dan menyempurnakan penerapan Pembiayaan Berkelanjutan secara konsisten dan bertanggung jawab – dengan keyakinan mendalam bahwa keberhasilan bisnis yang sejati dan berkelanjutan hanya dapat diwujudkan melalui pendekatan yang seimbang antara penciptaan nilai ekonomi, pemenuhan tanggung jawab sosial, dan kepekaan terhadap lingkungan, serta yang senantiasa menempatkan kepercayaan pengguna dan kepentingan seluruh pemangku kepentingan sebagai kompas utama dalam setiap pengambilan keputusan.

Kinerja Keberlanjutan

Kegiatan Membangun Budaya Keberlanjutan

Perusahaan melakukan usaha dalam membangun Budaya Keberlanjutan dengan menggunakan filosofi *Lean Thinking* dalam mengoptimalkan pekerjaan, operasi bisnis, dan kehidupan sehari-hari. Salah satu prinsip utama dalam *Lean Thinking* adalah mengidentifikasi dan mengurangi atau menghilangkan *waste* (pemborosan). Pengembangan filosofi *Lean Thinking* dilakukan sejak saat awal karyawan bergabung dengan Perusahaan hingga pada kegiatan operasional.



Kinerja Ekonomi

Kinerja Keuangan

Rincian	2023 (audited)	2024 (audited)	2025 (unaudited)	Perubahan YoY
Total Aset (Rp Juta)	4.265.279	3.540.693	6.327.884	78,72%

Total Liabilitas (Rp Juta)	3.694.213	2.923.135	5.630.849	92,63%
Total Ekuitas (Rp Juta)	571.066	617.558	697.035	12,87%

Rasio Kinerja

Perusahaan melakukan pemantauan rutin terhadap kewajaran rasio keuangan perusahaan. Hal ini dilakukan untuk memastikan Perusahaan dapat mengambil langkah yang tepat untuk mempertahankan kesehatan keuangannya. Secara keseluruhan, rasio keuangan pada 31 Desember 2025 dapat dinilai wajar dan sesuai dengan ketentuan regulator, beberapa di antaranya adalah:

- Selama tahun 2025, jumlah penyaluran pembiayaan Perusahaan mengalami peningkatan signifikan sebesar 40,59% dari kinerja tahun 2024. Terkait dengan SPayLater yang disalurkan melalui mekanisme *self-funded*, Perusahaan telah menyalurkan sebesar 111,63% dari target. Hal ini menunjukkan komitmen Perusahaan terhadap inklusi keuangan.
- Persentase penyaluran pembiayaan produktif dibandingkan seluruh portfolio produk Perusahaan pada tahun 2025 telah melampaui target dan berada di atas rasio ambang batas regulasi berdasarkan POJK No. 35/POJK.05/2018. Hal ini menunjukkan komitmen Perusahaan untuk berkontribusi terhadap perkembangan UMKM di Indonesia.

Penyaluran pembiayaan produktif kepada pelaku usaha dan masyarakat mendukung pertumbuhan ekonomi yang inklusif serta penguatan sektor riil, selaras dengan **SDG 8** dan **SDG 9**.

Kinerja Sosial

1. Komitmen Perusahaan untuk Memberikan Produk dan Layanan yang Setara kepada Pengguna

Perusahaan berkomitmen untuk memberikan akses yang setara dan inklusif terhadap jasa keuangan kepada seluruh lapisan masyarakat tanpa diskriminasi dengan memanfaatkan ekosistem *digital* yang kuat dan mentransformasi cara kerja konvensional melalui inovasi teknologi. Dalam pengembangan dan penyediaan produk dan layanan, Perusahaan memastikan bahwa informasi mengenai manfaat, biaya, serta risiko disampaikan secara transparan dan mudah dipahami oleh para pengguna. Selain itu, Perusahaan menerapkan prinsip kehati-hatian dalam proses penilaian kredit dan pengelolaan produk dan layanan untuk memastikan bahwa setiap pengguna memperoleh produk dan layanan yang adil,

bertanggung jawab, dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

2. Ketenagakerjaan

Sumber daya manusia adalah aset terpenting Perusahaan dalam menjalankan usaha perusahaan pembiayaan Perusahaan. Oleh karena itu Perusahaan memberikan atensinya dalam kesejahteraan, kesehatan, perkembangan kemampuan dan pengetahuan sumber daya manusia.

Perusahaan berkomitmen untuk menciptakan lingkungan kerja yang setara dan adil, bebas dari segala bentuk kerja paksa maupun pekerja anak di seluruh operasional dan rantai pasoknya. Komitmen ini merupakan bagian dari penerapan tata kelola perusahaan yang baik, selaras dengan **SDG 8** (Pekerjaan Layak dan Pertumbuhan Ekonomi) dan **SDG 10** (Berkurangnya Kesenjangan).

Perusahaan memperhatikan perkembangan kualitas sumber daya manusia yang terlibat. Selama tahun 2024, Perusahaan melaksanakan berbagai pelatihan dan pendidikan yang meliputi sertifikasi dan pengembangan terkait pengetahuan teknis. Pelatihan ini dikhususkan untuk mengembangkan kompetensi yang berkaitan dengan keuangan berkelanjutan, di mana diharapkan dapat menunjang kegiatan bisnis Perusahaan. Upaya ini mendukung **SDG 4** (Pendidikan Berkualitas) dan **SDG 8** (Pekerjaan Layak dan Pertumbuhan Ekonomi), karena memastikan bahwa tenaga kerja memiliki kompetensi yang relevan untuk menjaga keberlanjutan usaha dan stabilitas sistem keuangan.

Dalam memastikan kesejahteraan karyawan, Perusahaan mematuhi regulasi mengenai Upah Minimum Provinsi/Upah Minimum Kabupaten yang berlaku. Selain pemenuhan kewajiban normatif sesuai regulasi ketenagakerjaan, Perusahaan menyediakan berbagai fasilitas dan kebijakan yang mendukung kesejahteraan, termasuk:

- Asuransi kesehatan dan fasilitas klaim rawat jalan maupun rawat inap;
- Cuti tahunan dan cuti khusus; dan
- Lingkungan kerja yang aman sesuai standar keselamatan dan kesehatan kerja.

Pendekatan ini mendukung **SDG 3** (Kehidupan Sehat dan Sejahtera) serta memperkuat komitmen Perusahaan dalam menciptakan lingkungan kerja yang aman dan beretika.

Perusahaan mengkondisikan kelayakan dan keamanan lingkungan bekerja bagi karyawan melalui berbagai kebijakan dan kode etik terkait serta kesempatan bagi karyawan untuk melaporkan aktivitas yang tidak jujur, tidak etis, dan curang melalui:

- Formulir Laporan Secara Anonim;

- *HR Business Partner*; dan/atau
- *Reporting Manager*.

Pelatihan pengembangan kompetensi ini, dilakukan oleh seluruh lapisan bagian dan karyawan di perusahaan, baik Komisaris, Direksi, pejabat maupun karyawan pada unit kerja yang menjadi penanggung jawab pada proses penerapan Keuangan Berkelanjutan sesuai dengan kebutuhannya masing-masing. Program pelatihan difokuskan pada penguatan manajemen risiko, perlindungan konsumen, pengembangan kapabilitas digital, serta peningkatan kompetensi kepemimpinan dan operasional guna mendukung keberlanjutan bisnis Perusahaan. Beberapa pelatihan yang dilaksanakan Perusahaan untuk meningkatkan kemampuan dan keterampilan sumber daya manusia, antara lain namun tidak terbatas pada daftar berikut, dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

No	Kelompok Program	Materi Diklat	Metode Diklat	Realisasi Waktu Diklat	Durasi Diklat	Tempat	Narasumber/Lembaga Diklat	Jumlah Seluruh Peserta
1	Manajemen Risiko dan Kepatuhan	Sertifikasi Auditor	Eksternal	20250331	1 hari	Online	BSI	2
2		Sertifikasi Manajemen Risiko	Eksternal	20250830	2 hari	Online	LSPPI	1
3		Sertifikasi Anti Fraud	Eksternal	20251031	3 hari	Offsite	GRC Management	1
4		Sertifikasi IT Manajemen Risiko	Eksternal	20251231	1 hari	Online	BSI	10
5		Sertifikasi Manajemen Risiko-Satu Tingkat Dibawah Direksi	Eksternal	20250730	1 hari	Offsite	PPM Manajemen	1
6		Training APU (Anti Pencucian Uang) PPT (Pencegahan Pendanaan Terorisme) dan PPSPM	Internal	20250630	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	173
7		Sertifikasi Profesi Penagihan	Eksternal	20250301	1 hari	Online	LSPPI	47
8		Sertifikasi Dasar Manajerial	Eksternal	20250601	6 hari	Online	LSPPI	8
9		Workshop OJK Institute	Eksternal	20250501	1 hari	Online	PT Rintisan Manajemen	1

No	Kelompok Program	Materi Diklat	Metode Diklat	Realisasi Waktu Diklat	Durasi Diklat	Tempat	Narasumber/Lembaga Diklat	Jumlah Seluruh Peserta
							Gagas	
10	Pelindungan Konsumen dan Layanan Operasional	SOP Penagihan	Internal	20250101	3 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	913
11		Customer Protection	Internal	20250601	1 hari	Online	Inhouse	200
12		Customer Handling	Internal	20250601	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	170
13		Coll - Socialization Update Flow & Script Negosiasi	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	304
14		Coll - Monthly Refreshment Training - M1	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	45
15		Coll - Monthly Refreshment Training - M2+	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	59
16		Coll - Monthly Refreshment Mini Training - ZT	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	31
17		L2 - Monthly Refreshment Training Bad CSAT	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	12
18		Monthly Mini Class - FGD - Bottom Performance	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	24
19		KYC - Monthly Refreshment Training	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	19
20	Digital, Sistem dan Keamanan Data	Onboarding - Training Advance System	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	152
21		Fitur System Update	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	303
22		Flow Process Update	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	148
23		Excel Training	Internal	20250901	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	41
24		Training Perlindungan Data Pribadi	Internal	20250830	1 hari	Online	Inhouse	200
25		Sertifikasi IT	Eksternal	20251130	2 hari	Offsite	Eksternal	1
26	Pengembang	Product and	Internal	20251231	3 Hari	Offsite	Internal	100

No	Kelompok Program	Materi Diklat	Metode Diklat	Realisasi Waktu Diklat	Durasi Diklat	Tempat	Narasumber/Lembaga Diklat	Jumlah Seluruh Peserta
	an SDM dan Kepemimpinan	Cultural Training - Immersion						
27		Program Team Building	Seluruh Karyawan	20250331	3 hari	Offsite	Internal	529
28		Acara Keagamaan dan Seminar	Seluruh Karyawan	20250430	1 hari	Internal Office	Internal	215
29		Onboarding Training - New Vendor	Internal	20250131	1 hari	Online	Inhouse	7
30		Onboarding Training Collection Agent - Quarterly	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	74
31		Onboarding - On Job Training Session	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	152
32		Onboarding - Training Advance Negotiation	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	152
33		Onboarding Training L1 Agent	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	44
34		Onboarding Training L2 Agent	Internal	20250301	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	25
35		Onboarding Training KYC Agent	Internal	20250601	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	9
36		Onboarding - FGD New Agent	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	152
37		Onboarding Team Leaders	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	14
38		Onboarding Training Non Mass Position	Internal	20250805	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	22
39		Business Townhall	Internal	20250501	1 hari	Online	Internal	200
40		Anti Corruption & Bribery	Eksternal	20250831	1 hari	Online	BSI	200
41		Sertifikasi Dasar	Eksternal	20250101	2 hari	LSPPI Office	LSPPI	1

No	Kelompok Program	Materi Diklat	Metode Diklat	Realisasi Waktu Diklat	Durasi Diklat	Tempat	Narasumber/Lembaga Diklat	Jumlah Seluruh Peserta
		Komisaris						
42		Sertifikasi HR	Eksternal	20251231	2 hari	Online	PPM Manajemen	2
43		Monthly Refreshment Training Product Knowledge	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	32
44		Product Update	Internal	20250401	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	44
45		Leadership Training	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	44
46		Coaching Skills for Team Leader	Internal	20250131	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	43
47		Team Leader proper Monitoring	Internal	20250101	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	47
48		Sosialisasi - House Rules [Kebijakan, Nilai dan Kode Etik Perusahaan]	Internal	20251231	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	120
49		Scorecard Update Socialization	Internal	20250801	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	12
50		Sosialisasi Update KPI Scheme	Internal	202512031	1 hari	Sopo Del Tower	Inhouse	2
51		Pelatihan Onboarding Karyawan	Internal	20250101	1 hari	Online	Internal	50
52		Business Townhall	Seluruh Karyawan	20250501	1 hari	Online	Internal	200
53		Pelatihan dan Seminar Bisnis Akhir Tahun	Seluruh Karyawan	20251231	2 Hari	Internal Office	Internal	215
54		Director & Leadership Training	Eksternal	20251231	1 hari	Offsite	APPI	10

Sebagai lembaga jasa keuangan yang beroperasi secara nasional, Perusahaan berkontribusi terhadap penciptaan lapangan kerja formal yang stabil dan terstruktur.

Strategi pengelolaan sumber daya manusia diarahkan untuk:

- Menjaga keseimbangan antara efisiensi operasional dan stabilitas tenaga kerja;
- Mengembangkan jalur karir internal;
- Mendorong budaya kerja berbasis kinerja dan integritas;
- Memastikan kepatuhan terhadap peraturan ketenagakerjaan yang berlaku.

Melalui pendekatan tersebut, Perusahaan mendukung pencapaian **SDG 8** dengan memastikan bahwa pertumbuhan bisnis diiringi dengan praktik ketenagakerjaan yang layak dan bertanggung jawab.

3. Masyarakat

- **Kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan**

Pada tahun 2025, Perusahaan terus berperan aktif dalam meningkatkan literasi keuangan masyarakat melalui berbagai kegiatan edukasi yang menyoar mahasiswa, pelaku UMKM, dan masyarakat umum. Salah satunya melalui program *Financial Literacy on The Way (FLOW)* yang diselenggarakan di Institut Pertanian Bogor (IPB) dan diikuti oleh 223 peserta. Program ini menghadirkan rangkaian kegiatan edukatif seperti kompetisi menulis cerita dan program *campus ambassador* yang mendorong mahasiswa untuk menyebarkan informasi mengenai pengelolaan keuangan yang bijak melalui media sosial, serta seminar yang membahas pengetahuan dasar finansial, penggunaan layanan *Pay Later* secara bertanggung jawab, dan pentingnya keamanan digital.

Selain itu, Perusahaan turut mendukung penyelenggaraan kelas virtual “Cek Fakta: Cara Bijak Gunakan *Pay Later* (Ketahuilah Risiko dan Manfaatnya)” yang diselenggarakan oleh Liputan6 dan diikuti oleh lebih dari 38.000 peserta. Dalam kegiatan ini, peserta memperoleh pemahaman mengenai manfaat dan risiko layanan *Pay Later*, perkembangan industri *Pay Later* di Indonesia, serta tips menggunakan layanan kredit digital secara aman dan bijak.

Perusahaan juga melaksanakan program edukasi keuangan melalui inisiatif Kelas TUNAI (Teman UMKM Naik Omset Lewat Literasi Finansial) yang diselenggarakan di enam kota di Indonesia, yaitu Belitang, Lombok Tengah, Pacitan, Maros, Kendari, dan Tasikmalaya, dengan total 439 peserta. Melalui program ini, peserta mendapatkan edukasi mengenai pengelolaan keuangan usaha dan pribadi, pemanfaatan layanan keuangan digital, penggunaan kredit secara bijak, serta peningkatan kewaspadaan terhadap risiko keamanan digital.

Di samping itu, Perusahaan juga berpartisipasi dalam kegiatan APPI Multifinance Day dalam rangka Bulan Inklusi Keuangan dengan memberikan edukasi kepada masyarakat mengenai penggunaan layanan keuangan digital secara bertanggung jawab dan pentingnya disiplin dalam memenuhi kewajiban pembayaran. Edukasi juga disampaikan melalui berbagai materi interaktif kepada pengunjung *booth* selama acara berlangsung.

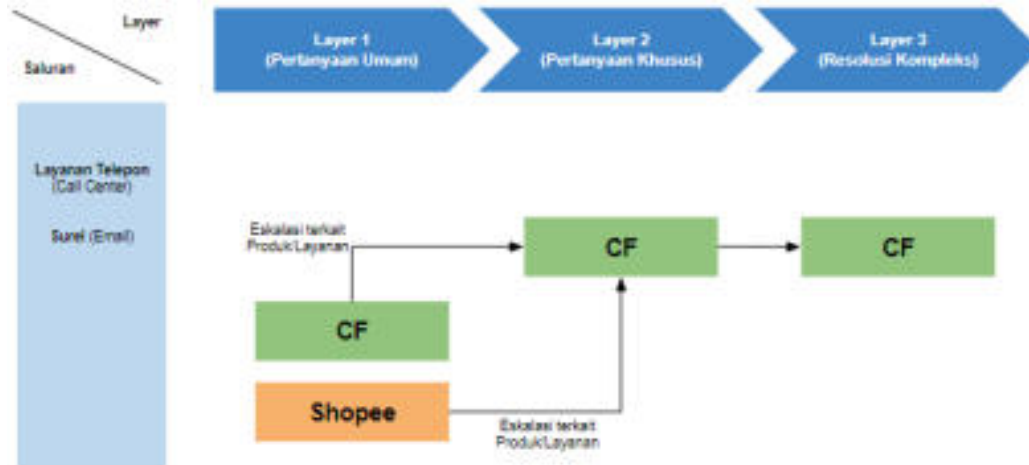
Perusahaan turut berkontribusi dalam acara puncak Bulan Fintech Nasional (BFN) 2025 melalui sesi Infinity Stage yang membahas pentingnya memahami dan mengelola skor kredit untuk membangun kondisi finansial yang sehat di masa depan serta memberikan pemahaman kepada masyarakat mengenai penggunaan kredit yang bijak.

Terkait inklusi keuangan, selama tahun 2025 Perusahaan telah memperluas jangkauan pasar secara luring melalui penambahan kerja sama dengan *merchant* terpilih untuk produk SPayLater Limit Xtra dan Cicilan Motor.

Program literasi dan inklusi keuangan ini mendukung peningkatan kapasitas masyarakat dalam pengelolaan keuangan secara bijak, sejalan dengan **SDG 4** dan **SDG 8**.

- **Pengaduan Masyarakat**

Perusahaan juga melayani masyarakat yang memiliki pertanyaan ataupun menyampaikan pengaduannya. Seluruh pengaduan telah diselesaikan oleh fungsi Customer Support. Tidak terdapat pengaduan yang menimbulkan permintaan tindak pidana pelaku usaha jasa keuangan. Berikut adalah skema pengaduan pelanggan:



Skema tersebut menghasilkan capaian yang signifikan, dengan rata-rata tertimbang penilaian pengguna sebesar 4,81 dari 5,00 yang tercatat dari sekitar satu juta ulasan pada platform aplikasi mitra Perusahaan.

Mekanisme pengaduan yang transparan dan akuntabel mendukung praktik tata kelola yang baik, sejalan dengan **SDG 16**.

- **Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan**

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 51/POJK.03/2017 tentang penerapan keuangan berkelanjutan bagi lembaga jasa keuangan, emiten dan perusahaan publik yang di dalamnya juga mengatur tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL).

Merespons banjir bandang yang melanda Sumatera Utara dan Sumatera Barat sejak akhir November 2025, Perusahaan membebaskan biaya keterlambatan bagi pengguna di wilayah terdampak yang mengajukan permohonan keringanan. Kebijakan ini selaras dengan himbauan OJK pada Desember 2025 yang mendorong lembaga jasa keuangan memberikan perlakuan khusus kepada debitur terdampak bencana, dan mencerminkan integrasi pertimbangan sosial ke dalam tata kelola produk Perusahaan. Inisiatif ini berkontribusi pada SDG 10 (Berkurangnya Kesenjangan) dengan mencegah akumulasi kewajiban finansial pada masyarakat terdampak bencana.

Sepanjang tahun 2025, Perusahaan turut berperan dalam mendukung pertumbuhan Sektor Perdagangan Besar dan Eceran – sektor yang tercatat sebagai kontributor terbesar kedua terhadap perekonomian nasional dengan pertumbuhan sebesar 5,46% dibandingkan tahun sebelumnya. Dukungan ini diwujudkan melalui program-program

yang mendorong pergerakan pasokan barang, baik domestik maupun impor, guna memenuhi kebutuhan rumah tangga dan dunia usaha secara lebih luas. Lebih lanjut, Perusahaan merupakan salah satu perusahaan *Buy Now Pay Later* yang turut berperan dalam mendukung pertumbuhan pembiayaan terhadap produk KBLBB roda dua di Indonesia

Kinerja Lingkungan Hidup

Sebagai perusahaan pembiayaan berbasis digital, dampak lingkungan langsung Perusahaan relatif terbatas dibandingkan industri manufaktur atau sektor berbasis sumber daya alam. Namun demikian, Perusahaan tetap berkomitmen untuk mengelola konsumsi energi dan sumber daya secara efisien sebagai bagian dari tanggung jawab operasional.

Konsumsi Energi dan Kertas

Pada tahun 2025, Perusahaan berhasil menekan rata-rata konsumsi listrik bulanan dari 35.239 KWH menjadi 33.729 KWH, turun sekitar 4,3% dibandingkan tahun sebelumnya. Pencapaian ini semakin bermakna mengingat Perusahaan tengah berada dalam fase pertumbuhan bisnis yang aktif, membuktikan bahwa efisiensi energi tetap menjadi prioritas meskipun aktivitas operasional terus meningkat.

Perusahaan secara berkala melakukan pemantauan terhadap:

- Rata-rata konsumsi listrik bulanan (kWh); dan
- Total biaya energi operasional.

Pemantauan ini bertujuan untuk mengidentifikasi peluang efisiensi dan optimalisasi penggunaan sumber daya.

Estimasi Emisi Operasional

Sebagai langkah awal dalam pengelolaan dampak lingkungan, Perusahaan mulai melakukan estimasi emisi karbon yang bersumber dari konsumsi listrik operasional. Estimasi dilakukan dengan mengalikan total konsumsi listrik tahunan dengan faktor emisi yang berlaku berdasarkan referensi nasional yang relevan. Hasil estimasi awal menunjukkan bahwa emisi operasional Perusahaan terutama berasal dari penggunaan listrik kantor dan infrastruktur teknologi pendukung operasional digital. Meskipun kontribusi emisi relatif terbatas dibandingkan sektor intensif energi, Perusahaan menyadari pentingnya pengukuran sebagai fondasi untuk pengelolaan yang lebih terstruktur di masa mendatang.

Intensitas Energi

Untuk meningkatkan akuntabilitas, Perusahaan juga mulai mengevaluasi intensitas konsumsi energi berdasarkan:

- Rata-rata konsumsi energi karyawan; dan
- Konsumsi energi terhadap pendapatan operasional.

Pendekatan ini memungkinkan Perusahaan untuk menilai efisiensi penggunaan energi seiring pertumbuhan bisnis.

Upaya Efisiensi dan Digitalisasi

Perusahaan terus mendorong penerapan proses digital *end-to-end* yang bersifat *paperless*, termasuk:

- Digital *onboarding*;
- Persetujuan kredit berbasis digital;
- Dokumentasi elektronik; dan
- Pengontrolan penggunaan kertas dalam proses operasional.

Digitalisasi ini tidak hanya meningkatkan efisiensi operasional, tetapi juga berkontribusi pada pengurangan penggunaan sumber daya fisik.

Pengelolaan konsumsi energi dan efisiensi operasional ini merupakan bagian dari kontribusi Perusahaan terhadap **SDG 12** dan **SDG 13**.

Tanggung Jawab Pengembangan Produk dan/atau Jasa

Seiring dengan perkembangan teknologi pada industri keuangan, Perusahaan mengembangkan produk pembiayaan yang dapat menjangkau masyarakat di seluruh Indonesia terutama yang tidak memiliki akses kepada institusi keuangan seperti perbankan. Perusahaan mengembangkan SPayLater dimana proses aktivasi serta penilaian kredit. Dengan produk ini, Perusahaan turut membantu membangun perekonomian nasional dengan cara meningkatkan inklusivitas masyarakat yang sebelumnya tidak mempunyai akses kepada institusi keuangan atau belum mempunyai histori pinjaman pada institusi keuangan apapun.

Setiap produk dan layanan yang dikembangkan Perusahaan harus melewati proses kajian yang dilakukan oleh berbagai fungsi, seperti fungsi bisnis, kepatuhan, manajemen risiko, operasional dan juga hukum. Proses kajian ini bertujuan untuk menghasilkan produk pembiayaan dengan fitur yang sesuai dengan permintaan pasar, selaras dengan peraturan dan regulasi, serta mempertimbangkan eksternalitas perusahaan.

Kerangka Pembiayaan yang Bertanggung Jawab

Sebagai lembaga jasa keuangan berbasis digital, Perusahaan menyadari bahwa pertumbuhan pembiayaan harus diimbangi dengan praktik pemberian kredit yang bertanggung jawab guna menjaga stabilitas keuangan debitur dan kualitas portofolio Perusahaan.

Dalam rangka tersebut, Perusahaan menerapkan Kerangka Pembiayaan yang Bertanggung Jawab yang mencakup aspek berikut:

1. Penilaian Kelayakan Kredit Berbasis Data

- Evaluasi kemampuan bayar;
- Identifikasi risiko gagal bayar; dan
- Penetapan limit sesuai profil risiko.

2. Pengelolaan Batas Kredit dan Monitoring Portofolio

- Evaluasi riwayat pembayaran; dan
- Penyesuaian limit secara berkala.

3. Transparansi Informasi Produk

- Informasi bunga dan biaya;
- Hak dan kewajiban debitur; dan
- Risiko penggunaan fasilitas kredit.

4. Mekanisme Penanganan Kesulitan Pembayaran

- Pengingat pembayaran; dan
- Pendekatan penagihan beretika.

Melalui kerangka ini, Perusahaan menegaskan komitmennya untuk menyeimbangkan pertumbuhan bisnis dengan perlindungan konsumen serta stabilitas sistem keuangan.

Ke depannya, Perusahaan berkomitmen untuk mengembangkan produk dan/atau jasa untuk meningkatkan inklusi keuangan dan Perekonomian Nasional. Dalam rangka mendukung sektor produktif serta mendukung pertumbuhan Perekonomian Nasional, Perusahaan akan memperkenalkan produk pembiayaan untuk alat berat. Produk ini akan menawarkan solusi pembiayaan yang memungkinkan para pelaku usaha untuk berinvestasi dalam alat yang meningkatkan efisiensi operasional mereka. Dengan memenuhi kebutuhan spesifik industri Pertambangan, Perusahaan bertujuan untuk memperluas pangsa pasar. Perusahaan juga berencana mengembangkan pembiayaan sepeda motor untuk memenuhi kebutuhan konsumen yang semakin meningkat. Dengan memberikan akses yang lebih mudah terhadap pinjaman,

Perusahaan berharap dapat menarik segmen pasar yang lebih luas, meningkatkan volume penjualan, dan memperkuat posisi kompetitif di industri pembiayaan.

Pengembangan produk pembiayaan yang bertanggung jawab dan berbasis digital mendukung inovasi yang inklusif serta pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan, sejalan dengan **SDG 8** dan **SDG 9**.

Akhir Kata

Dalam menjalankan kegiatan usaha, Direksi memandang bahwa keberlanjutan bukan sekadar pemenuhan kewajiban regulasi, melainkan bagian dari strategi jangka panjang untuk menjaga ketahanan bisnis dan stabilitas sistem keuangan.

Perusahaan menyadari bahwa sebagai lembaga pembiayaan berbasis digital, tanggung jawab yang diemban tidak hanya berkaitan dengan pertumbuhan portofolio, tetapi juga mencakup:

- Praktik pembiayaan yang bertanggung jawab,
- Pelindungan konsumen,
- Keamanan data dan tata kelola yang kuat,
- Serta pengelolaan dampak lingkungan operasional.

Komitmen ini selaras dengan Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (**SDGs**), khususnya:

- **SDG 3:** Kehidupan Sehat dan Sejahtera, melalui perhatian terhadap kesejahteraan karyawan;
- **SDG 4:** Pendidikan Berkualitas, melalui program literasi keuangan;
- **SDG 5:** Kestaraan Gender, melalui kebijakan ketenagakerjaan yang inklusif;
- **SDG 8:** Pekerjaan Layak dan Pertumbuhan Ekonomi, melalui perluasan akses pembiayaan yang inklusif;
- **SDG 13:** Penanganan Perubahan Iklim, melalui pengelolaan konsumsi energi dan evaluasi risiko jangka panjang.

Perusahaan percaya bahwa penerapan prinsip keberlanjutan terintegrasi dalam pengelolaan risiko, pengembangan produk, serta pengambilan keputusan strategis Perusahaan. Dengan pendekatan tersebut, Perusahaan berupaya menciptakan nilai yang berkelanjutan bagi pemegang saham, debitur, regulator, dan seluruh pemangku kepentingan.

Perusahaan mengucapkan terima kasih kepada pemangku kepentingan, regulator dan para pengguna untuk setiap dukungannya selama tahun 2025. Sebagai kepatuhan Perusahaan Kepada POJK 51/ POJK.03/2017, Rencana Aksi Keuangan tahun 2025 yang telah disusun akan menjadi acuan Perusahaan dalam menjalankan bisnis serta bertumbuh bagi masa depan yang lebih baik dan berkelanjutan.