

 <div>RISK CONTEXT</div>	No.	: 001/RM-FORM/I/2024
	Revisi	: 1
	Tanggal Revisi	: 31 Januari 2024

Risk Owner
Risk Agent

: Divisi Keuangan Operasional
: Tim PPG Divisi Keuangan Operasional

A.Umum

No	General Information	Konteks
1	Anggaran RKAP	Rp 0
2	Pemimpin Unit Kerja	DIREKTORAT KEUANGAN DAN MANAJEMEN RISIKO
3	Anggota Unit Kerja	Jumlah SDM Departemen Pengelolaan Aset dan Investasi Perusahaan sebanyak ... orang, terdiri dari: 1. Organik (termasuk Kepala Departemen): ... orang 2. PKWT: 3 orang Jumlah SDM Departemen Pengelolaan Aset dan Investasi Perusahaan sebanyak 10 orang, terdiri dari: 1. Organik (termasuk Kepala Departemen): 9 orang 2. PKWT: 1 orang

Risk Owner
Risk Agent

: Divisi Keuangan Operasional
: Tim PPG Divisi Keuangan Operasional

A.Umum

4	Tugas Pokok Dan Fungsi	<div>Tupoksi Departemen Keuangan Perusahaan: 1. Pengelolaan cash flow perusahaan dan idle money 2. Pengelolaan sumber dana dan utang jangka panjang 3. Pengelolaan fasilitas perusahaan (cash loan, non cash loan, treasury line, kartu credit corporate card, L/C, Bank Garansi, dan sebagainya) 4. Pengelolaan Piutang (account receiveable), penagihan , dan kas masuk 5. Pemeliharaan relasi terkait keuangan 6. Pengelolaan corporate finance 7. Pengelolaan valuta asing (foreign exchange) 8. Pengelolaan pembentukan dan monitoring utang jangka pendek (account payable) 9. Pengelolaan pembayaran, kas keluar, dan kas kecil 10. Pengelolaan rekonsiliasi bank dan hutang piutang 11. Pemotongan pajak dari transaksi pembiayaan sesuai ketentuan perpajakan 12. Pengelolaan transaksi auto debet 13. Pengelolaan perpajakan perusahaan Tupoksi Departemen Pengelolaan Aset dan Investasi Perusahaan: 1. Penetapan dan pelaksanaan kebijakan perencanaan teknis operasional, koordinasi analisa kebutuhan,pelayanan inventarisasi dan penghapusan serta pengembangan pemanfaatan, pengawasan dan pengendalian aset perusahaan. 2. Memelihara data aset dan mengkoordinir pengelolaan aset tanah dan bangunan milik perusahaan dengan memberdayakan secara optimal. 3. Mengkoordinir kegiatan penilaian aset. 4. Melaksanakan pengelolaan asuransi. 5. Merencanakan dan mengembangkan sarana dan prasarana sesuai dengan kebutuhan. 6. Mengkoordinir usulan investasi, melakukan penilaian terhadap pengajuan investasi, melakukan kajian dan evaluasi teknis investasi. 7. Memastikan kegiatan pengelolaan investasi sesuai prosedur.</div>
---	------------------------	---

 <div>RISK CONTEXT</div>	No.	: 001/RM-FORM/I/2024
	Revisi	: 1
	Tanggal Revisi	: 31 Januari 2024

Risk Owner
Risk Agent

: Divisi Keuangan Operasional
: Tim PPG Divisi Keuangan Operasional

A.Umum

5	Pekerjaan Di Luar Tupoksi	Deplolasetasipers: Verifikator penyerahan barang tak terpakai non aset dan inventaris. Depkeupers: Perhitungan pajak kurang bayar PPh21 orang pribadi tahunan (penggabungan penghasilan)
---	---------------------------	---

6	Risk Appetite	Risk Appetite statement	Threshold				
			Risk Appetite		Risk Tolerance		Risk Limit
			Max	min	Max	min	
6.1	Improve Profitability: Laba sebelum pajak target (-) 76,2 Miliar	DivKeuOps memaksimal laba sebelum pajak (-) 76,2 Miliar	76,2	70	80	70	76,2
6.2	Improve Profiability: Cash from Operation	DivKeuOps memaksimal Cash From Operation 556M	556	600	500	600	556
6.3	Improve Cost Effectiveness & Efficiency: Cost of Debt	DivKeuOps memaksimal Cost of Debt	7,2	8,98	6,5	8,98	8,98
6.4	Improve Cost Effectiveness & Efficiency: Current Ratio	DivKeuOps memaksimal Current Ratio	2,9	3,0	1,5	3,0	2,9
6.5	Improve Cost Effectiveness & Efficiency: Receivable Days	DivKeuOps memaksimal Penerimaan Kas dari Pelanggan	23	25	20	26	25
6.6	Improve Cost Effectiveness & Efficiency: % Pajak terhadap Laba sebelum Pajak	DivKeuOps memaksimal % Pajak terhadap laba pajak	24	25	24	25	25
6.7	Increase Revenue: Nilai Kerja Sama untuk Pengelolaan Aset Peruri	DivKeuOps memaksimal Nilai Kerja Sama Untuk Pengelolaan Aset peruri Ditargetkan 8,5M	8,3	8,5	8,3	8,5	8,5
6.8	Increase Revenue: Pendapatan lain-lain	DivKeuOps memaksimal Pendapatan lain-lain	100	100	100	100	100
6.9	Increase Customer Satisfaction: Pemenuhan SLA Pembayaran	DivKeuOps memaksimal Pemenuhan SLA Pembayaran	17	20	17	20	18
6.10	Increase Customer Satisfaction: Pemenuhan SLA Operasional Keuangan	DivKeuOps memaksimal Pemenuhan SLA Operasional Keuangan	100	100	100	100	100
6.11	Increase Customer Satisfaction: Pendanaan Pihak Ketiga dan Pinjaman Pemegang Saham	DivKeuOps memaksimal Pendanaan Pihak Ketiga	100	100	100	100	100
6.12	Increase Customer Satisfaction: Indeks Kepuasan Pemasok	DivKeuOps memaksimal Indeks Kepuasan Pemasok	87	92	87	92	89
6.13	Increase Asset Utilization: Penyusunan Rencana dan Anggaran Capex	DivKeuOps memaksimal Penyusunan Rencana dan Anggaran Capex	100	100	100	100	100
6.14	Increase Asset Utilization: Pelaksanaan Tahapan Rencana Optimalisasi Aset Palatehan	DivKeuOps memaksimal Pelaksanaan Tahapan Rencana Optimalisasi Aset	1	3	1	3	2
6.15	Strengthen Partnership: Implementasi Kerjasama Strategis Untuk Pengelolaan Aset	DivKeuOps memaksimal Implementasi Kerjasama Strategis	1	2	1	2	2
6.16	Develop Innovation: Jumlah inovasi yang masuk kategori Minimal Silver	DivKeuOps memaksimal Jumlah inovasi yang masuk kategori Minimal Silver	1	2	1	2	1

Risk Owner

: Divisi Keuangan Operasional

Risk Agent

: Tim PPG Divisi Keuangan Operasional

A.Umum

6.17	Develop Innovation: Jumlah inovasi yang baru diimplementasikan	DivKeuOps memaksimal Jumlah inovasi yang baru diimplementasikan	1	2	1	2	1
6.18	Increase Investment Effectiveness: Persentase realisasi nilai investasi	DivKeuOps memaksimal Effectiveness: Persentase realisasi nilai investasi	50	50	50	50	50
6.19	Develop Operational Excellence: Transfer Pricing Documentation	DivKeuOps memaksimal Pembuatan Transfer Pricing Documentation	100	100	100	100	100
6.20	Develop Operational Excellence: Penyempurnaan Kebijakan Internal	DivKeuOps Melakukan penyempurnaan kebijakan internal sebanyak 2 (kebijakan)	2	2	2	2	2
6.21	Increase Customer Satisfaction: SLA Penyusunan Laporan Aset	DivKeuOps memaksimalkan SLA Penyusunan Laporan Aset 100%	100	100	100	100	100
6.22	Increase Customer Satisfaction: SLA Waktu Penyelesaian Pengajuan Penghapusbukuan aset tetap	DivKeuOps memaksimalkan SLA Waktu Penyelesaian Pengajuan Penghapusbukuan aset tetap 100%	100	100	100	100	100
6.23	Increase Customer Satisfaction: SLA Penyusunan monitoring realisasi Capex	DivKeuOps memaksimalkan SLA Penyusunan monitoring realisasi Capex 100%	100	100	100	100	100
6.24	Increase Asset Utilization: Persentase Aset Terverifikasi Secara Tepat	DivkeuOPs memaksimalkan Persentase Aset Terverifikasi Secara Tepat 100%	100	100	100	100	100
6.25	Increase Asset Utilization: Pelaksanaan Asuransi Aset	DivKeuOps memaksimalkan pelaksanaan asuransi aset 100%	100	100	100	100	100
6.26	Increase Asset Utilization: Revisi kebijakan atas Financial Policy Manual (FPM)	DivKeuOps melakukan revisi terhadap kebijakan asuransi di Financial Policy Manual	1	1	1	1	1
6.27	Increase Asset Utilization: Tersedianya sarana dan prasarana sesuai kebutuhan	DivKeuOps memaksimalkan Tersedianya sarana dan prasarana sesuai kebutuhan 100%	100	100	100	100	100

7	Proses Management Risiko	Waktu Implementasi 2023												Keterangan
		Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ags	Sep	Okt	Nov	Des	
7.1	Penerapan Risk Based Budgeting								x	x	x			
7.2	Penyusunan Rencana Management Risiko								x	x	x			
7.3	Penetapan Konteks, Ruang Lingkup Kriteria								x		x			
7.4	Komunikasi & Konsultnsi	x		x		x		x	x		x		x	
7.5	Penilaian Risiko								x	x	x			
7.6	Penetapan Rencana Perlakuan Risiko								x	x	x			
7.7	Penetapan Key Risk Indicator								x	x	x			

7.8	Pemantua Risiko	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
7.9	Penyusunan Laporan Manajemen Risiko	x		x		x		x	x		x		x	

 PERURI	RISK CONTEXT	No.	: 001/RM-FORM/I/2024
		Revisi	: 1
		Tanggal Revisi	: 31 Januari 2024

Risk Owner : Divisi Keuangan Operasional
Risk Agent : Tim PPG Divisi Keuangan Operasional

B.Isu

No	Isu Internal	Konteks
1	Man	1. SDM telah memiliki kualifikasi yang memadai seperti: - Sertifikasi Brevet A & B untuk pajak orang pribadi dan badan - Telah memiliki pengetahuan dan pelatihan terkait produk-produk dan fasilitas yang ada pada perbankan - Telah mendapatkan pelatihan terkait treasury dan trade management - Telah memiliki sertifikasi asuransi umum (CGI) 2. Kurang komunikatif 3. Kurang jumlah SDM
2	Method	1. Kebijakan dan SOP kurang update 2. Belum adanya Kebijakan serta SOP dalam pekerjaan tertentu 3. Belum adanya pembagian tupoksi yang jelas antar individu 4. Proses verifikasi masih manual
3	Machine	1. Sistem asset tracking yang digunakan kurang efektif karena sering terjadi bug/eror sehingga dalam pengecekan aset maupun inventaris hasil yang didapatkan kurang akurat. 2. Sistem informasi keuangan belum menunjang proses pembayaran dan penagihan
4	Money	1. Adanya program efisiensi anggaran, hal ini mengakibatkan beberapa proker tidak dapat dijalankan atau ditunda pelaksanaannya 2. Terdapat biaya tambahan di luar anggaran yang harus dikeluarkan
5	Material	1. Tidak lengkapnya dokumen digital (gambar bangunan, dokumen perizinan terkait aset) 2. Dokumen internal masih banyak yang belum sesuai SOP
6	Market	1. Ketidaksesuaian data 2. Kurangnya pemahaman pada bisnis proses

No	Isu Eksternal	Konteks
1	Politics	Adanya pergantian kepemimpinan yang mengakibatkan perubahan peraturan yang sebelumnya telah diaplikasikan (misalnya pergantian Menteri BUMN).
2	Economics	Inflasi, kenaikan/penurunan suku bunga mempengaruhi pinjaman/pendapatan lain-lain.
3	Social	Tanggapan masyarakat sekitar terkait rencana optimalisasi aset Peruri
4	Tecnology	Pembayaran dan penagihan belum terdigitalisasi secara menyeluruh.
5	Environment	Terdapat potensi kerusakan dari kegiatan pengembangan aset yang berdampak pada lingkungan sekitar.
6	Legal	Banyaknya Undang-Undang baru dan penyempurnaan UU.

 <div>RISK CONTEXT</div>	No.	: 001/RM-FORM/I/2024
	Revisi	: 1
	Tanggal Revisi	: 31 Januari 2024

Risk Owner : Divisi Keuangan Operasional
Risk Agent : Tim PPG Divisi Keuangan Operasional
C.Stakeholder

No	Stakeholder Internal	Peran/Fungsi	Komunikasi Yang dipilih
No	Stakeholder Internal	Peran/Fungsi	Komunikasi Yang dipilih