

Risk Management Policy

Purpose

To outline the framework and responsibilities for managing risks within the organization.

Objectives

1. Identify, assess and systematically manage risks.
2. Implement risk management strategies to mitigate the impact of risks.
3. Continuously monitor and review risks and risk management strategies.
4. Provide a consistent and structured approach to risk management across the organization.
5. Ensure compliance with all relevant laws, regulations and ethical standards.

Scope

All activities, processes and functions within the organization that may be exposed to risk.

Roles And Responsibilities

1. **The Board of Directors** provides policies and strategies for Risk Management, determines the risks that are focused on, develops risk management culture at all levels of the organization, fulfils people competencies related to Risk Management, monitors, and reviews the implementation and overall risk management of the company.
2. **General Manager and Manager** are responsible for managing risk in areas that cover their duties and responsibilities.
3. **The Risk Management Unit** provides expertise, support, monitoring and challenge on risk-related matters, facilitates the risk assessment process including consultation on the implementation of risk management.

Kebijakan Manajemen Risiko

Tujuan

Untuk memberikan gambaran kerangka kerja dan tanggung jawab dalam mengelola risiko di dalam organisasi.

Objektif

1. Mengidentifikasi, menilai dan mengelola risiko secara sistematis.
2. Menerapkan strategi manajemen risiko untuk mengurangi dampak risiko.
3. Memantau dan meninjau risiko serta strategi manajemen risiko secara berkelanjutan.
4. Menyediakan pendekatan yang konsisten dan terstruktur dalam manajemen risiko di seluruh organisasi.
5. Memastikan kepatuhan dengan semua undang-undang, peraturan, dan standar etis yang relevan.

Cakupan

Semua aktivitas, proses dan fungsi dalam organisasi yang mungkin terpapar risiko.

Peran dan Tanggung Jawab

1. **Direksi** memberikan kebijakan dan strategi Manajemen Risiko, menentukan risiko yang difokuskan, mengembangkan budaya manajemen risiko di semua tingkatan organisasi, memenuhi kompetensi orang terkait Manajemen Risiko, memantau, dan meninjau implementasi dan manajemen risiko secara keseluruhan.
2. **Manajer Umum dan Manajer** bertanggung jawab untuk mengelola risiko di area yang mencakup tugas dan tanggung jawab mereka.
3. **Unit Manajemen Risiko** menyediakan saran ahli, dukungan, pemantauan, dan mengkritisi masalah yang berkaitan dengan risiko, memfasilitasi proses penilaian risiko termasuk konsultasi pada implementasi manajemen risiko.

4. **Group Governance Unit** facilitates the development of systems and procedures also manages the control adequacy of the risk.
 5. **Internal Audit** ensures that risk management and control are implemented effectively by the company by conducting test of control.
 6. **Risk Owners** are responsible for identifying, assessing and managing risks within their respective areas of responsibility.
 7. **All employees** are responsible for effective risk management including identifying potential risks and implementing the mitigation action of the risks.
4. **Unit Tata Kelola Grup** memfasilitasi pengembangan sistem dan prosedur serta mengelola kecukupan kontrol risiko.
 5. **Audit Internal** memastikan bahwa manajemen risiko dan kontrol diimplementasikan secara efektif oleh perusahaan dengan melakukan pengujian kontrol.
 6. **Pemilik Risiko** bertanggung jawab untuk mengidentifikasi, menilai, dan mengelola risiko dalam wilayah tanggung jawab mereka masing-masing.
 7. **Semua karyawan** bertanggung jawab atas manajemen risiko yang efektif termasuk mengidentifikasi risiko potensial dan melaksanakan tindakan mitigasi risiko.

Risk Management Process

1. Risk Identification: Identifying potential risks to the organization.
2. Risk Assessment: Assessing the likelihood and impact of identified risks.
3. Risk Management Strategies: Developing and implementing strategies to mitigate identified risks.
4. Risk Monitoring and Review: Monitoring and reviewing the effectiveness of risk management strategies on an ongoing basis.

Communication

1. Reporting: Regular reporting to senior management and the Board of Director on risk management activities and outcomes.
2. Training: Providing training and development opportunities for employees to increase awareness and understanding of risk management.
3. Stakeholder Engagement: Engaging with stakeholders, such as customers, suppliers, and partners, to ensure that their concerns and feedback are considered in the risk management process.

Proses Manajemen Risiko

1. Identifikasi Risiko: Mengidentifikasi risiko potensial bagi organisasi.
2. Penilaian Risiko: Menilai kemungkinan dan dampak risiko yang teridentifikasi.
3. Strategi Manajemen Risiko: Mengembangkan dan menerapkan strategi untuk menanggulangi risiko yang teridentifikasi.
4. Pemantauan dan Tinjauan Risiko: Memantau dan meninjau efektivitas strategi manajemen risiko secara berkelanjutan.

Komunikasi

1. Pelaporan: Melaporkan secara berkala kepada manajemen senior dan Direksi mengenai aktivitas dan hasil manajemen risiko.
2. Pelatihan: Memberikan peluang pelatihan dan pengembangan bagi karyawan untuk meningkatkan kesadaran dan pemahaman tentang manajemen risiko
3. Keterlibatan Pemangku Kepentingan: Melibatkan pemangku kepentingan, seperti pelanggan, pemasok, dan mitra, untuk memastikan bahwa masalah dan umpan balik mereka dipertimbangkan dalam proses manajemen risiko.

This risk management policy will be reviewed and updated accordingly on an annual basis by the risk management committee to ensure that it remains

Kebijakan manajemen risiko ini akan ditinjau dan diperbarui secara berkala setiap tahun oleh komite manajemen risiko untuk memastikan keberlangsungan



relevant and effective. Any necessary updates or amendments will be proposed to the Board of Director for approval.

dan efektivitasnya. Setiap pembaruan atau perubahan yang diperlukan akan diajukan kepada Direksi untuk persetujuan.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ronald Sutardja', with a small plus sign at the end.

Ronald Sutardja
President Director/Direktur Utama