

# PENGELOLAAN RISIKO DANA PENSIUN TELKOM

## Professional Auditor Forum



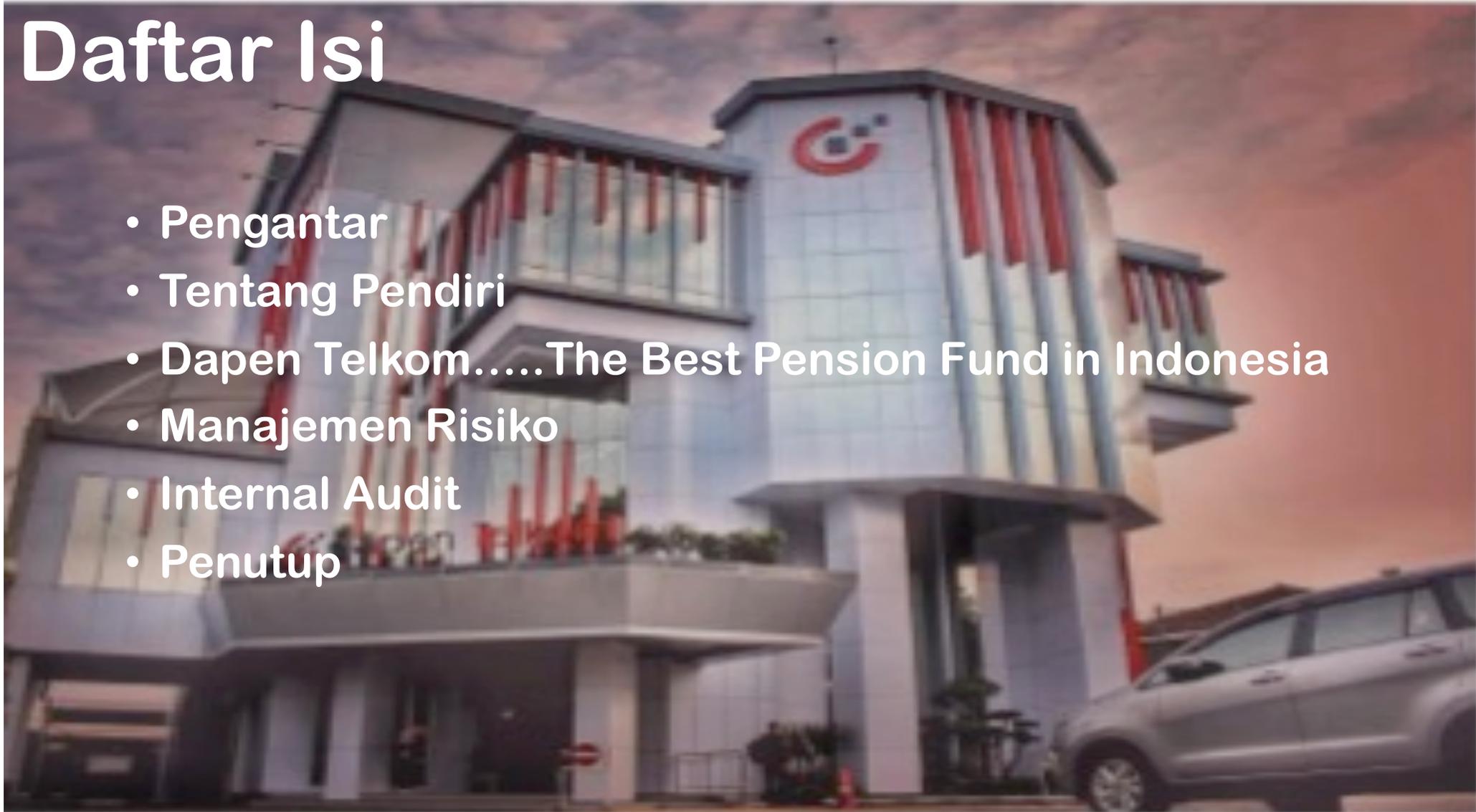
**The Institute of Internal Auditors Indonesia - Chapter Bandung**

**Kamis, 5 Desember 2019**

**Aula Lantai 4 Gedung Rektorat – Universitas Padjadjaran Bandung**

# Daftar Isi

- Pengantar
- Tentang Pendiri
- Dapen Telkom.....The Best Pension Fund in Indonesia
- Manajemen Risiko
- Internal Audit
- Penutup



## Profil Dapen Telkom

### Dapen Telkom's Profile

#### 1. Nama dan Alamat Perusahaan

Corporate's Name and Address

Nama Perusahaan <i>Company's Name</i>	Dana Pensiun Telkom, <i>Telkom Pension Fund</i>
Alamat Perusahaan <i>Company's Address</i>	Jl. Surapati No. 151 Bandung 40123, Jawa Barat, Indonesia
Telepon <i>Phone Number</i>	022-2500983 Extension : 100, 103, 104, dan 107
Faksimili <i>Faximile Number</i>	022-2530296, 2530297
Situs Jaringan <i>Website</i>	www.dapentel.co.id
E-Mail	mail@dapentel.co.id
Kotak Pos <i>PO Box</i>	PO BOX 1510 dan 1517 Bandung 40111



**Visi** Vision

Menjadi Dana Pensiun Pemberi Kerja terbaik di Indonesia  
*Being the best employer pension funds in Indonesia*

**Misi** Mission

- Mengelola kesinambungan pembayaran Manfaat Pensiun secara tepat waktu, jumlah dan penerima  
*To Manage sustainability Pensions Benefit payment in right time, right amount and right recipient*
- Mengembangkan dana secara optimal dan aman sesuai peraturan dan arahan investasi  
*To develop funds optimally and safely according to the rules and directives investment*
- Memberikan pelayanan dan melaksanakan praktek-praktek terbaik untuk memberikan hasil terbaik bagi stakeholders melalui SDM yang kompeten  
*Providing services and implements best practices to provide the best results for stakeholders by competent human resources*

## Sejarah Singkat Dana Pensiun Telkom

s.d tahun 1982

Pengelolaan Pensiunan  
dan Pemberian manfaat  
Pensiun langsung oleh  
PERUMTEL

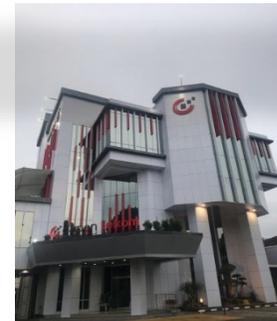


Tahun 1983 PERUMTEL  
mendirikan Yayasan  
Dana Pensiun (YDPP)  
dan pengelolaan serta  
pemberiaan Manfaat  
Pensiun oleh YDPP  
sampai dengan Tahun  
1997

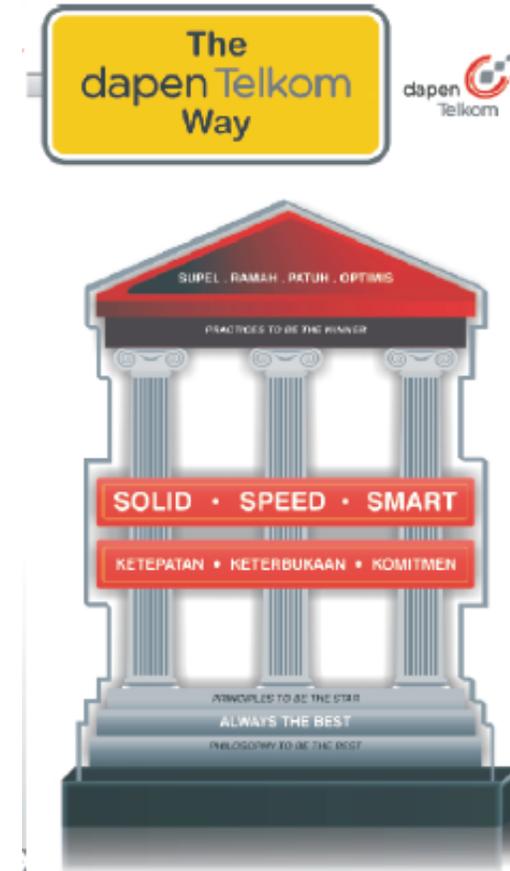
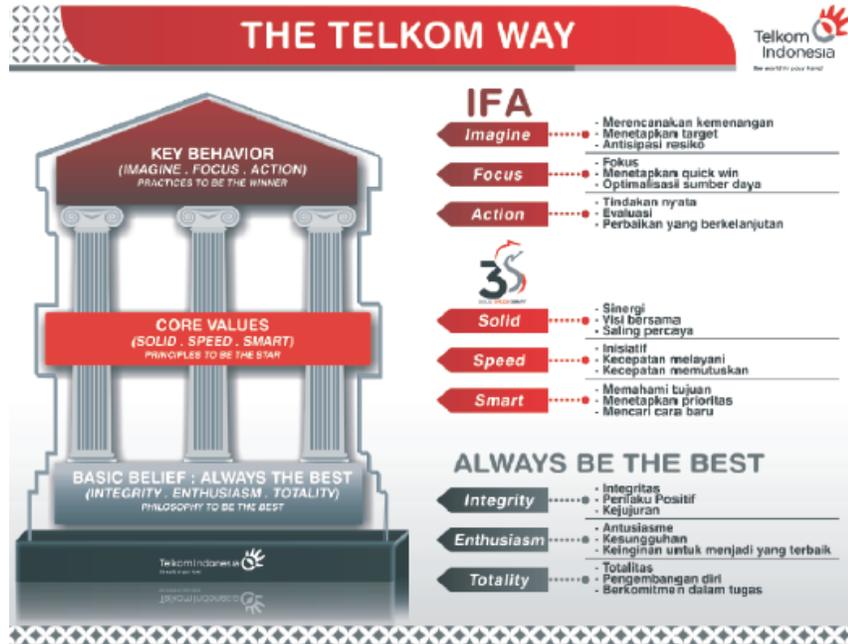


Tahun 1992  
Pemerintah  
Menetapkan  
Undang-undang No  
11 Tentang Dana  
Pensiun

Tanggal 15  
September 1997  
YDPP resmi berubah  
menjadi Dana  
Pensiun TELKOM



## Budaya Dana Pensiun Telkom





**Nama Perusahaan**  
PT Telkom Indonesia (Persero) Tbk

**Nama Komersial**  
Telkom

**Bidang Usaha, Jenis Barang dan Jasa**  
Penyelenggaraan jaringan dan jasa telekomunikasi, informatika, serta optimalisasi pemanfaatan sumber daya yang dimiliki Perseroan.

**Status Perusahaan**  
Perusahaan Terbuka, Badan Usaha Milik Negara

**Kepemilikan**  
52,09% Pemerintah Republik Indonesia  
47,91% Publik

**Legalitas**  
NPWP 01.000.013.1-093.000  
TDP 101116407740  
SIUP 0029/IUP-UB/X/2017/DPMPTSP

**Tanggal Pendirian Perusahaan**  
19 November 1991

**Alamat dan Kontak Kantor Pusat**  
Graha Merah Putih  
Jl. Japati No. 1, Bandung  
Jawa Barat, Indonesia - 40133  
Telepon : +62-22-4521404  
Faksimili : +62-22-7206757  
Website : www.telkom.co.id  
E-mail : corporate\_comm@telkom.co.id  
investor@telkom.co.id

**Media Sosial**  
Facebook : TelkomIndonesia  
Instagram : telkomindonesia  
Twitter : @telkomindonesia

## Entitas Anak

www.telkomsel.com

www.metra.co.id

www.telkomsat.co.id

www.pins.co.id

www.jalinpb.com

www.telkomakses.co.id

www.telin.co.id

www.mitratel.co.id

www.telkominfra.co.id

www.metranet.co.id

www.telkomproperty.com

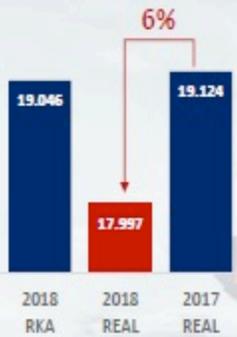
## Portfolio dan Produk

Portofolio	Produk dan Jasa
Fixed	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fixed Voice</li> <li>Fixed Broadband</li> </ul>
Mobile	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mobile Legacy (voice &amp; SMS)</li> <li>Mobile Broadband</li> <li>Digital Service</li> </ul>
Network Infrastructure	<ul style="list-style-type: none"> <li>Satellite</li> <li>Tower</li> <li>Infrastructure &amp; Network Management</li> </ul>
Wholesale and International	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wholesale Telecommunications Services</li> <li>International Services</li> </ul>
Enterprise Digital	<ul style="list-style-type: none"> <li>Enterprise Connectivity</li> <li>Device dan Hardware</li> <li>Data Center dan Cloud</li> <li>IT Service</li> <li>Business Process Outsourcing (BPO) Service</li> <li>Professional and Advanced Service</li> </ul>
Digital Life and Smart Platform	<ul style="list-style-type: none"> <li>Digital Advertising</li> <li>Financial Technology</li> <li>Video / TV</li> <li>E-commerce</li> <li>Digital Life &amp; Life Content</li> <li>Big Data &amp; Smart Platform</li> </ul>



## Alokasi Aset Investasi 2018

Rp. miliar



### Efek Berpendapatan Tetap

SBN, Obligasi, Sukuk, EBA, RKSDN Terproteksi dan RKSDN Berbentuk KIK penyertaan berbasis MTN

### Saham Publik

Saham Bursa, RKSDN Saham, RKSDN Campuran, RKSDN berbentuk KIK penyertaan terbatas berbasis saham bursa

### Kas

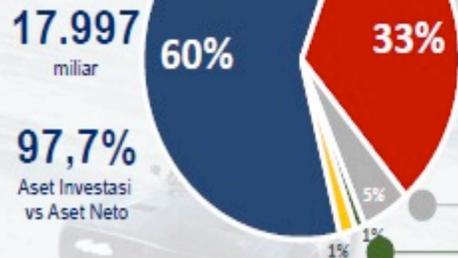
Deposito Berjangka dan On Call

### Properti

Tanah, Tanah dan Bangunan

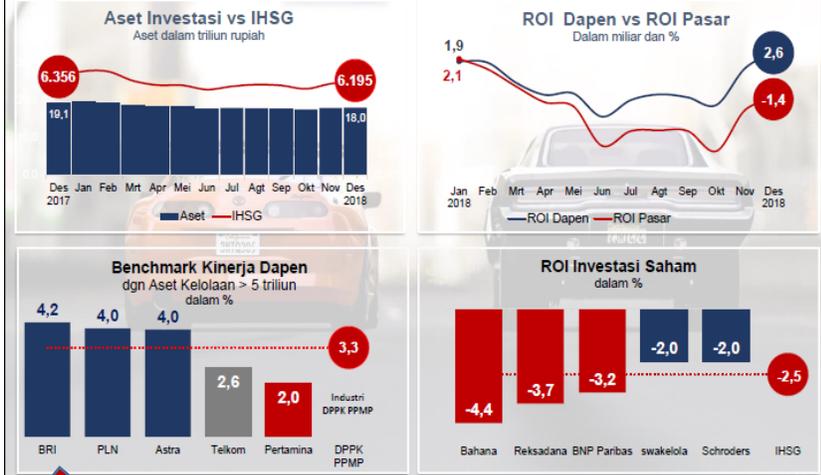
### Saham Non Publik

Penyertaan Langsung



Arahkan Investasi			2018		2017	
Rendah	Netral	Tinggi	Rp	%	Rp	%
50%	57%	80%	10.729	60%	11.074	58%
R	N	T	Rp	%	Rp	%
10%	30%	40%	5.929	33%	6.144	32%
R	N	T	Rp	%	Rp	%
2%	5%	15%	873	5%	1.481	8%
R	N	T	Rp	%	Rp	%
0%	4%	10%	178	1%	188	1%
R	N	T	Rp	%	Rp	%
0%	4%	10%	288	1%	237	1%

## Benchmark Kinerja Keuangan & Investasi Tahun 2018



## Opini Laporan Audit

Laporan Keuangan tahun buku 2018, opini

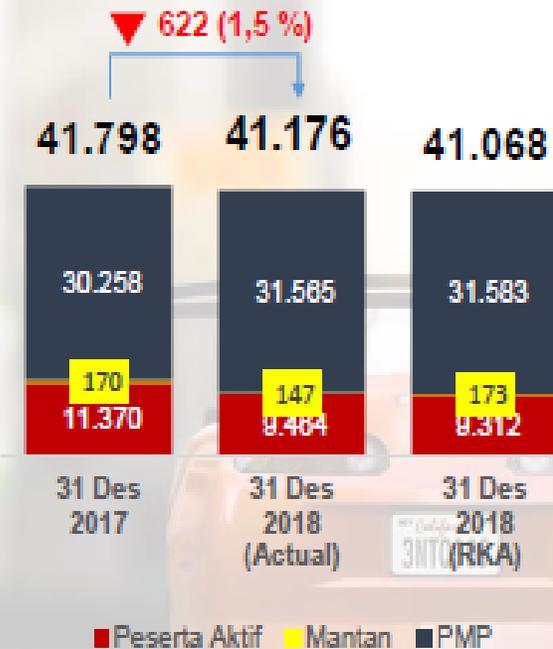
"Laporan Keuangan Dapen Telkom menyajikan secara WAJAR dalam semua hal yang material, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia".

Laporan Portofolio Investasi tahun buku 2018 menyatakan bahwa

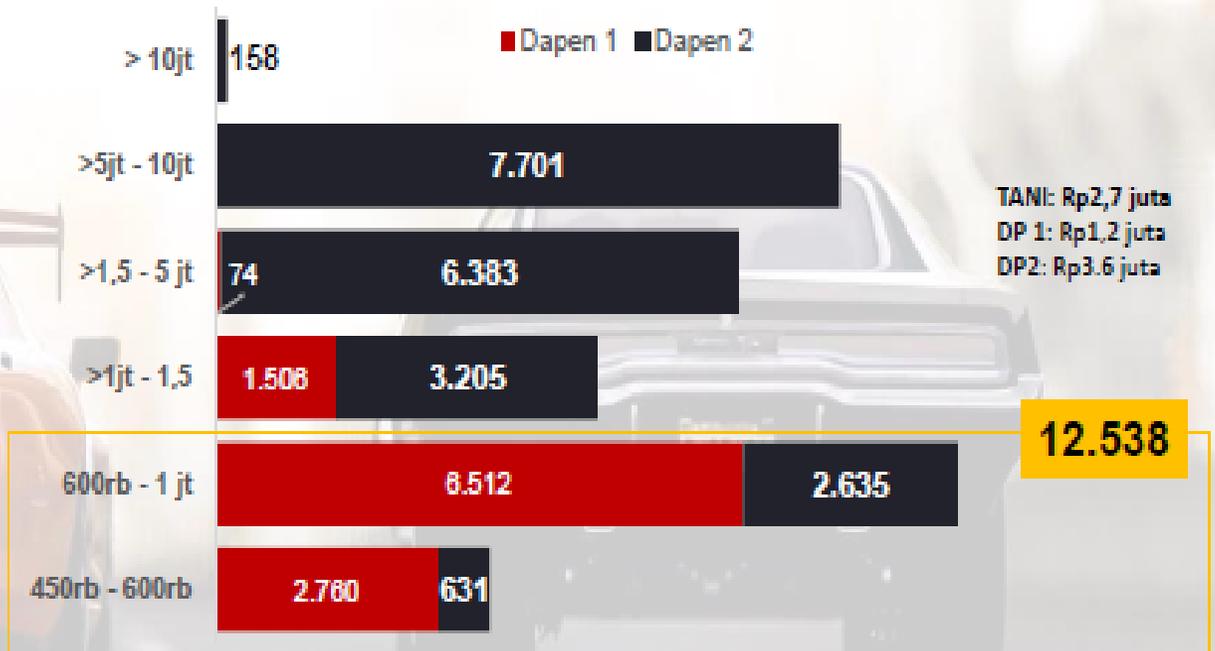
"informasi keuangan dalam laporan portofolio investasi Dapen Telkom telah disusun, dalam semua hal yang material, SESUAI dengan peraturan perundangan yang berlaku"

## Profile Peserta 31 Desember 2018

Jumlah Posisi Peserta



Proporsi 31.565PMP berdasarkan Jumlah MP





## Prestasi :

- The Best of Annual Report Award 2013, 2015 dan 2016 kategori Dana Pensiun
- Best of The Best Dana Pensiun ADPI Award 2014 dan 2017
- Best Unit of Telkom FU Foundation 2017





## Dasar :



- a. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor : 15/POJK.05/ 2019 Tanggal 27 Mei 2019 Tentang Tata Kelola Dana Pensiun.
- b. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 01/POJK.05/2015 Tanggal 26 Maret 2015 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Lembaga Keuangan Non Bank.
- c. Peraturan Direksi Perusahaan Perseroan (Persero) PT TELEKOMUNIKASI INDONESIA, Tbk. Nomor : PD.207.04/r.02/PS950/COP-J2000000/2017 Tanggal 7 Juni 2017 Tentang Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Telkom, sebagaimana telah diputuskan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor : KEP-35/NB.1/2017 Tanggal 15 Juni 2017 Tentang Pengesahan Atas Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Telkom.

## Prinsip Pengelolaan Risiko



## Lingkup dan Tujuan

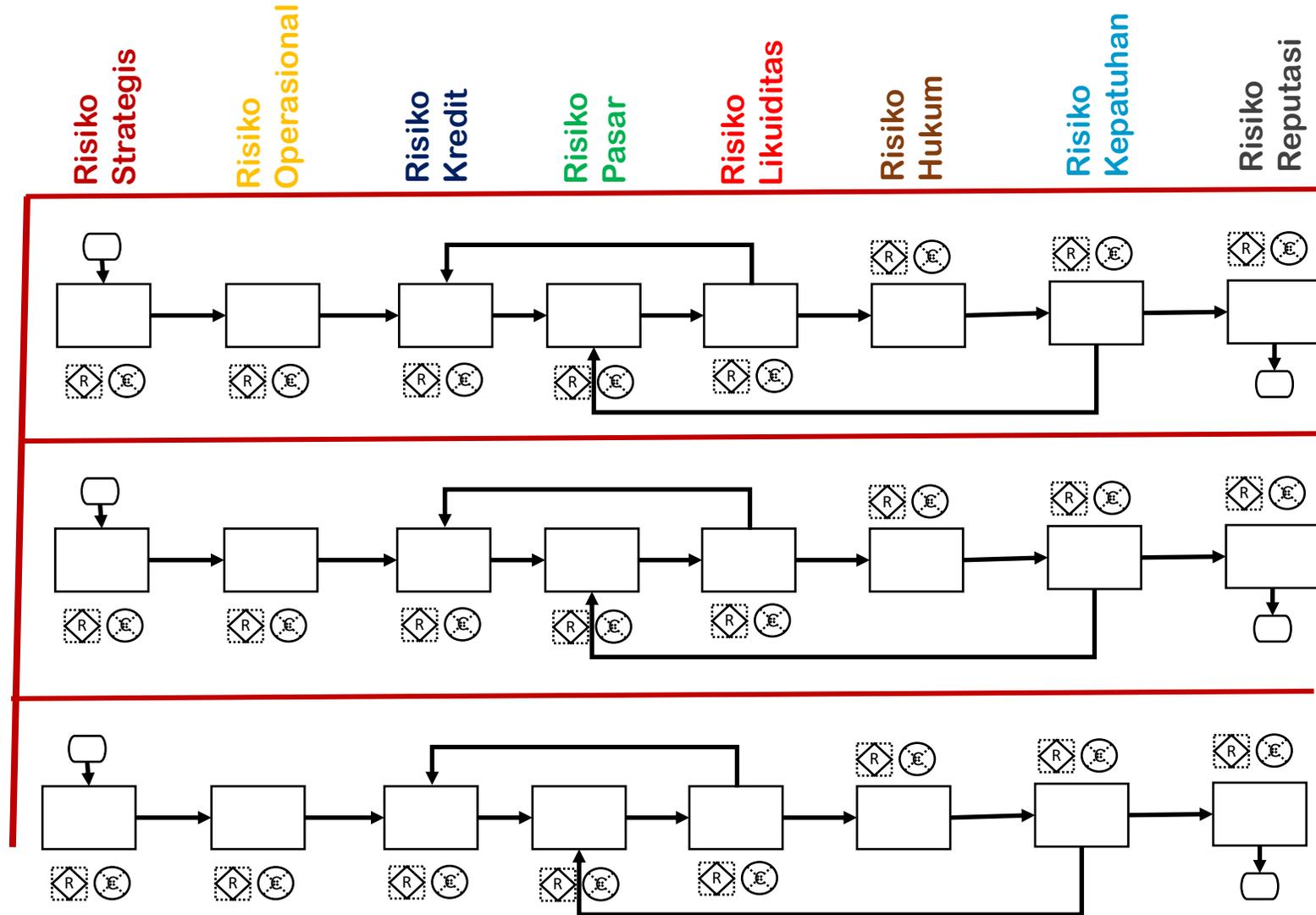
- a) Menjaga dan mengamankan kekayaan Dana Pensiun melalui perancangan strategi yang sesuai dengan tujuan sebagaimana ditetapkan dalam Peraturan Dana Pensiun;
- b) Meningkatkan efektivitas dan efisiensi dalam operasional dan pengelolaan organisasi ;
- c) Menjaga dan mengamankan kekayaan Dana Pensiun dari kegagalan pihak lain dalam memenuhi kewajibannya ;
- d) Menjaga dan mengamankan kekayaan Dana Pensiun akibat dampak dan kondisi perubahan pasar ;
- e) Menjamin likuiditas Dana Pensiun dalam memenuhi kewajiban jatuh tempo dari sumber dan arus kas dan/ atau dari asset likuid tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Dana Pensiun ;
- f) Menjaga Dana Pensiun terhindar dari tuntutan hukum dan putusan yang merugikan yang berdampak negatif terhadap operasi dan kondisi Dana Pensiun ;
- g) Meningkatkan dan menjaga Kepatuhan (comply) ;
- h) Meningkatkan dan menjaga tingkat kepercayaan para pemangku kepentingan ;

## Jenis Risiko



## Risk Identification

Process Owner



## Three Lines of Defenses (TLD)

Adalah pendekatan yang dilakukan dalam pengelolaan Risiko. TLD membedakan antara fungsi-fungsi bisnis sebagai fungsi-fungsi pemilik risiko (*owning risks/risk owner*) terhadap fungsi-fungsi yang menangani risiko (*managing risks*), dan antara fungsi-fungsi yang mengawasi risiko (*overseeing risks*) dengan fungsi-fungsi yang menyediakan pemastian independen (*independent assurance*). Kesemua fungsi tersebut memainkan peran penting dalam platform Enterprise Risk Management (ERM)

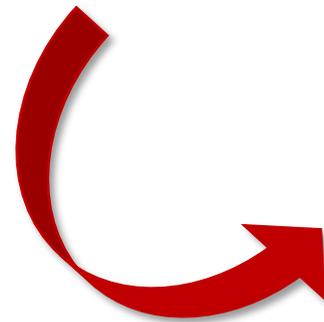
RISK GOVENANCE			
Internal Audit	3rd LINE	<b>RISK PROCESS DAN CONTENT MONITORING</b>	Assurance
		Bekerja sama dengan Para Senior Manager dan Pengurus	
		Memberikan pandangan atas proses dan konten manajemen Risiko yang dilakukan oleh Lini ke-2 Menjamin bahwa proses pengelolaan Risiko cukup dan memadai	
Man. Risiko	2nd Line	<b>RISK PROCESS ACCOUNTABILITY</b>	Standard Setter
		Mengembangkan dan menyusun kebijakan Manajemen Risiko	
		Memberikan arahan dan berkoordinasi dengan para pihak pengelola Risiko	
		Menidentifikasi kecenderungan arah pengelolaan Risiko sejalan dengan perkembangan organisasi Mengendalikan atas seluruh Pengelolaan Risiko untuk setiap jenis Risiko	
Business Owners	1st Line	<b>RISK CONTENT ACCOUNTABILITY</b>	Risk Operation
		Mengelola dan melakukan pengendalian serta menghambat Risiko yang akan timbul	
		Menjamin tetap comply dengan proses pengelolaan risiko Melakukan penilaian risiko dan mengidentifikasi risiko yang timbul	



## Penilaian atas Kematangan Risiko (Risk Maturity)

Proses mengukur *risk maturity*:

- Komunikasi dan Diskusi dengan para Kepala Bidang dan Pengurus, untuk mengetahui proses-proses apa saja yang telah dilakukan dalam rangka meningkatkan membangun manajemen risiko organisasi selama ini.
- Melakukan Evaluasi atas pemahaman seluruh pelaku organisasi mengenai risiko dan cara mengelolanya.
- Mengumpulkan berbagai informasi yang terkait dengan risiko, seperti tujuan organisasi, proses dalam mengukur risiko, risk appetite yang dianut perusahaan, bagaimana manajemen mempertimbangkan risiko, dan lainnya.
- Melakukan penilaian terhadap keseluruhan proses.



# Internal Audit

Level	Control	Monitoring	Audit Approach
Enable	Seluruh Risiko telah teridentifikasi dan dinilai	Manajemen memonitor bahwa semua respon dilakukan secara tepat	ASSURANCE
	Adanya Review Risiko Secara Teratur	Semua manajer memberikan jaminan terhadap efektivitas manajemen risiko dan penilaian kinerja manajemen risiko	
	Respon telah sesuai untuk mengelola Risiko		
Managed	Seluruh Risiko telah teridentifikasi dan dinilai	Manajemen memonitor bahwa semua respon dilakukan secara tepat	
	Adanya Review Risiko Secara Teratur	Hampir semua manajer memberikan jaminan terhadap efektivitas manajemen risiko dan penilaian kinerja manajemen risiko	
	Respon telah sesuai untuk mengelola Risiko		
Defined	Sebagian besar risiko telah teridentifikasi dan dinilai	Beberapa Manajemen memonitor bahwa semua respon dilakukan secara tepat	
	Adanya Review Risiko Secara Teratur		
	Respon telah sesuai untuk mengelola Risiko		
Aware	Terdapat Pengendalian tetapi tidak terkait dengan risiko	Sedikit atau kurang adanya monitoring	Tidak dapat dilakukan RBA.
Naïve	Terdapat pengendalian tetapi beberapa pengendalian tidak ada atau tidak lengkap	Sangat kecil monitoring jika adapun sangat lemah	Tidak dapat dilakukan RBA.

## Keberhasilan dalam Pengelolaan Risiko

- ❑ Pengawasan aktif, Seluruh Personil, Pengurus dan Dewan Pengawas;
- ❑ Kecukupan kebijakan dan prosedur Manajemen Risiko serta penetapan limit Risiko;
- ❑ Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pengendalian, dan pemantauan Risiko, serta sistem informasi Manajemen Risiko; dan
- ❑ Sistem pengendalian intern yang menyeluruh

