

**LAMPIRAN – LAMPIRAN**

Lampiran 5.1 Sales Budget

Biaya	Y 1	Y 2	Y 3	Y 4	Y 5
B.Instagram Ads, content and endorsment	105.000.000	75.000.000	62.500.000	50.000.000	75.000.000
B.Tiktok content and endorsment	150.000.000	162.500.000	137.500.000	110.000.000	165.000.000
B.Youtube Advertising	180.000.000	150.000.000	175.000.000	140.000.000	210.000.000
B. Google Ads	45.000.000	37.500.000	50.000.000	40.000.000	60.000.000
B.Facebook Ads	105.000.000	62.500.000	62.500.000	50.000.000	75.000.000
B.Email Marketing	15.000.000	12.500.000	12.500.000	10.000.000	15.000.000
<b>Biaya Digital Marketing</b>	<b>600.000.000</b>	<b>500.000.000</b>	<b>500.000.000</b>	<b>400.000.000</b>	<b>600.000.000</b>
<b>Biaya Event dan boots</b>	<b>150.000.000</b>	<b>150.000.000</b>	<b>125.000.000</b>	<b>125.000.000</b>	<b>175.000.000</b>
<b>Biaya Iklan</b>	<b>750.000.000</b>	<b>650.000.000</b>	<b>625.000.000</b>	<b>525.000.000</b>	<b>775.000.000</b>
B. Transkasi	28.900.000	110.925.000	-	-	-
Biaya Perjalanan Dinas		25.000.000	25.000.000	25.000.000	25.000.000
Biaya lain-lain	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
<b>Biaya Marketing &amp;Adm</b>	<b>78.900.000</b>	<b>185.925.000</b>	<b>75.000.000</b>	<b>75.000.000</b>	<b>75.000.000</b>
B.Rewards/Points	539.390.000	1.805.250.000	3.367.893.750	5.184.406.250	7.614.766.875
Biaya Bunga	221.667.123	741.883.562	1.384.065.925	2.130.577.911	3.129.356.250
Biaya Point	761.057.123	2.547.133.562	4.751.959.675	7.314.984.161	10.744.123.125
<b>Total</b>	<b>1.589.957.123</b>	<b>3.383.058.562</b>	<b>5.451.959.675</b>	<b>7.914.984.161</b>	<b>11.594.123.125</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 5.2 *Scenario Beserta Assumption* (Asumsi Mendapatkan Jumlah Rekening dan Dana)

Asumsi untuk mendapatkan account Jangka Pendek (Y1 s/d Y2)	Rekening	Per Rekening	Jumlah Pengendapan	Jumlah Pengendapan		ACCOUNT	
				thn ke 1 40%	Thn ke 2 60%	Thn ke 1 40%	Thn ke 2 60%
Dari konversi tabungan anak-anak konvensional	3.000		75.000.000.000	30.000.000.000	41.250.000.000	1.200	1800
5% dari total acc existing 100.000 x 5%	5.000	5.000.000	25.000.000.000	10.000.000.000	13.750.000.000	2.000	3000
10% dari cust group 60.000 x 10%	6.000	2.500.000	15.000.000.000	6.000.000.000	8.250.000.000	2.400	3600
Cust baru dari hasil campaign dll	10.000	2.500.000	25.000.000.000	10.000.000.000	13.750.000.000	4.000	6000
Cust dari cabang2 150 RM x 15 Acc x 12 bln = 27.000 rek	27.000	2.500.000	67.500.000.000	27.000.000.000	37.125.000.000	10.800	16200
Dengan @ Rp 2,5 jt (Based on KPI historical yg biasa 5 jt- krn ini khusus anak-anak maka awal Rp 2,5 jt)	51.000		207.500.000.000	83.000.000.000	124.500.000.000	20.400	30600
Asumsi Jangka Menengah naik 45 %							
Asumsi Jangka Panjang jumlah rekening naik 15% dengan pengendapan saldo @ Rp 5 jt							

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 5.3 Proyeksi Sales, Pendapatan Bunga, Biaya Transaksi, Beban Point – Tahun ke 1

Monthly	Akuisisi				Pendapatan B.RAK	Sharing Fee Biller			Jumlah Pendapatan	Biaya Bunga	Eligible mendapatkan point/Rp 500 rb	Total B point, 1 point = Rp 500 rb
	Account	Jumlah Account	Pengendapan Saldo	Total Pengendapan		Jumlah transaksi	Fee Biller 2500	Charge Cust				
1	950	950	6.915.000.000	6.915.000.000	28.417.808	95	237.500	-	237.500	2.841.781	13.830	6.915.000
2	1.100	2.050	6.915.000.000	13.830.000.000	56.835.616	205	512.500	-	512.500	5.683.562	27.660	13.830.000
3	1.200	3.250	6.915.000.000	20.745.000.000	85.253.425	325	812.500	-	812.500	8.525.342	41.490	20.745.000
4	1.500	4.750	6.915.000.000	27.660.000.000	113.671.233	475	1.187.500	-	1.187.500	11.367.123	55.320	27.660.000
5	1.650	6.400	6.915.000.000	34.575.000.000	142.089.041	640	1.600.000	-	1.600.000	14.208.904	69.150	34.575.000
6	1.700	8.100	6.915.000.000	41.490.000.000	170.506.849	810	2.025.000	-	2.025.000	17.050.685	82.980	41.490.000
7	1.800	9.900	6.915.000.000	48.405.000.000	198.924.658	990	2.475.000	-	2.475.000	19.892.466	96.810	48.405.000
8	1.950	11.850	6.915.000.000	55.320.000.000	227.342.466	1.185	2.962.500	-	2.962.500	22.734.247	110.640	55.320.000
9	2.000	13.850	6.915.000.000	62.235.000.000	255.760.274	1.385	3.462.500	-	3.462.500	25.576.027	124.470	62.235.000
10	2.100	15.950	6.915.000.000	69.150.000.000	284.178.082	1.595	3.987.500	-	3.987.500	28.417.808	138.300	69.150.000
11	2.200	18.150	6.915.000.000	76.065.000.000	312.595.890	1.815	4.537.500	-	4.537.500	31.259.589	152.130	76.065.000
12	2.250	20.400	6.935.000.000	83.000.000.000	341.095.890	2.040	5.100.000	-	5.100.000	34.109.589	166.000	83.000.000
<b>Year 1</b>	<b>20.400</b>	<b>20.400</b>	<b>83.000.000.000</b>		<b>2.216.671.233</b>		-	-	<b>28.900.000</b>	<b>221.667.123</b>	<b>1.078.780</b>	<b>539.390.000</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 5.4 Proyeksi Sales, Pendapatan Bunga, Biaya Transaksi, Beban Point – Tahun ke 2

Monthly	Akuisisi				Pendapatan B.RAK	Sharing Fee Biller			Jumlah Pendapatan	Biaya Bunga	Eligbe mendapatkan point/Rp 500 rb	Total B point , 1 point = Rp 500 rb
	Account	Jumlah Account	Pengendapan Saldo	Total Pengendapan		Jumlah transaksi	Fee Biller 2500	Charge Cust				
1	2.550	2.550	10.375.000.000	10.375.000.000	42.636.986	255	637.500	-	637.500	4.263.699	20.750	10.375.000
2	2.550	5.100	10.375.000.000	20.750.000.000	85.273.973	510	1.275.000	-	1.275.000	8.527.397	41.500	20.750.000
3	2.550	7.650	10.375.000.000	31.125.000.000	127.910.959	765	1.912.500	-	1.912.500	12.791.096	62.250	31.125.000
4	2.550	10.200	10.375.000.000	41.500.000.000	170.547.945	1.020	2.550.000	-	2.550.000	17.054.795	83.000	41.500.000
5	2.550	12.750	10.375.000.000	51.875.000.000	213.184.932	1.275	3.187.500	-	3.187.500	21.318.493	103.750	51.875.000
6	2.550	15.300	10.375.000.000	62.250.000.000	255.821.918	1.530	3.825.000	-	3.825.000	25.582.192	124.500	62.250.000
7	2.550	17.850	10.375.000.000	72.625.000.000	298.458.904	1.785	4.462.500	-	4.462.500	29.845.890	145.250	72.625.000
8	2.550	20.400	10.375.000.000	83.000.000.000	341.095.890	2.040	5.100.000	-	5.100.000	34.109.589	166.000	83.000.000
9	2.550	22.950	10.375.000.000	93.375.000.000	383.732.877	2.295	5.737.500	-	5.737.500	38.373.288	186.750	93.375.000
10	2.550	25.500	10.375.000.000	103.750.000.000	426.369.863	2.550	6.375.000	-	6.375.000	42.636.986	207.500	103.750.000
11	2.550	28.050	10.375.000.000	114.125.000.000	469.006.849	2.805	7.012.500	-	7.012.500	46.900.685	228.250	114.125.000
12	2.550	30.600	10.375.000.000	124.500.000.000	511.643.836	3.060	7.650.000	-	7.650.000	51.164.384	249.000	124.500.000
<b>Year 2</b>	<b>30.600</b>	<b>30.600</b>	<b>124.500.000.000</b>		<b>3.325.684.932</b>	<b>2.550</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 49.725.000</b>	<b>332.568.493</b>		<b>809.250.000</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 5.5 Proyeksi Sales, Pendapatan Bunga, Biaya Transaksi, Beban Point – Tahun ke 3

Monthly	Akuisisi				Pendapatan B.RAK	Sharing Fee Biller			Jumlah Pendapatan	Transaksi Valas	Konversi ke USD (1 USD = RP 15.000)	Pendapatan 1 USD = Rp 5,-	Biaya Bunga	Eligible mendapatkan point/Rp 500 rb	Total B point, 1 point = Rp 500 rb
	Account	Jumlah Account	Pengendapan Saldo	Total Pengendapan		Jumlah transaksi	Fee Biller 2500	Charge Cust							
1	2.750	53.750	11.250.000.000	218.750.000.000	898.972.603	8.063	20.156.250	20.156.250	-	2.187.500.000	145.833	729.167	89.897.260	437.500	218.750.000
2	2.750	56.500	11.250.000.000	230.000.000.000	945.205.479	8.475	21.187.500	21.187.500	-	2.300.000.000	153.333	766.667	94.520.548	460.000	230.000.000
3	2.750	59.250	11.250.000.000	241.250.000.000	991.438.356	8.888	22.218.750	22.218.750	-	2.412.500.000	160.833	804.167	99.143.836	482.500	241.250.000
4	2.750	62.000	11.250.000.000	252.500.000.000	1.037.671.233	9.300	23.250.000	23.250.000	-	2.525.000.000	168.333	841.667	103.767.123	505.000	252.500.000
5	2.750	64.750	11.250.000.000	263.750.000.000	1.083.904.110	9.713	24.281.250	24.281.250	-	2.637.500.000	175.833	879.167	108.390.411	527.500	263.750.000
6	2.750	67.500	11.250.000.000	275.000.000.000	1.130.136.986	10.125	25.312.500	25.312.500	-	2.750.000.000	183.333	916.667	113.013.699	550.000	275.000.000
7	2.750	70.250	11.250.000.000	286.250.000.000	1.176.369.863	10.538	26.343.750	26.343.750	-	2.862.500.000	190.833	954.167	117.636.986	572.500	286.250.000
8	2.750	73.000	11.250.000.000	297.500.000.000	1.222.602.740	10.950	27.375.000	27.375.000	-	2.975.000.000	198.333	991.667	122.260.274	595.000	297.500.000
9	2.750	75.750	11.250.000.000	308.750.000.000	1.268.835.616	11.363	28.406.250	28.406.250	-	3.087.500.000	205.833	1.029.167	126.883.562	617.500	308.750.000
10	2.750	78.500	11.250.000.000	320.000.000.000	1.315.068.493	11.775	29.437.500	29.437.500	-	3.200.000.000	213.333	1.066.667	131.506.849	640.000	320.000.000
11	2.750	81.250	11.250.000.000	331.250.000.000	1.361.301.370	12.188	30.468.750	30.468.750	-	3.312.500.000	220.833	1.104.167	136.130.137	662.500	331.250.000
12	3.028	84.278	11.643.750.000	342.893.750.000	1.409.152.397	12.642	31.604.250	31.604.250	-	3.428.937.500	228.596	1.142.979	140.915.240	685.788	342.893.750
<b>Year 3</b>	<b>33.278</b>	<b>84.278</b>	<b>135.393.750.000</b>		<b>13.840.659.247</b>	<b>8.428</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			<b>11.226.313</b>	<b>1.384.065.925</b>		<b>3.367.893.750</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)



Lampiran 5.6 Proyeksi Sales, Pendapatan Bunga, Biaya Transaksi, Beban Point – Tahun ke 4

Monthl y	Akuisisi				Pendapatan B.RAK	Sharing Fee Biller			Jumlah Pendapatan	Transaksi Valas	Konversi ke USD (1 USD = RP 15.000)	Pendapatan 1 USD = Rp 5,-	Biaya Bunga	Eligible mendapat kan point/Rp 500 rb	Total B point , 1 point = Rp 500 rb
	Account	Jumlah Account	Pengendapan Saldo	Total Pengendapan		Jumlah transaksi	Fee Biller 2500	Charge Cust							
1	3.350	87.628	13.700.000.000	356.593.750.000	1.465.453.767	13.144	32.860.500	46.004.700	13.144.200	8.914.843.750	594.323	2.971.615	146.545.377	713.188	356.593.750
2	3.350	90.978	13.700.000.000	370.293.750.000	1.521.755.137	13.647	34.116.750	47.763.450	13.646.700	9.257.343.750	617.156	3.085.781	152.175.514	740.588	370.293.750
3	3.350	94.328	13.700.000.000	383.993.750.000	1.578.056.507	14.149	35.373.000	49.522.200	14.149.200	9.599.843.750	639.990	3.199.948	157.805.651	767.988	383.993.750
4	3.350	97.678	13.700.000.000	397.693.750.000	1.634.357.877	14.652	36.629.250	51.280.950	14.651.700	9.942.343.750	662.823	3.314.115	163.435.788	795.388	397.693.750
5	3.350	101.028	13.700.000.000	411.393.750.000	1.690.659.247	15.154	37.885.500	53.039.700	15.154.200	10.284.843.750	685.656	3.428.281	169.065.925	822.788	411.393.750
6	3.350	104.378	13.700.000.000	425.093.750.000	1.746.960.616	15.657	39.141.750	54.798.450	15.656.700	10.627.343.750	708.490	3.542.448	174.696.062	850.188	425.093.750
7	3.350	107.728	13.700.000.000	438.793.750.000	1.803.261.986	16.159	40.398.000	56.557.200	16.159.200	10.969.843.750	731.323	3.656.615	180.326.199	877.588	438.793.750
8	3.350	111.078	13.700.000.000	452.493.750.000	1.859.563.356	16.662	41.654.250	58.315.950	16.661.700	11.312.343.750	754.156	3.770.781	185.956.336	904.988	452.493.750
9	3.350	114.428	13.700.000.000	466.193.750.000	1.915.864.726	17.164	42.910.500	60.074.700	17.164.200	11.654.843.750	776.990	3.884.948	191.586.473	932.388	466.193.750
10	3.350	117.778	13.700.000.000	479.893.750.000	1.972.166.096	17.667	44.166.750	61.833.450	17.666.700	11.997.343.750	799.823	3.999.115	197.216.610	959.788	479.893.750
11	3.350	121.128	13.700.000.000	493.593.750.000	2.028.467.466	18.169	45.423.000	63.592.200	18.169.200	12.339.843.750	822.656	4.113.281	202.846.747	987.188	493.593.750
12	3.823	124.951	14.781.250.000	508.375.000.000	2.089.212.329	18.743	46.856.625	65.599.275	18.742.650	12.709.375.000	847.292	4.236.458	208.921.233	1.016.750	508.375.000
<b>Year 4</b>	<b>40.673</b>	<b>124.951</b>	<b>165.481.250.000</b>		<b>21.305.779.110</b>	<b>190.966</b>	<b>-</b>	<b>668.382.225</b>	<b>190.966.350</b>			<b>43.203.385</b>	<b>2.130.577.911</b>		<b>5.184.406.250</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 5.7 Proyeksi Sales, Pendapatan Bunga, Biaya Transaksi, Beban Point – Tahun ke 5

Monthly	Akuisisi				Pendapatan B.RAK	Sharing Fee Biller			Jumlah Pendapatan	Transaksi Valas	Konversi ke USD (1 USD = RP 15.000)	Pendapatan 1 USD = Rp 5,-	Biaya Bunga	Eligible mendapatkan point/Rp 500 rb	Total B point , 1 point = Rp 500 rb
	Account	Jumlah Account	Pengendapan Saldo	Total Pengendapan		Jumlah transaksi	Fee Biller 2500	Charge Cust							
1	3.850	128.801	19.400.000.000	527.775.000.000	2.168.938.356	32.200	80.500.625	161.001.250	80.500.625	13.194.375.000	879.625	4.398.125	216.893.836	1.055.550	527.775.000
2	3.850	132.651	19.400.000.000	547.175.000.000	2.248.664.384	33.163	82.906.875	165.813.750	82.906.875	13.679.375.000	911.958	4.559.792	224.866.438	1.094.350	547.175.000
3	3.850	136.501	19.400.000.000	566.575.000.000	2.328.390.411	34.125	85.313.125	170.626.250	85.313.125	14.164.375.000	944.292	4.721.458	232.839.041	1.133.150	566.575.000
4	3.850	140.351	19.400.000.000	585.975.000.000	2.408.116.438	35.088	87.719.375	175.438.750	87.719.375	14.649.375.000	976.625	4.883.125	240.811.644	1.171.950	585.975.000
5	3.850	144.201	19.400.000.000	605.375.000.000	2.487.842.466	36.050	90.125.625	180.251.250	90.125.625	15.134.375.000	1.008.958	5.044.792	248.784.247	1.210.750	605.375.000
6	3.850	148.051	19.400.000.000	624.775.000.000	2.567.568.493	37.013	92.531.875	185.063.750	92.531.875	15.619.375.000	1.041.292	5.206.458	256.756.849	1.249.550	624.775.000
7	3.850	151.901	19.400.000.000	644.175.000.000	2.647.294.521	37.975	94.938.125	189.876.250	94.938.125	16.104.375.000	1.073.625	5.368.125	264.729.452	1.288.350	644.175.000
8	3.850	155.751	19.400.000.000	663.575.000.000	2.727.020.548	38.938	97.344.375	194.688.750	97.344.375	16.589.375.000	1.105.958	5.529.792	272.702.055	1.327.150	663.575.000
9	3.850	159.601	19.400.000.000	682.975.000.000	2.806.746.575	39.900	99.750.625	199.501.250	99.750.625	17.074.375.000	1.138.292	5.691.458	280.674.658	1.365.950	682.975.000
10	3.850	163.451	19.400.000.000	702.375.000.000	2.886.472.603	40.863	102.156.875	204.313.750	102.156.875	17.559.375.000	1.170.625	5.853.125	288.647.260	1.404.750	702.375.000
11	3.850	167.301	19.400.000.000	721.775.000.000	2.966.198.630	41.825	104.563.125	209.126.250	104.563.125	18.044.375.000	1.202.958	6.014.792	296.619.863	1.443.550	721.775.000
12	4.423	171.724	20.466.875.000	742.241.875.000	3.050.309.075	42.931	107.327.500	214.655.000	107.327.500	18.556.046.875	1.237.070	6.185.349	305.030.908	1.484.484	742.241.875
<b>Year 5</b>	<b>46.773</b>	<b>171.724</b>	<b>233.866.875.000</b>	<b>742.241.875.000</b>	<b>31.293.562.500</b>	<b>450.071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.125.178.125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63.456.391</b>	<b>3.129.356.250</b>	<b>-</b>	<b>7.614.766.875</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

## Lampiran 5.8 Net Marketing Contribution (NMC) Dex Junior

Revenue Stream	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5
	Jumlah (jutaan)	Jumlah	Jumlah	Jumlah	Jumlah
Pendapatan B. RAK	2.216.671.233	7.418.835.616	13.840.659.247	21.305.779.110	31.293.562.500
Pendapatan Valas	-	-	11.226.313	43.203.385	63.456.391
Pendapatan Transaksi	-	-	-	190.966.350	1.125.178.125
<b>Total Pendapatan</b>	<b>2.216.671.233</b>	<b>7.418.835.616</b>	<b>13.851.885.559</b>	<b>21.539.948.845</b>	<b>32.482.197.016</b>
Biaya Promosi & Iklan	750.000.000	650.000.000	625.000.000	525.000.000	775.000.000
B. Marketing & Transaksi	78.900.000	185.925.000	75.000.000	75.000.000	75.000.000
Biaya Point	539.390.000	1.805.250.000	3.367.893.750	5.184.406.250	7.614.766.875
Biaya Bunga	221.667.123	741.883.562	1.384.065.925	2.130.577.911	3.129.356.250
<b>Total Biaya Marketing</b>	<b>1.589.957.123</b>	<b>3.383.058.562</b>	<b>5.451.959.675</b>	<b>7.914.984.161</b>	<b>11.594.123.125</b>
<b>Net Marketing Contribution</b>	<b>626.714.110</b>	<b>4.035.777.055</b>	<b>8.399.925.884</b>	<b>13.624.964.684</b>	<b>20.888.073.891</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

## Lampiran 6. 1 Perhitungan biaya operasional bulanan – Tahun ke 1

No.	Biaya Operasional	Bulan ke 1	Bulan ke 2	Bulan ke 3	Bulan ke 4	Bulan ke 5	Bulan ke 6	Bulan ke 7	Bulan ke 8	Bulan ke 9	Bulan ke 10	Bulan ke 11	Bulan ke 12
1	Beban Google Play Account	400.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Beban Apple Developer Account	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
3	Beban Maintenance & Monitoring	9.100.000	13.650.000	22.750.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000
4	Beban Domain	135.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Beban SSL Certificate	4.799.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Beban Layanan Omnichannel	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Beban Layanan Telepon, Internet, Telex, dan Kawat	240.000	360.000	600.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
8	Beban ATK	640.000	960.000	1.600.000	3.200.000	3.200.000	3.200.000	3.200.000	3.200.000	3.200.000	3.200.000	3.200.000	3.200.000
9	Beban umum dan administrasi lainnya (air minum)	378.000	567.000	945.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000
10	Beban Pemeliharaan Kantor	60.000	90.000	150.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
11	Beban Sewa Kendaraan	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
	<b>Total Biaya</b>	<b>139.717.000</b>	<b>39.592.000</b>	<b>50.010.000</b>	<b>76.055.000</b>	<b>76.055.000</b>	<b>76.055.000</b>	<b>76.055.000</b>	<b>76.055.000</b>	<b>76.055.000</b>	<b>76.055.000</b>	<b>76.055.000</b>	<b>76.055.000</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)



## Lampiran 6. 2 Perhitungan biaya operasional bulanan – Tahun ke 2

No.	Biaya Operasional	Bulan ke 13	Bulan ke 14	Bulan ke 15	Bulan ke 16	Bulan ke 17	Bulan ke 18	Bulan ke 19	Bulan ke 20	Bulan ke 21	Bulan ke 22	Bulan ke 23	Bulan ke 24
1	Beban Google Play Account	400.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Beban Apple Developer Account	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
3	Beban Maintenance & Monitoring	9.100.000	13.650.000	22.750.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000
4	Beban Domain	135.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Beban SSL Certificate	4.799.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Beban Layanan Omnichannel	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Beban Layanan Telepon, Internet, Telex, dan Kawat	240.000	360.000	600.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
8	Beban ATK	480.000	720.000	1.200.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000
9	Beban umum dan administrasi lainnya (air minum)	378.000	567.000	945.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000
10	Beban Pemeliharaan Kantor	120.000	180.000	300.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
11	Beban Sewa Kendaraan	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
	<b>Total Biaya</b>	<b>139.617.000</b>	<b>39.442.000</b>	<b>49.760.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

## Lampiran 6. 3 Perhitungan biaya operasional bulanan – Tahun ke 3

No.	Biaya Operasional	Bulan ke 25	Bulan ke 26	Bulan ke 27	Bulan ke 28	Bulan ke 29	Bulan ke 30	Bulan ke 31	Bulan ke 32	Bulan ke 33	Bulan ke 34	Bulan ke 35	Bulan ke 36
1	Beban Google Play Account	400.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Beban Apple Developer Account	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
3	Beban Maintenance & Monitoring	9.100.000	13.650.000	22.750.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000
4	Beban Domain	135.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Beban SSL Certificate	4.799.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Beban Layanan Omnichannel	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Beban Layanan Telepon, Internet, Telex, dan Kawat	240.000	360.000	600.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
8	Beban ATK	480.000	720.000	1.200.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000
9	Beban umum dan administrasi lainnya (air minum)	378.000	567.000	945.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000
10	Beban Pemeliharaan Kantor	120.000	180.000	300.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
11	Beban Sewa Kendaraan	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
	<b>Total Biaya</b>	<b>139.617.000</b>	<b>39.442.000</b>	<b>49.760.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 6. 4 Perhitungan biaya operasional bulanan – Tahun ke 4

No.	Biaya Operasional	Bulan ke 37	Bulan ke 38	Bulan ke 39	Bulan ke 40	Bulan ke 41	Bulan ke 42	Bulan ke 43	Bulan ke 44	Bulan ke 45	Bulan ke 46	Bulan ke 47	Bulan ke 48
1	Beban Google Play Account	400.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Beban Apple Developer Account	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
3	Beban Maintenance & Monitoring	9.100.000	13.650.000	22.750.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000
4	Beban Domain	135.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Beban SSL Certificate	4.799.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Beban Layanan Omnichannel	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Beban Layanan Telepon, Internet, Telex, dan Kawat	240.000	360.000	600.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
8	Beban ATK	480.000	720.000	1.200.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000
9	Beban umum dan administrasi lainnya (air minum)	378.000	567.000	945.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000
10	Beban Pemeliharaan Kantor	120.000	180.000	300.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
11	Beban Sewa Kendaraan	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
<b>Total Biaya</b>		<b>139.617.000</b>	<b>39.442.000</b>	<b>49.760.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 6. 5 Perhitungan biaya operasional bulanan – Tahun ke 5

No.	Biaya Operasional	Bulan ke 49	Bulan ke 50	Bulan ke 51	Bulan ke 52	Bulan ke 53	Bulan ke 54	Bulan ke 55	Bulan ke 56	Bulan ke 57	Bulan ke 58	Bulan ke 59	Bulan ke 60
1	Beban Google Play Account	400.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Beban Apple Developer Account	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
3	Beban Maintenance & Monitoring	9.100.000	13.650.000	22.750.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000	45.500.000
4	Beban Domain	135.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Beban SSL Certificate	4.799.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Beban Layanan Omnichannel	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Beban Layanan Telepon, Internet, Telex, dan Kawat	240.000	360.000	600.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
8	Beban ATK	480.000	720.000	1.200.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000
9	Beban umum dan administrasi lainnya (air minum)	378.000	567.000	945.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000	1.890.000
10	Beban Pemeliharaan Kantor	120.000	180.000	300.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
11	Beban Sewa Kendaraan	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
<b>Total Biaya</b>		<b>139.617.000</b>	<b>39.442.000</b>	<b>49.760.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>	<b>75.555.000</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 7. 1 Perhitungan biaya Human Capital bulanan – Tahun ke 1

Tahun 1			gaji/bln	Bulan 1 (Rp)	Bulan 2 (Rp)	Bulan 3 (Rp)	Bulan 4 (Rp)	Bulan 5 (Rp)	Bulan 6 (Rp)	Bulan 7 (Rp)	Bulan 8 (Rp)	Bulan 9 (Rp)	Bulan 10 (Rp)	Bulan 11 (Rp)	Bulan 12 (Rp)	Total (Rp)
Director	1	orang	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	600,000,000
Head of Finance	1	orang	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	360,000,000
Head of Marketing	1	orang	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	360,000,000
Head of Operational	1	orang	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	360,000,000
Head of Human Capital	1	orang	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	360,000,000
Staff Tax	1	orang	7,000,000	-	-	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	42,000,000
Staff Finance Accounting	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff Marketing Communication	2	orang	7,500,000	7,500,000	7,500,000	7,500,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	157,500,000
Staff Liabilities Digital Product	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff Network Digital Sales & Distribution	2	orang	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	168,000,000
IT Development	6	orang	15,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	1,080,000,000
IT Support	2	orang	10,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	240,000,000
Compliance	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff HSE	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff Recruitment	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff Training & Development HC	1	orang	7,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000	7,000,000	21,000,000
<b>Total Beban Gaji</b>				<b>330,500,000</b>	<b>330,500,000</b>	<b>330,500,000</b>	<b>346,000,000</b>	<b>346,000,000</b>	<b>346,000,000</b>	<b>353,000,000</b>	<b>353,000,000</b>	<b>353,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>4,168,500,000</b>
Asuransi Kesehatan (Perusahaan Asuransi Swasta)				80,000,000	-	-	6,000,000	-	-	2,000,000	-	-	1,000,000	-	-	89,000,000
BPJS Kesehatan & BPJS Ketenagakerjaan				25,608,696	25,608,696	25,608,696	27,195,896	27,195,896	27,195,896	27,912,696	27,912,696	27,912,696	28,629,496	28,629,496	28,629,496	328,040,352
THR				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,750,000	275,750,000
Bonus				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Pendidikan & Pelatihan				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,212,500	86,212,500
Beban Gathering & Special Birthday				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Beban SDM</b>				<b>436,108,696</b>	<b>356,108,696</b>	<b>356,108,696</b>	<b>379,195,896</b>	<b>373,195,896</b>	<b>373,195,896</b>	<b>382,912,696</b>	<b>380,912,696</b>	<b>380,912,696</b>	<b>389,629,496</b>	<b>388,629,496</b>	<b>750,591,996</b>	<b>4,947,502,852</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 7. 2 Perhitungan biaya Human Capital bulanan – Tahun ke 2

Tahun 2			gaji/bln	Bulan 1 (Rp)	Bulan 2 (Rp)	Bulan 3 (Rp)	Bulan 4 (Rp)	Bulan 5 (Rp)	Bulan 6 (Rp)	Bulan 7 (Rp)	Bulan 8 (Rp)	Bulan 9 (Rp)	Bulan 10 (Rp)	Bulan 11 (Rp)	Bulan 12 (Rp)	Total (Rp)
Director	1	orang	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	600,000,000
Head of Finance	1	orang	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	360,000,000
Head of Marketing	1	orang	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	360,000,000
Head of Operational	1	orang	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	360,000,000
Head of Human Capital	1	orang	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	360,000,000
Staff Tax	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff Finance Accounting	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff Marketing Communication	2	orang	7,500,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	180,000,000
Staff Liabilities Digital Product	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff Network Digital Sales & Distribution	2	orang	8,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	192,000,000
IT Development	6	orang	15,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	1,080,000,000
IT Support	2	orang	10,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	240,000,000
Compliance	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff HSE	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff Recruitment	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
Staff Training & Development HC	1	orang	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	84,000,000
<b>Total Beban Gaji</b>				<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>360,000,000</b>	<b>4,320,000,000</b>
Asuransi Kesehatan (Perusahaan Asuransi Swasta)				96,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,000,000
BPJS Kesehatan & BPJS Ketenagakerjaan				28,629,496	28,629,496	28,629,496	28,629,496	28,629,496	28,629,496	28,629,496	28,629,496	28,629,496	28,629,496	28,629,496	28,629,496	343,553,952
THR				-	-	-	-	-	300,000,000	-	-	-	-	-	300,000,000	600,000,000
Bonus				-	-	-	180,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	180,000,000
Beban Pendidikan & Pelatihan				-	-	-	-	-	45,000,000	-	-	-	-	-	45,000,000	90,000,000
Beban Gathering & Special Birthday				-	-	-	-	-	50,000,000	-	-	-	-	-	25,000,000	75,000,000
<b>Total Beban SDM</b>				<b>484,629,496</b>	<b>388,629,496</b>	<b>388,629,496</b>	<b>568,629,496</b>	<b>388,629,496</b>	<b>783,629,496</b>	<b>388,629,496</b>	<b>388,629,496</b>	<b>388,629,496</b>	<b>388,629,496</b>	<b>388,629,496</b>	<b>758,629,496</b>	<b>5,704,553,952</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 7. 3 Perhitungan biaya Human Capital bulanan – Tahun ke 3

Tahun 3			gaji/bln	Bulan 1 (Rp)	Bulan 2 (Rp)	Bulan 3 (Rp)	Bulan 4 (Rp)	Bulan 5 (Rp)	Bulan 6 (Rp)	Bulan 7 (Rp)	Bulan 8 (Rp)	Bulan 9 (Rp)	Bulan 10 (Rp)	Bulan 11 (Rp)	Bulan 12 (Rp)	Total (Rp)
Director	1	orang	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	52,500,000	630,000,000
Head of Finance	1	orang	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	378,000,000
Head of Marketing	1	orang	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	378,000,000
Head of Operational	1	orang	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	378,000,000
Head of Human Capital	1	orang	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	31,500,000	378,000,000
Staff Tax	1	orang	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	88,200,000
Staff Finance Accounting	1	orang	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	88,200,000
Staff Marketing Communication	2	orang	7,875,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	15,750,000	189,000,000
Staff Liabilities Digital Product	1	orang	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	88,200,000
Staff Network Digital Sales & Distribution	2	orang	8,400,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	16,800,000	201,600,000
IT Development	6	orang	15,750,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	94,500,000	1,134,000,000
IT Support	2	orang	10,500,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000	252,000,000
Compliance	1	orang	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	88,200,000
Staff HSE	1	orang	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	88,200,000
Staff Recruitment	1	orang	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	88,200,000
Staff Training & Development HC	1	orang	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	7,350,000	88,200,000
<b>Total Beban Gaji</b>				<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>378,000,000</b>	<b>4,536,000,000</b>
Asuransi Kesehatan (Perusahaan Asuransi Swasta)				96,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,000,000
BPJS Kesehatan & BPJS Ketenagakerjaan				29,672,696	29,672,696	29,672,696	29,672,696	29,672,696	29,672,696	29,672,696	29,672,696	29,672,696	29,672,696	29,672,696	29,672,696	356,072,352
THR				-	-	-	-	-	315,000,000	-	-	-	-	-	315,000,000	630,000,000
Bonus				-	-	-	283,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	283,500,000
Beban Pendidikan & Pelatihan				-	-	-	-	-	47,250,000	-	-	-	-	-	47,250,000	94,500,000
Beban Gathering & Special Birthday				-	-	-	-	-	50,000,000	-	-	-	-	-	25,000,000	75,000,000
<b>Total Beban SDM</b>				<b>503,672,696</b>	<b>407,672,696</b>	<b>407,672,696</b>	<b>691,172,696</b>	<b>407,672,696</b>	<b>819,922,696</b>	<b>407,672,696</b>	<b>407,672,696</b>	<b>407,672,696</b>	<b>407,672,696</b>	<b>407,672,696</b>	<b>794,922,696</b>	<b>6,071,072,352</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

Lampiran 7. 4 Perhitungan biaya Human Capital bulanan – Tahun ke 4

Tahun 4			gaji/bln	Bulan 1 (Rp)	Bulan 2 (Rp)	Bulan 3 (Rp)	Bulan 4 (Rp)	Bulan 5 (Rp)	Bulan 6 (Rp)	Bulan 7 (Rp)	Bulan 8 (Rp)	Bulan 9 (Rp)	Bulan 10 (Rp)	Bulan 11 (Rp)	Bulan 12 (Rp)	Total (Rp)
Director	1	orang	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	55,125,000	661,500,000
Head of Finance	1	orang	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	396,900,000
Head of Marketing	1	orang	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	396,900,000
Head of Operational	1	orang	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	396,900,000
Head of Human Capital	1	orang	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	33,075,000	396,900,000
Staff Tax	1	orang	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	92,610,000
Staff Finance Accounting	1	orang	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	92,610,000
Staff Marketing Communication	2	orang	8,268,750	16,537,500	16,537,500	16,537,500	16,537,500	16,537,500	16,537,500	16,537,500	16,537,500	16,537,500	16,537,500	16,537,500	16,537,500	198,450,000
Staff Liabilities Digital Product	1	orang	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	92,610,000
Staff Network Digital Sales & Distribution	2	orang	8,820,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	17,640,000	211,680,000
IT Development	6	orang	16,537,500	99,225,000	99,225,000	99,225,000	99,225,000	99,225,000	99,225,000	99,225,000	99,225,000	99,225,000	99,225,000	99,225,000	99,225,000	1,190,700,000
IT Support	2	orang	11,025,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	22,050,000	264,600,000
Compliance	1	orang	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	92,610,000
Staff HSE	1	orang	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	92,610,000
Staff Recruitment	1	orang	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	92,610,000
Staff Training & Development HC	1	orang	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	7,717,500	92,610,000
<b>Total Beban Gaji</b>				<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>396,900,000</b>	<b>4,762,800,000</b>
Asuransi Kesehatan (Perusahaan Asuransi Swasta)				96,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,000,000
BPJS Kesehatan & BPJS Ketenagakerjaan				30,768,056	30,768,056	30,768,056	30,768,056	30,768,056	30,768,056	30,768,056	30,768,056	30,768,056	30,768,056	30,768,056	30,768,056	369,216,672
THR				-	-	-	-	-	330,750,000	-	-	-	-	-	330,750,000	661,500,000
Bonus				-	-	-	396,900,000	-	-	-	-	-	-	-	-	396,900,000
Beban Pendidikan & Pelatihan				-	-	-	-	-	49,612,500	-	-	-	-	-	49,612,500	99,225,000
Beban Gathering & Special Birthday				-	-	-	-	-	50,000,000	-	-	-	-	-	25,000,000	75,000,000
<b>Total Beban SDM</b>				<b>523,668,056</b>	<b>427,668,056</b>	<b>427,668,056</b>	<b>824,568,056</b>	<b>427,668,056</b>	<b>858,030,556</b>	<b>427,668,056</b>	<b>427,668,056</b>	<b>427,668,056</b>	<b>427,668,056</b>	<b>427,668,056</b>	<b>833,030,556</b>	<b>6,460,641,672</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)



Lampiran 7. 5 Perhitungan biaya Human Capital bulanan – Tahun ke 5

Tahun 5			gaji/bln	Bulan 1 (Rp)	Bulan 2 (Rp)	Bulan 3 (Rp)	Bulan 4 (Rp)	Bulan 5 (Rp)	Bulan 6 (Rp)	Bulan 7 (Rp)	Bulan 8 (Rp)	Bulan 9 (Rp)	Bulan 10 (Rp)	Bulan 11 (Rp)	Bulan 12 (Rp)	Total (Rp)
Director	1	orang	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	57,881,250	694,575,000
Head of Finance	1	orang	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	416,745,000
Head of Marketing	1	orang	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	416,745,000
Head of Operational	1	orang	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	416,745,000
Head of Human Capital	1	orang	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	34,728,750	416,745,000
Staff Tax	1	orang	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	97,240,500
Staff Finance Accounting	1	orang	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	97,240,500
Staff Marketing Communication	2	orang	8,682,188	17,364,375	17,364,375	17,364,375	17,364,375	17,364,375	17,364,375	17,364,375	17,364,375	17,364,375	17,364,375	17,364,375	17,364,375	208,372,500
Staff Liabilities Digital Product	1	orang	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	97,240,500
Staff Network Digital Sales & Distribution	2	orang	9,261,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	18,522,000	222,264,000
IT Development	6	orang	17,364,375	104,186,250	104,186,250	104,186,250	104,186,250	104,186,250	104,186,250	104,186,250	104,186,250	104,186,250	104,186,250	104,186,250	104,186,250	1,250,235,000
IT Support	2	orang	11,576,250	23,152,500	23,152,500	23,152,500	23,152,500	23,152,500	23,152,500	23,152,500	23,152,500	23,152,500	23,152,500	23,152,500	23,152,500	277,830,000
Compliance	1	orang	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	97,240,500
Staff HSE	1	orang	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	97,240,500
Staff Recruitment	1	orang	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	97,240,500
Staff Training & Development HC	1	orang	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	8,103,375	97,240,500
<b>Total Beban Gaji</b>				<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>416,745,000</b>	<b>5,000,940,000</b>
Asuransi Kesehatan (Perusahaan Asuransi Swasta)				96,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,000,000
BPJS Kesehatan & BPJS Ketenagakerjaan				31,918,184	31,918,184	31,918,184	31,918,184	31,918,184	31,918,184	31,918,184	31,918,184	31,918,184	31,918,184	31,918,184	31,918,184	383,018,208
THR				-	-	-	-	-	347,287,500	-	-	-	-	-	-	347,287,500
Bonus				-	-	-	520,931,250	-	-	-	-	-	-	-	-	520,931,250
Beban Pendidikan & Pelatihan				-	-	-	-	-	52,093,125	-	-	-	-	-	-	52,093,125
Beban Gathering & Special Birthday				-	-	-	-	-	50,000,000	-	-	-	-	-	-	25,000,000
<b>Total Beban SDM</b>				<b>544,663,184</b>	<b>448,663,184</b>	<b>448,663,184</b>	<b>969,594,434</b>	<b>448,663,184</b>	<b>898,043,809</b>	<b>448,663,184</b>	<b>448,663,184</b>	<b>448,663,184</b>	<b>448,663,184</b>	<b>448,663,184</b>	<b>873,043,809</b>	<b>6,874,650,708</b>

(Sumber: Tim Penulis, 2023)

## Lampiran 8.1 Laporan keuangan neraca bulan 1- bulan 6

Keterangan	Month 1	Month 2	Month 3	Month 4	Month 5	Month 6
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	12.574.123.915	12.202.358.675	11.859.932.614	11.523.758.531	11.222.923.626	10.951.427.899
<b>Pihak berelasi</b>	7.760.000.000	15.520.000.000	23.280.000.000	31.040.000.000	38.800.000.000	46.560.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	(5.543.750)	(11.087.500)	(16.631.250)	(22.175.000)	(27.718.750)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	1.513.000.000	1.487.783.333	1.462.566.666	1.437.349.999	1.412.133.332	1.386.916.665
<b>Aset pajak tangguhan</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	173.516.567	7.086.567	7.086.567	7.086.567	7.086.567	7.086.567
<i>Piutang Pajak</i>	-	172.878.759	178.689.710	183.862.852	188.398.186	192.295.712
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>22.286.740.482</b>	<b>29.650.663.584</b>	<b>37.043.288.057</b>	<b>44.441.526.699</b>	<b>51.874.466.711</b>	<b>59.336.108.093</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	2.880.000	6.080.000	9.600.000	13.440.000	17.600.000	22.080.000
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	7.760.000.000	15.520.000.000	23.280.000.000	31.040.000.000	38.800.000.000	46.560.000.000
<b>Utang pajak</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Keluaran</i>	637.808	1.275.616	1.913.425	2.551.233	3.189.041	3.826.849
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333
<b>Liabilitas lain-lain</b>	7.760.000	23.280.000	46.560.000	77.600.000	116.400.000	162.960.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>7.772.036.141</b>	<b>15.551.393.949</b>	<b>23.338.831.758</b>	<b>31.134.349.566</b>	<b>38.937.947.374</b>	<b>46.749.625.182</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	(485.295.660)	(900.730.367)	(1.295.543.704)	(1.692.822.871)	(2.063.480.668)	(2.413.517.096)
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>14.514.704.340</b>	<b>14.099.269.633</b>	<b>13.704.456.296</b>	<b>13.307.177.129</b>	<b>12.936.519.332</b>	<b>12.586.482.904</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>22.286.740.482</b>	<b>29.650.663.584</b>	<b>37.043.288.057</b>	<b>44.441.526.699</b>	<b>51.874.466.711</b>	<b>59.336.108.093</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.2 Laporan keuangan neraca bulan 7- bulan 12

Keterangan	Month 7	Month 8	Month 9	Month 10	Month 11	Month 12
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	10.699.554.550	10.479.020.379	10.287.825.386	10.117.252.771	9.977.019.334	8.588.297.651
<b>Pihak berelasi</b>	54.320.000.000	62.080.000.000	69.840.000.000	77.600.000.000	85.360.000.000	93.200.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	(33.262.500)	(38.806.250)	(44.350.000)	(49.893.750)	(55.437.500)	(60.981.250)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	1.361.699.998	1.336.483.331	1.311.266.664	1.286.049.997	1.260.833.330	1.235.616.663
<b>Aset pajak tangguhan</b>	-	-	-	-	-	1.192.797.915
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	7.086.567	7.086.567	7.086.567	7.086.567	7.086.567	18.556.636
<i>Piutang Pajak</i>	195.555.430	198.177.339	200.161.440	201.507.733	202.216.218	202.286.895
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>66.816.734.045</b>	<b>74.328.061.366</b>	<b>81.868.090.057</b>	<b>89.428.103.318</b>	<b>97.017.817.949</b>	<b>104.642.674.510</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	26.880.000	32.000.000	37.440.000	43.200.000	49.280.000	55.770.000
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	54.320.000.000	62.080.000.000	69.840.000.000	77.600.000.000	85.360.000.000	93.200.000.000
<b>Utang pajak</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Keluaran</i>	4.464.658	5.102.466	5.740.274	6.378.082	7.015.890	7.660.274
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	2.895.013
<b>Liabilitas lain-lain</b>	217.280.000	279.360.000	349.200.000	426.800.000	512.160.000	605.360.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>54.569.382.991</b>	<b>62.397.220.799</b>	<b>70.233.138.607</b>	<b>78.077.136.415</b>	<b>85.929.214.223</b>	<b>93.871.685.287</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	(2.752.648.954)	(3.069.159.442)	(3.365.048.560)	(3.649.033.108)	(3.911.396.286)	(4.229.010.789)
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>12.247.351.046</b>	<b>11.930.840.558</b>	<b>11.634.951.440</b>	<b>11.350.966.892</b>	<b>11.088.603.714</b>	<b>10.770.989.211</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>66.816.734.045</b>	<b>74.328.061.366</b>	<b>81.868.090.057</b>	<b>89.428.103.318</b>	<b>97.017.817.949</b>	<b>104.642.674.510</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.2 Laporan keuangan neraca bulan 13- bulan 18

Keterangan	Month 13	Month 14	Month 15	Month 16	Month 17	Month 18
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	8.424.105.753	8.402.097.111	8.244.135.044	8.310.219.552	8.420.350.636	8.179.528.295
<b>Pihak berelasi</b>	104.850.000.000	116.500.000.000	128.150.000.000	139.800.000.000	151.450.000.000	163.100.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	(66.525.000)	(72.068.750)	(77.612.500)	(83.156.250)	(88.700.000)	(94.243.750)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	1.210.399.996	1.185.183.329	1.159.966.662	1.134.749.995	1.109.533.328	1.084.316.661
<b>Aset pajak tangguhan</b>	1.192.797.915	1.192.797.915	1.192.797.915	1.192.797.915	1.192.797.915	1.192.797.915
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233
<i>Piutang Pajak</i>	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>116.097.075.154</b>	<b>127.694.306.095</b>	<b>139.155.583.611</b>	<b>150.840.907.702</b>	<b>162.570.278.369</b>	<b>173.948.695.611</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	63.951.250	72.613.750	81.757.500	91.382.500	101.488.750	112.076.250
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	104.850.000.000	116.500.000.000	128.150.000.000	139.800.000.000	151.450.000.000	163.100.000.000
<b>Utang pajak</b>	-	1.604.575	4.166.684	7.686.328	12.163.506	17.598.218
<i>Pajak Keluaran</i>	8.617.808	9.575.342	10.532.877	11.490.411	12.447.945	13.405.479
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333
<b>Liabilitas lain-lain</b>	710.210.000	826.710.000	954.860.000	1.094.660.000	1.246.110.000	1.409.210.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>105.633.537.391</b>	<b>117.411.262.000</b>	<b>129.202.075.394</b>	<b>141.005.977.572</b>	<b>152.822.968.534</b>	<b>164.653.048.280</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	(4.536.462.249)	(4.716.955.918)	(5.046.491.796)	(5.165.069.883)	(5.252.690.179)	(5.704.352.683)
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>10.463.537.751</b>	<b>10.283.044.082</b>	<b>9.953.508.204</b>	<b>9.834.930.117</b>	<b>9.747.309.821</b>	<b>9.295.647.317</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>116.097.075.154</b>	<b>127.694.306.095</b>	<b>139.155.583.611</b>	<b>150.840.907.702</b>	<b>162.570.278.369</b>	<b>173.948.695.611</b>

Sumber : Tim Penulis , 2023

## Lampiran 8.3 Laporan keuangan neraca bulan 19- bulan 24

Keterangan	Month 7	Month 8	Month 9	Month 10	Month 11	Month 12
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	10.699.554.550	10.479.020.379	10.287.825.386	10.117.252.771	9.977.019.334	8.588.297.651
<b>Pihak berelasi</b>	54.320.000.000	62.080.000.000	69.840.000.000	77.600.000.000	85.360.000.000	93.200.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	(33.262.500)	(38.806.250)	(44.350.000)	(49.893.750)	(55.437.500)	(60.981.250)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	1.361.699.998	1.336.483.331	1.311.266.664	1.286.049.997	1.260.833.330	1.235.616.663
<b>Aset pajak tangguhan</b>	-	-	-	-	-	1.192.797.915
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	7.086.567	7.086.567	7.086.567	7.086.567	7.086.567	18.556.636
<i>Piutang Pajak</i>	195.555.430	198.177.339	200.161.440	201.507.733	202.216.218	202.286.895
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>66.816.734.045</b>	<b>74.328.061.366</b>	<b>81.868.090.057</b>	<b>89.428.103.318</b>	<b>97.017.817.949</b>	<b>104.642.674.510</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	26.880.000	32.000.000	37.440.000	43.200.000	49.280.000	55.770.000
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	54.320.000.000	62.080.000.000	69.840.000.000	77.600.000.000	85.360.000.000	93.200.000.000
<b>Utang pajak</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Keluaran</i>	4.464.658	5.102.466	5.740.274	6.378.082	7.015.890	7.660.274
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	2.895.013
<b>Liabilitas lain-lain</b>	217.280.000	279.360.000	349.200.000	426.800.000	512.160.000	605.360.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>54.569.382.991</b>	<b>62.397.220.799</b>	<b>70.233.138.607</b>	<b>78.077.136.415</b>	<b>85.929.214.223</b>	<b>93.871.685.287</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	(2.752.648.954)	(3.069.159.442)	(3.365.048.560)	(3.649.033.108)	(3.911.396.286)	(4.229.010.789)
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>12.247.351.046</b>	<b>11.930.840.558</b>	<b>11.634.951.440</b>	<b>11.350.966.892</b>	<b>11.088.603.714</b>	<b>10.770.989.211</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>66.816.734.045</b>	<b>74.328.061.366</b>	<b>81.868.090.057</b>	<b>89.428.103.318</b>	<b>97.017.817.949</b>	<b>104.642.674.510</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.4 Laporan keuangan neraca bulan 25- bulan 30

Keterangan	Month 25	Month 26	Month 27	Month 28	Month 29	Month 30
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	9.185.676.784	9.701.062.229	9.996.826.358	10.612.969.171	11.279.490.668	11.584.140.849
<b>Pihak berelasi</b>	246.100.000.000	259.200.000.000	272.300.000.000	285.400.000.000	298.500.000.000	311.600.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	(133.050.000)	(138.593.750)	(144.137.500)	(149.681.250)	(155.225.000)	(160.768.750)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	907.799.992	882.583.325	857.366.658	832.149.991	806.933.324	781.716.657
<b>Aset pajak tangguhan</b>	1.713.458.123	1.713.458.123	1.713.458.123	1.713.458.123	1.713.458.123	1.713.458.123
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233
<i>Piutang Pajak</i>	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>258.260.181.389</b>	<b>271.844.806.417</b>	<b>285.209.810.129</b>	<b>298.895.192.525</b>	<b>312.630.953.605</b>	<b>326.004.843.369</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	205.251.250	225.601.250	246.757.500	268.720.000	291.488.750	315.063.750
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	246.100.000.000	259.200.000.000	272.300.000.000	285.400.000.000	298.500.000.000	311.600.000.000
<b>Utang pajak</b>	70.983.852	84.198.016	98.488.893	113.856.482	130.300.783	147.821.797
<i>Pajak Keluaran</i>	20.227.397	21.304.110	22.380.822	23.457.534	24.534.247	25.610.959
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333
<b>Liabilitas lain-lain</b>	2.878.560.000	3.137.760.000	3.410.060.000	3.695.460.000	3.993.960.000	4.305.560.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>249.275.780.832</b>	<b>262.669.621.709</b>	<b>276.078.445.548</b>	<b>289.502.252.349</b>	<b>302.941.042.113</b>	<b>316.394.814.839</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	(6.015.599.459)	(5.824.815.308)	(5.868.635.435)	(5.607.059.841)	(5.310.088.525)	(5.389.971.488)
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>8.984.400.541</b>	<b>9.175.184.692</b>	<b>9.131.364.565</b>	<b>9.392.940.159</b>	<b>9.689.911.475</b>	<b>9.610.028.512</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>258.260.181.389</b>	<b>271.844.806.417</b>	<b>285.209.810.129</b>	<b>298.895.192.525</b>	<b>312.630.953.605</b>	<b>326.004.843.369</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023



## Lampiran 8.5 Laporan keuangan neraca bulan 31- bulan 36

Keterangan	Month 31	Month 32	Month 33	Month 34	Month 35	Month 36
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	12.351.419.713	13.169.077.261	14.037.113.493	14.955.528.409	15.924.322.009	15.740.824.974
<b>Pihak berelasi</b>	324.700.000.000	337.800.000.000	350.900.000.000	364.000.000.000	377.100.000.000	390.275.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	(166.312.500)	(171.856.250)	(177.400.000)	(182.943.750)	(188.487.500)	(194.031.250)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	756.499.990	731.283.323	706.066.656	680.849.989	655.633.322	630.416.655
<b>Aset pajak tangguhan</b>	1.713.458.123	1.713.458.123	1.713.458.123	1.713.458.123	1.713.458.123	1.223.150.410
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	18.481.543
<i>Piutang Pajak</i>	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>339.841.361.816</b>	<b>353.728.258.947</b>	<b>367.665.534.762</b>	<b>381.653.189.261</b>	<b>395.691.222.444</b>	<b>408.173.125.589</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	339.445.000	364.632.500	390.626.250	417.426.250	445.032.500	473.891.500
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	324.700.000.000	337.800.000.000	350.900.000.000	364.000.000.000	377.100.000.000	390.275.000.000
<b>Utang pajak</b>	166.419.523	186.093.961	206.845.112	228.672.975	251.577.550	275.558.838
<i>Pajak Keluaran</i>	26.687.671	27.764.384	28.841.096	29.917.808	30.994.521	32.077.397
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	2.887.013
<b>Liabilitas lain-lain</b>	4.630.260.000	4.968.060.000	5.318.960.000	5.682.960.000	6.060.060.000	6.450.335.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>329.863.570.527</b>	<b>343.347.309.178</b>	<b>356.846.030.791</b>	<b>370.359.735.366</b>	<b>383.888.422.904</b>	<b>397.509.749.748</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	(5.022.208.729)	(4.619.050.249)	(4.180.496.046)	(3.706.546.123)	(3.197.200.479)	(4.336.624.178)
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>9.977.791.271</b>	<b>10.380.949.751</b>	<b>10.819.503.954</b>	<b>11.293.453.877</b>	<b>11.802.799.521</b>	<b>10.663.375.822</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>339.841.361.816</b>	<b>353.728.258.947</b>	<b>367.665.534.762</b>	<b>381.653.189.261</b>	<b>395.691.222.444</b>	<b>408.173.125.589</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.6 Laporan keuangan neraca bulan 37- bulan 42

Keterangan	Month 37	Month 38	Month 39	Month 40	Month 41	Month 42
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	16.704.618.788	17.817.307.966	18.602.763.827	19.816.986.372	21.081.975.601	21.967.369.014
<b>Pihak berelasi</b>	403.375.000.000	416.475.000.000	429.575.000.000	442.675.000.000	455.775.000.000	468.875.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	(199.575.000)	(205.118.750)	(210.662.500)	(216.206.250)	(221.750.000)	(227.293.750)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	605.199.988	579.983.321	554.766.654	529.549.987	504.333.320	479.116.653
<b>Aset pajak tangguhan</b>	1.223.150.410	1.223.150.410	1.223.150.410	1.223.150.410	1.223.150.410	1.223.150.410
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233
<i>Piutang Pajak</i>	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257	213.183.257
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>422.194.690.676</b>	<b>436.376.619.437</b>	<b>450.231.314.881</b>	<b>464.514.777.009</b>	<b>478.849.005.821</b>	<b>492.803.638.817</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	503.180.750	533.276.250	564.178.000	595.886.000	628.400.250	661.720.750
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	403.375.000.000	416.475.000.000	429.575.000.000	442.675.000.000	455.775.000.000	468.875.000.000
<b>Utang pajak</b>	289.154.692	315.295.569	342.513.158	370.807.459	400.178.473	430.626.199
<i>Pajak Keluaran</i>	33.154.110	34.230.822	35.307.534	36.384.247	37.460.959	38.537.671
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333
<b>Liabilitas lain-lain</b>	6.853.710.000	7.270.185.000	7.699.760.000	8.142.435.000	8.598.210.000	9.067.085.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>411.054.957.885</b>	<b>424.628.745.974</b>	<b>438.217.517.025</b>	<b>451.821.271.039</b>	<b>465.440.008.015</b>	<b>479.073.727.953</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	(3.860.267.229)	(3.252.126.558)	(2.986.202.165)	(2.306.494.051)	(1.591.002.216)	(1.270.089.158)
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>11.139.732.771</b>	<b>11.747.873.442</b>	<b>12.013.797.835</b>	<b>12.693.505.949</b>	<b>13.408.997.784</b>	<b>13.729.910.842</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>422.194.690.676</b>	<b>436.376.619.437</b>	<b>450.231.314.881</b>	<b>464.514.777.009</b>	<b>478.849.005.821</b>	<b>492.803.638.817</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.7 Laporan keuangan neraca bulan 43- bulan 48

Keterangan	Month 43	Month 44	Month 45	Month 46	Month 47	Month 48
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	23.333.891.611	24.751.180.891	26.219.236.855	27.738.059.503	29.307.648.835	29.807.251.607
<b>Pihak berelasi</b>	481.975.000.000	495.075.000.000	508.175.000.000	521.275.000.000	534.375.000.000	547.550.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	(232.837.500)	(238.381.250)	(243.925.000)	(249.468.750)	(255.012.500)	(260.556.250)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	453.899.986	428.683.319	403.466.652	378.249.985	353.033.318	327.816.651
<b>Aset pajak tangguhan</b>	1.223.150.410	1.223.150.410	1.223.150.410	1.223.150.410	1.223.150.410	(363.864.742)
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	18.481.543
<i>Piutang Pajak</i>	213.183.257	213.183.257	213.183.257	178.428.682	142.597.394	105.689.394
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>507.239.400.997</b>	<b>521.725.929.860</b>	<b>536.263.225.407</b>	<b>550.816.533.063</b>	<b>565.419.530.690</b>	<b>577.450.918.203</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	695.847.500	730.780.500	766.519.750	803.065.250	840.417.000	879.021.500
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	481.975.000.000	495.075.000.000	508.175.000.000	521.275.000.000	534.375.000.000	547.550.000.000
<b>Utang pajak</b>	462.150.637	494.751.788	528.429.651	528.429.651	528.429.651	528.429.651
<i>Pajak Keluaran</i>	39.614.384	40.691.096	41.767.808	42.844.521	43.921.233	45.004.110
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	2.887.013
<b>Liabilitas lain-lain</b>	9.549.060.000	10.044.135.000	10.552.310.000	11.073.585.000	11.607.960.000	12.155.510.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>492.722.430.854</b>	<b>506.386.116.717</b>	<b>520.064.785.542</b>	<b>533.723.682.755</b>	<b>547.396.486.217</b>	<b>561.160.852.274</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	(483.029.880)	339.813.121	1.198.439.843	2.092.850.285	3.023.044.450	1.290.065.906
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>14.516.970.120</b>	<b>15.339.813.121</b>	<b>16.198.439.843</b>	<b>17.092.850.285</b>	<b>18.023.044.450</b>	<b>16.290.065.906</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>507.239.400.997</b>	<b>521.725.929.860</b>	<b>536.263.225.407</b>	<b>550.816.533.063</b>	<b>565.419.530.690</b>	<b>577.450.918.203</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.8 Laporan keuangan neraca bulan 49- bulan 54

Keterangan	Month 49	Month 50	Month 51	Month 52	Month 53	Month 54
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	31.492.102.198	33.392.721.865	34.914.856.929	37.050.757.390	39.304.298.248	41.226.098.877
<b>Pihak berelasi</b>	576.675.000.000	605.800.000.000	634.925.000.000	664.050.000.000	693.175.000.000	722.300.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	(266.100.000)	(266.100.000)	(266.100.000)	(266.100.000)	(266.100.000)	(266.100.000)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	302.599.984	277.383.317	252.166.650	226.949.983	201.733.316	176.516.649
<b>Aset pajak tangguhan</b>	(363.864.742)	(363.864.742)	(363.864.742)	(363.864.742)	(363.864.742)	(363.864.742)
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233
<i>Piutang Pajak</i>	105.689.394	65.304.682	22.526.134	(22.646.249)	(70.212.468)	(120.172.523)
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>608.218.540.067</b>	<b>639.178.558.355</b>	<b>669.757.698.204</b>	<b>700.948.209.615</b>	<b>732.253.967.587</b>	<b>763.225.591.494</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	950.859.625	1.026.338.375	1.105.457.750	1.188.217.750	1.274.618.375	1.364.659.625
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	576.675.000.000	605.800.000.000	634.925.000.000	664.050.000.000	693.175.000.000	722.300.000.000
<b>Utang pajak</b>	554.952.218	554.952.218	554.952.218	554.952.218	554.952.218	554.952.218
<i>Pajak Keluaran</i>	47.397.945	49.791.781	52.185.616	54.579.452	56.973.288	59.367.123
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333
<b>Liabilitas lain-lain</b>	12.732.185.000	13.337.985.000	13.972.910.000	14.636.960.000	15.330.135.000	16.052.435.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>590.961.153.121</b>	<b>620.769.825.707</b>	<b>650.611.263.917</b>	<b>680.485.467.753</b>	<b>710.392.437.214</b>	<b>740.332.172.299</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	2.257.386.922	3.408.732.624	4.146.434.263	5.462.741.838	6.861.530.349	7.893.419.171
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>17.257.386.922</b>	<b>18.408.732.624</b>	<b>19.146.434.263</b>	<b>20.462.741.838</b>	<b>21.861.530.349</b>	<b>22.893.419.171</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>608.218.540.067</b>	<b>639.178.558.355</b>	<b>669.757.698.204</b>	<b>700.948.209.615</b>	<b>732.253.967.587</b>	<b>763.225.591.494</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.9 Laporan keuangan neraca bulan 55- bulan 60

Keterangan	Month 55	Month 56	Month 57	Month 58	Month 59	Month 60
	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance
<b>A S E T</b>						
<b>K a s</b>	43.714.920.528	46.321.382.576	49.045.485.020	51.887.227.861	54.846.611.099	56.538.852.555
<b>Pihak berelasi</b>	751.425.000.000	780.550.000.000	809.675.000.000	838.800.000.000	867.925.000.000	898.380.000.000
<b>Aset tetap - bersih</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000	266.100.000
<i>Akumulasi penyusutan Inventaris dan peralatan kantor</i>	(266.100.000)	(266.100.000)	(266.100.000)	(266.100.000)	(266.100.000)	(266.100.000)
<b>Aset tak berwujud - bersih</b>	151.299.982	126.083.315	100.866.648	75.649.981	50.433.314	25.216.647
<b>Aset pajak tangguhan</b>	(363.864.742)	(363.864.742)	(363.864.742)	(363.864.742)	(363.864.742)	(3.849.872.429)
<b>Aset lain-lain</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Pajak Masukan</i>	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	7.013.233	18.481.543
<i>Piutang Pajak</i>	(172.526.413)	(227.274.139)	(284.415.701)	(343.951.098)	(405.880.331)	(470.203.399)
	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>794.761.842.588</b>	<b>826.413.340.243</b>	<b>858.180.084.458</b>	<b>890.062.075.235</b>	<b>922.059.312.573</b>	<b>950.642.474.917</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
<b>Liabilitas segera</b>	1.458.341.500	1.555.664.000	1.656.627.125	1.761.230.875	1.869.475.250	1.982.058.500
<b>Pihak ketiga</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Tabungan</i>	751.425.000.000	780.550.000.000	809.675.000.000	838.800.000.000	867.925.000.000	898.380.000.000
<b>Utang pajak</b>	554.952.218	554.952.218	554.952.218	554.952.218	554.952.218	554.952.218
<i>Pajak Keluaran</i>	61.760.959	64.154.795	66.548.630	68.942.466	71.336.301	73.839.452
<i>PPH 23 Terhutang</i>	758.333	758.333	758.333	758.333	758.333	2.887.013
<b>Liabilitas lain-lain</b>	16.803.860.000	17.584.410.000	18.394.085.000	19.232.885.000	20.100.810.000	20.999.190.000
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>770.304.673.010</b>	<b>800.309.939.346</b>	<b>830.347.971.306</b>	<b>860.418.768.892</b>	<b>890.522.332.102</b>	<b>921.992.927.183</b>
<b>EKUITAS</b>						
<b>Tambahan modal disetor</b>	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
<b>Saldo laba</b>	9.457.169.553	11.103.400.871	12.832.113.126	14.643.306.317	16.536.980.443	13.649.547.706
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>24.457.169.553</b>	<b>26.103.400.871</b>	<b>27.832.113.126</b>	<b>29.643.306.317</b>	<b>31.536.980.443</b>	<b>28.649.547.706</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>794.761.842.588</b>	<b>826.413.340.243</b>	<b>858.180.084.458</b>	<b>890.062.075.235</b>	<b>922.059.312.573</b>	<b>950.642.474.917</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.10 Laporan keuangan rugi laba bulan 1- bulan 6

Keterangan	Month 1	Month 2	Month 3	Month 4	Month 5	Month 6
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>						
<i>Pendapatan bunga</i>						
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	31.890.411	63.780.822	95.671.233	127.561.644	159.452.055	191.342.466
<i>Fee based transaction</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>31.890.411</b>	<b>63.780.822</b>	<b>95.671.233</b>	<b>127.561.644</b>	<b>159.452.055</b>	<b>191.342.466</b>
<i>Beban bunga</i>						
<i>Tahunan</i>	3.189.041	6.378.082	9.567.123	12.756.164	15.945.205	19.134.247
<i>biaya sistem per nasabah</i>	2.560.000	2.560.000	2.560.000	2.560.000	2.560.000	2.560.000
<b>Total Beban bunga</b>	<b>5.749.041</b>	<b>8.938.082</b>	<b>12.127.123</b>	<b>15.316.164</b>	<b>18.505.205</b>	<b>21.694.247</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>26.141.370</b>	<b>54.842.740</b>	<b>83.544.110</b>	<b>112.245.480</b>	<b>140.946.850</b>	<b>169.648.219</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<i>Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>						
<i>Transaksi bill payment</i>	320.000	640.000	960.000	1.280.000	1.600.000	1.920.000
<b>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>	<b>320.000</b>	<b>640.000</b>	<b>960.000</b>	<b>1.280.000</b>	<b>1.600.000</b>	<b>1.920.000</b>
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>-</b>	<b>320.000</b>	<b>-</b>	<b>1.280.000</b>	<b>-</b>	<b>1.920.000</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<i>Beban umum dan administrasi</i>						
<i>Berang dan alat</i>						
<i>Perawatan dan amortisasi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>biaya amortisasi aset tak berwujud ( 5 Tahun )</i>	-	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750
<i>maintenance server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667
<i>Beban Google Plus Account</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Apple Developer Account</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Domain</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban SSL Certificate</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Layanan Omnichannel</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
<i>Pemeliharaan kantor</i>	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Literasi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Perjalanan Dinas</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	-
<b>B Rewards Points</b>	<b>7.760.000</b>	<b>15.520.000</b>	<b>23.280.000</b>	<b>31.040.000</b>	<b>38.800.000</b>	<b>46.560.000</b>
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	5.241.667	5.241.667	5.241.667	5.241.667	5.241.667	5.241.667
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>75.008.334,00</b>	<b>113.528.751,00</b>	<b>121.288.751,00</b>	<b>129.048.751,00</b>	<b>136.808.751,00</b>	<b>144.568.751,00</b>
<b>Beban personalia</b>						
<i>Gaji</i>	330.500.000	330.500.000	330.500.000	346.000.000	346.000.000	346.000.000
<i>Bonus</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	-
<i>BPKS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakerjaan</i>	25.608.696	25.608.696	25.608.696	27.195.896	27.195.896	27.195.896
<i>Amanah kesehatan</i>	80.000.000	-	-	6.000.000	-	-
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total Beban personalia</b>	<b>436.108.696</b>	<b>356.108.696</b>	<b>356.108.696</b>	<b>379.195.896</b>	<b>373.195.896</b>	<b>373.195.896</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>511.117.030</b>	<b>469.637.447</b>	<b>477.397.447</b>	<b>508.244.647</b>	<b>510.004.647</b>	<b>517.764.647</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>485.295.660</b>	<b>-</b>	<b>394.813.337</b>	<b>-</b>	<b>350.036.428</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>						
<i>Pendapatan lain-lain</i>						
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Beban lain - lain</i>						
<b>Total Beban lain - lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>-</b>	<b>485.295.660</b>	<b>-</b>	<b>394.813.337</b>	<b>-</b>	<b>350.036.428</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>						
<i>Kiri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tanggung</i>	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>	<b>485.295.660</b>	<b>-</b>	<b>394.813.337</b>	<b>-</b>	<b>350.036.428</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>	<b>485.295.660</b>	<b>-</b>	<b>394.813.337</b>	<b>-</b>	<b>350.036.428</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023



Lampiran 8.11 Laporan keuangan rugi laba bulan 7- bulan 12 dan Total tahun ke-1

Keterangan	Month 7	Month 8	Month 9	Month 10	Month 11	Month 12	Year 1
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>							
<i>Pendapatan bunga</i>							
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	223.232.877	255.123.288	287.013.699	318.904.110	350.794.521	383.013.699	2.487.780.825
<i>Fee based transaction</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>223.232.877</b>	<b>255.123.288</b>	<b>287.013.699</b>	<b>318.904.110</b>	<b>350.794.521</b>	<b>383.013.699</b>	<b>2.487.780.825</b>
<i>Beban bunga</i>							
<i>Tahunan</i>	22.323.288	25.512.329	28.701.370	31.890.411	35.079.452	38.301.370	248.778.082
<i>biaya sistem per nasabah</i>	2.560.000	2.560.000	2.560.000	2.560.000	2.560.000	2.640.000	30.800.000
<b>Total Beban bunga</b>	<b>24.883.288</b>	<b>28.072.329</b>	<b>31.261.370</b>	<b>34.450.411</b>	<b>37.639.452</b>	<b>40.941.370</b>	<b>279.578.082</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>198.349.589</b>	<b>227.050.959</b>	<b>255.752.329</b>	<b>284.453.699</b>	<b>313.155.069</b>	<b>342.072.329</b>	<b>2.208.202.743</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<i>Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>							
<i>Transaksi bill payment</i>	2.240.000	2.560.000	2.880.000	3.200.000	3.520.000	3.850.000	24.970.000
<b>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>	<b>2.240.000</b>	<b>2.560.000</b>	<b>2.880.000</b>	<b>3.200.000</b>	<b>3.520.000</b>	<b>3.850.000</b>	<b>24.970.000</b>
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>-</b>	<b>2.240.000</b>	<b>-</b>	<b>3.200.000</b>	<b>3.520.000</b>	<b>3.850.000</b>	<b>24.970.000</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<i>Beban umum dan administrasi</i>							
<i>Biaya dan jasa</i>							
<i>Penyusutan dan amortisasi</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>biaya amortisasi aset tak berwujud ( 5 Tahun )</i>	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	277.383.337
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	60.981.250
<i>maintenance server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	455.000.004
<i>Beban Google Plus Account</i>	-	-	-	-	-	400.000	400.000
<i>Beban Apple Developer Account</i>	-	-	-	-	-	1.500.000	1.500.000
<i>Beban Domain</i>	-	-	-	-	-	135.000	135.000
<i>Beban SSL Certificate</i>	-	-	-	-	-	4.799.000	4.799.000
<i>Beban Layanan Omnichannel</i>	-	-	-	-	-	100.000.000	100.000.000
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	286.080.000
<i>Perawatan kantor</i>	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	3.000.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	600.000.000	600.000.000
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	150.000.000	150.000.000
<i>Biaya Literasi</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Perjalanan Dinas</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	50.000.000	50.000.000
<i>B Rewards/Points</i>	54.320.000	62.080.000	69.840.000	77.600.000	85.360.000	93.200.000	605.360.000
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	5.241.667	5.241.667	5.241.667	5.241.667	5.241.667	5.241.667	62.900.004
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>152.328.751,00</b>	<b>160.088.751,00</b>	<b>167.848.751,00</b>	<b>175.608.751,00</b>	<b>183.368.751,00</b>	<b>1.098.042.751,00</b>	<b>2.657.538.595,00</b>
<i>Beban personalia</i>							
<i>Gaji</i>	353.000.000	353.000.000	353.000.000	360.000.000	360.000.000	360.000.000	4.168.500.000
<i>Bonus</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	275.750.000	275.750.000
<i>BPJS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakerjaan</i>	27.912.696	27.912.696	27.912.696	28.629.496	28.629.496	28.629.496	328.040.532
<i>Asumsi kesehatan</i>	2.000.000	-	-	1.000.000	-	-	89.000.000
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	86.212.500	86.212.500
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Beban personalia</b>	<b>382.912.696</b>	<b>380.912.696</b>	<b>380.912.696</b>	<b>389.629.496</b>	<b>388.629.496</b>	<b>750.591.996</b>	<b>4.947.502.852</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>535.241.447</b>	<b>541.001.447</b>	<b>548.761.447</b>	<b>565.238.247</b>	<b>571.998.247</b>	<b>1.848.634.747</b>	<b>7.605.041.447</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>339.131.858</b>	<b>-</b>	<b>295.889.118</b>	<b>-</b>	<b>262.363.178</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>							
<i>Pendapatan lain-lain</i>							
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Beban lain-lain</i>							
<i>Total Beban lain-lain</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>-</b>	<b>339.131.858</b>	<b>-</b>	<b>295.889.118</b>	<b>-</b>	<b>262.363.178</b>	<b>-</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>							
<i>Korupsi</i>	-	-	-	-	-	(1.192.797.915)	(1.192.797.915)
<i>Tunggakan</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.192.797.915</b>	<b>1.192.797.915</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>	<b>339.131.858</b>	<b>-</b>	<b>295.889.118</b>	<b>-</b>	<b>317.614.503</b>	<b>4.229.010.789</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>	<b>339.131.858</b>	<b>-</b>	<b>295.889.118</b>	<b>-</b>	<b>317.614.503</b>	<b>4.229.010.789</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.12 Laporan keuangan rugi laba bulan 13- bulan 18

Keterangan	Month 13	Month 14	Month 15	Month 16	Month 17	Month 18
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>						
<i>Pendapatan bunga</i>						
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	430.890.411	478.767.123	526.643.836	574.520.548	622.397.260	670.273.973
<i>Fee based transaction</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>430.890.411</b>	<b>478.767.123</b>	<b>526.643.836</b>	<b>574.520.548</b>	<b>622.397.260</b>	<b>670.273.973</b>
<i>Beban bunga</i>						
<i>Jabangsan</i>	43.089.041	47.876.712	52.664.384	57.452.055	62.239.726	67.027.397
<i>biaya sistem per nasabah</i>	3.850.000	3.850.000	3.850.000	3.850.000	3.850.000	3.850.000
<b>Total beban bunga</b>	<b>46.939.041</b>	<b>51.726.712</b>	<b>56.514.384</b>	<b>61.302.055</b>	<b>66.089.726</b>	<b>70.877.397</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>383.951.370</b>	<b>427.040.411</b>	<b>470.129.452</b>	<b>513.218.493</b>	<b>556.307.534</b>	<b>599.396.576</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<i>Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>						
<i>Transaksi bill payment</i>	4.331.250	4.812.500	5.293.750	5.775.000	6.256.250	6.737.500
<b>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>	<b>4.331.250</b>	<b>4.812.500</b>	<b>5.293.750</b>	<b>5.775.000</b>	<b>6.256.250</b>	<b>6.737.500</b>
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>4.331.250</b>	<b>4.812.500</b>	<b>5.293.750</b>	<b>5.775.000</b>	<b>6.256.250</b>	<b>6.737.500</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<i>Beban umum dan administrasi</i>						
<i>Biaya dan jasa</i>						
<i>Penyusutan dan amortisasi</i>						
<i>biaya amortisasi aset tak berwujud ( 5 Tahun )</i>	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667
<i>Investoris dan peralatan kantor</i>	5.843.750	5.843.750	5.843.750	5.843.750	5.843.750	5.843.750
<i>maintenance server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667
<i>-Beban Google Play Account</i>	-	-	-	-	-	-
<i>-Beban Apple Developer Account</i>	-	-	-	-	-	-
<i>-Beban Domain</i>	-	-	-	-	-	-
<i>-Beban SSL Certificate</i>	-	-	-	-	-	-
<i>-Beban Layanan Onsitechannel</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
<i>Pembayaran kantor</i>	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Litbang</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Perjalanan Dinas</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	-
<b>B Rewards/Points</b>	<b>104.850.000</b>	<b>116.500.000</b>	<b>128.150.000</b>	<b>139.800.000</b>	<b>151.450.000</b>	<b>163.100.000</b>
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>202.442.084,00</b>	<b>214.092.084,00</b>	<b>225.742.084,00</b>	<b>237.392.084,00</b>	<b>249.042.084,00</b>	<b>260.692.084,00</b>
<i>Beban personalia</i>						
<i>Gaji</i>	360.000.000	360.000.000	360.000.000	360.000.000	360.000.000	360.000.000
<i>Bonus</i>	-	-	180.000.000	-	-	-
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	300.000.000
<i>BPJS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakerjaan</i>	28.629.496	28.629.496	28.629.496	28.629.496	28.629.496	28.629.496
<i>Asuransi kesehatan</i>	96.000.000	-	-	-	-	-
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	45.000.000
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	50.000.000
<b>Total Beban personalia</b>	<b>484.629.496</b>	<b>388.629.496</b>	<b>568.629.496</b>	<b>388.629.496</b>	<b>388.629.496</b>	<b>783.629.496</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>687.071.580</b>	<b>602.721.580</b>	<b>794.371.580</b>	<b>626.021.580</b>	<b>637.671.580</b>	<b>1.044.321.580</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>307.451.460</b>	<b>180.493.669</b>	<b>329.535.878</b>	<b>118.578.087</b>	<b>87.620.296</b>	<b>451.662.504</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>						
<i>Pendapatan lain-lain</i>						
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Beban lain - lain</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total Beban lain - lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>307.451.460</b>	<b>180.493.669</b>	<b>329.535.878</b>	<b>118.578.087</b>	<b>87.620.296</b>	<b>451.662.504</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>						
<i>Korupsi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tanggung</i>	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>307.451.460</b>	<b>180.493.669</b>	<b>329.535.878</b>	<b>118.578.087</b>	<b>87.620.296</b>	<b>451.662.504</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>307.451.460</b>	<b>180.493.669</b>	<b>329.535.878</b>	<b>118.578.087</b>	<b>87.620.296</b>	<b>451.662.504</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.13 Laporan keuangan rugi laba bulan 19- bulan 24 dan Total tahun ke-2

Keterangan	Month 19	Month 20	Month 21	Month 22	Month 23	Month 24	Year 2
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>							
<b>Pendapatan bunga</b>							
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	718.150.685	766.027.397	813.904.110	861.780.822	909.657.534	957.534.247	8.330.547.946
<i>Fee based transaction</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>718.150.685</b>	<b>766.027.397</b>	<b>813.904.110</b>	<b>861.780.822</b>	<b>909.657.534</b>	<b>957.534.247</b>	<b>8.330.547.946</b>
<b>Beban bunga</b>							
<i>Talangan</i>	71.815.068	76.602.740	81.390.411	86.178.082	90.965.753	95.753.425	833.054.794
<i>biaya sistem per nasabah</i>	3.850.000	3.850.000	3.850.000	3.850.000	3.850.000	3.850.000	46.200.000
<b>Total Beban bunga</b>	<b>75.665.068</b>	<b>80.452.740</b>	<b>85.240.411</b>	<b>90.028.082</b>	<b>94.815.753</b>	<b>99.603.425</b>	<b>879.254.794</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>642.485.617</b>	<b>685.574.657</b>	<b>728.663.699</b>	<b>771.752.740</b>	<b>814.841.781</b>	<b>857.930.822</b>	<b>7.451.293.152</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<b>Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>							
<i>Transaksi bill payment</i>	7.218.750	7.700.000	8.181.250	8.662.500	9.143.750	9.625.000	83.737.500
<b>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>	<b>7.218.750</b>	<b>7.700.000</b>	<b>8.181.250</b>	<b>8.662.500</b>	<b>9.143.750</b>	<b>9.625.000</b>	<b>83.737.500</b>
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>-</b>	<b>7.218.750</b>	<b>-</b>	<b>8.181.250</b>	<b>-</b>	<b>9.625.000</b>	<b>83.737.500</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<b>Beban umum dan administrasi</b>							
<b>Biaya dan jasa</b>							
<i>Penyusutan dan amortisasi</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>-biaya amortisasi aset tak berwujud ( 5 Tahun )</i>	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	302.600.004
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	66.825.000
<i>maintenance server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	455.000.004
<i>-</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Google Play Account</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Apple Developer Account</i>	-	-	-	-	-	1.500.000	1.500.000
<i>Beban Domain</i>	-	-	-	-	-	135.000	135.000
<i>Beban SSL Certificate</i>	-	-	-	-	-	4.799.000	4.799.000
<i>Beban Layanan Omnichannel</i>	-	-	-	-	-	100.000.000	100.000.000
<i>-</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	286.080.000
<i>Pemeliharaan kantor</i>	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	6.000.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	800.000.000	800.000.000
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	150.000.000	150.000.000
<i>Biaya Literasi</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Perjalanan Dinas</i>	-	-	-	-	-	25.000.000	25.000.000
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	50.000.000	50.000.000
<i>R Rewards/Points</i>	174.750.000	186.400.000	198.050.000	209.700.000	221.350.000	233.000.000	2.027.100.000
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	54.900.000
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>272.342.084,00</b>	<b>283.992.084,00</b>	<b>295.642.084,00</b>	<b>307.292.084,00</b>	<b>318.942.084,00</b>	<b>1.162.026.084,00</b>	<b>4.029.639.008,00</b>
<b>Beban personalia</b>							
<i>Gaji</i>	360.000.000	360.000.000	360.000.000	360.000.000	360.000.000	360.000.000	4.320.000.000
<i>Bonus</i>	-	-	-	-	-	-	180.000.000
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	-	600.000.000
<i>BPJS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakerjaan</i>	28.629.496	28.629.496	28.629.496	28.629.496	28.629.496	28.629.496	343.553.952
<i>Auransi kesehatan</i>	-	-	-	-	-	-	96.000.000
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	45.000.000	90.000.000
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	25.000.000	75.000.000
<b>Total Beban personalia</b>	<b>388.629.496</b>	<b>388.629.496</b>	<b>388.629.496</b>	<b>388.629.496</b>	<b>388.629.496</b>	<b>758.629.496</b>	<b>5.704.553.952</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>660.971.580</b>	<b>672.621.580</b>	<b>684.271.580</b>	<b>695.921.580</b>	<b>707.571.580</b>	<b>1.920.655.580</b>	<b>9.734.192.960</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>25.704.713</b>	<b>5.253.077</b>	<b>36.210.869</b>	<b>67.168.660</b>	<b>98.126.451</b>	<b>2.366.637.308</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>							
<b>Pendapatan lain-lain</b>							
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Beban lain - lain</b>							
<i>Total Beban lain - lain</i>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>-</b>	<b>25.704.713</b>	<b>5.253.077</b>	<b>36.210.869</b>	<b>67.168.660</b>	<b>98.126.451</b>	<b>2.366.637.308</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>							
<i>Kiri</i>	-	-	-	-	-	(520.660.208)	(520.660.208)
<i>Tanggihan</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>520.660.208</b>	<b>520.660.208</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>	<b>25.704.713</b>	<b>5.253.077</b>	<b>36.210.869</b>	<b>67.168.660</b>	<b>551.689.550</b>	<b>1.845.977.100</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>	<b>25.704.713</b>	<b>5.253.077</b>	<b>36.210.869</b>	<b>67.168.660</b>	<b>551.689.550</b>	<b>1.845.977.100</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.14 Laporan keuangan rugi laba bulan 25- bulan 30

Keterangan	Month 25	Month 26	Month 27	Month 28	Month 29	Month 30
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>						
<i>Pendapatan bunga</i>						
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	1.011.369.863	1.065.205.479	1.119.041.096	1.172.876.712	1.226.712.329	1.280.547.945
<i>Fee based transaction</i>	15.243.750	16.080.000	16.856.250	17.662.500	18.468.750	19.275.000
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>1.026.613.613</b>	<b>1.081.285.479</b>	<b>1.135.897.346</b>	<b>1.190.539.212</b>	<b>1.245.181.079</b>	<b>1.299.822.945</b>
<i>Beban bunga</i>						
<i>Tahunan</i>	101.136.986	106.520.548	111.904.110	117.287.671	122.671.233	128.054.795
<i>biaya sistem per nasabah</i>	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000
<b>Total Beban bunga</b>	<b>105.436.986</b>	<b>110.820.548</b>	<b>116.204.110</b>	<b>121.587.671</b>	<b>126.971.233</b>	<b>132.354.795</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>921.176.627</b>	<b>970.464.931</b>	<b>1.019.693.236</b>	<b>1.068.951.541</b>	<b>1.118.209.846</b>	<b>1.167.468.150</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<i>Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>						
<i>Transaksi bill payment</i>	15.243.750	16.080.000	16.856.250	17.662.500	18.468.750	19.275.000
<i>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>	15.243.750	16.080.000	16.856.250	17.662.500	18.468.750	19.275.000
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<i>Beban umum dan administrasi</i>						
<i>Beban dan jasa</i>						
<i>Perawatan dan amortisasi</i>						
<i>biaya amortisasi aset tak berwujud ( 5 Tahun )</i>	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667
<i>inventaris dan peralatan kantor</i>	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750
<i>maintenance server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667
<i>Beban Google Play Account</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Apple Developer Account</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Domain</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban SSL Certificate</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Layanan Omni-channel</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
<i>Pemeliharaan kantor</i>	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Litrenet</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Perlatan Dnsx</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	-
<b>B.Reward/Points</b>	<b>246.100.000</b>	<b>259.200.000</b>	<b>272.300.000</b>	<b>285.400.000</b>	<b>298.500.000</b>	<b>311.600.000</b>
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>343.692.084,00</b>	<b>356.792.084,00</b>	<b>369.892.084,00</b>	<b>382.992.084,00</b>	<b>396.092.084,00</b>	<b>409.192.084,00</b>
<i>Beban personalia</i>						
<i>Gaji</i>	378.000.000	378.000.000	378.000.000	378.000.000	378.000.000	378.000.000
<i>Bonus</i>	-	-	270.000.000	-	-	-
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	315.000.000
<i>BPJS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakeriaan</i>	29.672.696	29.672.696	29.672.696	29.672.696	29.672.696	29.672.696
<i>Auransi kesehatan</i>	96.000.000	-	-	-	-	-
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	47.250.000
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	50.000.000
<b>Total Beban personalia</b>	<b>503.672.696</b>	<b>407.672.696</b>	<b>677.672.696</b>	<b>407.672.696</b>	<b>407.672.696</b>	<b>819.922.696</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>847.364.780</b>	<b>764.464.780</b>	<b>1.047.564.780</b>	<b>790.664.780</b>	<b>803.764.780</b>	<b>1.229.114.780</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>58.568.097</b>	<b>189.920.151</b>	<b>-</b>	<b>44.727.794</b>	<b>261.575.594</b>	<b>296.971.316</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>						
<i>Pendapatan lain-lain</i>						
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	820.333	864.000	907.667	951.333	995.000	1.038.667
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>820.333</b>	<b>864.000</b>	<b>907.667</b>	<b>951.333</b>	<b>995.000</b>	<b>1.038.667</b>
<i>Beban lain - lain</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total Beban lain - lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>820.333</b>	<b>864.000</b>	<b>907.667</b>	<b>951.333</b>	<b>995.000</b>	<b>1.038.667</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>59.388.430</b>	<b>190.784.151</b>	<b>-</b>	<b>43.820.127</b>	<b>261.575.594</b>	<b>296.971.316</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>						
<i>Kiri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tanggung</i>	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>59.388.430</b>	<b>190.784.151</b>	<b>-</b>	<b>43.820.127</b>	<b>261.575.594</b>	<b>296.971.316</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>59.388.430</b>	<b>190.784.151</b>	<b>-</b>	<b>43.820.127</b>	<b>261.575.594</b>	<b>296.971.316</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.15 Laporan keuangan rugi laba bulan 31- bulan 36 dan tahun ke-3

Keterangan	Month 31	Month 32	Month 33	Month 34	Month 35	Month 36	Year 3
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>							
<i>Pendapatan bunga</i>							
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	1.334.383.562	1.388.219.178	1.442.054.795	1.495.890.411	1.549.726.027	1.603.569.863	15.689.897.260
<i>Fee based transaction</i>	20.081.250	20.887.500	21.693.750	22.500.000	23.306.250	24.183.000	236.208.000
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>1.354.464.812</b>	<b>1.409.106.678</b>	<b>1.463.748.545</b>	<b>1.518.390.411</b>	<b>1.573.032.277</b>	<b>1.628.052.863</b>	<b>15.926.105.260</b>
<i>Beban bunga</i>							
<i>Tebangan</i>	133.438.356	138.821.918	144.205.479	149.589.041	154.972.603	160.386.986	1.568.989.726
<i>biaya sistem per nasabah</i>	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.676.000	51.976.000
<b>Total Beban bunga</b>	<b>137.738.356</b>	<b>143.121.918</b>	<b>148.505.479</b>	<b>153.889.041</b>	<b>159.272.603</b>	<b>165.062.986</b>	<b>1.620.965.726</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>1.216.726.456</b>	<b>1.265.984.760</b>	<b>1.315.243.066</b>	<b>1.364.501.370</b>	<b>1.413.759.674</b>	<b>1.462.989.877</b>	<b>14.305.139.534</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<i>Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>							
<i>Transaksi bill payment</i>	20.081.250	20.887.500	21.693.750	22.500.000	23.306.250	24.183.000	236.208.000
<b>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>	<b>20.081.250</b>	<b>20.887.500</b>	<b>21.693.750</b>	<b>22.500.000</b>	<b>23.306.250</b>	<b>24.183.000</b>	<b>236.208.000</b>
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>- 20.081.250</b>	<b>- 20.887.500</b>	<b>- 21.693.750</b>	<b>- 22.500.000</b>	<b>- 23.306.250</b>	<b>- 24.183.000</b>	<b>- 236.208.000</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<i>Beban umum dan administrasi</i>							
<i>Borang dan tago</i>							
<i>Perawatan dan amortisasi</i>							
<i>-biaya amortisasi aset tak berwujud ( 3 Tahun )</i>	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	302.600.004
<i>-inventaris dan peralatan kantor</i>	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	66.525.000
<i>-maintenance server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	455.000.004
	-	-	-	-	-	-	-
<i>-Beban Google Play Account</i>						1.500.000	1.500.000
<i>-Beban Apple Developer Account</i>						135.000	135.000
<i>-Beban Domain</i>						4.799.000	4.799.000
<i>-Beban SSL Certificate</i>						100.000.000	100.000.000
<i>-Beban Layanan Omnichannel</i>						-	-
						-	-
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	286.080.000
<i>Pemeliharaan kantor</i>	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	6.000.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	500.000.000	500.000.000
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	125.000.000	125.000.000
<i>Biaya Litrenet</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Perlatan Dinas</i>	-	-	-	-	-	25.000.000	25.000.000
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	50.000.000	50.000.000
<b>B Rewards/Points</b>	<b>324.700.000</b>	<b>337.800.000</b>	<b>350.900.000</b>	<b>364.000.000</b>	<b>377.100.000</b>	<b>390.275.000</b>	<b>3.817.875.000</b>
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	54.900.000
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>422.292.084.00</b>	<b>435.392.084.00</b>	<b>448.492.084.00</b>	<b>461.592.084.00</b>	<b>474.692.084.00</b>	<b>1.294.301.084.00</b>	<b>5.795.414.008.00</b>
<i>Beban personalia</i>							
<i>Gaji</i>	378.000.000	378.000.000	378.000.000	378.000.000	378.000.000	378.000.000	4.536.000.000
<i>Bonus</i>	-	-	-	-	-	-	270.000.000
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	315.000.000	630.000.000
<i>BPJS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakeriaan</i>	29.672.696	29.672.696	29.672.696	29.672.696	29.672.696	29.672.696	356.072.352
<i>Akuransi kesehatan</i>	-	-	-	-	-	-	96.000.000
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	47.250.000	94.500.000
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	25.000.000	75.000.000
<b>Total Beban personalia</b>	<b>407.672.696</b>	<b>407.672.696</b>	<b>407.672.696</b>	<b>407.672.696</b>	<b>407.672.696</b>	<b>794.522.696</b>	<b>6.057.572.352</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>829.964.780</b>	<b>843.064.780</b>	<b>856.164.780</b>	<b>869.264.780</b>	<b>882.364.780</b>	<b>2.089.223.780</b>	<b>11.852.986.360</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>366.680.426</b>	<b>402.032.480</b>	<b>437.384.536</b>	<b>472.736.590</b>	<b>508.088.644</b>	<b>650.416.903</b>	<b>2.215.945.174</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>							
<i>Pendapatan lain-lain</i>							
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	1.082.333	1.126.000	1.169.667	1.213.333	1.257.000	1.300.917	12.726.250
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>1.082.333</b>	<b>1.126.000</b>	<b>1.169.667</b>	<b>1.213.333</b>	<b>1.257.000</b>	<b>1.300.917</b>	<b>12.726.250</b>
<i>Beban lain - lain</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Beban lain - lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>1.082.333</b>	<b>1.126.000</b>	<b>1.169.667</b>	<b>1.213.333</b>	<b>1.257.000</b>	<b>1.300.917</b>	<b>12.726.250</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>367.762.759</b>	<b>403.158.480</b>	<b>438.554.203</b>	<b>473.949.923</b>	<b>509.345.644</b>	<b>649.115.986</b>	<b>2.228.671.424</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>							
<i>Korpsi</i>	-	-	-	-	-	490.307.713	490.307.713
<i>Tanpa pajak</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>490.307.713</b>	<b>490.307.713</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>367.762.759</b>	<b>403.158.480</b>	<b>438.554.203</b>	<b>473.949.923</b>	<b>509.345.644</b>	<b>1.139.423.699</b>	<b>1.738.363.711</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>367.762.759</b>	<b>403.158.480</b>	<b>438.554.203</b>	<b>473.949.923</b>	<b>509.345.644</b>	<b>1.139.423.699</b>	<b>1.738.363.711</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.16 Laporan keuangan rugi laba bulan 37- bulan 42

Keterangan	Month 37	Month 38	Month 39	Month 40	Month 41	Month 42
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>						
<b>Pendapatan bunga</b>						
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	1.657.705.479	1.711.541.096	1.765.376.712	1.819.212.329	1.873.047.945	1.926.883.562
<i>Fee based transaction</i>	34.984.950	36.113.700	37.242.450	38.371.200	39.499.950	40.628.700
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>1.692.690.429</b>	<b>1.747.654.796</b>	<b>1.802.619.162</b>	<b>1.857.583.529</b>	<b>1.912.547.895</b>	<b>1.967.512.262</b>
<b>Beban bunga</b>						
<i>Tahunan</i>	165.770.548	171.154.110	176.537.671	181.921.233	187.304.795	192.688.356
<i>biaya sistem per masalah</i>	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000
<b>Total Beban bunga</b>	<b>170.070.548</b>	<b>175.454.110</b>	<b>180.837.671</b>	<b>186.221.233</b>	<b>191.604.795</b>	<b>196.988.356</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>1.522.619.881</b>	<b>1.572.200.686</b>	<b>1.621.781.491</b>	<b>1.671.362.296</b>	<b>1.720.943.100</b>	<b>1.770.523.906</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<b>Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>						
<i>Transaksi bill payment</i>	24.989.250	25.795.500	26.601.750	27.408.000	28.214.250	29.020.500
<b>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>	<b>24.989.250</b>	<b>25.795.500</b>	<b>26.601.750</b>	<b>27.408.000</b>	<b>28.214.250</b>	<b>29.020.500</b>
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>- 24.989.250</b>	<b>- 25.795.500</b>	<b>- 26.601.750</b>	<b>- 27.408.000</b>	<b>- 28.214.250</b>	<b>- 29.020.500</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<b>Beban umum dan administrasi</b>						
<b>Beban dan jasa</b>						
<i>Penyusutan dan amortisasi</i>						
<i>-biaya amortisasi aset tak berwujud ( 5 Tahun )</i>	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667
<i>inventaris dan peralatan kantor</i>	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750
<i>maintenance server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667
<i>-Beban Google Plus Account</i>						
<i>-Beban Apple Developer Account</i>						
<i>-Beban Domain</i>						
<i>-Beban SSL Certificate</i>						
<i>-Beban Layanan Omnicchannel</i>						
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
<i>Pembelajaran kantor</i>	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Literasi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Perjalanan Dinas</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	-
<b>B Rewards/Points</b>	<b>403.375.000</b>	<b>416.475.000</b>	<b>429.575.000</b>	<b>442.675.000</b>	<b>455.775.000</b>	<b>468.875.000</b>
<b>Beban umum dan administrasi Lain lain</b>	<b>4.575.000</b>	<b>4.575.000</b>	<b>4.575.000</b>	<b>4.575.000</b>	<b>4.575.000</b>	<b>4.575.000</b>
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>500.967.084.00</b>	<b>514.067.084.00</b>	<b>527.167.084.00</b>	<b>540.267.084.00</b>	<b>553.367.084.00</b>	<b>566.467.084.00</b>
<b>Beban personalia</b>						
<i>Gaji</i>	396.900.000	396.900.000	396.900.000	396.900.000	396.900.000	396.900.000
<i>Bonus</i>	-	-	378.000.000	-	-	-
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	330.750.000
<i>BPKS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakerjaan</i>	30.768.056	30.768.056	30.768.056	30.768.056	30.768.056	30.768.056
<i>Auransi Kesehatan</i>	96.000.000	-	-	-	-	-
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	49.612.500
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	50.000.000
<b>Total Beban personalia</b>	<b>523.668.056</b>	<b>427.668.056</b>	<b>805.668.056</b>	<b>427.668.056</b>	<b>427.668.056</b>	<b>858.030.556</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>1.024.635.140</b>	<b>941.735.140</b>	<b>1.332.835.140</b>	<b>967.935.140</b>	<b>981.035.140</b>	<b>1.424.497.640</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>472.995.491</b>	<b>604.670.046</b>	<b>262.344.601</b>	<b>676.019.156</b>	<b>711.693.710</b>	<b>317.005.766</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>						
<b>Pendapatan lain-lain</b>						
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	3.361.458	3.470.625	3.579.792	3.688.958	3.798.125	3.907.292
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>3.361.458</b>	<b>3.470.625</b>	<b>3.579.792</b>	<b>3.688.958</b>	<b>3.798.125</b>	<b>3.907.292</b>
<b>Beban lain - lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Beban lain - lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>3.361.458</b>	<b>3.470.625</b>	<b>3.579.792</b>	<b>3.688.958</b>	<b>3.798.125</b>	<b>3.907.292</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>476.356.949</b>	<b>608.140.671</b>	<b>265.924.393</b>	<b>679.708.114</b>	<b>715.491.835</b>	<b>320.913.058</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>						
<i>Klik</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tanggihan</i>	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>476.356.949</b>	<b>608.140.671</b>	<b>265.924.393</b>	<b>679.708.114</b>	<b>715.491.835</b>	<b>320.913.058</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>476.356.949</b>	<b>608.140.671</b>	<b>265.924.393</b>	<b>679.708.114</b>	<b>715.491.835</b>	<b>320.913.058</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023



Lampiran 8.17 Laporan keuangan rugi laba bulan 43- bulan 48 dan tahun ke-4

Keterangan	Month 43	Month 44	Month 45	Month 46	Month 47	Month 48	Year 4
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>							
<i>Pendapatan bunga</i>							
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	1.980.719.178	2.034.554.795	2.088.390.411	2.142.226.027	2.196.061.644	2.250.205.479	23.445.924.657
<i>Fee based transaction</i>	41.757.450	42.886.200	44.014.950	45.143.700	46.272.450	47.499.900	494.415.600
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>2.022.476.628</b>	<b>2.077.440.995</b>	<b>2.132.405.361</b>	<b>2.187.369.727</b>	<b>2.242.334.094</b>	<b>2.297.705.379</b>	<b>23.940.340.257</b>
<i>Beban bunga</i>							
<i>Tebangan</i>	198.071.918	203.455.479	208.839.041	214.222.603	219.606.164	225.020.548	2.344.592.466
<i>biaya sistem per nasabah</i>	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.676.000	51.976.000
<b>Total Beban bunga</b>	<b>202.371.918</b>	<b>207.755.479</b>	<b>213.139.041</b>	<b>218.522.603</b>	<b>223.906.164</b>	<b>229.696.548</b>	<b>2.396.568.466</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>1.820.104.710</b>	<b>1.869.685.516</b>	<b>1.919.266.320</b>	<b>1.968.847.124</b>	<b>2.018.427.930</b>	<b>2.068.008.831</b>	<b>21.543.771.791</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<i>Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>							
<i>Transaksi bill payment</i>	29.826.750	30.633.000	31.439.250	32.245.500	33.051.750	33.928.500	353.154.000
<b>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>	<b>29.826.750</b>	<b>30.633.000</b>	<b>31.439.250</b>	<b>32.245.500</b>	<b>33.051.750</b>	<b>33.928.500</b>	<b>353.154.000</b>
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>- 29.826.750</b>	<b>- 30.633.000</b>	<b>- 31.439.250</b>	<b>- 32.245.500</b>	<b>- 33.051.750</b>	<b>- 33.928.500</b>	<b>- 353.154.000</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<i>Beban umum dan administrasi</i>							
<i>Borang dan tago</i>							
<i>Perawatan dan amortisasi</i>							
<i>-biaya amortisasi aset tak berwujud ( 3 Tahun )</i>	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	302.600.004
<i>-inventaris dan peralatan kantor</i>	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	5.543.750	66.525.000
<i>-maintenance server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	455.000.004
	-	-	-	-	-	-	-
<i>-Beban Google Play Account</i>						1.500.000	1.500.000
<i>-Beban Apple Developer Account</i>						135.000	135.000
<i>-Beban Domain</i>						4.799.000	4.799.000
<i>-Beban SSL Certificate</i>						100.000.000	100.000.000
<i>-Beban Layanan Omnichannel</i>						-	-
	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	286.080.000
<i>Pemeliharaan kantor</i>	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	6.000.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	400.000.000	400.000.000
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	125.000.000	125.000.000
<i>Biaya Litrenet</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Perlatan Dinas</i>	-	-	-	-	-	25.000.000	25.000.000
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	50.000.000	50.000.000
	-	-	-	-	-	-	-
<b>B Rewards/Points</b>	<b>481.975.000</b>	<b>495.075.000</b>	<b>508.175.000</b>	<b>521.275.000</b>	<b>534.375.000</b>	<b>547.550.000</b>	<b>5.705.175.000</b>
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	54.900.000
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>579.567.084,00</b>	<b>592.667.084,00</b>	<b>605.767.084,00</b>	<b>618.867.084,00</b>	<b>631.967.084,00</b>	<b>1.351.576.084,00</b>	<b>7.582.714.008,00</b>
<b>Beban personalia</b>							
<i>Gas IJ</i>	396.900.000	396.900.000	396.900.000	396.900.000	396.900.000	396.900.000	4.762.300.000
<i>Bonus</i>	-	-	-	-	-	-	378.000.000
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	330.750.000	661.500.000
<i>BPJS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakeriaan</i>	30.768.056	30.768.056	30.768.056	30.768.056	30.768.056	30.768.056	369.216.672
<i>Akuransi kesehatan</i>	-	-	-	-	-	-	96.000.000
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	49.612.500	99.225.000
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	25.000.000	75.000.000
<b>Total Beban personalia</b>	<b>427.668.056</b>	<b>427.668.056</b>	<b>427.668.056</b>	<b>427.668.056</b>	<b>427.668.056</b>	<b>833.030.556</b>	<b>6.441.741.672</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>1.007.235.140</b>	<b>1.020.335.140</b>	<b>1.033.435.140</b>	<b>1.046.535.140</b>	<b>1.059.635.140</b>	<b>2.184.606.640</b>	<b>14.024.455.680</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>783.042.820</b>	<b>818.171.376</b>	<b>854.391.930</b>	<b>890.066.484</b>	<b>925.741.040</b>	<b>150.526.309</b>	<b>7.166.162.111</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>							
<i>Pendapatan lain-lain</i>							
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	4.016.458	4.125.625	4.234.792	4.343.958	4.453.125	4.562.917	47.543.125
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>4.016.458</b>	<b>4.125.625</b>	<b>4.234.792</b>	<b>4.343.958</b>	<b>4.453.125</b>	<b>4.562.917</b>	<b>47.543.125</b>
<i>Beban lain - lain</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Beban lain - lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>4.016.458</b>	<b>4.125.625</b>	<b>4.234.792</b>	<b>4.343.958</b>	<b>4.453.125</b>	<b>4.562.917</b>	<b>47.543.125</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>787.059.278</b>	<b>822.843.001</b>	<b>858.626.722</b>	<b>894.410.442</b>	<b>930.194.165</b>	<b>145.963.392</b>	<b>7.213.705.236</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>							
<i>Kiri</i>	-	-	-	-	-	1.587.015.152	1.587.015.152
<i>Tanpaan</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.587.015.152</b>	<b>1.587.015.152</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>787.059.278</b>	<b>822.843.001</b>	<b>858.626.722</b>	<b>894.410.442</b>	<b>930.194.165</b>	<b>1.732.978.544</b>	<b>5.626.690.084</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>787.059.278</b>	<b>822.843.001</b>	<b>858.626.722</b>	<b>894.410.442</b>	<b>930.194.165</b>	<b>1.732.978.544</b>	<b>5.626.690.084</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.18 Laporan keuangan rugi laba bulan 49- bulan 54

Keterangan	Month 49	Month 50	Month 51	Month 52	Month 53	Month 54
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>						
<i>Pendapatan bunga</i>						
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	2.369.897.260	2.489.589.041	2.609.280.822	2.728.972.603	2.848.664.384	2.968.356.164
<i>Fee based transaction</i>	130.376.250	127.657.500	134.938.750	142.220.000	149.501.250	156.782.500
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>2.490.273.510</b>	<b>2.617.246.541</b>	<b>2.744.219.572</b>	<b>2.871.192.603</b>	<b>2.998.165.634</b>	<b>3.125.138.664</b>
<i>Beban bunga</i>						
<i>Tahunan</i>	236.989.726	248.958.904	260.928.082	272.897.260	284.866.438	296.835.616
<i>biaya sistem per nasabah</i>	11.650.000	11.650.000	11.650.000	11.650.000	11.650.000	11.650.000
<b>Total Beban bunga</b>	<b>248.639.726</b>	<b>260.608.904</b>	<b>272.578.082</b>	<b>284.547.260</b>	<b>296.516.438</b>	<b>308.485.616</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>2.241.633.784</b>	<b>2.356.637.637</b>	<b>2.471.641.490</b>	<b>2.586.645.343</b>	<b>2.701.649.196</b>	<b>2.816.653.048</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<i>Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>						
<i>Transaksi bill payment</i>	60.188.125	63.828.750	67.469.375	71.110.000	74.750.625	78.391.250
<b>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</b>	<b>60.188.125</b>	<b>63.828.750</b>	<b>67.469.375</b>	<b>71.110.000</b>	<b>74.750.625</b>	<b>78.391.250</b>
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>60.188.125</b>	<b>63.828.750</b>	<b>67.469.375</b>	<b>71.110.000</b>	<b>74.750.625</b>	<b>78.391.250</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
<i>Beban umum dan administrasi</i>						
<i>Borang dan tagor</i>						
<i>Perawatan dan amortisasi</i>						
<i>biaya amortisasi aset tak berwujud ( 5 Tahun )</i>	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667
<i>inventaris dan peralatan kantor</i>	5.543.750	-	-	-	-	-
<i>maintenance server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667
<i>Beban Google Play Account</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Apple Developer Account</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Domain</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban SSL Certificate</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Layanan Omni-channel</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000
<i>Pemeliharaan kantor</i>	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Litbang</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Pelatihan Dinas</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	-
<b>B.Reward/Points</b>	<b>576.675.000</b>	<b>605.800.000</b>	<b>634.925.000</b>	<b>664.050.000</b>	<b>693.175.000</b>	<b>722.300.000</b>
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>674.267.084,00</b>	<b>697.848.334,00</b>	<b>726.973.334,00</b>	<b>756.098.334,00</b>	<b>785.223.334,00</b>	<b>814.348.334,00</b>
<i>Beban personalia</i>						
<i>Gas / I</i>	416.745.000	416.745.000	416.745.000	416.745.000	416.745.000	416.745.000
<i>Bonus</i>	-	-	496.125.000	-	-	-
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	347.287.500
<i>BPJS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakeriaan</i>	31.918.184	31.918.184	31.918.184	31.918.184	31.918.184	31.918.184
<i>Astransi kesehatan</i>	96.000.000	-	-	-	-	-
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	52.093.125
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	50.000.000
<b>Total Beban personalia</b>	<b>544.663.184</b>	<b>448.663.184</b>	<b>944.788.184</b>	<b>448.663.184</b>	<b>448.663.184</b>	<b>898.043.309</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>1.218.930.268</b>	<b>1.146.511.518</b>	<b>1.671.761.518</b>	<b>1.204.761.518</b>	<b>1.233.886.518</b>	<b>1.712.392.143</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>962.515.391</b>	<b>1.146.297.369</b>	<b>732.410.597</b>	<b>1.310.773.825</b>	<b>1.393.012.053</b>	<b>1.025.869.655</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>						
<i>Pendapatan lain-lain</i>						
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	4.805.625	5.048.333	5.291.042	5.533.750	5.776.458	6.019.167
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>4.805.625</b>	<b>5.048.333</b>	<b>5.291.042</b>	<b>5.533.750</b>	<b>5.776.458</b>	<b>6.019.167</b>
<i>Beban lain - lain</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total Beban lain - lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>4.805.625</b>	<b>5.048.333</b>	<b>5.291.042</b>	<b>5.533.750</b>	<b>5.776.458</b>	<b>6.019.167</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>967.321.016</b>	<b>1.151.345.702</b>	<b>737.701.639</b>	<b>1.316.307.575</b>	<b>1.398.788.511</b>	<b>1.031.888.822</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>						
<i>Kiri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tanggung</i>	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>967.321.016</b>	<b>1.151.345.702</b>	<b>737.701.639</b>	<b>1.316.307.575</b>	<b>1.398.788.511</b>	<b>1.031.888.822</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>967.321.016</b>	<b>1.151.345.702</b>	<b>737.701.639</b>	<b>1.316.307.575</b>	<b>1.398.788.511</b>	<b>1.031.888.822</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.19 Laporan keuangan rugi laba bulan 55- bulan 60 dan tahun ke-5

Keterangan	Month 55	Month 56	Month 57	Month 58	Month 59	Month 60	Year 5
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA OPERASIONAL</b>							
<i>Pendapatan bunga</i>							
<i>Penempatan bunga antar kantor</i>	3.088.047.945	3.207.739.726	3.327.431.507	3.447.123.288	3.566.815.068	3.691.972.603	36.343.890.411
<i>Fee based transaction</i>	164.063.750	171.345.000	178.626.250	185.907.500	193.188.750	200.802.500	1.925.410.000
<b>Total Pendapatan bunga</b>	<b>3.252.111.695</b>	<b>3.379.084.726</b>	<b>3.506.057.757</b>	<b>3.633.030.788</b>	<b>3.760.003.818</b>	<b>3.892.775.103</b>	<b>38.269.300.411</b>
<i>Beban bunga</i>							
<i>Talangan</i>	308.804.795	320.773.973	332.743.151	344.712.329	356.681.507	369.197.260	3.634.389.041
<i>biaya sistem per nasabah</i>	11.650.000	11.650.000	11.650.000	11.650.000	11.650.000	12.182.000	140.332.000
<b>Total Beban bunga</b>	<b>320.454.795</b>	<b>332.423.973</b>	<b>344.393.151</b>	<b>356.362.329</b>	<b>368.331.507</b>	<b>381.379.260</b>	<b>3.774.721.041</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>2.931.656.900</b>	<b>3.046.660.753</b>	<b>3.161.664.606</b>	<b>3.276.668.459</b>	<b>3.391.672.311</b>	<b>3.511.395.843</b>	<b>34.494.579.370</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<i>Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>							
<i>Transaksi bill payment</i>	82.031.875	85.672.500	89.313.125	92.953.750	96.594.375	100.401.250	962.705.000
<i>Total Pendapatan (beban) operasional lainnya</i>	82.031.875	85.672.500	89.313.125	92.953.750	96.594.375	100.401.250	962.705.000
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>82.031.875</b>	<b>85.672.500</b>	<b>89.313.125</b>	<b>92.953.750</b>	<b>96.594.375</b>	<b>100.401.250</b>	<b>962.705.000</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>							
<i>Beban umum dan administrasi</i>							
<i>Barang dan jasa</i>							
<i>Peayutan dan amortisasi</i>							
<i>biaya amortisasi aset tak berwujud ( 3 Tahun )</i>	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	25.216.667	302.600.004
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-	2.543.750
<i>maintenances server</i>	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	37.916.667	455.000.004
	-	-	-	-	-	-	-
<i>Beban Google Plus Account</i>							-
<i>Beban Apple Developer Account</i>						1.500.000	1.500.000
<i>Beban Domain</i>						135.000	135.000
<i>Beban SSL Certificate</i>						4.799.000	4.799.000
<i>Beban Layanan Omnitelnet</i>						100.000.000	100.000.000
	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transportasi</i>	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	23.840.000	286.080.000
<i>Peneliharaan kantor</i>	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	6.000.000
<i>Biaya Digital Marketing</i>	-	-	-	-	-	600.000.000	600.000.000
<i>Biaya Event</i>	-	-	-	-	-	175.000.000	175.000.000
<i>Biaya Literasi</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Biaya Perladang Dinas</i>	-	-	-	-	-	25.000.000	25.000.000
<i>Biaya lain-lain</i>	-	-	-	-	-	50.000.000	50.000.000
<b>B. Rewards/Points</b>	<b>751.425.000</b>	<b>780.550.000</b>	<b>809.675.000</b>	<b>838.800.000</b>	<b>867.925.000</b>	<b>898.380.000</b>	<b>8.843.680.000</b>
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	4.575.000	54.900.000
<b>Total Beban umum dan administrasi</b>	<b>843.473.334,00</b>	<b>872.598.334,00</b>	<b>901.723.334,00</b>	<b>930.848.334,00</b>	<b>959.973.334,00</b>	<b>1.946.862.334,00</b>	<b>10.910.237.788,00</b>
<b>Beban personalia</b>							
<i>Gaji</i>	416.745.000	416.745.000	416.745.000	416.745.000	416.745.000	416.745.000	5.000.940.000
<i>Bonus</i>	-	-	-	-	-	-	496.125.000
<i>Tunjangan hari raya</i>	-	-	-	-	-	347.287.500	694.575.000
<i>BPJS Kesehatan &amp; BPJS Ketenagakerjaan</i>	31.918.184	31.918.184	31.918.184	31.918.184	31.918.184	31.918.184	383.018.208
<i>Asuransi Kesehatan</i>	-	-	-	-	-	-	96.000.000
<i>Pendidikan dan latihan</i>	-	-	-	-	-	52.093.125	104.186.250
<i>Uang cuti</i>	-	-	-	-	-	25.000.000	75.000.000
<b>Total Beban personalia</b>	<b>448.663.184</b>	<b>448.663.184</b>	<b>448.663.184</b>	<b>448.663.184</b>	<b>448.663.184</b>	<b>873.043.809</b>	<b>6.849.844.458</b>
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>1.292.136.518</b>	<b>1.321.261.518</b>	<b>1.350.386.518</b>	<b>1.379.511.518</b>	<b>1.408.636.518</b>	<b>2.819.906.143</b>	<b>17.760.082.216</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>1.557.488.507</b>	<b>1.639.726.735</b>	<b>1.721.964.963</b>	<b>1.804.203.191</b>	<b>1.886.441.418</b>	<b>591.088.450</b>	<b>15.771.792.154</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>							
<i>Pendapatan lain-lain</i>							
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	6.261.875	6.504.583	6.747.292	6.990.000	7.232.708	7.486.500	73.697.333
<b>Total Pendapatan lain-lain</b>	<b>6.261.875</b>	<b>6.504.583</b>	<b>6.747.292</b>	<b>6.990.000</b>	<b>7.232.708</b>	<b>7.486.500</b>	<b>73.697.333</b>
<i>Beban lain - lain</i>							
<b>Total Beban lain - lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>6.261.875</b>	<b>6.504.583</b>	<b>6.747.292</b>	<b>6.990.000</b>	<b>7.232.708</b>	<b>7.486.500</b>	<b>73.697.333</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>1.563.750.382</b>	<b>1.646.231.318</b>	<b>1.728.712.255</b>	<b>1.811.193.191</b>	<b>1.893.674.126</b>	<b>598.574.950</b>	<b>15.845.489.487</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>							
<i>Kor</i>	-	-	-	-	-	3.486.007.687	3.486.007.687
<i>Tanggung</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.486.007.687</b>	<b>3.486.007.687</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>1.563.750.382</b>	<b>1.646.231.318</b>	<b>1.728.712.255</b>	<b>1.811.193.191</b>	<b>1.893.674.126</b>	<b>2.887.432.737</b>	<b>12.359.481.800</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>1.563.750.382</b>	<b>1.646.231.318</b>	<b>1.728.712.255</b>	<b>1.811.193.191</b>	<b>1.893.674.126</b>	<b>2.887.432.737</b>	<b>12.359.481.800</b>

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.20 Laporan keuangan arus kas bulan 1- bulan 6

Keterangan	Month 1 Balance	Month 2 Transaction	Month 3 Transaction	Month 4 Transaction	Month 5 Transaction	Month 6 Transaction
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>						
Penerimaan bunga, provisi dan komisi						
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	31.890.411	63.780.822	95.671.233	127.561.644	159.452.055	191.342.466
<i>Fee based transaction</i>						
<i>Pendapatan selisih kurs</i>						
Pembayaran bunga kepada nasabah						
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(2.551.233)	(5.102.466)	(7.653.699)	(10.204.932)	(12.756.164)	(15.307.397)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya						
Beban operasional lainnya						
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.785.000)	(4.785.000)	(4.785.000)	(4.785.000)	(4.785.000)	(4.785.000)
Pembayaran kepada karyawan	(436.108.696)	(356.108.696)	(356.108.696)	(379.195.896)	(373.195.896)	(373.195.896)
Pembayaran pajak penghasilan	-	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	(480.346.085)	(371.765.240)	(342.426.061)	(336.174.083)	(300.834.905)	(271.495.727)
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :						
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi						
Tambah modal	15.000.000.000	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	14.519.653.915	(371.765.240)	(342.426.061)	(336.174.083)	(300.834.905)	(271.495.727)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>						
Penambahan aset tetap						
<i>Kendaraan</i>						
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	(266.100.000)	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	(1.679.430.000)	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	(1.945.530.000)	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	12.574.123.915	(371.765.240)	(342.426.061)	(336.174.083)	(300.834.905)	(271.495.727)
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>		12.574.123.915	12.202.358.676	11.859.932.614	11.523.758.531	11.222.923.626
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	12.574.123.915	12.202.358.676	11.859.932.614	11.523.758.531	11.222.923.626	10.951.427.899
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :						
Kas	12.574.123.915	12.202.358.675	11.859.932.614	11.523.758.531	11.222.923.626	10.951.427.899
Jumlah	12.574.123.915	12.202.358.675	11.859.932.614	11.523.758.531	11.222.923.626	10.951.427.899

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.21 Laporan keuangan arus kas bulan 7- bulan 12

Keterangan	Month 7	Month 8	Month 9	Month 10	Month 11	Month 12	Year 1
	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>							
Penerimaan bunga, provisi dan komisi							
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	223.232.877	255.123.288	287.013.699	318.904.110	350.794.521	383.013.699	2.487.780.822
<i>Fee based transaction</i>							-
<i>Pendapatan selisih kurs</i>							-
Pembayaran bunga kepada nasabah							
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(17.858.630)	(20.409.863)	(22.961.096)	(25.512.329)	(28.063.562)	(30.641.096)	(199.022.466)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya							
Beban operasional lainnya							
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(317.548.800)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(12.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.047.496)	(495.668.330)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	(800.000.000)	(800.000.000)
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.785.000)	(4.785.000)	(4.785.000)	(4.785.000)	(4.785.000)	(121.234.060)	(173.869.060)
Pembayaran kepada karyawan	(382.912.696)	(380.912.696)	(380.912.696)	(389.629.496)	(388.629.496)	(750.591.996)	(4.947.502.852)
Pembayaran pajak penghasilan	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(8.341.663)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	(251.873.349)	(220.534.171)	(191.194.993)	(170.572.615)	(140.233.437)	(1.388.721.683)	(4.466.172.348)
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :							
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi							
Tambahan modal	-	-	-	-	-	-	15.000.000.000
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(251.873.349)	(220.534.171)	(191.194.993)	(170.572.615)	(140.233.437)	(1.388.721.683)	10.533.827.652
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>							
Penambahan aset tetap							
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-	(266.100.000)
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-	(1.679.430.000)
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-	(1.945.530.000)
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	(251.873.349)	(220.534.171)	(191.194.993)	(170.572.615)	(140.233.437)	(1.388.721.683)	8.588.297.652
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	10.951.427.899	10.699.554.550	10.479.020.379	10.287.825.386	10.117.252.771	9.977.019.334	
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	10.699.554.550	10.479.020.379	10.287.825.386	10.117.252.771	9.977.019.334	8.588.297.652	8.588.297.652
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :							
Kas	10.699.554.550	10.479.020.379	10.287.825.386	10.117.252.771	9.977.019.334	8.588.297.651	8.588.297.651
Jumlah	10.699.554.550	10.479.020.379	10.287.825.386	10.117.252.771	9.977.019.334	8.588.297.651	8.588.297.651

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.22 Laporan keuangan arus kas bulan 13- bulan 18

Keterangan	Month 13	Month 14	Month 15	Month 16	Month 17	Month 18
	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>						
Penerimaan bunga, provisi dan komisi						
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	430.890.411	478.767.123	526.643.836	574.520.548	622.397.260	670.273.973
<i>Fee based transaction</i>						
<i>Pendapatan selisih kurs</i>						
Pembayaran bunga kepada nasabah						
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(34.471.233)	(38.301.370)	(42.131.507)	(45.961.644)	(49.791.781)	(53.621.918)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya						
Beban operasional lainnya						
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)
Pembayaran kepada karyawan	(484.629.496)	(388.629.496)	(568.629.496)	(388.629.496)	(388.629.496)	(783.629.496)
Pembayaran pajak penghasilan	(2.895.013)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	(164.191.898)	(22.008.642)	(157.962.067)	66.084.508	110.131.084	(240.822.341)
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :						
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi						
Tambahan modal	-	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(164.191.898)	(22.008.642)	(157.962.067)	66.084.508	110.131.084	(240.822.341)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>						
Penambahan aset tetap						
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	(164.191.898)	(22.008.642)	(157.962.067)	66.084.508	110.131.084	(240.822.341)
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	8.588.297.652	8.424.105.754	8.402.097.112	8.244.135.045	8.310.219.553	8.420.350.637
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	8.424.105.754	8.402.097.112	8.244.135.045	8.310.219.553	8.420.350.637	8.179.528.295
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :						
Kas	8.424.105.753	8.402.097.111	8.244.135.044	8.310.219.552	8.420.350.636	8.179.528.295
Jumlah	8.424.105.753	8.402.097.111	8.244.135.044	8.310.219.552	8.420.350.636	8.179.528.295

Sumber: Tim Penulis, 2023



## Lampiran 8.23 Laporan keuangan arus kas bulan 19- bulan 24

Keterangan	Month 19	Month 20	Month 21	Month 22	Month 23	Month 24	Year 2
	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>							
Penerimaan bunga, provisi dan komisi							
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	718.150.685	766.027.397	813.904.110	861.780.822	909.657.534	957.534.247	8.330.547.945
<i>Fee based transaction</i>							-
<i>Pendapatan selisih kurs</i>							-
Pembayaran bunga kepada nasabah							-
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(57.452.055)	(61.282.192)	(65.112.329)	(68.942.466)	(72.772.603)	(76.602.740)	(666.443.836)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya							
Beban operasional lainnya							
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(317.548.800)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(12.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.089.736)	(495.710.570)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	(725.000.000)	(725.000.000)
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(120.308.060)	(167.553.060)
Pembayaran kepada karyawan	(388.629.496)	(388.629.496)	(388.629.496)	(388.629.496)	(388.629.496)	(758.629.496)	(5.704.553.952)
Pembayaran pajak penghasilan	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(11.236.676)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	198.224.234	242.270.810	286.317.385	330.363.960	374.410.536	(792.316.518)	230.501.052
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :							
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi							
Tambahan modal	-	-	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	198.224.234	242.270.810	286.317.385	330.363.960	374.410.536	(792.316.518)	230.501.052
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>							
Penambahan aset tetap							
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	198.224.234	242.270.810	286.317.385	330.363.960	374.410.536	(792.316.518)	230.501.052
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	8.179.528.296	8.377.752.531	8.620.023.340	8.906.340.726	9.236.704.686	9.611.115.222	8.588.297.651
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	8.377.752.531	8.620.023.340	8.906.340.726	9.236.704.686	9.611.115.222	8.818.798.704	8.818.798.703
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :							
Kas	8.377.752.529	8.620.023.339	8.906.340.724	9.236.704.684	9.611.115.220	8.818.798.702	8.818.798.702
Jumlah	8.377.752.529	8.620.023.339	8.906.340.724	9.236.704.684	9.611.115.220	8.818.798.702	8.818.798.702

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.24 Laporan keuangan arus kas bulan 25- bulan 30

Keterangan	Month 25 Transaction	Month 26 Transaction	Month 27 Transaction	Month 28 Transaction	Month 29 Transaction	Month 30 Transaction
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>						
Penerimaan bunga, provisi dan komisi						
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	1.011.369.863	1.065.205.479	1.119.041.096	1.172.876.712	1.226.712.329	1.280.547.945
<i>Fee based transaction</i>	15.243.750	16.050.000	16.856.250	17.662.500	18.468.750	19.275.000
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	820.333	864.000	907.667	951.333	995.000	1.038.667
Pembayaran bunga kepada nasabah						
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(80.909.589)	(85.216.438)	(89.523.288)	(93.830.137)	(98.136.986)	(102.443.836)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya						
Beban operasional lainnya						
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)
Pembayaran kepada karyawan	(503.672.696)	(407.672.696)	(677.672.696)	(407.672.696)	(407.672.696)	(819.922.696)
Pembayaran pajak penghasilan	(2.887.013)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	366.878.082	515.385.445	295.764.129	616.142.813	666.521.497	304.650.181
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :						
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi						
Tambahan modal	-	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	366.878.082	515.385.445	295.764.129	616.142.813	666.521.497	304.650.181
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>						
Penambahan aset tetap						
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	366.878.082	515.385.445	295.764.129	616.142.813	666.521.497	304.650.181
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	8.818.798.704	9.185.676.785	9.701.062.231	9.996.826.360	10.612.969.173	11.279.490.670
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	9.185.676.785	9.701.062.231	9.996.826.360	10.612.969.173	11.279.490.670	11.584.140.850
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :						
Kas	9.185.676.784	9.701.062.229	9.996.826.358	10.612.969.171	11.279.490.668	11.584.140.849
Jumlah	9.185.676.784	9.701.062.229	9.996.826.358	10.612.969.171	11.279.490.668	11.584.140.849

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.25 Laporan keuangan arus kas bulan 31- bulan 36

Keterangan	Month 31 Transaction	Month 32 Transaction	Month 33 Transaction	Month 34 Transaction	Month 35 Transaction	Month 36 Transaction	year 3
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>							
Penerimaan bunga, provisi dan komisi							
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	1.334.383.562	1.388.219.178	1.442.054.795	1.495.890.411	1.549.726.027	1.603.869.863	15.689.897.260
<i>Fee based transaction</i>	20.081.250	20.887.500	21.693.750	22.500.000	23.306.250	24.183.000	236.208.000
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	1.082.333	1.126.000	1.169.667	1.213.333	1.257.000	1.300.917	12.726.250
Pembayaran bunga kepada nasabah							-
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(106.750.685)	(111.057.534)	(115.364.384)	(119.671.233)	(123.978.082)	(128.309.589)	(1.255.191.781)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya							
Beban operasional lainnya							
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(317.548.800)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(12.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.089.736)	(495.710.570)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	(700.000.000)	(700.000.000)
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(120.308.060)	(167.553.060)
Pembayaran kepada karyawan	(407.672.696)	(407.672.696)	(407.672.696)	(407.672.696)	(407.672.696)	(794.922.696)	(6.057.572.352)
Pembayaran pajak penghasilan	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(11.228.676)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	767.278.864	817.657.548	868.036.232	918.414.916	968.793.600	(183.497.035)	6.922.026.272
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :							
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi							
Tambahan modal	-	-	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	767.278.864	817.657.548	868.036.232	918.414.916	968.793.600	(183.497.035)	6.922.026.272
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>							
Penambahan aset tetap							
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	767.278.864	817.657.548	868.036.232	918.414.916	968.793.600	(183.497.035)	6.922.026.272
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	11.584.140.850	12.351.419.715	13.169.077.263	14.037.113.495	14.955.528.410	15.924.322.010	8.818.798.702
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	12.351.419.715	13.169.077.263	14.037.113.495	14.955.528.410	15.924.322.010	15.740.824.975	15.740.824.974
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :							
Kas	12.351.419.713	13.169.077.261	14.037.113.493	14.955.528.409	15.924.322.009	15.740.824.974	15.740.824.974
Jumlah	12.351.419.713	13.169.077.261	14.037.113.493	14.955.528.409	15.924.322.009	15.740.824.974	15.740.824.974

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.26 Laporan keuangan arus kas bulan 37- bulan 42

Keterangan	Month 37	Month 38	Month 39	Month 40	Month 41	Month 42
	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>						
Penerimaan bunga, provisi dan komisi						
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	1.657.705.479	1.711.541.096	1.765.376.712	1.819.212.329	1.873.047.945	1.926.883.562
<i>Fee based transaction</i>	34.984.950	36.113.700	37.242.450	38.371.200	39.499.950	40.628.700
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	3.361.458	3.470.625	3.579.792	3.688.958	3.798.125	3.907.292
Pembayaran bunga kepada nasabah						
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(132.616.438)	(136.923.288)	(141.230.137)	(145.536.986)	(149.843.836)	(154.150.685)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya						
Beban operasional lainnya						
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)
Pembayaran kepada karyawan	(523.668.056)	(427.668.056)	(805.668.056)	(427.668.056)	(427.668.056)	(858.030.556)
Pembayaran pajak penghasilan	(2.887.013)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	963.793.814	1.112.689.178	785.455.861	1.214.222.545	1.264.989.229	885.393.413
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :						
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi						
Tambahan modal	-	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	963.793.814	1.112.689.178	785.455.861	1.214.222.545	1.264.989.229	885.393.413
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>						
Penambahan aset tetap						
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	963.793.814	1.112.689.178	785.455.861	1.214.222.545	1.264.989.229	885.393.413
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	15.740.824.975	16.704.618.789	17.817.307.967	18.602.763.828	19.816.986.373	21.081.975.602
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	16.704.618.789	17.817.307.967	18.602.763.828	19.816.986.373	21.081.975.602	21.967.369.015
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :						
Kas	16.704.618.788	17.817.307.966	18.602.763.827	19.816.986.372	21.081.975.601	21.967.369.014
Jumlah	16.704.618.788	17.817.307.966	18.602.763.827	19.816.986.372	21.081.975.601	21.967.369.014

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 8.27 Laporan keuangan arus kas bulan 43- bulan 48

Keterangan	Month 43	Month 44	Month 45	Month 46	Month 47	Month 48	Year 4
	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>							
Penerimaan bunga, provisi dan komisi							
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	1.980.719.178	2.034.554.795	2.088.390.411	2.142.226.027	2.196.061.644	2.250.205.479	23.445.924.658
<i>Fee based transaction</i>	41.757.450	42.886.200	44.014.950	45.143.700	46.272.450	47.499.900	494.415.600
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	4.016.458	4.125.625	4.234.792	4.343.958	4.453.125	4.562.917	47.543.125
Pembayaran bunga kepada nasabah							-
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(158.457.534)	(162.764.384)	(167.071.233)	(171.378.082)	(175.684.932)	(180.016.438)	(1.875.673.973)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya							
Beban operasional lainnya							
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(317.548.800)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(12.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.089.736)	(495.710.570)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	(600.000.000)	(600.000.000)
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(120.308.060)	(167.553.060)
Pembayaran kepada karyawan	(427.668.056)	(427.668.056)	(427.668.056)	(427.668.056)	(427.668.056)	(833.030.556)	(6.441.741.672)
Pembayaran pajak penghasilan	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(11.228.676)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	1.366.522.597	1.417.289.280	1.468.055.964	1.518.822.648	1.569.589.332	499.602.772	14.066.426.632
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :							
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi							
Tambahan modal	-	-	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	1.366.522.597	1.417.289.280	1.468.055.964	1.518.822.648	1.569.589.332	499.602.772	14.066.426.632
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>							
Penambahan aset tetap							
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	1.366.522.597	1.417.289.280	1.468.055.964	1.518.822.648	1.569.589.332	499.602.772	14.066.426.632
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	21.967.369.015	23.333.891.611	24.751.180.892	26.219.236.856	27.738.059.504	29.307.648.835	15.740.824.974
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	23.333.891.611	24.751.180.892	26.219.236.856	27.738.059.504	29.307.648.835	29.807.251.608	29.807.251.606
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :							
Kas	23.333.891.611	24.751.180.891	26.219.236.855	27.738.059.503	29.307.648.835	29.807.251.607	29.807.251.607
Jumlah	23.333.891.611	24.751.180.891	26.219.236.855	27.738.059.503	29.307.648.835	29.807.251.607	29.807.251.607

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.28 Laporan keuangan arus kas bulan 43- bulan 48

Keterangan	Month 43	Month 44	Month 45	Month 46	Month 47	Month 48	Year 4
	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>							
Penerimaan bunga, provisi dan komisi							
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	1.980.719.178	2.034.554.795	2.088.390.411	2.142.226.027	2.196.061.644	2.250.205.479	23.445.924.658
<i>Fee based transaction</i>	41.757.450	42.886.200	44.014.950	45.143.700	46.272.450	47.499.900	494.415.600
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	4.016.458	4.125.625	4.234.792	4.343.958	4.453.125	4.562.917	47.543.125
Pembayaran bunga kepada nasabah							
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(158.457.534)	(162.764.384)	(167.071.233)	(171.378.082)	(175.684.932)	(180.016.438)	(1.875.673.973)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya							
Beban operasional lainnya							
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(317.548.800)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(12.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.089.736)	(495.710.570)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	(600.000.000)	(600.000.000)
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(120.308.060)	(167.553.060)
Pembayaran kepada karyawan	(427.668.056)	(427.668.056)	(427.668.056)	(427.668.056)	(427.668.056)	(833.030.556)	(6.441.741.672)
Pembayaran pajak penghasilan	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(11.228.676)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	1.366.522.597	1.417.289.280	1.468.055.964	1.518.822.648	1.569.589.332	499.602.772	14.066.426.632
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :							
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi							
Tambah modal	-	-	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	1.366.522.597	1.417.289.280	1.468.055.964	1.518.822.648	1.569.589.332	499.602.772	14.066.426.632
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>							
Penambahan aset tetap							
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	1.366.522.597	1.417.289.280	1.468.055.964	1.518.822.648	1.569.589.332	499.602.772	14.066.426.632
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	21.967.369.015	23.333.891.611	24.751.180.892	26.219.236.856	27.738.059.504	29.307.648.835	15.740.824.974
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	23.333.891.611	24.751.180.892	26.219.236.856	27.738.059.504	29.307.648.835	29.807.251.608	29.807.251.606
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :							
Kas	23.333.891.611	24.751.180.891	26.219.236.855	27.738.059.503	29.307.648.835	29.807.251.607	29.807.251.607
Jumlah	23.333.891.611	24.751.180.891	26.219.236.855	27.738.059.503	29.307.648.835	29.807.251.607	29.807.251.607

Sumber: Tim Penulis, 2023



Lampiran 8.29 Laporan keuangan arus kas bulan 49- bulan 54

Keterangan	Month 49 Transaction	Month 50 Transaction	Month 51 Transaction	Month 52 Transaction	Month 53 Transaction	Month 54 Transaction
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>						
Penerimaan bunga, provisi dan komisi						
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	2.369.897.260	2.489.589.041	2.609.280.822	2.728.972.603	2.848.664.384	2.968.356.164
<i>Fee based transaction</i>	120.376.250	127.657.500	134.938.750	142.220.000	149.501.250	156.782.500
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	4.805.625	5.048.333	5.291.042	5.533.750	5.776.458	6.019.167
Pembayaran bunga kepada nasabah						
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(189.591.781)	(199.167.123)	(208.742.466)	(218.317.808)	(227.893.151)	(237.468.493)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya						
Beban operasional lainnya						
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)
Pembayaran kepada karyawan	(544.663.184)	(448.663.184)	(944.788.184)	(448.663.184)	(448.663.184)	(898.043.809)
Pembayaran pajak penghasilan	(2.887.013)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	1.684.850.591	1.900.619.667	1.522.135.064	2.135.900.461	2.253.540.858	1.921.800.629
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :						
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi						
Tambahan modal	-	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	1.684.850.591	1.900.619.667	1.522.135.064	2.135.900.461	2.253.540.858	1.921.800.629
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>						
Penambahan aset tetap						
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	1.684.850.591	1.900.619.667	1.522.135.064	2.135.900.461	2.253.540.858	1.921.800.629
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	29.807.251.608	31.492.102.199	33.392.721.866	34.914.856.930	37.050.757.391	39.304.298.249
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	31.492.102.199	33.392.721.866	34.914.856.930	37.050.757.391	39.304.298.249	41.226.098.878
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :						
Kas	31.492.102.198	33.392.721.865	34.914.856.929	37.050.757.390	39.304.298.248	41.226.098.877
Jumlah	31.492.102.198	33.392.721.865	34.914.856.929	37.050.757.390	39.304.298.248	41.226.098.877

Sumber: Tim Penulis, 2023

Lampiran 8.30 Laporan keuangan arus kas bulan 55- bulan 60

Keterangan	Month 55	Month 56	Month 57	Month 58	Month 59	Month 60	Year 5
	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	Transaction	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>							
Penerimaan bunga, provisi dan komisi							
<i>Penempatan pada pihak berelasi</i>	3.088.047.945	3.207.739.726	3.327.431.507	3.447.123.288	3.566.815.068	3.691.972.603	36.343.890.411
<i>Fee based transaction</i>	164.063.750	171.345.000	178.626.250	185.907.500	193.188.750	200.802.500	1.925.410.000
<i>Pendapatan selisih kurs</i>	6.261.875	6.504.583	6.747.292	6.990.000	7.232.708	7.486.500	73.697.333
Pembayaran bunga kepada nasabah							-
<i>Tabungan dari nasabah</i>	(247.043.836)	(256.619.178)	(266.194.521)	(275.769.863)	(285.345.205)	(295.357.808)	(2.907.511.233)
<i>Administrasi nasabah</i>	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan operasional lainnya							
Beban operasional lainnya							
<i>Transportasi</i>	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(26.462.400)	(317.548.800)
<i>Telepon, telex dan kawat</i>	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(12.000.000)
<i>maintenance server</i>	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.329.167)	(41.089.736)	(495.710.570)
<i>Promosi</i>	-	-	-	-	-	(850.000.000)	(850.000.000)
<i>Beban umum dan administrasi Lain lain</i>	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(4.295.000)	(120.308.060)	(167.553.060)
Pembayaran kepada karyawan	(448.663.184)	(448.663.184)	(448.663.184)	(448.663.184)	(448.663.184)	(873.043.809)	(6.849.844.458)
Pembayaran pajak penghasilan	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(758.333)	(11.228.676)
<i>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</i>	2.488.821.651	2.606.462.048	2.724.102.444	2.841.742.841	2.959.383.238	1.692.241.456	26.731.600.948
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :							
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi							
Tambahan modal	-	-	-	-	-	-	-
Arus kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	2.488.821.651	2.606.462.048	2.724.102.444	2.841.742.841	2.959.383.238	1.692.241.456	26.731.600.948
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>							
Penambahan aset tetap							
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Inventaris dan peralatan kantor</i>	-	-	-	-	-	-	-
Penambahan aset tak berwujud	-	-	-	-	-	-	-
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	2.488.821.651	2.606.462.048	2.724.102.444	2.841.742.841	2.959.383.238	1.692.241.456	26.731.600.948
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	41.226.098.878	43.714.920.529	46.321.382.576	49.045.485.021	51.887.227.862	54.846.611.099	29.807.251.607
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	43.714.920.529	46.321.382.576	49.045.485.021	51.887.227.862	54.846.611.099	56.538.852.556	56.538.852.555
Rincian kas dan setara kas adalah sebagai berikut :							
Kas	43.714.920.528	46.321.382.576	49.045.485.020	51.887.227.861	54.846.611.099	56.538.852.555	56.538.852.555
Jumlah	43.714.920.528	46.321.382.576	49.045.485.020	51.887.227.861	54.846.611.099	56.538.852.555	56.538.852.555

Sumber: Tim Penulis, 2023

## Lampiran 9. 1 Formulir Risk Register 02 tentang Identifikasi Risiko

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
1	2	3	4	5	6
Eksternal					
RM01	Melakukan Segmenting Pasar berdasarkan Demographic dan Psychographic	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Keterbatasan data Demographic dan Psychographic</li> <li>- Perubahan tren atau preferensi dalam kelompok demografis atau psikografis tertentu</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pengumpulan data yang tidak akurat dan tidak memadai</li> <li>- Membangun ekosistem digital yang saat ini bergantung kepada perusahaan induknya</li> </ul>	Kurang akuratnya penetapan target customer Dex Junir yang dapat berpengaruh terhadap target pendapatan	Risiko Marketing
RM02	Menentukan target pasar yang terbentuk dari Customer segments Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Munculnya pesaing baru</li> <li>- Perubahan tren pasar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaktepatan segmentasi customer yang berpotensi pada kurang tepat dan tidak efektifnyanya target pasar.</li> <li>- Masih belum memiliki kekuatan yang merata</li> </ul>	Kurang akuratnya penetapan target pasar Dex Junior yang dapat berpotensi terhadap rendahnya penjualan, minat pelanggan dan kegagalan pemasaran.	Risiko Marketing

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RM03	Melatih seluruh tenaga marketing parent company untuk product knowledge	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Keterbatasan waktu dan sumber daya yang tersedia untuk melatih tenaga marketing</li> <li>- Tingkat pemahaman dan pengetahuan tenaga marketing yang berbeda-beda</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pelatihan yang kurang direncanakan dengan baik.</li> <li>- Pelatihan tidak diikuti dengan pembaruan pengetahuan yang teratur.</li> <li>- Masih belum memiliki kekuatan yang merata</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya percaya diri dalam menjual produk dan potensi kesalahan penyampaian informasi kepada pelanggan.</li> <li>- Tenaga marketing tidak dapat memberikan informasi yang memadai tentang produk kepada pelanggan, berdampak pada penurunan kepuasan pelanggan, kehilangan pelanggan, atau reputasi perusahaan yang terganggu.</li> <li>- Perencanaan yang kurang baik berpotensi pada pemborosan sumber daya dan waktu</li> </ul>	Risiko Marketing

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RM04	Melakukan Direct selling dengan melakukan cross selling nasabah existing Bank Index yang dilakukan oleh team marketing Bank Index.	Respon negatif dari nasabah karena kemungkinan tidak tertarik atau tidak membutuhkan produk tambahan yang ditawarkan melalui cross selling.	Kurangnya pemahaman tentang kebutuhan nasabah sehingga produk tambahan yang ditawarkan kurang relevan dan menarik bagi nasabah	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakpuasan nasabah karena nasabah merasa terganggu atau merasa produk tambahan tidak relevan.</li> <li>- Potensi kehilangan peluang penjualan potensial dan pendapatan.</li> <li>- Potensi penurunan citra merek atau reputasi Bank Index sebagai penjual yang terlalu mendorong atau tidak memperhatikan kebutuhan nasabah</li> </ul>	Risiko Marketing

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

## Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RM05	Menetapkan target posting di sosial media pada jam-jam traffic bagus yakni 2x sehari, monitoring strategy Search Engine Optimization (SEO).	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perubahan perilaku pengguna media sosial dan pencarian online yang dapat berubah dari waktu ke waktu dan dapat mempengaruhi tingkat trafik dan keterlibatan pengguna di jam-jam tertentu.</li> <li>- Persaingan dalam media sosial dimana postingan yang dilakukan pada jam-jam dengan traffic bagus berpotensi pada persaingan yang lebih besar antar konten lain yang diposting pada waktu yang sama.</li> <li>- Perubahan algoritma dimana Perusahaan media sosial dan mesin pencari seperti Google dapat melakukan perubahan algoritma yang mempengaruhi cara konten diperingkat atau ditampilkan pada mesin pencarian</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya pemahaman terhadap target sehingga risiko postingan tidak efektif atau tidak sesuai dengan kebutuhan dan preferensi pengguna dapat terjadi.</li> <li>- Ketidakmampuan mengikuti perubahan tren karena Media sosial dan SEO terus berkembang dan berubah</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rendahnya keterlibatan pengguna jika postingan kurang menarik dan tidak sesuai dengan preferensi pengguna sehingga berdampak pada rendahnya keterlibatan, komentar, dan berbagi konten.</li> <li>- Rendahnya trafik pengunjung ke situs web atau blog perusahaan.</li> <li>- Penurunan peringkat dalam hasil pencarian dan penurunan jumlah pengunjung organik ke situs web.</li> </ul>	Risiko Marketing

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development**

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RM06	Mengupgrade banking hall bernuansa Dex Junior	Ketidaksesuaian dengan harapan nasabah dimana Nuansa produk Dex Junior yang dihadirkan dalam banking hall mungkin tidak sesuai dengan harapan atau preferensi nasabah.	Kurangnya pemahaman tentang preferensi nasabah	Ketidakpuasan nasabah, hilangnya kepercayaan, atau pengalihan nasabah ke bank lain	Risiko Marketing
RM07	Mencari peluang-peluang untuk kerja sama dengan chain store.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chain store mungkin tidak tertarik atau tidak melihat nilai dalam kerja sama yang ditawarkan.</li> <li>- Persaingan dengan penawaran lain yang menarik bagi chain store dapat mengurangi peluang kerja sama.</li> <li>- Kesulitan dalam negosiasi kontrak.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tawaran kerja sama tidak sesuai dengan kebutuhan atau strategi bisnis chain store.</li> <li>- Kurangnya jaringan dan hubungan bisnis.</li> <li>- saat ini reward yang ditawarkan masih sebatas dalam bentuk point-point</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Keterbatasan ekspansi pasar dan kesempatan untuk memperluas jangkauan dan distribusi produk atau layanan Dex Junior</li> <li>- Penurunan potensi keuntungan dan pertumbuhan bisnis yang diharapkan melalui kemitraan tersebut.</li> <li>- Menghabiskan waktu dan sumber daya perusahaan yang berharga tanpa menghasilkan hasil yang diinginkan</li> </ul>	Risiko Marketing



## FRR 02: RISK ASSESSMENT

## Divisi Digital Development

## Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RM08	Melakukan survey yang terus menerus mengenai tren dilingkungan anak-anak.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tren di lingkungan anak-anak dapat berubah dengan cepat, terutama dalam hal mode dan gaya hidup.</li> <li>- Kesulitan dalam mencapai sampel yang representatif (sampel yang mencerminkan diversitas anak-anak secara menyeluruh)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya variasi pertanyaan dan metodologi</li> <li>- Kurangnya pemahaman tentang perubahan tren,</li> <li>- Perusahaan Induk belum masuk dalam kategori bank yang memiliki service excellence</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rendahnya kualitas data yang diperoleh dari hasil survei sehingga tidak mencerminkan tren yang sedang berlangsung.</li> <li>- Survei yang tidak memberikan hasil memadai, berdampak pada pemborosan biaya dan sumber daya.</li> </ul>	Risiko Marketing
RM09	Melakukan pendekatan dengan e-commerce agar dapat bekerja sama serta mempeluas jaringan digital eco-system.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Adanya penolakan tawaran kerja sama atau tidak memberikan respons yang memadai terhadap permintaan kerjasama.</li> <li>- Persaingan dengan penawaran lain sehingga persaingan untuk mendapatkan perhatian dan kesepakatan kerja sama dengan e-commerce bisa sangat tinggi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tawaran kerja sama tidak sesuai dengan kebutuhan atau strategi bisnis e-commerce.</li> <li>- Kurangnya pemahaman, pengalaman dan track record tentang pasar e-commerce.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Keterbatasan akses ke pasar digital yang luas, yang dapat menghambat pertumbuhan bisnis secara online.</li> <li>- Potensi hilangnya peluang bisnis yang signifikan dan penurunan pertumbuhan potensial melalui ekspansi digital.</li> </ul>	Risiko Marketing

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RM10	Melakukan community marketing dengan cara memberikan literasi keuangan serta pengadaan event minimal 1x /bulan di setiap kota Bank Index berada.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya partisipasi masyarakat terhadap kegiatan literasi keuangan</li> <li>- Keterbatasan sumber daya seperti anggaran, personel, dan infrastruktur</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya kesadaran masyarakat tentang pentingnya literasi keuangan</li> <li>- Terbatasnya sumber daya karena adanya program efisiensi anggaran dan kurangnya koordinasi dan kerjasama antara berbagai pihak terkait</li> <li>- Saat ini reward yang ditawarkan masih sebatas dalam bentuk point-point</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rendahnya kesadaran dan pemahaman masyarakat tentang pengelolaan keuangan yang baik.</li> <li>- Pemborosan sumber daya apabila kegiatan community marketing tidak efektif atau tidak memberikan dampak yang diharapkan.</li> <li>- Kurangnya pengaruh dan perubahan yang signifikan dalam komunitas</li> </ul>	Risiko Marketing

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

## Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO01	Menyediakan Sistem Perbankan Inti (Core Banking System/CBS),	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya gangguan teknis Sistem Perbankan Inti seperti kerusakan perangkat keras, kegagalan perangkat lunak, serangan siber, atau bencana alam.</li> <li>- Implementasi Sistem Perbankan Inti tidak memenuhi kebutuhan bisnis secara efektif yang dapat mengakibatkan kesulitan dalam pengelolaan operasional, pelaporan dan lainnya.</li> <li>- Sistem Perbankan Inti tidak memadai dalam melindungi data dan sistem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sistem Perbankan Inti yang dipilih memiliki kualitas atau keandalan yang buruk.</li> <li>- Sistem Perbankan Inti tidak terintegrasi dengan sistem lain yang digunakan dalam operasional perbankan.</li> <li>- Kurangnya pengujian dan persiapan yang cermat sebelum implementasi Sistem Perbankan Inti.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Potensi terjadinya gangguan atau penundaan dalam transaksi yang berdampak pada penurunan layanan dan kepuasan nasabah, yang dapat mengakibatkan kehilangan nasabah atau citra negatif Perusahaan.</li> <li>- Potensi kehilangan data nasabah, pencurian identitas, atau kebocoran informasi yang dapat berdampak serius pada privasi dan kepercayaan nasabah.</li> <li>- Potensi biaya implementasi dan pengoperasian tidak efisien karena implementasi atau pengoperasian Sistem Perbankan Inti tidak efisien</li> </ul>	Risiko Operasional

**FRR 02: RISK ASSESSMENT**

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO02	Menyediakan Aplikasi Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aplikasi Dex Junior dapat mengalami kegagalan atau masalah teknis seperti crash, bug, atau keterbatasan kinerja.</li> <li>- Aplikasi Dex Junior tidak memenuhi kebutuhan pengguna.</li> <li>- Aplikasi Dex Junior tidak dapat release</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pengembangan aplikasi dilakukan dengan kurang teliti atau platform yang digunakan tidak cocok.</li> <li>- Aplikasi tidak diuji secara menyeluruh sebelum peluncuran.</li> <li>- Ketatnya regulasi dari pemerintah sehingga membuat industri perbankan menjadi kurang fleksibel</li> <li>- Bank besar di Indonesia banyak yang mulai mengakuisisi Bank kecil untuk dijadikan Bank Digital dengan skala ekonomi yang lebih besar</li> <li>- Ketentuan POJK No: 12/2021 mengenai Bank Umum</li> </ul>	Penurunan penggunaan aplikasi dan kekecewaan pengguna, yang dapat berdampak pada citra Perusahaan dan keberhasilan Operasi	Risiko Operasional

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO03	Menyediakan Application Programming Interface (API) untuk mengintegrasikan dengan penyedia aplikasi pihak ketiga	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi gangguan komunikasi atau kegagalan pada API yang mengakibatkan ketidakmampuan untuk melakukan integrasi atau akses ke layanan pihak ketiga.</li> <li>- Penyedia aplikasi pihak ketiga dapat melakukan perubahan pada API sehingga terjadi inkompatibilitas dengan API yang ada.</li> <li>- Rentan terhadap serangan keamanan seperti serangan injeksi, pencurian data, atau akses tidak sah dapat mengakibatkan pelanggaran keamanan pada aplikasi yang terhubung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pemahaman yang tidak memadai tentang kebutuhan dan persyaratan integrasi dengan aplikasi pihak ketiga, dapat terjadi ketidakcocokan antara API yang disediakan dan API yang dibutuhkan untuk integrasi yang sukses.</li> <li>- Penyedia aplikasi pihak ketiga melakukan perubahan kebijakan atau pembaruan pada API mereka tanpa pemberitahuan yang memadai.</li> <li>- API tidak dirancang dengan memperhatikan keamanan yang memadai.</li> <li>- Perilaku kejahatan online dengan berbagai modus</li> <li>- Kejahatan Siber berupa Hacking (peretasan sistem) masih tinggi</li> <li>- Masih banyaknya penggunaan ponsel pintar low-end di Indonesia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- terganggunya operasional aplikasi yang terhubung, menghambat aliran data, dan menyebabkan ketidakmampuan untuk menggunakan fitur atau layanan yang terkait.</li> <li>- Ketidakcocokan fungsionalitas atau data yang mengganggu integrasi yang benar antara aplikasi-aplikasi tersebut.</li> <li>- Dapat mengakibatkan risiko kebocoran data, pelanggaran privasi, atau penggunaan data yang tidak sah oleh pihak yang tidak berwenang.</li> </ul>	Risiko Operasional

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO04	Melakukan kerjasama dengan vendor IT untuk pengembangan aplikasi	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya keterlambatan dalam pengembangan aplikasi yang disebabkan oleh kendala teknis, perubahan kebutuhan, atau kurangnya koordinasi antara vendor IT dan perusahaan.</li> <li>- Aplikasi yang dikembangkan oleh vendor IT tidak memenuhi standar kualitas yang diharapkan atau tidak sesuai dengan kebutuhan bisnis Dex Junior.</li> <li>- Aplikasi yang dikembangkan dapat rentan terhadap serangan siber atau pelanggaran keamanan yang mengancam kerahasiaan data Dex Junior dan pengguna.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perusahaan tidak melakukan evaluasi dan pemilihan vendor IT yang tepat.</li> <li>- Kurangnya komunikasi yang efektif dan koordinasi antara perusahaan dan vendor IT dapat menyebabkan ketidakjelasan dalam kebutuhan, tujuan, dan harapan, serta dapat menghambat aliran informasi dan respon yang tepat waktu.</li> <li>- Dokumen kontrak atau persyaratan proyek tidak disusun secara jelas dan lengkap</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Penundaan peluncuran, yang dapat mengganggu rencana bisnis, mengurangi keunggulan kompetitif, dan mengecewakan pengguna.</li> <li>- Perusahaan dapat mengalami kerugian finansial akibat biaya perbaikan, kehilangan pendapatan, atau kehilangan pelanggan.</li> <li>- Merusak reputasi perusahaan, kehilangan kepercayaan pelanggan, dan menghambat pertumbuhan bisnis</li> </ul>	Risiko Operasional

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

## Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO05	Melakukan kerjasama dengan vendor penyedia internet dan pendukung lainnya.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya gangguan atau pemadaman layanan dari vendor penyedia internet atau vendor pendukung lainnya.</li> <li>- Vendor penyedia internet atau vendor pendukung lainnya mungkin tidak memberikan kualitas layanan yang sesuai dengan harapan.</li> <li>- Vendor tidak menjaga keamanan dan privasi data dengan baik, dapat terjadi kebocoran data atau pelanggaran privasi yang mengancam informasi sensitif perusahaan atau pelanggan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya pemilihan vendor yang tepat.</li> <li>- Ketidakstabilan atau ketidakkonsistenan kualitas layanan.</li> <li>- Kelemahan keamanan atau kurangnya kesadaran tentang privasi data</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat mengganggu operasional perusahaan, menghambat akses internet atau sistem komunikasi yang diperlukan, dan mengganggu produktivitas karyawan.</li> <li>- Dapat menyebabkan ketidakpuasan pelanggan, hilangnya kepercayaan, dan pelanggan beralih ke kompetitor.</li> <li>- Dapat menyebabkan kerugian finansial akibat tuntutan hukum, biaya pemulihan, dan kerugian reputasi yang signifikan</li> </ul>	Risiko Operasional



## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO06	Menyediakan Disaster Recovery Plan (DRP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya bencana alam seperti gempa bumi, banjir, badai, atau kebakaran yang mengakibatkan kerusakan pada infrastruktur fisik perusahaan dan sistem IT.</li> <li>- Kegagalan perangkat keras atau perangkat lunak.</li> <li>- Terjadinya serangan siber seperti malware, ransomware yang mengakibatkan gangguan layanan, pencurian data, atau kerusakan sistem.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perusahaan tidak melakukan evaluasi risiko yang komprehensif, maka risiko potensial yang relevan mungkin tidak teridentifikasi dengan baik, dan DRP yang disusun mungkin tidak memadai.</li> <li>- Ketidaksesuaian DRP dengan kebutuhan.</li> <li>- Kurangnya pemantauan dan pemeliharaan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat mengganggu operasional perusahaan, menyebabkan gangguan layanan kepada pelanggan, dan berpotensi menyebabkan kerugian finansial.</li> <li>- Kehilangan data penting, termasuk data pelanggan, transaksi, atau informasi bisnis lainnya.</li> <li>- Dapat merusak reputasi perusahaan, mengurangi kepercayaan pelanggan, dan berdampak negatif pada citra dan posisi pasar perusahaan.</li> </ul>	Risiko Operasional

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development**

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RS01	Melakukan proses perekrutan karyawan menggunakan dua sumber perekrutan yaitu Internal dan Eksternal	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakterediaan kandidat yang memenuhi persyaratan.</li> <li>- Kurangnya diversitas yang dapat mempengaruhi inovasi, perspektif, dan dinamika kerja</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Proses perekrutan yang cepat atau terbatasnya sumber daya yang dialokasikan untuk perekrutan dapat mempengaruhi kemampuan perusahaan dalam menemukan dan mengevaluasi calon yang tepat.</li> <li>- Kurangnya visibilitas eksternal, Perusahaan tidak memiliki strategi pemasaran diri yang kuat atau tidak aktif dalam mencari calon eksternal, mungkin sulit menarik kandidat berkualitas dari luar perusahaan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat menghilangkan kesempatan untuk membawa masukan baru, keterampilan yang berbeda, dan perspektif yang beragam ke dalam organisasi.</li> <li>- Perusahaan dapat mengalami kesulitan dalam mengisi posisi yang kosong dengan karyawan yang berkualitas, yang dapat menghambat pertumbuhan dan pengembangan perusahaan.</li> </ul>	Risiko SDM
Internal					
RO07	Menyusun metode pemantauan aktivitas Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi pelanggaran keamanan yang mengakibatkan akses tidak sah atau pencurian data sensitif, seperti informasi pribadi pelanggan atau data perusahaan.</li> <li>- Sistem pemantauan yang diimplementasikan tidak kompatibel dengan infrastruktur teknologi yang ada</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya pemahaman atau kesadaran tentang praktik keamanan digital dapat menyebabkan kelemahan dalam sistem pemantauan dan meningkatkan risiko serangan.</li> <li>- Tidak memilih teknologi pemantauan yang sesuai dengan kebutuhan dan tantangan keamanan perusahaan dapat mengakibatkan kelemahan dalam sistem dan meningkatkan risiko keamanan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kehilangan data sensitif dapat mengakibatkan pada kerugian finansial dan reputasi yang signifikan.</li> <li>- Gangguan operasional mengakibatkan downtime yang signifikan, dan menghambat kinerja bisnis.</li> <li>- Merusak reputasi perusahaan, mengurangi kepercayaan</li> </ul>	Risiko Operasional

**FRR 02: RISK ASSESSMENT**

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
				pelanggan, dan menghambat pertumbuhan bisnis	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO08	Menjaga keamanan dan kerahasiaan data	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi upaya tidak sah untuk mengakses, merusak, atau mencuri data yang sensitif.</li> <li>- Terjadi kegagalan atau kerusakan pada sistem keamanan yang mengakibatkan kebocoran data atau kerentanan terhadap serangan.</li> <li>- Kesalahan manusia, baik disengaja maupun tidak disengaja, dapat mengakibatkan pelanggaran keamanan dan kerahasiaan data.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya kebijakan keamanan yang jelas dan diterapkan dengan konsisten dapat menyebabkan kebingungan dan kurangnya tindakan yang konsisten dalam melindungi data.</li> <li>- Kurangnya kesadaran dan pelatihan karyawan mengenai praktik keamanan yang baik dapat meningkatkan risiko pelanggaran keamanan.</li> <li>- Tidak adanya atau keterbatasan pada teknologi keamanan yang digunakan, seperti firewall yang tidak memadai, sistem deteksi intrusi yang kurang efektif, atau kegagalan dalam menerapkan pembaruan keamanan yang terkini, dapat meningkatkan risiko pelanggaran keamanan.</li> <li>- Perilaku kejahatan online dengan berbagai modus</li> <li>- Kejahatan Siber berupa Hacking (peretasan sistem) masih tinggi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengakibatkan kehilangan atau pencurian data sensitif, seperti informasi pribadi pelanggan, data keuangan, atau rahasia bisnis. Hal ini dapat menyebabkan kerugian finansial, kehilangan kepercayaan pelanggan, dan pelanggaran peraturan privasi data.</li> <li>- Dapat merusak reputasi perusahaan dan mempengaruhi citra perusahaan di mata pelanggan, mitra bisnis, dan masyarakat luas.</li> <li>- Mengakibatkan pelanggaran peraturan privasi dan hukum yang berlaku</li> </ul>	Risiko Operasional
RO09	Menyusun fungsi dan prosedur untuk menangani pengaduan nasabah dan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nasabah mengajukan pengaduan terkait transaksi digital Dex Junior</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaktepatan atau ketidakjelasan dalam kebijakan dan prosedur penanganan pengaduan nasabah dan penyelesaian perselisihan dapat membingungkan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat menyebabkan penurunan kepercayaan nasabah terhadap perusahaan dan layanannya.</li> </ul>	Risiko Operasional

**FRR 02: RISK ASSESSMENT**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
	penyelesaian perselisihan terkait transaksi digital	- Terjadi perselisihan antara nasabah dan perusahaan terkait transaksi digital Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- nasabah dan menghambat proses penyelesaian.</li> <li>- Kurangnya komunikasi dan koordinasi antara tim yang bertanggung jawab untuk menangani pengaduan nasabah dan penyelesaian perselisihan dapat menghambat proses penyelesaian dan meningkatkan ketidakpuasan nasabah.</li> <li>- Kurangnya pelatihan dan kompetensi tim penanganan pengaduan nasabah dapat mengakibatkan keterlambatan dalam penyelesaian, kesalahan dalam penanganan kasus, atau ketidakmampuan dalam memberikan solusi yang memuaskan bagi nasabah.</li> <li>- ketatnya regulasi dari pemerintah sehingga membuat industri perbankan menjadi kurang fleksibel</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat merusak reputasi perusahaan di mata nasabah dan masyarakat umum.</li> <li>- Dapat menyebabkan kehilangan nasabah</li> </ul>	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

## Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO10	Melakukan audit terhadap infrastruktur digital branch secara berkala	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kelemahan atau celah dalam infrastruktur digital branch yang dapat dieksploitasi oleh pihak yang tidak berwenang.</li> <li>- Pelanggaran kebijakan dan standar dengan mengungkap pelanggaran kebijakan dan standar yang telah ditetapkan</li> <li>- Infrastruktur digital branch mengalami kegagalan atau kerusakan yang dapat mempengaruhi kinerja operasional, kecepatan, atau ketersediaan layanan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya pembaruan dan pemantauan secara teratur atau tidak dipantau dengan cermat, maka kemungkinan kelemahan atau celah keamanan tidak terdeteksi atau diperbaiki dengan cepat</li> <li>- kebijakan keamanan yang ada tidak cukup kuat atau tidak memadai untuk melindungi infrastruktur digital branch, maka risiko keamanan dapat meningkat.</li> <li>- Kesalahan dalam konfigurasi atau penerapan infrastruktur digital branch dapat menyebabkan celah keamanan atau kinerja yang buruk.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengakibatkan pelanggaran keamanan data, di mana data pelanggan atau data sensitif perusahaan dapat diakses atau dicuri oleh pihak yang tidak berwenang.</li> <li>- Dapat menyebabkan penurunan kinerja atau ketersediaan layanan, yang dapat mengganggu operasional dan mempengaruhi pengalaman nasabah</li> <li>- Dapat merusak reputasi perusahaan dan kepercayaan nasabah, yang dapat berdampak negatif pada citra dan pertumbuhan bisnis</li> </ul>	Risiko Operasional

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO11	Menerapkan pengendalian keamanan kepada pihak ketiga yang menjalin kerjasama dengan Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pelanggaran keamanan oleh pihak ketiga seperti serangan siber, kebocoran data, atau kehilangan data sensitif.</li> <li>- Kebocoran informasi oleh Pihak ketiga</li> <li>- Ketidapatuhan Pihak Ketiga terhadap kebijakan keamanan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya pemilihan yang cermat: Jika perusahaan tidak melakukan evaluasi yang teliti terhadap pihak ketiga sebelum menjalin kerjasama, kemungkinan risiko keamanan yang lebih tinggi</li> <li>- Kurangnya kontrak yang jelas: Ketika tidak ada kontrak atau kesepakatan yang jelas mengenai keamanan informasi, pihak ketiga mungkin tidak memiliki tanggung jawab yang jelas terkait dengan keamanan data perusahaan</li> <li>- Kurangnya pemantauan dan pengawasan: Jika perusahaan tidak melakukan pemantauan dan pengawasan yang cukup terhadap kegiatan pihak ketiga, maka risiko keamanan dapat meningkat</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat menyebabkan kerugian finansial bagi perusahaan, baik akibat kehilangan pelanggan, sanksi hukum, atau biaya pemulihan dan pemulihan dari serangan atau pelanggaran keamanan.</li> <li>- Dapat merusak reputasi perusahaan, mengurangi kepercayaan pelanggan, dan mempengaruhi citra dan keberlanjutan bisnis.</li> <li>- Dapat menyebabkan gangguan operasional bagi Dex Junior, termasuk penurunan produktivitas.</li> </ul>	Risiko Operasional



## FRR 02: RISK ASSESSMENT

## Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO12	Menjalin kerjasama dengan Perusahaan Pihak Ketiga untuk layanan call centre 24/7	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi gangguan sistem yang menyebabkan layanan tidak tersedia</li> <li>- Tidak dapat memenuhi standar kualitas yang diharapkan oleh customer</li> <li>- Keamanan data tidak terjamin, dapat terjadi pelanggaran keamanan atau penyalahgunaan data yang dapat merugikan Customer</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketergantungan pada pihak ketiga karena perusahaan sangat bergantung pada layanan call center pihak ketiga</li> <li>- Kurangnya pemilihan yang cermat karena perusahaan tidak melakukan evaluasi yang teliti dalam memilih pihak ketiga</li> <li>- Kurangnya pengawasan dan komunikasi yang efektif antara perusahaan dan pihak ketiga dapat menyebabkan kesenjangan dalam pemahaman tentang harapan dan persyaratan, yang dapat mengakibatkan ketidaksesuaian dalam layanan yang diberikan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Penurunan kepuasan pelanggan</li> <li>- Gangguan layanan atau penurunan kepuasan pelanggan dapat berdampak pada kerugian finansial bagi perusahaan.</li> <li>- Layanan yang buruk atau pelanggaran keamanan data dapat merusak reputasi perusahaan dan mengurangi kepercayaan pelanggan terhadap perusahaan</li> </ul>	Risiko Operasional

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO13	Menyusun Manajemen Rantai Pasok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Keterlambatan pengiriman rantai pasok oleh pemasok akibat masalah logistik, perubahan jadwal, bencana alam, atau kesalahan internal.</li> <li>- Pemasok atau mitra dalam rantai pasok mungkin tidak memenuhi standar kualitas yang diharapkan.</li> <li>- Ketergantungan pada pemasok atau mitra tertentu.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya diversifikasi pemasok (perusahaan bergantung pada sedikit pemasok atau mitra dalam rantai pasok).</li> <li>- Kurangnya transparansi dan komunikasi yang efektif antara perusahaan dan pemasok/mitra dalam rantai pasok</li> <li>- Perubahan harga bahan baku, fluktuasi mata uang, atau perubahan kebijakan perdagangan yang dapat mempengaruhi harga dan ketersediaan produk dalam rantai pasok.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakpuasan pelanggan, penurunan loyalitas, dan penurunan penjualan</li> <li>- Dapat mengganggu operasional perusahaan, mempengaruhi produksi, pengiriman, dan keuntungan</li> <li>- Mengakibatkan kerugian finansial, seperti biaya tambahan, kehilangan penjualan, atau penurunan margin keuntungan</li> </ul>	Risiko Operasional
RO14	Menyusun rencana dan kontrol persediaan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakcocokan antara permintaan dan persediaan</li> <li>- Keterlambatan pengiriman dari pemasok/mitra</li> <li>- Kesalahan dalam perhitungan persediaan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya data dan analisis yang akurat</li> <li>- Ketidakseimbangan antara tingkat persediaan</li> <li>- Ketergantungan pada pemasok tunggal.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Penurunan kepuasan pelanggan</li> <li>- kehilangan peluang penjualan dan pendapatan yang seharusnya diperoleh</li> <li>- dapat mengakibatkan kerugian finansial</li> </ul>	Risiko Operasional

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RO15	Melakukan maintenance secara berkala	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mesin atau peralatan yang digunakan dalam proses maintenance dapat mengalami kegagalan yang tidak terduga</li> <li>- Keterlambatan pengadaan suku cadang</li> <li>- Kesalahan manusia dalam pelaksanaan maintenance</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya perencanaan yang baik</li> <li>- suku cadang yang diperlukan tidak tersedia secara tepat waktu atau tidak memadai</li> <li>- teknisi yang melakukan maintenance tidak memiliki pelatihan yang memadai atau kualifikasi yang sesuai</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- terjadi kegagalan dalam proses maintenance, dapat terjadi gangguan operasional yang dapat menghentikan produksi atau layanan perusahaan</li> <li>- Keterlambatan dalam proses maintenance atau ketidaksempurnaan dalam perbaikan dapat mengakibatkan penurunan produktivitas perusahaan</li> <li>- dapat mengakibatkan biaya tambahan, baik dalam hal perbaikan yang diperlukan, penggantian peralatan, atau penurunan pendapatan akibat gangguan operasional</li> </ul>	Risiko Operasional
RS02	Menyusun dan menetapkan Artefak Dex Junior dari Logo, Seragam dan Bangunan	Ketidakselarasan antara pesan yang ingin disampaikan dan persepsi yang diterima oleh karyawan dan customer	Kurangnya pemahaman tentang citra dan identitas perusahaan	Dapat mengurangi kepercayaan dan loyalitas pelanggan	Risiko SDM

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

## Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RS03	Menyusun dan menetapkan Norm/Value dan Belive Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tidak diterimanya norma dan nilai oleh karyawan</li> <li>- Konflik antara norma dan nilai dengan budaya lokal</li> <li>- Kurangnya implementasi dan pemantauan yang efektif</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya pemahaman tentang nilai-nilai perusahaan</li> <li>- Ketidaksesuaian dengan lingkungan operasional</li> <li>- Kurangnya komunikasi dan keterlibatan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat terjadi ketidaksesuaian antara perilaku mereka dengan nilai yang ingin ditekankan oleh perusahaan</li> <li>- Dapat menghadapi konflik dan ketegangan yang dapat merusak hubungan dan reputasi</li> <li>- Dapat mengurangi efektivitas budaya perusahaan dalam membentuk identitas dan kinerja organisasi</li> </ul>	Risiko SDM
RS04	Menyusun dan menetapkan Struktur Organisasi Dex Junior beserta Job Descriptionnya	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaksesuaian antara struktur organisasi dengan kebutuhan</li> <li>- Kurangnya klarifikasi peran dan tanggung jawab</li> <li>- Ketidakcocokan keterampilan dengan posisi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya pemahaman tentang kebutuhan organisasi</li> <li>- Kurangnya komunikasi dan keterlibatan</li> <li>- Kurangnya penilaian kompetensi dan keterampilan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat terjadi kebingungan dan ketidakselarasan dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab, yang dapat menghambat produktivitas dan kinerja tim</li> <li>- Dapat terjadi tumpang tindih dalam tanggung jawab atau kekosongan dalam tanggung jawab yang dapat</li> </ul>	Risiko SDM

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
				<p>mengganggu alur kerja dan efektivitas tim</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat mengalami kesulitan dalam merekrut dan mempertahankan karyawan yang memiliki kualifikasi dan keterampilan yang sesuai</li> </ul>	
RS05	Melakukan Pelatihan dan pengembangan SDM	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pelatihan dan pengembangan yang dilakukan mungkin tidak secara langsung mendukung kebutuhan bisnis atau tujuan strategis perusahaan</li> <li>- Manajemen tidak memberikan dukungan yang cukup dalam melaksanakan pelatihan dan pengembangan</li> <li>- Tidak ada evaluasi yang dilakukan untuk mengukur efektivitas pelatihan dan tindak lanjut yang tepat setelah pelatihan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perusahaan tidak melakukan analisis kebutuhan pengembangan secara menyeluruh, pelatihan yang disediakan mungkin tidak relevan atau tidak memenuhi kebutuhan karyawan dan organisasi.</li> <li>- Karyawan tidak terlibat dalam proses perencanaan pelatihan, maka program yang ditawarkan mungkin tidak mempertimbangkan kebutuhan dan harapan mereka dengan baik</li> <li>- Perusahaan mengalami keterbatasan anggaran atau sumber daya lainnya, dapat membatasi kemampuan perusahaan untuk menyelenggarakan pelatihan yang komprehensif dan efektif</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dapat menghabiskan banyak waktu, energi, dan anggaran untuk program pelatihan yang tidak memberikan hasil yang diharapkan</li> <li>- Pelatihan dapat menjadi tidak relevan atau tidak memberikan manfaat yang signifikan bagi organisasi sehingga mengakibatkan kurangnya peningkatan kinerja atau kemampuan yang diharapkan dari karyawan setelah pelatihan</li> <li>- Dapat menyebabkan kurangnya perubahan positif dalam kinerja karyawan</li> </ul>	Risiko SDM

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RS06	Menerapkan sistem kompensasi yang terdiri dari Financial dan Non Financial	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Timbul ketidakpuasan yang dapat berdampak negatif terhadap motivasi dan kinerja karyawan</li> <li>- Ketidakseimbangan antara financial dan non-financial rewards</li> <li>- Ketidakjelasan kriteria penilaian dan pengukuran</li> <li>- Kesenjangan antara penghargaan dan kontribusi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- perusahaan tidak melakukan analisis yang memadai tentang kebutuhan dan preferensi karyawan dalam hal kompensasi</li> <li>- ketidakjelasan dalam pengukuran dan penilaian kinerja, serta pembagian rewards yang tidak adil</li> <li>- Kurangnya komunikasi yang efektif antara manajemen dan karyawan mengenai sistem kompensasi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dampak negatif terhadap motivasi dan kinerja karyawan</li> <li>- Keraguan terhadap sistem kompensasi dan kurangnya kepercayaan</li> <li>- Ketidakpuasan dan kurangnya motivasi untuk memberikan kinerja terbaik</li> </ul>	Risiko SDM

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RS07	Menetapkan mekanisme waktu kerja	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Konflik jadwal kerja antara karyawan</li> <li>- Beban kerja yang tidak seimbang</li> <li>- Kurangnya fleksibilitas waktu kerja</li> <li>- Ketidakcocokan antara jadwal kerja dengan kebutuhan bisnis</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tidak adanya koordinasi yang baik dalam penjadwalan atau tidak mempertimbangkan kebutuhan individu karyawan</li> <li>- Penugasan tugas yang berlebihan pada sejumlah karyawan sementara yang lain memiliki beban kerja yang lebih ringan</li> <li>- Kebijakan waktu kerja yang kaku dan tidak memperhatikan kebutuhan individu atau kesempatan untuk bekerja secara fleksibel</li> <li>- Kurangnya pemahaman tentang kebutuhan operasional perusahaan atau ketidakmampuan dalam mengantisipasi perubahan permintaan pasar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakpuasan karyawan, penurunan produktivitas, peningkatan tingkat absensi atau keterlambatan, dan penurunan kualitas kerja</li> <li>- Kelelahan, peningkatan tingkat stres, penurunan kesehatan fisik dan mental, dan penurunan produktivitas secara keseluruhan</li> <li>- Ketidakpuasan karyawan, kesulitan menjaga keseimbangan kehidupan kerja dan pribadi, peningkatan tingkat absensi atau keterlambatan, dan kesulitan merekrut dan mempertahankan karyawan</li> <li>- Ketidakseimbangan antara jumlah tenaga kerja dan kebutuhan bisnis, penurunan efisiensi operasional, dan penurunan pelayanan kepada pelanggan</li> </ul>	Risiko SDM



## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RS08	Melakukan Evaluasi Kinerja SDM	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perbedaan persepsi antara atasan dan bawahan mengenai penilaian kinerja</li> <li>- Penilaian yang tidak objektif</li> <li>- Ketidakkonsistenan dalam pemberian umpan balik dan penghargaan</li> <li>- Tidak adanya rencana tindak lanjut atau perbaikan</li> <li>- Ketidakjelasan tujuan dan kriteria penilaian kinerja</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya komunikasi yang efektif, ketidakkonsistenan dalam standar penilaian, atau kurangnya pemahaman tentang harapan kinerja, tujuan organisasi dan kriteria penilaian</li> <li>- penilaian yang tidak didasarkan pada kriteria kinerja yang jelas</li> <li>- Kurangnya struktur dan konsistensi dalam memberikan umpan balik atau kurangnya kesadaran terhadap pentingnya penghargaan yang tepat</li> <li>- Kurangnya pemantauan dan tindak lanjut terhadap hasil evaluasi kinerja, atau kurangnya komitmen dalam meningkatkan kinerja karyawan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakpuasan karyawan, konflik antara atasan dan bawahan, penurunan motivasi, dan penurunan kinerja individu atau tim</li> <li>- Ketidakadilan dalam penilaian, ketidakpuasan karyawan, penurunan moral, dan penurunan motivasi</li> <li>- Ketidakjelasan harapan kinerja, ketidakpuasan karyawan, penurunan motivasi, dan penurunan retensi karyawan</li> <li>- Ketidakjelasan harapan kinerja, kesalahan dalam penilaian, ketidakpuasan karyawan, dan penurunan motivasi</li> </ul>	Risiko SDM

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RS09	Menetapkan mekanisme Pemutusan Hubungan Kerja	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Konflik atau ketidakcocokan antara karyawan dan perusahaan</li> <li>- Perubahan kebutuhan bisnis atau restrukturisasi organisasi</li> <li>- Pelanggaran serius terhadap kebijakan atau etika perusahaan</li> <li>- Kinerja karyawan yang terus-menerus buruk atau tidak memenuhi standar</li> <li>- Faktor ekonomi yang mempengaruhi perusahaan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Performa karyawan yang tidak memenuhi harapan, konflik interpersonal, atau ketidaksesuaian budaya perusahaan</li> <li>- Perubahan strategi perusahaan, penurunan permintaan pasar, atau restrukturisasi untuk efisiensi operasional</li> <li>- Pelanggaran kode etik, tindakan diskriminatif, atau penyalahgunaan sumber daya perusahaan</li> <li>- Performa yang tidak memadai, seringnya absensi atau keterlambatan, atau tidak memenuhi sasaran yang telah ditetapkan</li> <li>- Penurunan pendapatan atau keuntungan, restrukturisasi bisnis, atau kondisi ekonomi yang sulit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakpuasan karyawan, penurunan motivasi, penurunan produktivitas, dan potensi litigasi atau tuntutan hukum</li> <li>- Pengurangan tenaga kerja, ketidakpastian dan kecemasan karyawan, penurunan morale, dan dampak negatif terhadap citra perusahaan</li> <li>- Penurunan reputasi perusahaan, potensi tuntutan hukum, penurunan kepercayaan karyawan, dan dampak negatif pada budaya perusahaan</li> <li>- Penurunan produktivitas, pengaruh negatif pada kinerja tim, pengeluaran tambahan untuk memberikan bimbingan atau pelatihan, dan potensi ketidakpuasan karyawan lainnya</li> <li>- Pengurangan tenaga kerja, ketidakpastian pekerjaan,</li> </ul>	Risiko SDM

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
				dampak pada kesejahteraan karyawan, dan penurunan moral dan motivasi	
RK01	Menyusun Kebijakan dan SOP Keuangan, Sinkronisasi chart of account dan menyiapkan template laporan keuangan yang dapat dikonsolidasikan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaksesuaian antara kebijakan dan SOP dengan praktik bisnis perusahaan</li> <li>- Kekurangan sumber daya atau keahlian yang diperlukan dalam menyusun kebijakan dan SOP keuangan</li> <li>- Kesalahan atau ketidakonsistenan dalam sinkronisasi chart of account</li> <li>- Kesalahan atau ketidakakuratan dalam template laporan keuangan yang dapat dikonsolidasikan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya pemahaman tentang kebutuhan dan proses bisnis perusahaan, kurangnya komunikasi antara departemen terkait, atau perubahan kebijakan atau proses yang tidak diikuti dengan baik</li> <li>- Kekurangan sumber daya atau keahlian yang diperlukan dalam menyusun kebijakan dan SOP keuangan</li> <li>- Kurangnya koordinasi antara departemen atau unit bisnis, perubahan kebijakan akuntansi yang tidak diikuti dengan baik, atau ketidakjelasan dalam struktur atau kode akun</li> <li>- Kurangnya pemahaman tentang persyaratan pelaporan keuangan,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakjelasan dalam pengelolaan keuangan, kesalahan atau ketidakakuratan dalam laporan keuangan, risiko kepatuhan yang tinggi, dan potensi kerugian finansial</li> <li>- Kebijakan dan SOP yang tidak lengkap atau tidak efektif, kesalahan dalam pelaksanaan kebijakan, risiko kepatuhan yang tinggi, dan penurunan efisiensi dan akurasi dalam pengelolaan keuangan</li> <li>- Kesulitan dalam pelaporan keuangan yang akurat dan</li> </ul>	Risiko Keuangan

**FRR 02: RISK ASSESSMENT**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
			kurangnya pengalaman dalam penyusunan template, atau perubahan kebijakan pelaporan yang tidak diperhatikan dengan baik	konsisten, kesalahan dalam pengklasifikasian transaksi, risiko pengambilan keputusan yang tidak tepat, dan potensi masalah audit - Laporan keuangan yang tidak akurat atau tidak konsisten antar unit bisnis, risiko pengambilan keputusan yang tidak tepat, kesalahan dalam evaluasi kinerja perusahaan, dan potensi masalah audit atau hukum	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RK02	Menyiapkan budgeting keuangan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaksesuaian antara anggaran dengan rencana strategis perusahaan</li> <li>- Keterlambatan atau kekurangan data dan informasi yang diperlukan dalam penyusunan anggaran</li> <li>- Tidak adanya fleksibilitas dalam anggaran untuk menangani perubahan yang tidak terduga</li> <li>- Ketidakcocokan antara anggaran dan realisasi aktual</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya pemahaman tentang tujuan strategis perusahaan, ketidakakuratan dalam meramalkan pendapatan dan biaya, atau perubahan kondisi pasar yang tidak diperhitungkan</li> <li>- Ketidakteraturan dalam pengumpulan data, sistem informasi yang tidak efektif, atau kurangnya komunikasi antara departemen terkait</li> <li>- Ketidakteraturan dalam meramalkan perubahan, kurangnya penyesuaian anggaran secara berkala, atau ketidakjelasan dalam alokasi dana untuk kebutuhan darurat</li> <li>- Perubahan kondisi pasar, kesalahan dalam estimasi biaya atau pendapatan, atau kurangnya monitoring dan pengendalian anggaran</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakcukupan dana untuk mendukung operasional perusahaan, kesulitan dalam mencapai target keuangan, atau potensi kehilangan peluang bisnis</li> <li>- Ketidakakuratan dalam penganggaran, kesalahan dalam alokasi dana, risiko pengambilan keputusan yang tidak tepat, atau potensi masalah keuangan dan operasional</li> <li>- Kesulitan dalam menangani situasi darurat atau perubahan kondisi bisnis, risiko kehilangan kontrol atas pengeluaran, atau potensi ketidakmampuan memenuhi kewajiban keuangan</li> <li>- Ketidakakuratan dalam pelaporan keuangan, risiko kepatuhan yang tinggi, atau kesulitan dalam mengelola cash flow perusahaan</li> </ul>	Risiko Keuangan

**FRR 02: RISK ASSESSMENT**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Penyebab (Risk Agent)	Dampak	Jenis Risiko
RK03	Melakukan evaluasi berkala budgeting dengan realisasi	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terdapat perbedaan signifikan antara anggaran dengan realisasi aktual</li> <li>- Terjadi perubahan signifikan dalam lingkungan bisnis yang mempengaruhi anggaran</li> <li>- Ketidaksesuaian antara anggaran dengan tujuan strategis perusahaan</li> <li>- Tidak adanya mekanisme pengawasan dan pengendalian yang efektif terhadap penggunaan anggaran</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakakuratan dalam meramalkan pendapatan atau biaya, perubahan kondisi pasar yang tidak terduga, atau kurangnya pengawasan terhadap pengeluaran.</li> <li>- Perubahan regulasi, fluktuasi harga, atau perubahan kebijakan pemerintah yang tidak terduga</li> <li>- Ketidakteraturan dalam merencanakan anggaran, kurangnya pemahaman tentang tujuan strategis, atau perubahan prioritas bisnis yang tidak diperhitungkan</li> <li>- Kurangnya monitoring, pengawasan yang lemah, atau kurangnya disiplin dalam penggunaan dana.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kesulitan dalam mencapai target keuangan, potensi ketidakmampuan memenuhi kewajiban keuangan, atau risiko kehilangan kepercayaan dari pemangku kepentingan</li> <li>- Ketidacukupan dana untuk mendukung operasional perusahaan, risiko kepatuhan yang tinggi, atau kesulitan dalam pengambilan keputusan yang cepat dan tepat</li> <li>- Kesulitan dalam mencapai target kinerja perusahaan, risiko kehilangan peluang bisnis yang relevan, atau potensi konflik antara departemen yang berbeda</li> <li>- Kesalahan dalam pengeluaran, penyalahgunaan dana, atau risiko pengambilan keputusan yang tidak tepat</li> </ul>	Risiko Keuangan

Lampiran 9. 2 Formulir Risk Register 02 tentang Analisa Risiko

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Eksternal										
RM01	Melakukan Segmenting Pasar berdasarkan Demographic dan Psychographic	- Keterbatasan data Demographic dan Psychographic - Perubahan tren atau preferensi dalam kelompok demografis atau psikografis tertentu	Risiko Marketing	3	3	9	Segmenting Pasar berdasarkan Demographic dan Psychographic	2	3	6
RM02	Menentukan target pasar yang terbentuk dari Customer segments Dex Junior	- Munculnya pesaing baru - Perubahan tren pasar	Risiko Marketing	3	3	9	Adanya arget pasar dari Customer segments Dex Junior	2	3	6
RM03	Melatih seluruh tenaga marketing	- Keterbatasan waktu dan sumber daya yang tersedia	Risiko Marketing	3	3	9	Rencana pelatihan tenaga marketing	2	3	6



**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	parent company untuk product knowledge	untuk melatih tenaga marketing - Tingkat pemahaman dan pengetahuan tenaga marketing yang berbeda- beda					parent company untuk product knowledge			
RM04	Melakukan Direct selling dengan melakukan cross selling nasabah existing Bank Index yang dilakukan oleh team marketing Bank Index.	- Respon negatif dari nasabah karena kemungkinan tidak tertarik atau tidak membutuhkan produk tambahan yang ditawarkan melalui cross selling.	Risiko Marketing	3	3	9	Rencana melakukan Direct selling dengan melakukan cross selling nasabah existing Bank Index yang dilakukan oleh team marketing Bank Index.	2	3	6

RM05	Menetapkan target posting di sosial media pada jam-jam traffic bagus yakni 2x sehari, monitoring strategy Search Engine Optimization (SEO).	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perubahan perilaku pengguna media sosial dan pencarian online yang dapat berubah dari waktu ke waktu dan dapat mempengaruhi tingkat trafik dan keterlibatan pengguna di jam-jam tertentu.</li> <li>- Persaingan dalam media sosial dimana postingan yang dilakukan pada jam-jam dengan traffic bagus berpotensi pada persaingan yang lebih besar antar konten lain yang diposting pada waktu yang sama.</li> <li>- Perubahan algoritma dimana Perusahaan media sosial dan mesin pencari seperti Google dapat melakukan perubahan algoritma yang mempengaruhi cara konten diperingkat atau ditampilkan pada mesin pencarian</li> </ul>	Risiko Marketing	3	3	9	Adanya target posting di sosial media pada jam-jam traffic bagus yakni 2x sehari, monitoring strategy Search Engine Optimization (SEO).	2	3	6
------	---	--	------------------	---	---	---	---	---	---	---

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RM06	Mengupgrade banking hall bernuansa Dex Junior	- Ketidaksesuaian dengan harapan nasabah dimana Nuansa produk Dex Junior yang dihadirkan dalam banking hall mungkin tidak sesuai dengan harapan atau preferensi nasabah.	Risiko Marketing	3	3	9	Design nuansa Dex Junior di banking hall	2	3	6
RM07	Mencari peluang-peluang untuk kerja sama dengan chain store.	- Chain store mungkin tidak tertarik atau tidak melihat nilai dalam kerja sama yang ditawarkan. - Persaingan dengan penawaran lain yang menarik bagi chain store dapat mengurangi peluang kerja sama. - Kesulitan dalam negosiasi kontrak.	Risiko Marketing	2	3	6	Rencana kerja sama dengan chain store.	2	2	4

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RM08	Melakukan survey yang terus menerus mengenai tren dilingkungan anak-anak.	- Tren di lingkungan anak-anak dapat berubah dengan cepat, terutama dalam hal mode dan gaya hidup. - Kesulitan dalam mencapai sampel yang representatif (sampel yang mencerminkan diversitas anak-anak secara menyeluruh)	Risiko Marketing	3	2	6	Rencana kegiatan survey secara kontinue	2	2	4
RM09	Melakukan pendekatan dengan e-commerce agar dapat bekerja sama serta mempeluas jaringan digital eco-system.	- Adanya penolakan tawaran kerja sama atau tidak memberikan respons yang memadai terhadap permintaan kerjasama. - Persaingan dengan penawaran lain sehingga persaingan untuk mendapatkan perhatian dan kesepakatan kerja sama	Risiko Marketing	3	3	9	Rencana Kerja sama dengan e-commerce.	2	2	4

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		dengan e-commerce bisa sangat tinggi								
RM10	Melakukan community marketing dengan cara memberikan literasi keuangan serta pengadaan event minimal 1x /bulan di setiap kota Bank Index berada.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kurangnya partisipasi masyarakat terhadap kegiatan literasi keuangan</li> <li>- Keterbatasan sumber daya seperti anggaran, personel, dan infrastruktur</li> </ul>	Risiko Marketing	3	2	6	Rencana kegiatan community marketing dengan cara memberikan literasi keuangan.	2	2	4

### FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO01	Menyediakan Sistem Perbankan Inti (Core Banking System/CBS),	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya gangguan teknis Sistem Perbankan Inti seperti kerusakan perangkat keras, kegagalan perangkat lunak, serangan siber, atau bencana alam.</li> <li>- Implementasi Sistem Perbankan Inti tidak memenuhi kebutuhan bisnis secara efektif yang dapat mengakibatkan kesulitan dalam pengelolaan operasional, pelaporan dan lainnya.</li> <li>- Sistem Perbankan Inti tidak memadai dalam melindungi data dan sistem</li> </ul>	Risiko Operasional	4	5	20	Rencana penyediaan Core Banking System	3	4	12

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO02	Menyediakan Aplikasi Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aplikasi Dex Junior dapat mengalami kegagalan atau masalah teknis seperti crash, bug, atau keterbatasan kinerja.</li> <li>- Aplikasi Dex Junior tidak memenuhi kebutuhan pengguna.</li> <li>- Aplikasi Dex Junior tidak dapat release</li> </ul>	Risiko Operasional	3	5	15	Design Aplikasi Dex Junior	3	4	12



**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO03	Menyediakan Application Programming Interface (API) untuk mengintegrasikan dengan penyedia aplikasi pihak ketiga	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi gangguan komunikasi atau kegagalan pada API yang mengakibatkan ketidakmampuan untuk melakukan integrasi atau akses ke layanan pihak ketiga.</li> <li>- Penyedia aplikasi pihak ketiga dapat melakukan perubahan pada API sehingga terjadi inkompatibilitas dengan API yang ada.</li> <li>- Rentan terhadap serangan keamanan seperti serangan injeksi, pencurian data, atau akses tidak sah dapat mengakibatkan pelanggaran keamanan pada aplikasi yang terhubung</li> </ul>	Risiko Operasional	3	5	15	Penyediaan Lapisan API (Application Programming Interface)	3	4	12

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO04	Melakukan kerjasama dengan vendor IT untuk pengembangan aplikasi	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya keterlambatan dalam pengembangan aplikasi yang disebabkan oleh kendala teknis, perubahan kebutuhan, atau kurangnya koordinasi antara vendor IT dan perusahaan.</li> <li>- Aplikasi yang dikembangkan oleh vendor IT tidak memenuhi standar kualitas yang diharapkan atau tidak sesuai dengan kebutuhan bisnis Dex Junior.</li> <li>- Aplikasi yang dikembangkan dapat rentan terhadap serangan siber atau pelanggaran keamanan yang mengancam kerahasiaan data Dex Junior dan pengguna.</li> </ul>	Risiko Operasional	4	4	16	Rencana kerjasama dengan vendor IT untuk pengembangan aplikasi Dex Junior	3	3	9

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO05	Melakukan kerjasama dengan vendor penyedia internet dan pendukung lainnya.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya gangguan atau pemadaman layanan dari vendor penyedia internet atau vendor pendukung lainnya.</li> <li>- Vendor penyedia internet atau vendor pendukung lainnya mungkin tidak memberikan kualitas layanan yang sesuai dengan harapan.</li> <li>- Vendor tidak menjaga keamanan dan privasi data dengan baik, dapat terjadi kebocoran data atau pelanggaran privasi yang mengancam informasi sensitif perusahaan atau pelanggan</li> </ul>	Risiko Operasional	3	4	12	Rencana kerjasama dengan vendor penyedia internet dan pendukung lainnya.	2	3	6

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO06	Menyediakan Disaster Recovery Plan (DRP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya bencana alam seperti gempa bumi, banjir, badai, atau kebakaran yang mengakibatkan kerusakan pada infrastruktur fisik perusahaan dan sistem IT.</li> <li>- Kegagalan perangkat keras atau perangkat lunak.</li> <li>- Terjadinya serangan siber seperti malware, ransomware yang mengakibatkan gangguan layanan, pencurian data, atau kerusakan sistem.</li> </ul>	Risiko Operasional	4	4	16	Rencana Menyediakan Disaster Recovery Plan (DRP)	3	4	12
RS01	Melakukan proses perekrutan karyawan menggunakan dua sumber perekrutan yaitu Internal dan Eksternal	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaktersediaan kandidat yang memenuhi persyaratan.</li> <li>- Kurangnya diversitas yang dapat mempengaruhi inovasi, perspektif, dan dinamika kerja</li> </ul>	Risiko SDM	4	4	16	Rencana proses perekrutan karyawan dari Internal dan Eksternal	3	3	9

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Internal										
RO07	Menyusun metode pemantauan aktivitas Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi pelanggaran keamanan yang mengakibatkan akses tidak sah atau pencurian data sensitif, seperti informasi pribadi pelanggan atau data perusahaan.</li> <li>- Sistem pemantauan yang diimplementasikan tidak kompatibel dengan infrastruktur teknologi yang ada</li> </ul>	Risiko Operasional	3	3	9	Rencana penyusunan metode pemantauan aktivitas Dex Junior	3	3	9

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO08	Menjaga keamanan dan kerahasiaan data	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi upaya tidak sah untuk mengakses, merusak, atau mencuri data yang sensitif.</li> <li>- Terjadi kegagalan atau kerusakan pada sistem keamanan yang mengakibatkan kebocoran data atau kerentanan terhadap serangan.</li> <li>- Kesalahan manusia, baik disengaja maupun tidak disengaja, dapat mengakibatkan pelanggaran keamanan dan kerahasiaan data.</li> </ul>	Risiko Operasional	4	4	16	Rencana mekanisme pengamanan dan kerahasiaan data	3	4	12

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO09	Menyusun fungsi dan prosedur untuk menangani pengaduan nasabah dan penyelesaian perselisihan terkait transaksi digital	- Nasabah mengajukan pengaduan terkait transaksi digital Dex Junior - Terjadi perselisihan antara nasabah dan perusahaan terkait transaksi digital Dex Junior	Risiko Operasional	3	4	12	Adanya rencana penyusunan fungsi dan prosedur penanganan pengaduan nasabah	3	3	9



**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO10	Melakukan audit terhadap infrastruktur digital branch secara berkala	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kelemahan atau celah dalam infrastruktur digital branch yang dapat dieksploitasi oleh pihak yang tidak berwenang.</li> <li>- Pelanggaran kebijakan dan standar dengan mengungkap pelanggaran kebijakan dan standar yang telah ditetapkan</li> <li>- Infrastruktur digital branch mengalami kegagalan atau kerusakan yang dapat mempengaruhi kinerja operasional, kecepatan, atau ketersediaan layanan</li> </ul>	Risiko Operasional	3	3	9	Rencana mekanisme Audit infrastruktur	2	3	6

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO11	Menerapkan pengendalian keamanan kepada pihak ketiga yang menjalin kerjasama dengan Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pelanggaran keamanan oleh pihak ketiga seperti serangan siber, kebocoran data, atau kehilangan data sensitif.</li> <li>- Kebocoran informasi oleh Pihak ketiga</li> <li>- Ketidapatuhan Pihak Ketiga terhadap kebijakan keamanan</li> </ul>	Risiko Operasional	3	4	12	Penyusunan Mekanisme pengendalian keamanan bagi pihak ketiga	3	3	9
RO12	Menjalin kerjasama dengan Perusahaan Pihak Ketiga untuk layanan call centre 24/7	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi gangguan sistem yang menyebabkan layanan tidak tersedia</li> <li>- Tidak dapat memenuhi standar kualitas yang diharapkan oleh customer</li> <li>- Keamanan data tidak terjamin, dapat terjadi pelanggaran keamanan atau penyalahgunaan data yang dapat merugikan Customer</li> </ul>	Risiko Operasional	3	4	12	Rencana penyediaan layanan call centre 24/7	3	3	9

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO13	Menyusun Manajemen Rantai Pasok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Keterlambatan pengiriman rantai pasok oleh pemasok akibat masalah logistik, perubahan jadwal, bencana alam, atau kesalahan internal.</li> <li>- Pemasok atau mitra dalam rantai pasok mungkin tidak memenuhi standar kualitas yang diharapkan.</li> <li>- Ketergantungan pada pemasok atau mitra tertentu.</li> </ul>	Risiko Operasional	3	4	12	Adanya konsep manajemen rantai pasok	3	3	9
RO14	Menyusun rencana dan kontrol persediaan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakcocokan antara permintaan dan persediaan</li> <li>- Keterlambatan pengiriman dari pemasok/mitra</li> <li>- Kesalahan dalam perhitungan persediaan</li> </ul>	Risiko Operasional	3	3	9	Adanya mekanisme perencanaan dan pengendalian persediaan	2	3	6

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO15	Melakukan maintenance secara berkala	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mesin atau peralatan yang digunakan dalam proses maintenance dapat mengalami kegagalan yang tidak terduga</li> <li>- Keterlambatan pengadaan suku cadang</li> <li>- Kesalahan manusia dalam pelaksanaan maintenance</li> </ul>	Risiko Operasional	3	4	12	Rencana kegiatan maintenance secara berkala	3	3	9
RS02	Menyusun dan menetapkan Artefak Dex Junior dari Logo, Seragam dan Bangunan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakselarasan antara pesan yang ingin disampaikan dan persepsi yang diterima oleh karyawan dan customer</li> </ul>	Risiko SDM	3	2	6	Adanya konsep artefak Dex Junior	2	2	4
RS03	Menyusun dan menetapkan Norm/Value dan Believe Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tidak diterimanya norma dan nilai oleh karyawan</li> <li>- Konflik antara norma dan nilai dengan budaya lokal</li> <li>- Kurangnya implementasi dan pemantauan yang efektif</li> </ul>	Risiko SDM	3	2	6	Adanya konsep Norm/Value dan Believe Dex Junior	2	2	4

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RS04	Menyusun dan menetapkan Struktur Organisasi Dex Junior beserta Job Descriptionnya	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaksesuaian antara struktur organisasi dengan kebutuhan</li> <li>- Kurangnya klarifikasi peran dan tanggung jawab</li> <li>- Ketidakcocokan keterampilan dengan posisi</li> </ul>	Risiko SDM	3	4	12	Adanya design struktur organisasi Dex Junior	3	3	9

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RS05	Melakukan Pelatihan dan pengembangan SDM	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pelatihan dan pengembangan yang dilakukan mungkin tidak secara langsung mendukung kebutuhan bisnis atau tujuan strategis perusahaan</li> <li>- Manajemen tidak memberikan dukungan yang cukup dalam melaksanakan pelatihan dan pengembangan</li> <li>- Tidak ada evaluasi yang dilakukan untuk mengukur efektivitas pelatihan dan tindak lanjut yang tepat setelah pelatihan.</li> </ul>	Risiko SDM	3	3	9	Rencana pelatihan dan pengembangan SDM Dex Junior	2	3	6

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RS06	Menerapkan sistem kompensasi yang terdiri dari Financial dan Non Financial	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Timbul ketidakpuasan yang dapat berdampak negatif terhadap motivasi dan kinerja karyawan</li> <li>- Ketidakseimbangan antara financial dan non-financial rewards</li> <li>- Ketidakjelasan kriteria penilaian dan pengukuran</li> <li>- Kesenjangan antara penghargaan dan kontribusi</li> </ul>	Risiko SDM	3	3	9	Rencana sistem kompensasi di Dex Junior	2	3	6
RS07	Menetapkan mekanisme waktu kerja	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Konflik jadwal kerja antara karyawan</li> <li>- Beban kerja yang tidak seimbang</li> <li>- Kurangnya fleksibilitas waktu kerja</li> <li>- Ketidakcocokan antara jadwal kerja dengan kebutuhan bisnis</li> </ul>	Risiko SDM	2	3	6	Adanya rencana mekanisme waktu kerja	2	2	4



**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RS08	Melakukan Evaluasi Kinerja SDM	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perbedaan persepsi antara atasan dan bawahan mengenai penilaian kinerja</li> <li>- penilaian yang tidak objektif</li> <li>- Ketidakkonsistenan dalam pemberian umpan balik dan penghargaan</li> <li>- Tidak adanya rencana tindak lanjut atau perbaikan</li> <li>- Ketidakjelasan tujuan dan kriteria penilaian kinerja</li> </ul>	Risiko SDM	3	3	9	Adanya rencana mekanisme evaluasi kinerja SDM	2	3	6

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RS09	Menetapkan mekanisme Pemutusan Hubungan Kerja	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Konflik atau ketidakcocokan antara karyawan dan perusahaan</li> <li>- Perubahan kebutuhan bisnis atau restrukturisasi organisasi</li> <li>- Pelanggaran serius terhadap kebijakan atau etika perusahaan</li> <li>- Kinerja karyawan yang terus-menerus buruk atau tidak memenuhi standar</li> <li>- Faktor ekonomi yang mempengaruhi perusahaan</li> </ul>	Risiko SDM	3	3	9	Adanya rencana mekanisme Hubungan Kerja	2	3	6

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RK01	Menyusun Kebijakan dan SOP Keuangan, Sinkronisasi chart of account dan menyiapkan template laporan keuangan yang dapat dikonsolidasikan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaksesuaian antara kebijakan dan SOP dengan praktik bisnis perusahaan</li> <li>- Kekurangan sumber daya atau keahlian yang diperlukan dalam menyusun kebijakan dan SOP keuangan</li> <li>- Kesalahan atau ketidakkonsistenan dalam sinkronisasi chart of account</li> <li>- Kesalahan atau ketidakakuratan dalam template laporan keuangan yang dapat dikonsolidasikan</li> </ul>	Risiko Keuangan	3	4	12	Rencana penyusunan SOP Keuangan	2	4	8

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RK02	Menyiapkan budgeting keuangan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaksesuaian antara anggaran dengan rencana strategis perusahaan</li> <li>- Keterlambatan atau kekurangan data dan informasi yang diperlukan dalam penyusunan anggaran</li> <li>- Tidak adanya fleksibilitas dalam anggaran untuk menangani perubahan yang tidak terduga</li> <li>- Ketidakcocokan antara anggaran dan realisasi aktual</li> </ul>	Risiko Keuangan	4	5	20	Rencana Budget Perusahaan	3	4	12

**FRR 02: RISK ASSESSMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Inherent Risk			Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk		
				K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RK03	Melakukan evaluasi berkala budgeting dengan realisasi	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terdapat perbedaan signifikan antara anggaran dengan realisasi aktual</li> <li>- Terjadi perubahan signifikan dalam lingkungan bisnis yang mempengaruhi anggaran</li> <li>- Ketidaksesuaian antara anggaran dengan tujuan strategis perusahaan</li> <li>- Tidak adanya mekanisme pengawasan dan pengendalian yang efektif terhadap penggunaan anggaran</li> </ul>	Risiko Keuangan	4	5	20	Rencana kegiatan evaluasi berkala	3	4	12

## Lampiran 9. 3 Formulir Risk Register 02 tentang Evaluasi Risiko

**FRR 02: RISK ASSESSMENT**

**Divisi Digital Development**  
**Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Eksternal										
RM01	Melakukan Segmenting Pasar berdasarkan Demographic dan Psychographic	- Keterbatasan data Demographic dan Psychographic - Perubahan tren atau preferensi dalam kelompok demografis atau psikografis tertentu	Risiko Marketing	Segmenting Pasar berdasarkan Demographic dan Psychographic	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	
RM02	Menentukan target pasar yang terbentuk dari Customer segments Dex Junior	- Munculnya pesaing baru - Perubahan tren pasar	Risiko Marketing	Adanya arget pasar dari Customer segments Dex Junior	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RM03	Melatih seluruh tenaga marketing parent company untuk product knowledge	- Keterbatasan waktu dan sumber daya yang tersedia untuk melatih tenaga marketing - Tingkat pemahaman dan pengetahuan tenaga marketing yang berbeda-beda.	Risiko Marketing	Rencana pelatihan tenaga marketing parent company untuk product knowledge	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	
RM04	Melakukan Direct selling dengan melakukan cross selling nasabah existing Bank Index yang dilakukan oleh team marketing Bank Index.	- Respon negatif dari nasabah karena kemungkinan tidak tertarik atau tidak membutuhkan produk tambahan yang ditawarkan melalui cross selling.	Risiko Marketing	Rencana melakukan Direct selling dengan melakukan cross selling nasabah existing Bank Index yang dilakukan oleh team marketing Bank Index.	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	



RM05	Menetapkan target posting di sosial media pada jam-jam traffic bagus yakni 2x sehari, monitoring strategy Search Engine Optimization (SEO).	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perubahan perilaku pengguna media sosial dan pencarian online yang dapat berubah dari waktu ke waktu dan dapat mempengaruhi tingkat trafik dan keterlibatan pengguna di jam-jam tertentu.</li> <li>- Persaingan dalam media sosial dimana postingan yang dilakukan pada jam-jam dengan traffic bagus berpotensi pada persaingan yang lebih besar antar konten lain yang diposting pada waktu yang sama.</li> <li>- Perubahan algoritma dimana Perusahaan media sosial dan mesin pencari seperti Google dapat melakukan perubahan algoritma yang mempengaruhi cara konten diperingkat atau ditampilkan pada mesin pencarian</li> </ul>	Risiko Marketing	Adanya target posting di sosial media pada jam-jam traffic bagus yakni 2x sehari, monitoring strategy Search Engine Optimization (SEO).	2	3	6	Risiko Sedang	Managed	
------	---	--	------------------	---	---	---	---	---------------	---------	--

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RM06	Mengupgrade banking hall bernuansa Dex Junior	- Ketidaksesuaian dengan harapan nasabah dimana Nuansa produk Dex Junior yang dihadirkan dalam banking hall mungkin tidak sesuai dengan harapan atau preferensi nasabah.	Risiko Marketing	Design nuansa Dex Junior di banking hall	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	
RM07	Mencari peluang-peluang untuk kerja sama dengan chain store.	- Chain store mungkin tidak tertarik atau tidak melihat nilai dalam kerja sama yang ditawarkan. - Persaingan dengan penawaran lain yang menarik bagi chain store dapat mengurangi peluang kerja sama. - Kesulitan dalam negosiasi kontrak.	Risiko Marketing	Rencana kerja sama dengan chain store.	2	2	4	<b>Risiko Rendah</b>	Monitor	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RM08	Melakukan survey yang terus menerus mengenai tren dilingkungan anak-anak.	- Tren di lingkungan anak-anak dapat berubah dengan cepat, terutama dalam hal mode dan gaya hidup. - Kesulitan dalam mencapai sampel yang representatif (sampel yang mencerminkan diversitas anak-anak secara menyeluruh)	Risiko Marketing	Rencana kegiatan survey secara kontinue	2	2	4	<b>Risiko Rendah</b>	Monitor	
RM09	Melakukan pendekatan dengan e-commerce agar dapat bekerja sama serta mempeluas jaringan digital eco-system.	- Adanya penolakan tawaran kerja sama atau tidak memberikan respons yang memadai terhadap permintaan kerjasama. - Persaingan dengan penawaran lain sehingga persaingan untuk mendapatkan perhatian dan kesepakatan kerja sama dengan e-commerce bisa sangat tinggi	Risiko Marketing	Rencana Kerja sama dengan e-commerce.	2	2	4	<b>Risiko Rendah</b>	Monitor	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RM10	Melakukan community marketing dengan cara memberikan literasi keuangan serta pengadaan event minimal 1x /bulan di setiap kota Bank Index berada.	- Kurangnya partisipasi masyarakat terhadap kegiatan literasi keuangan - Keterbatasan sumber daya seperti anggaran, personel, dan infrastruktur	Risiko Marketing	Rencana kegiatan community marketing dengan cara memberikan literasi keuangan.	2	2	4	<b>Risiko Rendah</b>	Monitor	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO01	Menyediakan Sistem Perbankan Inti (Core Banking System/CBS),	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya gangguan teknis Sistem Perbankan Inti seperti kerusakan perangkat keras, kegagalan perangkat lunak, serangan siber, atau bencana alam.</li> <li>- Implementasi Sistem Perbankan Inti tidak memenuhi kebutuhan bisnis secara efektif yang dapat mengakibatkan kesulitan dalam pengelolaan operasional, pelaporan dan lainnya.</li> <li>- Sistem Perbankan Inti tidak memadai dalam melindungi data dan sistem</li> </ul>	Risiko Operasional	Rencana penyediaan <i>Core Banking System</i>	3	4	12	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO02	Menyediakan Aplikasi Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aplikasi Dex Junior dapat mengalami kegagalan atau masalah teknis seperti crash, bug, atau keterbatasan kinerja.</li> <li>- Aplikasi Dex Junior tidak memenuhi kebutuhan pengguna.</li> <li>- Aplikasi Dex Junior tidak dapat release</li> </ul>	Risiko Operasional	Design Aplikasi Dex Junior	3	4	12	<b>Risiko Tinggi</b>	Corrective Action	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO03	Menyediakan Appliction Programming Interface (API) untuk mengintegrasikan dengan penyedia aplikasi pihak ketiga	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi gangguan komunikasi atau kegagalan pada API yang mengakibatkan ketidakmampuan untuk melakukan integrasi atau akses ke layanan pihak ketiga.</li> <li>- Penyedia aplikasi pihak ketiga dapat melakukan perubahan pada API sehingga terjadi inkompatibilitas dengan API yang ada.</li> <li>- Rentan terhadap serangan keamanan seperti serangan injeksi, pencurian data, atau akses tidak sah dapat mengakibatkan pelanggaran keamanan pada aplikasi yang terhubung</li> </ul>	Risiko Operasional	Penyediaan Lapisan API (Application Programming Interface)	3	4	12	<b>Risiko Tinggi</b>	Corrective Action	



## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO04	Melakukan kerjasama dengan vendor IT untuk pengembangan aplikasi	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya keterlambatan dalam pengembangan aplikasi yang disebabkan oleh kendala teknis, perubahan kebutuhan, atau kurangnya koordinasi antara vendor IT dan perusahaan.</li> <li>- Aplikasi yang dikembangkan oleh vendor IT tidak memenuhi standar kualitas yang diharapkan atau tidak sesuai dengan kebutuhan bisnis Dex Junior.</li> <li>- Aplikasi yang dikembangkan dapat rentan terhadap serangan siber atau pelanggaran keamanan yang mengancam kerahasiaan data Dex Junior dan pengguna.</li> </ul>	Risiko Operasional	Rencana kerjasama dengan vendor IT untuk pengembangan aplikasi Dex Junior	3	3	9	Risiko Sedang	Managed	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO05	Melakukan kerjasama dengan vendor penyedia internet dan pendukung lainnya.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya gangguan atau pemadaman layanan dari vendor penyedia internet atau vendor pendukung lainnya.</li> <li>- Vendor penyedia internet atau vendor pendukung lainnya mungkin tidak memberikan kualitas layanan yang sesuai dengan harapan.</li> <li>- Vendor tidak menjaga keamanan dan privasi data dengan baik, dapat terjadi kebocoran data atau pelanggaran privasi yang mengancam informasi sensitif perusahaan atau pelanggan</li> </ul>	Risiko Operasional	Rencana kerjasama dengan vendor penyedia internet dan pendukung lainnya.	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO06	Menyediakan Disaster Recovery Plan (DRP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadinya bencana alam seperti gempa bumi, banjir, badai, atau kebakaran yang mengakibatkan kerusakan pada infrastruktur fisik perusahaan dan sistem IT.</li> <li>- Kegagalan perangkat keras atau perangkat lunak.</li> <li>- Terjadinya serangan siber seperti malware, ransomware yang mengakibatkan gangguan layanan, pencurian data, atau kerusakan sistem.</li> </ul>	Risiko Operasional	Rencana Menyediakan Disaster Recovery Plan (DRP)	3	4	12	<b>Risiko Tinggi</b>	Priority Action	
RS01	Melakukan proses perekrutan karyawan menggunakan dua sumber perekrutan yaitu Internal dan Eksternal	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaktersediaan kandidat yang memenuhi persyaratan.</li> <li>- Kurangnya diversitas yang dapat mempengaruhi inovasi, perspektif, dan dinamika kerja</li> </ul>	Risiko SDM	Rencana proses perekrutan karyawan dari Internal dan Eksternal	3	3	9	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	

**FRR 02: RISK ASSESSMENT**

**Divisi Digital Development  
Tahun 2023**

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Internal										
RO07	Menyusun metode pemantauan aktivitas Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi pelanggaran keamanan yang mengakibatkan akses tidak sah atau pencurian data sensitif, seperti informasi pribadi pelanggan atau data perusahaan.</li> <li>- Sistem pemantauan yang diimplementasikan tidak kompatibel dengan infrastruktur teknologi yang ada</li> </ul>	Risiko Operasional	Rencana penyusunan metode pemantauan aktivitas Dex Junior	3	3	9	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO08	Menjaga keamanan dan kerahasiaan data	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi upaya tidak sah untuk mengakses, merusak, atau mencuri data yang sensitif.</li> <li>- Terjadi kegagalan atau kerusakan pada sistem keamanan yang mengakibatkan kebocoran data atau kerentanan terhadap serangan.</li> <li>- Kesalahan manusia, baik disengaja maupun tidak disengaja, dapat mengakibatkan pelanggaran keamanan dan kerahasiaan data.</li> </ul>	Risiko Operasional	Rencana mekanisme pengamanan dan kerahasiaan data	3	4	12	<b>Risiko Tinggi</b>	Corrective Action	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO09	Menyusun fungsi dan prosedur untuk menangani pengaduan nasabah dan penyelesaian perselisihan terkait transaksi digital	- Nasabah mengajukan pengaduan terkait transaksi digital Dex Junior - Terjadi perselisihan antara nasabah dan perusahaan terkait transaksi digital Dex Junior	Risiko Operasional	Adanya rencana penyusunan fungsi dan prosedur penanganan pengaduan nasabah	3	3	9	Risiko Sedang	Managed	
RO10	Melakukan audit terhadap infrastruktur digital branch secara berkala	- Kelemahan atau celah dalam infrastruktur digital branch yang dapat dieksploitasi oleh pihak yang tidak berwenang. - Pelanggaran kebijakan dan standar dengan mengungkap pelanggaran kebijakan dan standar yang telah ditetapkan - Infrastruktur digital branch mengalami kegagalan atau kerusakan yang dapat mempengaruhi kinerja operasional, kecepatan, atau ketersediaan layanan	Risiko Operasional	Rencana mekanisme Audit infrastruktur	2	3	6	Risiko Sedang	Managed	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO11	Menerapkan pengendalian keamanan kepada pihak ketiga yang menjalin kerjasama dengan Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pelanggaran keamanan oleh pihak ketiga seperti serangan siber, kebocoran data, atau kehilangan data sensitif.</li> <li>- Kebocoran informasi oleh Pihak ketiga</li> <li>- Ketidakpatuhan Pihak Ketiga terhadap kebijakan keamanan</li> </ul>	Risiko Operasional	Penyusunan Mekanisme pengendalian keamanan bagi pihak ketiga	3	3	9	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	
RO12	Menjalin kerjasama dengan Perusahaan Pihak Ketiga untuk layanan call centre 24/7	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terjadi gangguan sistem yang menyebabkan layanan tidak tersedia</li> <li>- Tidak dapat memenuhi standar kualitas yang diharapkan oleh customer</li> <li>- Keamanan data tidak terjamin, dapat terjadi pelanggaran keamanan atau penyalahgunaan data yang dapat merugikan Customer</li> </ul>	Risiko Operasional	Rencana penyediaan layanan call centre 24/7	3	3	9	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	



## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO13	Menyusun Manajemen Rantai Pasok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Keterlambatan pengiriman rantai pasok oleh pemasok akibat masalah logistik, perubahan jadwal, bencana alam, atau kesalahan internal.</li> <li>- Pemasok atau mitra dalam rantai pasok mungkin tidak memenuhi standar kualitas yang diharapkan.</li> <li>- Ketergantungan pada pemasok atau mitra tertentu.</li> </ul>	Risiko Operasional	Adanya konsep manajemen rantai pasok	3	3	9	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	
RO14	Menyusun rencana dan kontrol persediaan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakcocokan antara permintaan dan persediaan</li> <li>- Keterlambatan pengiriman dari pemasok/mitra</li> <li>- Kesalahan dalam perhitungan persediaan</li> </ul>	Risiko Operasional	Adanya mekanisme perencanaan dan pengendalian persediaan	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RO15	Melakukan maintenance secara berkala	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mesin atau peralatan yang digunakan dalam proses maintenance dapat mengalami kegagalan yang tidak terduga</li> <li>- Keterlambatan pengadaan suku cadang</li> <li>- Kesalahan manusia dalam pelaksanaan maintenance</li> </ul>	Risiko Operasional	Rencana kegiatan maintenance secara berkala	3	3	9	Risiko Sedang	Managed	
RS02	Menyusun dan menetapkan Artefak Dex Junior dari Logo, Seragam dan Bangunan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidakselarasan antara pesan yang ingin disampaikan dan persepsi yang diterima oleh karyawan dan customer</li> </ul>	Risiko SDM	Adanya konsep artefak Dex Junior	2	2	4	Risiko Rendah	Monitor	
RS03	Menyusun dan menetapkan Norm/Value dan Believe Dex Junior	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tidak diterimanya norma dan nilai oleh karyawan</li> <li>- Konflik antara norma dan nilai dengan budaya lokal</li> <li>- Kurangnya implementasi dan pemantauan yang efektif</li> </ul>	Risiko SDM	Adanya konsep Norm/Value dan Believe Dex Junior	2	2	4	Risiko Rendah	Monitor	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RS04	Menyusun dan menetapkan Struktur Organisasi Dex Junior beserta Job Descriptionnya	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaksihesuaian antara struktur organisasi dengan kebutuhan</li> <li>- Kurangnya klarifikasi peran dan tanggung jawab</li> <li>- Ketidaksihcocokan keterampilan dengan posisi</li> </ul>	Risiko SDM	Adanya design struktur organisasi Dex Junior	3	3	9	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	
RS05	Melakukan Pelatihan dan pengembangan SDM	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pelatihan dan pengembangan yang dilakukan mungkin tidak secara langsung mendukung kebutuhan bisnis atau tujuan strategis perusahaan</li> <li>- Manajemen tidak memberikan dukungan yang cukup dalam melaksanakan pelatihan dan pengembangan</li> <li>- Tidak ada evaluasi yang dilakukan untuk mengukur efektivitas pelatihan dan</li> </ul>	Risiko SDM	Rencana pelatihan dan pengembangan SDM Dex Junior	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		tindak lanjut yang tepat setelah pelatihan.								
RS06	Menerapkan sistem kompensasi yang terdiri dari Financial dan Non Financial	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Timbul ketidakpuasan yang dapat berdampak negatif terhadap motivasi dan kinerja karyawan</li> <li>- Ketidakseimbangan antara financial dan non-financial rewards</li> <li>- Ketidakjelasan kriteria penilaian dan pengukuran</li> <li>- Kesenjangan antara penghargaan dan kontribusi</li> </ul>	Risiko SDM	Rencana sistem kompensasi di Dex Junior	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	
RS07	Menetapkan mekanisme waktu kerja	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Konflik jadwal kerja antara karyawan</li> <li>- Beban kerja yang tidak seimbang</li> <li>- Kurangnya fleksibilitas waktu kerja</li> <li>- Ketidakcocokan antara</li> </ul>	Risiko SDM	Adanya rencana mekanisme waktu kerja	2	2	4	<b>Risiko Rendah</b>	Monitor	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		jadwal kerja dengan kebutuhan bisnis								
RS08	Melakukan Evaluasi Kinerja SDM	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perbedaan persepsi antara atasan dan bawahan mengenai penilaian kinerja</li> <li>- penilaian yang tidak objektif</li> <li>- Ketidakkonsistenan dalam pemberian umpan balik dan penghargaan</li> <li>- Tidak adanya rencana tindak lanjut atau perbaikan</li> <li>- Ketidakjelasan tujuan dan kriteria penilaian kinerja</li> </ul>	Risiko SDM	Adanya rencana mekanisme evaluasi kinerja SDM	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	
RS09	Menetapkan mekanisme Pemutusan Hubungan Kerja	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Konflik atau ketidakcocokan antara karyawan dan perusahaan</li> <li>- Perubahan kebutuhan bisnis atau restrukturisasi organisasi</li> <li>- Pelanggaran serius</li> </ul>	Risiko SDM	Adanya rencana mekanisme Hubungan Kerja	2	3	6	<b>Risiko Sedang</b>	Managed	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		terhadap kebijakan atau etika perusahaan - Kinerja karyawan yang terus-menerus buruk atau tidak memenuhi standar - Faktor ekonomi yang mempengaruhi perusahaan								

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RK01	Menyusun Kebijakan dan SOP Keuangan, Sinkronisasi chart of account dan menyiapkan template laporan keuangan yang dapat dikonsolidasikan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaksiesuaian antara kebijakan dan SOP dengan praktik bisnis perusahaan</li> <li>- Kekurangan sumber daya atau keahlian yang diperlukan dalam menyusun kebijakan dan SOP keuangan</li> <li>- Kesalahan atau ketidakkonsistenan dalam sinkronisasi chart of account</li> <li>- Kesalahan atau ketidakakuratan dalam template laporan keuangan yang dapat dikonsolidasikan</li> </ul>	Risiko Keuangan	Rencana penyusunan SOP Keuangan	2	4	8	<b>Risiko Tinggi</b>	Corrective Action	



## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RK02	Menyiapkan budgeting keuangan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketidaksesuaian antara anggaran dengan rencana strategis perusahaan</li> <li>- Keterlambatan atau kekurangan data dan informasi yang diperlukan dalam penyusunan anggaran</li> <li>- Tidak adanya fleksibilitas dalam anggaran untuk menangani perubahan yang tidak terduga</li> <li>- Ketidakcocokan antara anggaran dan realisasi aktual</li> </ul>	Risiko Keuangan	Rencana Budget Perusahaan	3	4	12	<b>Risiko Tinggi</b>	Corrective Action	

## FRR 02: RISK ASSESSMENT

Divisi Digital Development  
Tahun 2023

Kode	Aktivitas	Kejadian Risiko (Risk Event)	Jenis Risiko	Pengendalian yang sudah dilakukan (Existing Control)	Current Risk			Tingkat Risiko	Pertimbangan Keputusan Penanganan	
					K	D	Nilai (K x D)		Kategori	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RK03	Melakukan evaluasi berkala budgeting dengan realisasi	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Terdapat perbedaan signifikan antara anggaran dengan realisasi aktual</li> <li>- Terjadi perubahan signifikan dalam lingkungan bisnis yang mempengaruhi anggaran</li> <li>- Ketidaksesuaian antara anggaran dengan tujuan strategis perusahaan</li> <li>- Tidak adanya mekanisme pengawasan dan pengendalian yang efektif terhadap penggunaan anggaran</li> </ul>	Risiko Keuangan	Rencana kegiatan evaluasi berkala	3	4	12	<b>Risiko Tinggi</b>	Corrective Action	

Lampiran 9. 4 Formulir Risk Register 03 tentang Perlakuan Risiko

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Eksternal												
RM01	Melakukan Segmenting Pasar berdasarkan Demographic dan Psychographic	2	3	6	- Menggunakan sumber data yang di release oleh Pemerintah seperti BPS dan BI atau lembaga survey yang terpercaya. - Pembekalan pelatihan dalam pengelolaan data sekunder.	2	2	4	0	Januari	Juni	Unit Liabilitie s Digital Product
RM02	Menentukan target pasar yang terbentuk dari Customer segments Dex Junior	2	3	6	Melakukan penelitian pasar yang cermat, menganalisis data pelanggan yang valid dan aktual, serta memperbarui dan meninjau target pasar secara berkala untuk memastikan	2	2	4	0	Januari	Juni	Unit Liabilitie s Digital Product

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					relevansi dan efektivitasnya							
RM03	Melatih seluruh tenaga marketing parent company untuk product knowledge	2	3	6	Merencanakan pelatihan dengan baik, menggunakan metode pelatihan yang efektif seperti pelatihan langsung, pelatihan online, atau kombinasi keduanya, dan memastikan adanya pembaruan pengetahuan yang berkala	2	2	4	86.212.500	Maret	Mei	Unit Training & Development

**FRR 03: RISK TREATMENT**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RM04	Melakukan Direct selling dengan melakukan cross selling nasabah existing Bank Index yang dilakukan oleh team marketing Bank Index.	2	3	6	- Memberikan pelatihan yang memadai kepada tim marketing tentang produk tambahan, dan menjaga koordinasi internal yang baik untuk memastikan konsistensi antara produk utama dan produk tambahan yang ditawarkan. -Melakukan pendekatan yang lebih personal dan relevan dalam melakukan cross selling.	2	2	4	0	TW I	TW 4	Unit Network Digital Sales & Distribution

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RM05	Menetapkan target posting di sosial media pada jam-jam traffic bagus yakni 2x sehari, monitoring strategy Search Engine Optimization (SEO).	2	3	6	Melakukan penelitian yang memadai tentang audiens target, tren media sosial, dan kata kunci yang relevan. Selain itu, pemantauan dan analisis terus-menerus terhadap data kinerja postingan dan strategi SEO juga diperlukan untuk mengidentifikasi perubahan yang diperlukan dan mengoptimalkan hasil. Fleksibilitas dalam menyesuaikan strategi berdasarkan perubahan tren dan algoritma juga penting untuk meminimalkan dampak risiko	2	2	4	800.000.000	TW I	TW 4	Unit Marketing Communication

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RM06	Mengupgrade banking hall bernuansa Dex Junior	2	3	6	Melakukan penelitian yang memadai tentang preferensi nasabah dan melibatkan nasabah dalam proses perencanaan.	2	2	4	200.000.000	Januari	Maret	Unit IT Support
RM07	Mencari peluang-peluang untuk kerja sama dengan chain store.	2	2	4	Melakukan penelitian dan persiapan yang memadai sebelum menghubungi chain store, memastikan tawaran kerja sama sesuai dengan kebutuhan dan strategi mereka, serta membangun hubungan bisnis dan jaringan yang kuat	1	2	2	0	TW I	TW 4	Unit Network Digital Sales & Distribution
RM08	Melakukan survey yang terus menerus mengenai tren dilingkungan anak-anak.	2	2	4	Memperhatikan variasi pertanyaan dan metodologi dalam survei, menerapkan inovasi yang menarik bagi anak-anak, dan terus memperbarui pertanyaan	1	2	2	0	TW I	TW 4	Unit Liabilitie s Digital Product

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					dan metode survei sesuai dengan perubahan tren							
RM09	Melakukan pendekatan dengan e-commerce agar dapat bekerja sama serta mempeluas jaringan digital eco-system.	2	2	4	Melakukan penelitian dan pemahaman yang mendalam tentang pasar e-commerce, membangun proposisi nilai yang kuat dan relevan bagi e-commerce, serta membangun reputasi dan track record yang baik dalam kerjasama bisnis	1	2	2	800.000.000	TW I	TW 4	Unit Marketing Communication
RM10	Melakukan community marketing dengan cara memberikan literasi keuangan serta pengadaan	2	2	4	Melakukan pendekatan yang komprehensif dalam meningkatkan kesadaran literasi keuangan, melibatkan pihak terkait yang relevan, dan	1	2	2	250.000.000	TW I	TW 4	Unit Marketing Communication



**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	event minimal 1x /bulan di setiap kota Bank Index berada.				mengelola sumber daya dengan bijaksana							
RO01	Menyediakan Sistem Perbankan Inti (Core Banking System/CBS),	3	4	12	Memilih Sistem Perbankan Inti yang tepat, melibatkan vendor atau penyedia yang terpercaya, melakukan pengujian dan persiapan yang menyeluruh sebelum implementasi, serta menjaga keamanan sistem dengan mengadopsi praktik terbaik dalam hal keamanan siber dan perlindungan data	3	3	9	750.000.000	Januari	Maret	Unit IT Development

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RO02	Menyediakan Aplikasi Dex Junior	3	4	12	Melakukan pengujian yang komprehensif sebelum peluncuran, melibatkan pengguna dalam tahap perencanaan dan pengembangan, serta memastikan aplikasi memiliki lapisan keamanan yang kuat. Pemeliharaan dan pembaruan secara teratur juga penting untuk menjaga performa dan keamanan aplikasi	3	3	9	578.000.000	Januari	Maret	Unit IT Development

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RO03	Menyediakan Application Programming Interface (API) untuk mengintegrasikan dengan penyedia aplikasi pihak ketiga	3	4	12	memiliki pemahaman yang jelas tentang kebutuhan integrasi, melakukan uji coba dan pengujian yang komprehensif sebelum implementasi, serta memastikan keamanan API dengan menerapkan praktik keamanan yang tepat, seperti autentikasi yang kuat dan enkripsi data. Selain itu, memonitor dan berkomunikasi dengan penyedia aplikasi pihak ketiga untuk memahami perubahan atau pembaruan API yang dapat mempengaruhi integrasi juga sangat penting	3	3	9	578.000.000	Januari	Maret	Unit IT Development

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RO04	Melakukan kerjasama dengan vendor IT untuk pengembangan aplikasi	3	3	9	Melakukan evaluasi dan pemilihan vendor IT yang tepat, menyusun dokumen kontrak dan persyaratan proyek secara jelas, menjaga komunikasi yang efektif dan koordinasi yang baik dengan vendor, serta melakukan pengawasan dan pengujian yang ketat selama pengembangan aplikasi	2	3	6	578.000.000	Januari	Maret	Unit IT Development
RO05	Melakukan kerjasama dengan vendor penyedia internet dan pendukung lainnya.	2	3	6	Melakukan evaluasi menyeluruh terhadap vendor yang dipilih, memastikan kesesuaian layanan dengan kebutuhan perusahaan, dan menjaga komunikasi yang terbuka dengan vendor untuk memastikan pemenuhan	2	2	4	5.000.000	Januari	Desember	Unit IT Support

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					kualitas layanan, keamanan data, dan privasi yang memadai							
RO06	Menyediakan Disaster Recovery Plan (DRP)	3	4	12	Melakukan evaluasi risiko yang komprehensif, menyusun DRP yang sesuai dengan kebutuhan bisnis, memastikan pemantauan dan pemeliharaan yang berkala, serta melibatkan semua stakeholder terkait untuk memastikan pemahaman dan kesiapan yang tepat saat terjadi bencana atau kegagalan sistem	3	3	9	0	Januari	Maret	Unit IT Support dan Induk

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RS01	Melakukan proses perekrutan karyawan menggunakan dua sumber perekrutan yaitu Internal dan Eksternal	3	3	9	memiliki strategi perekrutan yang komprehensif, termasuk pengembangan karyawan internal yang aktif, promosi peluang karir, pemasaran diri yang efektif, dan penilaian yang cermat terhadap calon eksternal. Selain itu, perusahaan juga perlu memastikan adanya kebijakan yang adil dan transparan dalam proses perekrutan, sehingga dapat mengurangi konflik internal dan mendorong keberagaman tim.	2	3	6	25.000.000	Januari	Maret	Unit Recruitment
Internal												

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RO07	Menyusun metode pemantauan aktivitas Dex Junior	3	3	9	Mengadopsi pendekatan keamanan yang holistik dan komprehensif, termasuk mengidentifikasi dan mengimplementasikan teknologi pemantauan yang tepat, melibatkan ahli keamanan dalam proses perencanaan dan implementasi, serta meningkatkan kesadaran dan pelatihan keamanan bagi karyawan. Selain itu, pemantauan dan evaluasi secara terus-menerus perlu dilakukan untuk mendeteksi dan merespons ancaman keamanan dengan cepat.	2	3	6	0	Januari	Maret	Unit IT Development

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RO08	Menjaga keamanan dan kerahasiaan data	3	4	12	Perlu mengadopsi pendekatan keamanan yang komprehensif, termasuk menerapkan kebijakan keamanan yang jelas, melibatkan dan melatih karyawan mengenai praktik keamanan yang baik, serta menginvestasikan dalam teknologi keamanan yang efektif dan memperbarui secara berkala. Selain itu, penerapan tindakan mitigasi risiko, seperti enkripsi data, sistem otentikasi yang kuat, dan pemantauan keamanan yang aktif, juga penting untuk menjaga keamanan dan kerahasiaan data dengan baik	3	3	9	185.000.000	Januari	Desember	Unit IT Development



**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RO09	Menyusun fungsi dan prosedur untuk menangani pengaduan nasabah dan penyelesaian perselisihan terkait transaksi digital	3	3	9	perlu menyusun fungsi dan prosedur yang jelas dan komprehensif untuk menangani pengaduan nasabah dan penyelesaian perselisihan. Pelatihan yang memadai juga perlu diberikan kepada tim penanganan pengaduan untuk memastikan pemahaman yang baik tentang kebijakan, prosedur, dan komunikasi yang efektif dengan nasabah. Selain itu, penting untuk memiliki sistem pelaporan dan pemantauan yang efisien untuk memastikan bahwa pengaduan nasabah	2	3	6	100.000.000	Januari	Maret	Unit IT Development

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					ditangani dengan cepat dan tepat							
RO10	Melakukan audit terhadap infrastruktur digital branch secara berkala	2	3	6	melakukan audit secara teratur dan menyeluruh terhadap infrastruktur digital branch, serta mengambil langkah-langkah perbaikan yang diperlukan setelah temuan audit. Perusahaan juga harus memastikan adanya kebijakan keamanan yang kuat, pembaruan yang teratur, dan pemantauan	2	2	4	0	Juni	Desember	Induk

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					yang proaktif terhadap infrastruktur digital							
RO11	Menerapkan pengendalian keamanan kepada pihak ketiga yang menjalin kerjasama dengan Dex Junior	3	3	9	melakukan pemilihan yang cermat dalam memilih pihak ketiga dan memastikan kontrak atau perjanjian kerjasama yang jelas mengenai keamanan informasi. Selain itu, perusahaan harus melibatkan pemantauan dan pengawasan yang aktif terhadap kegiatan pihak ketiga serta melakukan audit keamanan secara berkala untuk memastikan kepatuhan dan kualitas keamanan yang memadai	2	3	6	750.000.000	Januari	Desember	Unit IT Support

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RO12	Menjalin kerjasama dengan Perusahaan Pihak Ketiga untuk layanan call centre 24/7	3	3	9	Melakukan pemilihan pihak ketiga yang cermat, memastikan kesesuaian standar kualitas dan keamanan data, serta membangun mekanisme pengawasan dan komunikasi yang efektif dengan pihak ketiga. Selain itu, perusahaan juga dapat mengadakan kontrak yang jelas dan memasukkan klausul-klausul yang mengatur kualitas layanan, ketersediaan, dan keamanan data dalam kerjasama dengan pihak ketiga	2	3	6	100.000.000	Januari	Desember	Unit IT Support

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RO13	Menyusun Manajemen Rantai Pasok	3	3	9	melakukan diversifikasi pemasok, membangun hubungan yang kuat dengan pemasok dan mitra dalam rantai pasok, meningkatkan transparansi dan komunikasi, serta memantau dan mengelola risiko dengan baik melalui penggunaan alat-alat manajemen risiko yang sesuai	2	3	6	0	Januari	Maret	Unit IT Support
RO14	Menyusun rencana dan kontrol persediaan	2	3	6	melakukan analisis permintaan dan tren pasar yang akurat, menjaga keseimbangan persediaan yang tepat, diversifikasi pemasok, serta menggunakan sistem manajemen persediaan	2	2	4	0	Januari	Maret	Unit IT Support

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					yang efektif dan memantau persediaan secara berkala							
RO15	Melakukan maintenance secara berkala	3	3	9	melakukan perencanaan maintenance yang baik, termasuk pengaturan jadwal yang tepat, pengadaan suku cadang yang memadai, dan pelatihan teknisi yang sesuai. Selain itu, pemantauan dan pemeliharaan rutin peralatan dapat membantu mengurangi risiko kegagalan dan kerusakan yang tidak perlu	2	3	6	455.000.000	Januari	Maret	Unit IT Development

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RS02	Menyusun dan menetapkan Artefak Dex Junior dari Logo, Seragam dan Bangunan	2	2	4	perlu memahami citra dan identitas perusahaan dengan baik, melakukan penelitian pasar yang cermat untuk memahami preferensi target pasar, dan melibatkan tim yang terampil dan berkoordinasi dalam proses penyusunan dan penetapan artefak Dex Junior. Selain itu, melakukan evaluasi dan pengujian sebelum meluncurkan artefak ke publik juga penting untuk mengurangi risiko kesalahan dan ketidaksesuaian	1	2	2	0	Januari	Maret	Unit Human Capital
RS03	Menyusun dan menetapkan	2	2	4	perlu memiliki pemahaman yang jelas tentang nilai-nilai yang ingin ditekankan	1	2	2	0	Januari	Maret	Unit Human Capital

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Norm/Value dan Belive Dex Junior				dan memastikan keterlibatan karyawan dalam proses pengembangan dan penyusunan norma dan nilai. Komunikasi yang efektif, pelatihan, dan pemantauan yang teratur juga diperlukan untuk memastikan implementasi yang baik dan kesesuaian dengan lingkungan operasional							
RS04	Menyusun dan menetapkan Struktur Organisasi Dex Junior beserta Job Descriptionnya	3	3	9	melakukan analisis kebutuhan organisasi yang mendalam, melibatkan pihak terkait dalam penyusunan struktur organisasi dan job description, serta melakukan evaluasi dan	2	3	6	0	Januari	Februari	Unit Human Capital



**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					penyesuaian secara teratur guna memastikan kesesuaian dan efektivitas dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab							
RS05	Melakukan Pelatihan dan pengembangan SDM	2	3	6	dilakukan dengan melakukan analisis kebutuhan pelatihan yang cermat, menyusun program pelatihan yang relevan dengan tujuan bisnis, memastikan partisipasi aktif dan motivasi karyawan, dan melibatkan manajemen dalam mendukung implementasi dan pengukuran efektivitas program pelatihan	2	2	4	86.212.500	TW I	TW 4	Unit Training & Development

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RS06	Menerapkan sistem kompensasi yang terdiri dari Financial dan Non Financial	2	3	6	Kebijakan kompensasi yang jelas, Analisis dan penilaian kinerja yang obyektif, Komunikasi yang efektif, Evaluasi kesenjangan kompensasi, Evaluasi dan umpan balik dan Kepatuhan hukum dan peraturan	2	2	4	0	Januari	Maret	Unit Human Capital
RS07	Menetapkan mekanisme waktu kerja	2	2	4	melakukan analisis yang cermat terhadap kebutuhan operasional, konsultasi dengan karyawan dan tim manajemen, serta mengimplementasikan kebijakan waktu kerja yang fleksibel dan adil. Selain itu, perusahaan juga harus mematuhi peraturan ketenagakerjaan yang berlaku dan melibatkan	1	2	2	0	Januari	Maret	Unit Human Capital

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					karyawan dalam proses pengambilan keputusan terkait penjadwalan waktu kerja							

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RS08	Melakukan Evaluasi Kinerja SDM	2	3	6	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menetapkan tujuan yang jelas dan kriteria penilaian yang terukur.</li> <li>- Melibatkan karyawan dalam proses penilaian kinerja dan memberikan kesempatan untuk memberikan umpan balik.</li> <li>- Melakukan pelatihan dan pengembangan untuk meningkatkan kesadaran dan kemampuan atasan dalam Melakukan evaluasi yang objektif.</li> <li>- Memastikan keadilan dan konsistensi dalam pemberian penghargaan dan umpan balik.</li> <li>- Mengadakan sesi tindak lanjut dan perencanaan pengembangan untuk</li> </ul>	2	2	4	0	Juni	Desember	Unit Human Capital

**FRR 03: RISK TREATMENT**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					membantu karyawan meningkatkan kinerja mereka							

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RS09	Menetapkan mekanisme Pemutusan Hubungan Kerja	2	3	6	memastikan bahwa keputusan pemutusan hubungan kerja didasarkan pada proses yang adil, sesuai dengan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku, dan memperhatikan hak-hak karyawan. Selain itu, perusahaan juga perlu menjalankan komunikasi yang baik, memberikan dukungan transisi bagi karyawan yang terkena dampak, dan memastikan keadilan dan konsistensi dalam penerapan kebijakan pemutusan hubungan kerja	2	2	4	0	Januari	Maret	Unit Human Capital

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RK01	Menyusun Kebijakan dan SOP Keuangan, Sinkronisasi chart of account dan menyiapkan template laporan keuangan yang dapat dikonsolidasikan	2	4	8	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Melakukan analisis kebutuhan dan memahami proses bisnis perusahaan dengan baik sebelum menyusun kebijakan dan SOP keuangan.</li> <li>- Mengikutsertakan tim yang kompeten dan berpengalaman dalam menyusun kebijakan, SOP, dan template laporan keuangan.</li> <li>- Melakukan komunikasi dan koordinasi yang baik antara departemen terkait dalam menyusun kebijakan dan SOP keuangan.</li> <li>- Melakukan uji coba dan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan, SOP, dan template yang disusun</li> </ul>	2	3	6	0	Januari	Maret	Unit Finance

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					<ul style="list-style-type: none"> <li>untuk memastikan keefektifan dan keakuratan.</li> <li>- Melibatkan pihak yang berwenang, seperti akuntan atau auditor, dalam meninjau dan mengesahkan kebijakan, SOP, dan template laporan keuangan.</li> <li>- Memberikan pelatihan dan pengembangan kepada staf terkait agar memahami dan mampu melaksanakan kebijakan, SOP, dan template dengan baik</li> </ul>							
RK02	Menyiapkan budgeting keuangan	3	4	12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Melakukan analisis kebutuhan dan merencanakan anggaran dengan mempertimbangkan tujuan strategis perusahaan.</li> <li>- Memastikan ketersediaan</li> </ul>	3	3	9	0	Januari	Februari	Unit Finance



**FRR 03: RISK TREATMENT**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					data dan informasi yang akurat serta sistem informasi yang efektif dalam proses penyusunan anggaran. - Mengalokasikan dana untuk kebutuhan darurat atau perubahan yang tidak terduga. - Melakukan pemantauan dan evaluasi secara berkala terhadap anggaran yang disusun. - Menerapkan mekanisme pengendalian anggaran yang efektif, seperti pembatasan pengeluaran atau persetujuan tingkat manajemen							

**FRR 03: RISK TREATMENT****Divisi Digital Development****Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
RK03	Melakukan evaluasi berkala budgeting dengan realisasi	3	4	12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Melakukan evaluasi berkala terhadap anggaran dengan realisasi aktual untuk mengidentifikasi perbedaan dan penyimpangan.</li> <li>- Menganalisis penyebab perbedaan antara anggaran dan realisasi, termasuk mengidentifikasi faktor internal dan eksternal yang mempengaruhi.</li> <li>- Melakukan perubahan atau penyesuaian anggaran jika diperlukan berdasarkan hasil evaluasi.</li> <li>- Meningkatkan koordinasi dan komunikasi antara departemen terkait untuk memastikan kesesuaian anggaran dengan tujuan</li> </ul>	3	3	9	0	TW I	TW 4	Unit Finance

**FRR 03: RISK TREATMENT**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Biaya Mitigasi	Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)		Mulai	Selesai	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
					strategis perusahaan. - Mengimplementasikan mekanisme pengawasan dan pengendalian yang efektif untuk memastikan penggunaan anggaran yang sesuai dan mengurangi risiko penyalahgunaan.							

Lampiran 9. 5 Formulir Risk Register 04 tentang Monitoring dan Review Risiko

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Eksternal																	
RM01	Melakukan Segmenting Pasar berdasarkan Demographic dan Psychographic	2	3	6	- Menggunakan sumber data yang di release oleh Pemerintah seperti BPS dan BI atau lembaga survey yang terpercaya. - Pembekalan pelatihan dalam pengelolaan data sekunder.	2	2	4	Januari	Juni	Unit Liabilities Digital Product					0	
RM02	Menentukan target pasar yang terbentuk dari Customer	2	3	6	Melakukan penelitian pasar yang cermat, menganalisis data pelanggan yang valid dan aktual, serta	2	2	4	Januari	Juni	Unit Liabilities Digital Product					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	segments Dex Junior				memperbarui dan meninjau target pasar secara berkala untuk memastikan relevansi dan efektivitasnya												
RM03	Melatih seluruh tenaga marketing parent company untuk product knowledge	2	3	6	Merencanakan pelatihan dengan baik, menggunakan metode pelatihan yang efektif seperti pelatihan langsung, pelatihan online, atau kombinasi keduanya, dan memastikan adanya pembaruan pengetahuan yang berkala	2	2	4	Maret	Mei	Unit Training & Development					0	

## FRR 04: RISK MONITORING &amp; REVIEW

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RM04	Melakukan Direct selling dengan melakukan cross selling nasabah existing Bank Index yang dilakukan oleh team marketing Bank Index.	2	3	6	- Memberikan pelatihan yang memadai kepada tim marketing tentang produk tambahan, dan menjaga koordinasi internal yang baik untuk memastikan konsistensi antara produk utama dan produk tambahan yang ditawarkan. -Melakukan pendekatan yang lebih personal dan relevan dalam melakukan cross selling.	2	2	4	TW I	TW 4	Unit Network Digital Sales & Distribution						0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
RM05	Menetapkan target posting di sosial media pada jam-jam traffic bagus yakni 2x sehari, monitoring strategy Search Engine Optimization (SEO).	2	3	6	Melakukan penelitian yang memadai tentang audiens target, tren media sosial, dan kata kunci yang relevan. Selain itu, pemantauan dan analisis terus-menerus terhadap data kinerja postingan dan strategi SEO juga diperlukan untuk mengidentifikasi perubahan yang diperlukan dan mengoptimalkan hasil. Fleksibilitas dalam menyesuaikan strategi berdasarkan perubahan tren dan algoritma juga penting	2	2	4	TW I	TW 4	Unit Marketing Communication					0	

## FRR 04: RISK MONITORING &amp; REVIEW

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					untuk meminimalkan dampak risiko												
RM06	Mengupgrade banking hall bernuansa Dex Junior	2	3	6	Melakukan penelitian yang memadai tentang preferensi nasabah dan melibatkan nasabah dalam proses perencanaan.	2	2	4	Januari	Maret	Unit IT Support					0	



## FRR 04: RISK MONITORING &amp; REVIEW

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
RM07	Mencari peluang-peluang untuk kerja sama dengan chain store.	2	2	4	Melakukan penelitian dan persiapan yang memadai sebelum menghubungi chain store, memastikan tawaran kerja sama sesuai dengan kebutuhan dan strategi mereka, serta membangun hubungan bisnis dan jaringan yang kuat	1	2	2	TW I	TW 4	Unit Network Digital Sales & Distribution					0	
RM08	Melakukan survey yang terus menerus mengenai tren dilingkungan anak-anak.	2	2	4	Memperhatikan variasi pertanyaan dan metodologi dalam survei, menerapkan inovasi yang menarik bagi anak-anak, dan terus memperbarui pertanyaan dan	1	2	2	TW I	TW 4	Unit Liabilities Digital Product					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					metode survei sesuai dengan perubahan tren												
RM09	Melakukan pendekatan dengan e-commerce agar dapat bekerja sama serta memluas jaringan digital eco-system.	2	2	4	Melakukan penelitian dan pemahaman yang mendalam tentang pasar e-commerce, membangun proposisi nilai yang kuat dan relevan bagi e-commerce, serta membangun reputasi dan track record yang baik dalam kerjasama bisnis	1	2	2	TW I	TW 4	Unit Marketing Communication					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
RM10	Melakukan community marketing dengan cara memberikan literasi keuangan serta pengadaan event minimal 1x /bulan di setiap kota Bank Index berada.	2	2	4	Melakukan pendekatan yang komprehensif dalam meningkatkan kesadaran literasi keuangan, melibatkan pihak terkait yang relevan, dan mengelola sumber daya dengan bijaksana	1	2	2	TW I	TW 4	Unit Marketing Communication					0	
RO01	Menyediakan Sistem Perbankan Inti (Core Banking System/CBS),	3	4	12	Memilih Sistem Perbankan Inti yang tepat, melibatkan vendor atau penyedia yang terpercaya, melakukan pengujian dan persiapan yang menyeluruh sebelum	3	3	9	Januari	Maret	Unit IT Development					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					implementasi, serta menjaga keamanan sistem dengan mengadopsi praktik terbaik dalam hal keamanan siber dan perlindungan data												
RO02	Menyediakan Aplikasi Dex Junior	3	4	12	Melakukan pengujian yang komprehensif sebelum peluncuran, melibatkan pengguna dalam tahap perencanaan dan pengembangan, serta memastikan aplikasi memiliki lapisan keamanan yang kuat. Pemeliharaan dan pembaruan secara teratur juga penting untuk menjaga	3	3	9	Januari	Maret	Unit IT Development					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					performa dan keamanan aplikasi												

## FRR 04: RISK MONITORING &amp; REVIEW

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RO03	Menyediakan Application Programming Interface (API) untuk mengintegrasikan dengan penyedia aplikasi pihak ketiga	3	4	12	memiliki pemahaman yang jelas tentang kebutuhan integrasi, melakukan uji coba dan pengujian yang komprehensif sebelum implementasi, serta memastikan keamanan API dengan menerapkan praktik keamanan yang tepat, seperti autentikasi yang kuat dan enkripsi data. Selain itu, memonitor dan berkomunikasi dengan penyedia aplikasi pihak ketiga untuk memahami perubahan atau pembaruan API yang dapat	3	3	9	Januari	Maret	Unit IT Development						0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					mempengaruhi integrasi juga sangat penting												

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RO04	Melakukan kerjasama dengan vendor IT untuk pengembangan aplikasi	3	3	9	Melakukan evaluasi dan pemilihan vendor IT yang tepat, menyusun dokumen kontrak dan persyaratan proyek secara jelas, menjaga komunikasi yang efektif dan koordinasi yang baik dengan vendor, serta melakukan pengawasan dan pengujian yang ketat selama pengembangan aplikasi	2	3	6	Januari	Maret	Unit IT Development						0	



**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RO05	Melakukan kerjasama dengan vendor dengan penyedia internet dan pendukung lainnya.	2	3	6	Melakukan evaluasi menyeluruh terhadap vendor yang dipilih, memastikan kesesuaian layanan dengan kebutuhan perusahaan, dan menjaga komunikasi yang terbuka dengan vendor untuk memastikan pemenuhan kualitas layanan, keamanan data, dan privasi yang memadai	2	2	4	Januari	Desember	Unit IT Support						0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RO06	Menyediakan Disaster Recovery Plan (DRP)	3	4	12	Melakukan evaluasi risiko yang komprehensif, menyusun DRP yang sesuai dengan kebutuhan bisnis, memastikan pemantauan dan pemeliharaan yang berkala, serta melibatkan semua stakeholder terkait untuk memastikan pemahaman dan kesiapan yang tepat saat terjadi bencana atau kegagalan sistem	3	3	9	Januari	Maret	Unit IT Support dan Induk						0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RS01	Melakukan proses perekrutan karyawan menggunakan dua sumber perekrutan yaitu Internal dan Eksternal	3	3	9	memiliki strategi perekrutan yang komprehensif, termasuk pengembangan karyawan internal yang aktif, promosi peluang karir, pemasaran diri yang efektif, dan penilaian yang cermat terhadap calon eksternal. Selain itu, perusahaan juga perlu memastikan adanya kebijakan yang adil dan transparan dalam proses perekrutan, sehingga dapat mengurangi konflik internal dan	2	3	6	Januari	Maret	Unit Recruitment						0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					mendorong keberagaman tim.												
Internal																	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RO07	Menyusun metode pemantauan aktivitas Dex Junior	3	3	9	Mengadopsi pendekatan keamanan yang holistik dan komprehensif, termasuk mengidentifikasi dan mengimplementasikan teknologi pemantauan yang tepat, melibatkan ahli keamanan dalam proses perencanaan dan implementasi, serta meningkatkan kesadaran dan pelatihan keamanan bagi karyawan. Selain itu, pemantauan dan evaluasi secara terus-menerus perlu dilakukan untuk	2	3	6	Januari	Maret	Unit IT Development						0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					mendeteksi dan merespons ancaman keamanan dengan cepat.												
RO08	Menjaga keamanan dan kerahasiaan data	3	4	12	Perlu mengadopsi pendekatan keamanan yang komprehensif, termasuk menerapkan kebijakan keamanan yang jelas, melibatkan	3	3	9	Januari	Desember	Unit IT Development					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					dan melatih karyawan mengenai praktik keamanan yang baik, serta menginvestasikan dalam teknologi keamanan yang efektif dan memperbarui secara berkala. Selain itu, penerapan tindakan mitigasi risiko, seperti enkripsi data, sistem otentikasi yang kuat, dan pemantauan keamanan yang aktif, juga penting untuk menjaga keamanan dan kerahasiaan data dengan baik												

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
RO09	Menyusun fungsi dan prosedur untuk menangani pengaduan nasabah dan penyelesaian perselisihan terkait transaksi digital	3	3	9	perlu menyusun fungsi dan prosedur yang jelas dan komprehensif untuk menangani pengaduan nasabah dan penyelesaian perselisihan. Pelatihan yang memadai juga perlu diberikan kepada tim penanganan pengaduan untuk memastikan pemahaman yang baik tentang kebijakan, prosedur, dan komunikasi yang efektif dengan nasabah. Selain itu, penting untuk memiliki sistem	2	3	6	Januari	Maret	Unit IT Development					0	



**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					pelaporan dan pemantauan yang efisien untuk memastikan bahwa pengaduan nasabah ditangani dengan cepat dan tepat												
RO10	Melakukan audit terhadap infrastruktur digital branch secara berkala	2	3	6	melakukan audit secara teratur dan menyeluruh terhadap infrastruktur digital branch, serta mengambil langkah-langkah perbaikan yang diperlukan setelah temuan audit. Perusahaan juga harus memastikan adanya kebijakan keamanan yang kuat, pembaruan yang teratur, dan	2	2	4	Juni	Desember	Induk					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					pemantauan yang proaktif terhadap infrastruktur digital												

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
RO11	Menerapkan pengendalian keamanan kepada pihak ketiga yang menjalin kerjasama dengan Dex Junior	3	3	9	melakukan pemilihan yang cermat dalam memilih pihak ketiga dan memastikan kontrak atau perjanjian kerjasama yang jelas mengenai keamanan informasi. Selain itu, perusahaan harus melibatkan pemantauan dan pengawasan yang aktif terhadap kegiatan pihak ketiga serta melakukan audit keamanan secara berkala untuk memastikan kepatuhan dan kualitas keamanan yang memadai	2	3	6	Januari	Desember	Unit IT Support					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
RO12	Menjalin kerjasama dengan Perusahaan Pihak Ketiga untuk layanan call centre 24/7	3	3	9	Melakukan pemilihan pihak ketiga yang cermat, memastikan kesesuaian standar kualitas dan keamanan data, serta membangun mekanisme pengawasan dan komunikasi yang efektif dengan pihak ketiga. Selain itu, perusahaan juga dapat mengadakan kontrak yang jelas dan memasukkan klausul-klausul yang mengatur kualitas layanan, ketersediaan, dan keamanan data dalam	2	3	6	Januari	Desember	Unit IT Support					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					kerjasama dengan pihak ketiga												

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RO13	Menyusun Manajemen Rantai Pasok	3	3	9	melakukan diversifikasi pemasok, membangun hubungan yang kuat dengan pemasok dan mitra dalam rantai pasok, meningkatkan transparansi dan komunikasi, serta memantau dan mengelola risiko dengan baik melalui penggunaan alat-alat manajemen risiko yang sesuai	2	3	6	Januari	Maret	Unit IT Support						0	
RO14	Menyusun rencana dan kontrol persediaan	2	3	6	melakukan analisis permintaan dan tren pasar yang akurat, menjaga keseimbangan persediaan yang tepat,	2	2	4	Januari	Maret	Unit IT Support						0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					diversifikasi pemasok, serta menggunakan sistem manajemen persediaan yang efektif dan memantau persediaan secara berkala												
RO15	Melakukan maintenance secara berkala	3	3	9	melakukan perencanaan maintenance yang baik, termasuk pengaturan jadwal yang tepat, pengadaan suku cadang yang memadai, dan pelatihan teknisi yang sesuai. Selain itu, pemantauan dan pemeliharaan rutin peralatan dapat membantu	2	3	6	Januari	Maret	Unit IT Development					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					mengurangi risiko kegagalan dan kerusakan yang tidak perlu												



**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
RS02	Menyusun dan menetapkan Artefak Dex Junior dari Logo, Seragam dan Bangunan	2	2	4	perlu memahami citra dan identitas perusahaan dengan baik, melakukan penelitian pasar yang cermat untuk memahami preferensi target pasar, dan melibatkan tim yang terampil dan berkoordinasi dalam proses penyusunan dan penetapan artefak Dex Junior. Selain itu, melakukan evaluasi dan pengujian sebelum meluncurkan artefak ke publik juga penting untuk mengurangi risiko	1	2	2	Januari	Maret	Unit Human Capital					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					kesalahan dan ketidaksesuaian												

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
RS03	Menyusun dan menetapkan Norm/Value dan Belive Dex Junior	2	2	4	perlu memiliki pemahaman yang jelas tentang nilai-nilai yang ingin ditekankan dan memastikan keterlibatan karyawan dalam proses pengembangan dan penyusunan norma dan nilai. Komunikasi yang efektif, pelatihan, dan pemantauan yang teratur juga diperlukan untuk memastikan implementasi yang baik dan kesesuaian dengan lingkungan operasional	1	2	2	Januari	Maret	Unit Human Capital					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RS04	Menyusun dan menetapkan Struktur Organisasi Dex Junior beserta Job Descriptionnya	3	3	9	melakukan analisis kebutuhan organisasi yang mendalam, melibatkan pihak terkait dalam penyusunan struktur organisasi dan job description, serta melakukan evaluasi dan penyesuaian secara teratur guna memastikan kesesuaian dan efektivitas dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab	2	3	6	Januari	Februari	Unit Human Capital						0	

## FRR 04: RISK MONITORING &amp; REVIEW

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
RS05	Melakukan Pelatihan dan pengembangan SDM	2	3	6	dilakukan dengan melakukan analisis kebutuhan pelatihan yang cermat, menyusun program pelatihan yang relevan dengan tujuan bisnis, memastikan partisipasi aktif dan motivasi karyawan, dan melibatkan manajemen dalam mendukung implementasi dan pengukuran efektivitas program pelatihan	2	2	4	TW I	TW 4	Unit Training & Development						0	
RS06	Menerapkan sistem kompensasi yang terdiri	2	3	6	Kebijakan kompensasi yang jelas, Analisis dan penilaian kinerja yang obyektif,	2	2	4	Januari	Maret	Unit Human Capital						0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	dari Financial dan Non Financial				Komunikasi yang efektif, Evaluasi kesenjangan kompensasi, Evaluasi dan umpan balik dan Kepatuhan hukum dan peraturan												
RS07	Menetapkan mekanisme waktu kerja	2	2	4	melakukan analisis yang cermat terhadap kebutuhan operasional, konsultasi dengan karyawan dan tim manajemen, serta mengimplementasikan kebijakan waktu kerja yang fleksibel dan adil. Selain itu, perusahaan juga harus mematuhi peraturan ketenagakerjaan yang	1	2	2	Januari	Maret	Unit Human Capital					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					berlaku dan melibatkan karyawan dalam proses pengambilan keputusan terkait penjadwalan waktu kerja												
RS08	Melakukan Evaluasi Kinerja SDM	2	3	6	- Menetapkan tujuan yang jelas dan kriteria penilaian yang terukur. - Melibatkan karyawan dalam proses penilaian kinerja dan	2	2	4	Juni	Desember	Unit Human Capital					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
					memberikan kesempatan untuk memberikan umpan balik. - Melakukan pelatihan dan pengembangan untuk meningkatkan kesadaran dan kemampuan atasan dalam Melakukan evaluasi yang objektif. - Memastikan keadilan dan konsistensi dalam pemberian penghargaan dan umpan balik. - Mengadakan sesi tindak lanjut dan perencanaan pengembangan untuk membantu karyawan													



**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					meningkatkan kinerja mereka												
RS09	Menetapkan mekanisme Pemutusan Hubungan Kerja	2	3	6	memastikan bahwa keputusan pemutusan hubungan kerja didasarkan pada proses yang adil, sesuai dengan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku, dan memperhatikan hak-hak karyawan. Selain itu, perusahaan juga perlu menjalankan komunikasi yang baik, memberikan dukungan transisi bagi karyawan yang terkena dampak, dan	2	2	4	Januari	Maret	Unit Human Capital					0	

## FRR 04: RISK MONITORING &amp; REVIEW

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
					memastikan keadilan dan konsistensi dalam penerapan kebijakan pemutusan hubungan kerja													
RK01	Menyusun Kebijakan dan SOP Keuangan, Sinkronisasi chart of account dan menyiapkan template laporan keuangan yang dapat dikonsolidasikan	2	4	8	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Melakukan analisis kebutuhan dan memahami proses bisnis perusahaan dengan baik sebelum menyusun kebijakan dan SOP keuangan.</li> <li>- Mengikutsertakan tim yang kompeten dan berpengalaman dalam menyusun kebijakan, SOP, dan template laporan keuangan.</li> <li>- Melakukan komunikasi dan</li> </ul>	2	3	6	Januari	Maret	Unit Finance						0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					koordinasi yang baik antara departemen terkait dalam menyusun kebijakan dan SOP keuangan. - Melakukan uji coba dan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan, SOP, dan template yang disusun untuk memastikan keefektifan dan keakuratan. - Melibatkan pihak yang berwenang, seperti akuntan atau auditor, dalam meninjau dan mengesahkan kebijakan, SOP, dan template laporan												

## FRR 04: RISK MONITORING &amp; REVIEW

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					keuangan. - Memberikan pelatihan dan pengembangan kepada staf terkait agar memahami dan mampu melaksanakan kebijakan, SOP, dan template dengan baik												
RK02	Menyiapkan budgeting keuangan	3	4	12	- Melakukan analisis kebutuhan dan merencanakan anggaran dengan mempertimbangkan tujuan strategis perusahaan. - Memastikan	3	3	9	Januari	Februari	Unit Finance					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
					ketersediaan data dan informasi yang akurat serta sistem informasi yang efektif dalam proses penyusunan anggaran. - Mengalokasikan dana untuk kebutuhan darurat atau perubahan yang tidak terduga. - Melakukan pemantauan dan evaluasi secara berkala terhadap anggaran yang disusun. - Menerapkan mekanisme pengendalian anggaran yang efektif, seperti pembatasan													

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

Divisi Digital Development

Tahun 2023

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					pengeluaran atau persetujuan tingkat manajemen												
RK03	Melakukan evaluasi berkala budgeting dengan realisasi	3	4	12	- Melakukan evaluasi berkala terhadap anggaran dengan realisasi aktual untuk mengidentifikasi perbedaan dan penyimpangan. - Menganalisis penyebab perbedaan antara anggaran dan realisasi, termasuk mengidentifikasi faktor internal dan eksternal yang mempengaruhi.	3	3	9	TW I	TW 4	Unit Finance					0	

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review						
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends	
														K	D	K x D		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
					<ul style="list-style-type: none"> <li>- Melakukan perubahan atau penyesuaian anggaran jika diperlukan berdasarkan hasil evaluasi.</li> <li>- Meningkatkan koordinasi dan komunikasi antara departemen terkait untuk memastikan kesesuaian anggaran dengan tujuan strategis perusahaan.</li> <li>- Mengimplementasikan mekanisme pengawasan dan pengendalian yang efektif untuk memastikan</li> </ul>													

**FRR 04: RISK MONITORING & REVIEW**

**Divisi Digital Development**

**Tahun 2023**

Kode	Nama Risiko	Current Risk			Rencana Perlakuan Risiko (mitigasi)	Target Residual Risk			Rencana Jadwal Penanganan Risiko		PIC	Monitoring & Review					
		K	D	Nilai (K x D)		K	D	Nilai (K x D)	Mulai	Selesai		Waktu Pelaksanaan (Bln / Thn)	Ket	Nilai Actual Risk			Trends
														K	D	K x D	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
					penggunaan anggaran yang sesuai dan mengurangi risiko penyalahgunaan.												