



## Audit Eksternal PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

### Penerapan Fungsi Audit Eksternal

Fungsi Audit Eksternal diimplementasikan melalui pelaksanaan Audit Laporan Keuangan Perseroan oleh Kantor Akuntan Publik, untuk memastikan bahwa informasi keuangan dimaksud disusun dan disajikan secara berkualitas, membentuk dan menyatakan pendapat atas kewajaran Laporan Keuangan Perseroan serta menguji pengendalian internal (*internal control review*), termasuk melakukan pengujian kembali atas hal-hal yang sudah diuji oleh Internal Audit dan melakukan observasi dari prosedur yang dilakukan oleh Internal Audit.

### Penunjukan Akuntan Publik

Penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) Purwantono, Sungkoro & Surja sebagai Auditor Eksternal yang mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak serta Laporan Keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. untuk Tahun Buku 2020, ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) tanggal 19 Februari 2020, dengan berpedoman pada ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) dan ketentuan terkait lainnya. Tahun buku 2020, merupakan periode tahun audit keenam bagi KAP Purwantono, Sungkoro & Surja.

Adapun kronologis proses penetapan KAP Laporan Keuangan Tahun Buku 2020 adalah sebagai berikut :

1. Tim Pengadaan KAP Laporan Keuangan Tahun Buku 2020 yang ditetapkan oleh Direksi, melakukan pengadaan dengan berpedoman pada POJK No.13/POJK.03/2017 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. Komite Audit menyampaikan rekomendasi atas hasil pengadaan KAP kepada Dewan Komisaris, sebagai dasar untuk menyampaikan usulan penunjukan KAP dalam RUPST tanggal 19 Februari 2020.
4. RUPST tanggal 19 Februari 2020, memutuskan untuk menetapkan KAP Purwantono, Sungkoro & Surja sebagai KAP yang akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidian PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak dan Laporan Keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. untuk Tahun Buku 2020, termasuk memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan honorarium dan persyaratan lainnya bagi KAP tersebut, serta menetapkan KAP pengganti dalam hal KAP yang ditunjuk karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan Tahun Buku 2020.
5. Bank Mandiri menyampaikan hasil RUPST tanggal 19 Februari 2020 mengenai penetapan KAP kepada KAP Peserta Pengadaan.





Bank Mandiri menerapkan prinsip-prinsip Etika Profesi dalam melakukan penetapan KAP (Auditor Eksternal) yaitu:

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

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

Berdasarkan Pasal 6 Peraturan OJK No. 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank telah diatur bahwa Laporan Keuangan posisi akhir bulan Desember yang diumumkan secara triwulanan dan tahunan wajib diaudit oleh Akuntan Publik yang terdaftar di OJK. Total Fee pekerjaan audit dan jasa lainnya yang diberikan oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja selama tahun 2020 adalah sebesar Rp28.685.827.089 (termasuk OPE dan PPN) terdiri dari :

1. Fee Jasa Audit dan Jasa Lainnya Tahun Buku 2020 sebesar Rp13.232.827.089 (termasuk OPE dan PPN), yang diproses dalam satu pengadaan dan *engagement letter* yang sama.
2. Fee Jasa KAP lainnya yang terkait dengan *Corporate Action* Bank Mandiri tahun 2020 dan penugasan lainnya sebesar Rp15.453.000.000 (termasuk OPE dan PPN).

Adapun rincian Fee Jasa Audit dan Jasa Lainnya Tahun Buku 2020 sebesar Rp13.232.827.089 (termasuk OPE dan PPN) adalah sebagai berikut :

Tabel Rincian Fee Jasa Audit dan Jasa Lainnya

No.	Jenis Jasa	Fee (termasuk OPE dan PPN)
<b>A. Jasa Audit Laporan Keuangan Konsolidasian Bank Mandiri</b>		
1.	Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian sesuai dengan SAK (Standar Akuntansi Keuangan) di Indonesia dan SPAP (Standar Profesional Akuntan Publik)	Rp11.524.439.089
2.	Review Laporan Publikasi Bank	Rp91.520.000
3.	Ringkasan Komentar, Saran dan Tanggapan Manajemen ( <i>Management Letter</i> )	Rp107.536.000
4.	Audit atas Laporan Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Cabang Dili, Timor Leste	Rp440.110.000
5.	Audit atas Kepatuhan Bank terhadap Hukum dan Peraturan Perundang-undangan dan Pengendalian Intern berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan IAPI (Ikatan Akuntan Publik Indonesia) dan SPKN (Standar Pemeriksaan Keuangan Negara) BPK-RI	Rp161.282.000
6.	Audit atas Kegiatan <i>Trust</i> sebagai bagian dari objek audit umum terhadap Bank sesuai POJK.	Rp91.520.000
<b>B. Jasa Audit Laporan Keuangan PKBL</b>		
1.	Audit atas Laporan Keuangan PKBL sesuai dengan SAK ETAP (Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik) di Indonesia serta SPAP	Rp188.870.000
<b>C. Jasa Lainnya</b>		
1.	Asurans atas Laporan Evaluasi Kinerja Bank	Rp155.672.000
2.	Asurans atas Laporan Evaluasi Kinerja PKBL	Rp93.302.000
3.	AUP ( <i>Agreed Upon Procedures</i> ) atas Sistem Pelaporan Bank ke BI	Rp125.730.000
4.	AUP ( <i>Agreed Upon Procedures</i> ) atas kebijakan dan prosedur pengendalian yang diterapkan Bank dalam penyediaan jasa custodian sesuai Peraturan Bapepam dan LK	Rp122.496.000
5.	AUP ( <i>Agreed Upon Procedures</i> ) atas Laporan Keamanan Sistem Pencatatan Surat Berharga Secara <i>Scriptless</i> (Sistem S4)	Rp130.350.000
<b>Total</b>		<b>Rp13.232.827.089</b>





Berikut kronologis penugasan KAP dan AP yang telah mengaudit Laporan Keuangan Bank Mandiri tahun buku 2010-2020 sebagai berikut :

Tahun	Kantor Akuntan Publik (KAP)	Periode KAP	Nama Akuntan (AP)/ Signing Partner	Periode AP	Fee *) (Dalam Ribuan)
2020	Purwantono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke 6	Benyanto Suherman	Periode ke 3	13.232.827**
2019	Purwantono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke 5	Benyanto Suherman	Periode ke 2	12.607.100
2018	Purwantono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke 4	Benyanto Suherman	Periode ke 1	11.990.000
2017	Purwantono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke 3	Danil Setiadi Handaja	Periode ke 3	10.000.000
2016	Purwantono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke 2	Danil Setiadi Handaja	Periode ke 2	7.850.000
2015	Purwantono, Sungkoro & Surja (EY)	Periode ke 1	Danil Setiadi Handaja	Periode ke 1	7.330.000

Keterangan:

\*Fee termasuk OPE & PPN.

\*\*Rincian Fee dijelaskan pada Tabel Rincian Fee Jasa Audit dan Jasa Lainnya.

## Opini Audit

Opini atas hasil pemeriksaan Laporan Keuangan Tahun Buku 2015-2020 adalah sebagai berikut :

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

## Hubungan Antara Bank, Akuntan Publik, dan Regulator

Dalam pelaksanaan audit, selain memenuhi ketentuan perundang-undangan yang berlaku, Bank Mandiri selalu berupaya meningkatkan komunikasi dengan Akuntan Publik. Komite Audit beserta Internal Audit senantiasa mengawasi jalannya audit yang dilakukan oleh Akuntan Publik. Akuntan Publik terpilih mengkomunikasikan rencana pelaksanaan audit laporan keuangan Bank Mandiri kepada Komite Audit dan menyampaikan rencana audit berikut metodologi audit dan sampel audit yang akan digunakan kepada Internal Audit. Pada saat pelaksanaan audit, secara periodik dilakukan pembahasan *progress* audit dan temuan-temuan audit serta hal-hal yang dianggap penting lainnya oleh kedua pihak termasuk temuan terkait *internal control*.

Secara berkala, Komite Audit akan melakukan pemantauan terhadap kinerja KAP melalui rapat Komite Audit yang diikuti oleh Internal Audit dan Direksi terkait. Dalam rapat tersebut juga dibahas mengenai tindak lanjut temuan-temuan audit oleh KAP. Melalui koordinasi tersebut, diharapkan dapat dicapai hasil audit yang komprehensif dan optimal.

