

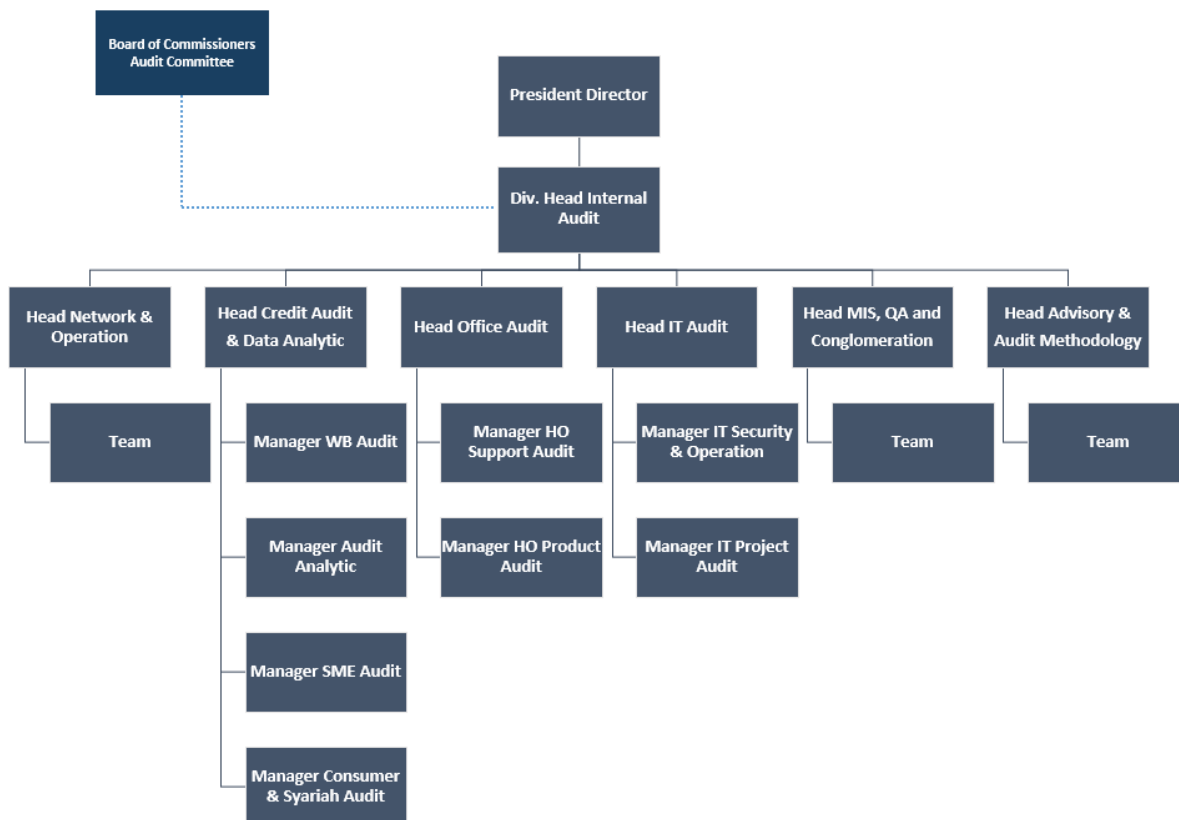
AUDIT INTERNAL PERMATA BANK

PT Bank Permata Tbk

Audit Internal PermataBank

Memegang peran sebagai Third line of defense, Audit Internal adalah kegiatan memberikan keyakinan (assurance) dan jasa konsultasi yang bersifat independen dan obyektif, dengan tujuan untuk memberikan nilai tambah dalam rangka meningkatkan kegiatan operasional PermataBank. Audit Internal membantu Manajemen PermataBank untuk mencapai tujuan melalui suatu pendekatan yang sistematis, teratur dan menyeluruh untuk mengevaluasi serta meningkatkan efektivitas pengendalian internal, pengelolaan risiko dan penerapan prinsip tata kelola.

**Organization Structure of Internal Audit
As of May 2022**



Profil Kepala Audit Internal



Anke Subandy

Kepala Satuan Kerja Audit Internal
Head of Internal Audit

Warga Negara Indonesia, berusia 50 tahun, dan berdomisili di Jakarta.
Indonesian Citizen, 50 years old, and resides in Jakarta.

Riwayat Pendidikan

Lulus dari Fakultas Ekonomi Akuntansi, Universitas Tarumanagara di Jakarta pada tahun 1993 dan melanjutkan pendidikan di Edith Cowan University- Perth, Western Australia dan memperoleh gelar Master of Business Administration - Marketing pada tahun 1995.

Rangkap Jabatan

Anke Subandy menjabat sebagai anggota Komite Audit PT Sahabat Finansial Keluarga (SFK) (entitas asosiasi PermataBank), sesuai dengan Surat Keputusan Direksi PT Sahabat Finansial Keluarga No. 02/SFK-SK-DIR/III/2018 tanggal 8 Maret 2018.

Pengalaman Kerja

Anke Subandy bergabung dengan PermataBank sebagai Kepala SKAI sejak Agustus 2017. Sebelumnya beliau menjabat sebagai Senior Vice President - Head of Operation Risk Management di Citibank Indonesia sejak September 2015.

Beliau memulai kariernya di Bank Credit Lyonnais Indonesia sebagai Management Trainee (1996 - 1997), Assistant Manager Corporate Banking (1997 - 1998) dan Internal Auditor (1998 - 2001). Beliau pernah berkarier di HSBC Jakarta sebagai Manager of Credit Audit (2001 - 2002) dan ABN AMRO Bank NV. Indonesia sebagai Manager of Internal Audit (2004 - 2005), kemudian kembali berkarier di HSBC Jakarta sebagai Manager of Management Internal Control (2005 - 2007), Assistant Vice President Management Internal Control (2007), Vice President Operational Risk and Controls (Head of Internal Control Dept.) (2007 - 2009), Senior Vice President Operational Risk and Controls (2009 - 2011), dan Senior Vice President Internal Audit (2012).

Beliau selanjutnya menjabat di PT Bank CIMB Niaga Indonesia sebagai Senior Vice President Internal Audit - Credit Audit Group Head (2012 - 2013) dan Senior Vice President Internal Audit - Deputy Chief Audit Executive (2014 - 2015).

Kedudukan Audit Internal dalam Struktur Organisasi Bank

Audit Internal bertanggung jawab langsung kepada Presiden Direktur dan dalam pelaksanaan tugasnya dapat melakukan komunikasi secara langsung dengan Direksi, Dewan Komisaris, Komite Audit, serta Dewan Pengawas Syariah. Kepala Audit Internal diangkat dan diberhentikan oleh Presiden Direktur setelah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit.

Piagam Audit Internal

Audit Internal memiliki Piagam Audit Internal sebagai pedoman bagi Audit Internal yang terdiri dari prinsip-prinsip utama praktik profesional Audit Internal, fungsi dan ruang lingkup, visi dan misi, struktur dan kedudukan organisasi, independensi dan objektivitas, tugas dan tanggung jawab, wewenang, kode etik, persyaratan auditor internal, akuntabilitas dan larangan perangkapan tugas. Perubahan Piagam Audit Internal ditetapkan oleh Presiden Direktur setelah mendapat persetujuan Dewan Komisaris dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit pada tanggal 25 Maret 2022.

Tugas dan Tanggung Jawab Kepala Audit Internal

- a. Menyusun dan melaksanakan Rencana Kerja Tahunan Audit Internal serta alokasi anggaran pelaksanaan fungsi Audit Internal. Rencana Kerja Tahunan Audit Internal serta alokasi anggaran disetujui oleh Presiden Direktur dan Dewan Komisaris dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit.
- b. Mengevaluasi, menguji kecukupan dan efektifitas pelaksanaan tata kelola, manajemen risiko dan pengendalian internal. Hal ini juga mempertimbangkan apakah hasil yang dicapai dan dengan proses bisnis yang dilakukan adalah sejalan dengan tujuan, risk appetite dan perilaku dari Values organisasi.

- c. Menilai, mengevaluasi efisiensi dan efektifitas di bidang keuangan, akuntansi, operasional, sumber daya manusia, pemasaran, teknologi informasi dan kegiatan lainnya.
- d. Memberikan rekomendasi perbaikan dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua tingkatan manajemen.
- e. Menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada Presiden Direktur dengan tembusan Dewan Komisaris, Komite Audit dan Direktur Kepatuhan.
- f. Memantau, menganalisa dan melaporkan pelaksanaan tindak lanjut perbaikan yang telah disepakati.
- g. Bekerjasama dengan Komite Audit.
- h. Menyusun program untuk mengevaluasi mutu kegiatan Audit Internal yang dilakukan.
- i. Melakukan pemeriksaan khusus apabila diperlukan sepanjang tidak mempengaruhi independensi.
- j. Audit Internal harus mengidentifikasi dan memperhatikan ekspektasi Dewan Direksi, Manajemen Senior, Dewan Komisaris serta pemangku kepentingan lainnya terhadap opini dan kesimpulan yang diberikan oleh Audit Internal.
- k. Membantu tugas Presiden Direktur dan Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan dengan cara menjabarkan secara operasional baik perencanaan, pelaksanaan, maupun pemantauan hasil audit.
- l. Membuat analisis, dan penilaian di bidang keuangan, akuntansi, operasional dan kegiatan lain melalui audit.

- m. Mengidentifikasi segala kemungkinan untuk memperbaiki dan meningkatkan efisiensi penggunaan sumber daya dan dana.
- n. Melaksanakan dan melaporkan hasil quality assurance and improvement program yang mencakup seluruh aspek kegiatan audit internal termasuk evaluasi kesesuaiannya dengan ketentuan yang berlaku.
- o. Secara periodik membuat deklarasi kepatuhan fungsi Audit Internal terhadap Kode Etik dan Independensi dan dilaporkan kepada Presiden Direktur, Dewan Komisaris/Komite Audit minimal 1 (satu) tahun sekali.