

Audit Eksternal

PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.

Fungsi Audit Eksternal dilaksanakan melalui audit atas Laporan Keuangan Perseroan oleh Kantor Akuntan Publik independen. Proses ini bertujuan untuk memastikan bahwa informasi keuangan disusun dan disajikan dengan kualitas tinggi sesuai standar yang berlaku. Audit tersebut mencakup pemberian opini atas kewajaran Laporan Keuangan Perseroan serta tinjauan terhadap pengendalian internal. Selain itu, audit juga melibatkan penelaahan ulang atas hal-hal yang telah diperiksa oleh Internal Audit dan pengamatan terhadap prosedur yang dilaksanakan oleh Internal Audit.

Penunjukan

Berdasarkan hasil keputusan RUPS Tahunan tanggal 7 Maret 2024, Rapat telah menetapkan Kantor Akuntan Publik (KAP) Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (sebelumnya Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PricewaterhouseCoopers Global)) yang akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) Perseroan, serta laporan lainnya untuk Tahun Buku 2024. Tahun buku 2024 merupakan periode tahun audit keempat bagi KAP Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (sebelumnya Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PricewaterhouseCoopers Global)).

Adapun kronologis proses penetapan KAP Laporan Keuangan Tahun Buku 2024 adalah sebagai berikut:

1. Tim Pengadaan KAP Laporan Keuangan Tahun Buku 2024 yang ditetapkan oleh Direksi, melakukan pengadaan dengan berpedoman pada POJK Nomor 9 Tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan dan ketentuan terkait lainnya
2. Berdasarkan proses evaluasi aspek teknis dan aspek finansial atas proposal yang disampaikan oleh KAP Peserta Pengadaan, Direksi menyampaikan hasil pengadaan KAP kepada Dewan Komisaris melalui Komite Audit.
3. Berdasarkan proses evaluasi aspek teknis dan aspek finansial atas proposal yang disampaikan oleh KAP Peserta Pengadaan, Direksi menyampaikan hasil pengadaan KAP kepada Dewan Komisaris melalui Komite Audit.
4. Penetapan KAP oleh RUPS Tahunan tanggal 07 Maret 2024.
5. Bank Mandiri menyampaikan hasil RUPST tanggal 07 Maret 2024 mengenai penetapan KAP kepada KAP Peserta Pengadaan.

Dalam melakukan penetapan KAP (Auditor Eksternal), Bank Mandiri menerapkan prinsip-prinsip Etika Profesi sebagai berikut:

1. Tanggung jawab profesi;
2. Kepentingan umum (publik);
3. Integritas;
4. Objektivitas
5. Kompetensi dan kehati-hatian professional;
6. Kerahasiaan;
7. Perilaku Profesional;
8. Standar Etika.

Kantor Akuntan Publik, Nama Akuntan Serta Fee Audit dan Jasa Lainnya

Total Fee pekerjaan jasa audit dan jasa lainnya yang diberikan kepada Kantor Akuntan Publik Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (sebelumnya Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PricewaterhouseCoopers Global)) sebagai Kantor Akuntan Publik dan Saudari Lucy Luciana Suhenda sebagai Akuntan Publik selama tahun 2024 adalah sebesar Rp16.707.600.000 (termasuk OPE dan PPN) merupakan Fee Jasa Audit dan Jasa Lainnya Tahun Buku 2024 sebesar Rp16.707.600.000 (termasuk OPE dan PPN), yang diproses dalam satu pengadaan dan engagement letter yang sama.

Rincian Fee Jasa Audit dan Jasa Lainnya Tahun Buku 2024 adalah sebagaimana yang tercantum dalam tabel berikut ini:

Rincian Fee Jasa Audit dan Jasa Lainnya

No.	Jenis Jasa	Fee (termasuk OPE dan PPN)
Jasa Audit Laporan Keuangan Konsolidasian Bank Mandiri		
1.	Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian sesuai dengan SAK (Standar Akuntansi Keuangan) di Indonesia dan SPAP (Standar Profesional Akuntan Publik).	Rp14.269.684.800
2.	Reviu Laporan Publikasi Bank	Rp56.887.500
3.	Ringkasan Komentar, Saran dan Tanggapan Manajemen (<i>Management Letter</i>).	Rp113.164.500
4.	Audit atas Laporan Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Dili, Timor Leste.	Rp485.813.700
5.	Audit atas Kegiatan Trust sebagai bagian dari objek audit umum terhadap Bank sesuai POJK.	Rp96.126.000
Subtotal		Rp15.021.676.500
Jasa Audit Laporan Keuangan TJSL dan PUMK		
1.	Audit atas Laporan Keuangan PUMK sesuai dengan SAK ETAP (Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik) di Indonesia, ketentuan Kementerian BUMN dan Pedoman Akuntansi Program PUMK.	Rp98.179.500
Subtotal		Rp98.179.500
No.	Jenis Jasa	Fee (termasuk OPE dan PPN)
Jasa Lainnya		
1.	Laporan Auditor Independen Audit Kepatuhan terhadap Peraturan Perundang-Undangan dan Pengendalian Internal untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024.	Rp160.950.000
2.	Prosedur yang Disepakati (<i>Agreed Upon Procedures/AUP</i>) atas Laporan Hasil Evaluasi Kinerja Bank	Rp162.948.000
3.	Prosedur yang Disepakati (<i>Agreed Upon Procedures/AUP</i>) atas Sistem Pelaporan Bank ke BI.	Rp131.535.000
4.	Prosedur yang Disepakati (<i>Agreed Upon Procedures/AUP</i>) atas kebijakan dan prosedur pengendalian yang diterapkan Bank dalam penyediaan jasa kustodian sesuai Peraturan OJK.	Rp128.316.000
5.	Prosedur yang Disepakati (<i>Agreed Upon Procedures/AUP</i>) atas Key Performance Indicators (KPI) Direksi Kolegial dan Individual.	Rp504.495.000
6.	Prosedur yang Disepakati Bersama (<i>Agreed Upon Procedures/AUP</i>) terhadap Information Package dan Struktur Korporasi Bank.	Rp499.500.000
Subtotal		Rp1.587.744.000
Total		Rp16.707.600.000

Riwayat Penugasan KAP dan AP

Berikut riwayat penugasan KAP dan AP yang telah mengaudit Laporan Keuangan Bank Mandiri selama 10 (sepuluh) tahun terakhir:

Tahun	Kantor Akuntan Publik (KAP)	Periode KAP	Nama Akuntan (AP)	Periode AP	Fee*) (Dalam Rp Ribuan)
2024	Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (sebelumnya Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PricewaterhouseCoopers Global))**	Periode ke-4	Lucy Luciana Suhenda	Periode ke-4	16.707.600
2023	Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan global PwC)	Periode ke-3	Lucy Luciana Suhenda	Periode ke-3	16.380.000
2022	Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan global PwC)	Periode ke-2	Lucy Luciana Suhenda	Periode ke-2	15.943.636
2021	Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan global PwC)	Periode ke-1	Lucy Luciana Suhenda	Periode ke-1	14.700.000
2020	Purwantonono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke-6	Benyanto Suherman	Periode ke-3	13.232.827
2019	Purwantonono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke-5	Benyanto Suherman	Periode ke-2	12.607.100
2018	Purwantonono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke-4	Benyanto Suherman	Periode ke-1	11.990.000
2017	Purwantonono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke-3	Danil Setiadi Handaja	Periode ke-3	10.000.000
2016	Purwantonono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke-2	Danil Setiadi Handaja	Periode ke-2	7.850.000
2015	Purwantonono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke-1	Danil Setiadi Handaja	Periode ke-1	7.330.000

*) Fee termasuk OPE & PPN Rincian Fee dijelaskan pada Tabel Rincian Fee Jasa Audit dan Jasa Lainnya

**) Perubahan nama KAP efektif terhitung sejak tanggal 13 Mei 2024.

Opini Audit

Opini atas hasil pemeriksaan Laporan Keuangan Tahun Buku 2015-2024 adalah sebagai berikut:

Tahun	Opini Laporan Keuangan
2024	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2023	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2022	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2021	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2020	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2019	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2018	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2017	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2016	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2015	Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.



Hubungan antara Bank Mandiri, Akuntan Publik, dan Regulator

Bank Mandiri menjalin hubungan yang kolaboratif dan transparan dengan Akuntan Publik dan regulator, dengan tetap mematuhi seluruh ketentuan hukum dan peraturan yang berlaku. Untuk memastikan kualitas proses audit, Komite Audit dan Internal Audit mengawasi pelaksanaan audit yang dilakukan oleh Akuntan Publik.

Akuntan Publik menyampaikan rencana audit atas laporan keuangan Bank Mandiri kepada Komite Audit, termasuk metodologi audit dan sampel audit yang akan digunakan. Informasi tersebut juga disampaikan kepada Internal Audit guna memfasilitasi koordinasi. Sepanjang proses audit, diskusi rutin diadakan untuk membahas perkembangan audit, temuan audit, serta hal-hal penting lainnya, termasuk temuan yang berkaitan dengan pengendalian internal.

Komite Audit secara berkala memantau kinerja Akuntan Publik melalui rapat yang dihadiri oleh Direksi terkait. Dalam rapat tersebut, tindak lanjut atas temuan audit yang dilaporkan oleh Kantor Akuntan Publik juga dibahas. Koordinasi yang erat ini memastikan bahwa proses audit dilakukan secara menyeluruh, efektif, dan menghasilkan temuan yang komprehensif.