
Komite Audit

1. Tugas Pokok dan Acuan Hukum

Komite Audit adalah Komite yang dibentuk dan bertanggungjawab kepada Dewan Komisaris dengan tujuan membantu Dewan Komisaris, dengan demikian wewenang untuk mengangkat dan memberhentikan Komite Audit adalah milik Dewan Komisaris. Hal-hal yang diawasi oleh Komite Audit terkait dengan laporan keuangan, sistem pengendalian internal, pelaksanaan fungsi audit internal dan eksternal, implementasi GCG serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pembentukan Komite Audit dan pelaksanaan tugas oleh Komite Audit Bank Mayapada berpedoman pada ketentuan regulator berikut :

- Keputusan Ketua BAPEPAM nomor KRP-643/BL/2012 tanggal 7 Desember 2012 dalam Peraturan Nomor IX.I.5 tanggal 7 Desember 2012 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit;
- Peraturan Bank Indonesia, PBI No. 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance Bagi Bank Umum sebagaimana diubah berdasarkan PBI No. 8/14/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 dan SE BI No. 9/12/DPNP tanggal 30 Mei 2007 tentang Pelaksanaan GCG;
- Peraturan OJK No.33/POJK.04/2014 tanggal 8 Desember 2014 tentang Direksi dan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik;
- UU No.7/1992 tentang Perbankan, sebagaimana telah diubah dengan UU No.10/1998.

2. Struktur dan Keanggotaan

Komite Audit Bank Mayapada beranggotakan 3 (tiga) orang, yang terdiri dari seorang Komisaris Independen sebagai Ketua Komite Audit, satu orang anggota independen di bidang keuangan dan satu orang anggota lainnya yang merupakan pihak independen di bidang *auditing*. Riwayat hidup singkat anggota komite terdapat pada bab profil pejabat eksekutif perusahaan. Adapun Susunan anggota Komite Audit terbaru berdasarkan Surat Keputusan Komisaris PT Bank Mayapada Internasional Tbk Nomor: 005/SK/KOM/X/2015 tanggal 19 Oktober 2015 tentang Keanggotaan Komite Audit, dengan demikian SK Komisaris No.002.KEP/KOM/III/15 tanggal 2 Maret 2013 tentang Keanggotaan Komite Audit sudah tidak berlaku lagi.

Audit Committee

1. Key Duties and Legal Reference

Audit Committee is a committee formed by and responsible to the Board of Commissioners with the purpose of assisting the Board of Commissioners, therefore the authority to appoint and dismiss the Audit Committee belongs to the Board of Commissioners. Matters monitored by the Audit Committee are relevant to financial reporting, internal control system, performance of internal and external audit function, GCG implementation, as well as compliance to prevailing laws and regulations.

The forming of Audit Committee and performance of its duties by Bank Mayapada Audit Committee refer to the following regulations:

- Decision of the Chairman of BAPEPAM number KRP-643/BL/2012 of 7 December 2012 in Regulation Number IX.I.5 of 7 December 2012 on Establishment and Guidelines of Audit Committee;
- Bank Indonesia Regulation, PBI No. 8/4/PBI/2006 of 30 January 2006 on Good Corporate Governance Implementation for Commercial Banks as amended by PBI No. 8/14/PBI/2006 of 5 October 2006 and SE BI No. 9/12/DPNP of 30 May 2007 on GCG Implementation;
- OJK Regulation No.33/POJK.04/2014 of 8 December 2014 on Board of Directors and Board of Commissioners of Issuer or Public Company;
- Law No.7/1992 on Banking, as amended by Law No.10/1998.

2. Structure and Membership

Bank Mayapada Audit Committee has 3 (three) members, consisting of one Independent Commissioner as the Head of Audit Committee, one independent member in finance and one independent member in auditing. Brief biography of committee member figure in profile of the company executive officers. The composition of the latest Audit Committee membership is based on Commissioners Decree PT Bank Mayapada Internasional Tbk Number: 005/SK/KOM/X/2015 of 19 October 2015 on Audit Committee Membership, rendering the Commissioners Decree No.002.KEP/KOM/III/15 of 2 March 2013 on Audit Committee Membership obsolete.

Adapun nama dan jabatan anggota Komite Audit Bank Mayapada per 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut:

No.	Nama Name	Jabatan Position	Profesi Profession
1	Insmerda Lebang	Ketua Head	Komisaris Independen Independent Commissioner
2	Benny K. Yudiatmaja	Anggota Member	Pihak independen manajemen risiko dan perbankan Risk management and banking expert independent party
3	Usman Gumanti Saleh	Anggota Member	Pihak independen ahli audit Audit expert independent party

3. Masa Jabatan

Masa dan jabatan anggota Komite Audit yang merupakan Dewan Komisaris adalah sesuai dengan masa tugas/pengangkatannya sebagai anggota Dewan Komisaris yang ditetapkan dalam RUPS, atau akan berakhir dengan sendirinya apabila masa jabatnnya sebagai anggota Dewan Komisaris berakhir. Masa tugas anggota dari pihak independen tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dewan Komisaris, atau paling lama adalah 5 (lima) tahun dan dapat diperpanjang satu kali masa jabatan anggota Komite Audit dengan tidak mengurangi hak Dewan Komisaris untuk memberhentikan anggota Komite yang bersangkutan sewaktu-waktu.

4. Piagam Komite Audit

Piagam Komite Audit Bank Mayapada tertuang dalam Surat Keputusan Direksi PT Bank Mayapada Internasional Tbk No.049/Kep/Dir/VIII/13 tentang Piagam Komite Audit tertanggal 26 Agustus 2013. Cakupan yang diatur dalam Piagam Komite Audit antara lain sebagai berikut:

- Tugas dan Tanggung Jawab;
- Wewenang;
- Masa tugas;
- Struktur keanggotaan.

5. Kualifikasi Pendidikan dan Pengalaman Kerja Anggota

Kualifikasi Pendidikan dan Pengalaman Kerja Anggota Komite Audit Bank Mayapada adalah sebagai berikut :

- Mempunyai pengetahuan yang memadai tentang industri perbankan termasuk pula segala ketentuan dan peraturan perbankan serta ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
- Memiliki daya analisa yang tinggi, penyelidik dan pemikir;
- Mampu berkomunikasi dengan efektif;
- Memiliki pemahaman tetang konsep auditing dan memahami prinsip-prinsip GCG;
- Memiliki kemampuan untuk menyampaikan pendapat dan rekomendasi yang membangun;

The name and position of Bank Mayapada Audit Committee member per 31 December 2015 is as follows:

3. Term of Office

Term of office of member of the Audit Committee who is a member of the Board of Commissioners is in proportion with their term of office/appointment as member of the Board of Commissioners established in GMS, or will expire naturally with the end of their term of office as member of the Board of Commissioners. The term of office of independent party members may not exceed the term of office of member of the Board of Commissioners, or a maximum of 5 (five) years and may be extended for one term of office of the member of Audit Committee without prejudice to the rights of the Board of Commissioners to dismiss the aforementioned Committee member at any time.

4. Audit Committee Charter

Audit Committee Charter is stated in Directors Decree PT Bank Mayapada Internasional Tbk No.049/Kep/Dir/VIII/13 on Audit Committee Charter of 26 August 2013. Included regulations in the Audit Committee Charter are:

- Duties and Responsibilities;
- Authority;
- Term of office;
- Membership structure.

5. Education an Work Experince Qualifications

Education and Work Experience Qualifications of Bank Mayapada Audit Committee Members are as follows:t

- Having sufficient knowledge about the banking industry, including prevailing banking rules and regulations as well as laws;
- Having a highly analytical skill, investigator and thinker;
- Able to communicate effectively;
- Having an understanding about the auditing concept and comprehends GCG principles;
- Having the ability to convey constructive opinions and recommendations;

- Memiliki latar belakang pengetahuan dan memiliki pengalaman di bidang pelaporan keuangan atau audit;
- Memiliki pemahaman yang memadai tentang konsep risiko dan pengendalian risiko dalam aktivitas usaha serta pengendalian internal perusahaan.

6. Uraian Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komite Audit

Tugas dan tanggung jawab fungsi audit sebagai komite yang dibentuk oleh Dewan Komisaris untuk membantu fungsi pengawasan yakni sebagai berikut:

- Melakukan penelaahan atas informasi keuangan yang akan dikeluarkan oleh Perseroan dan Perusahaan publik dan atau pihak otoritas antara lain seperti laporan keuangan, proyeksi dan laporan lainnya terkait dengan informasi keuangan Perseroan atau Perusahaan publik;
- Melakukan penelaahan atas ketaatan terhadap perundang-undangan yang berhubungan dengan kegiatan Perseroan atau Perusahaan Publik;
- Memberikan pendapat independen dalam hal terjadi perbedaan pendapat antara manajemen dan akuntan atas jasa yang diberikannya;
- Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai penunjukan akuntan yang didasarkan pada independensi, ruang lingkup penugasan dan *fee*;
- Melakukan penelaahan atas pelaksanaan pemeriksaan oleh auditor internal dan mengawasi pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas temuan auditor internal;
- Melakukan penelaahan terhadap aktifitas pelaksanaan manajemen risiko yang dilakukan oleh Direksi, jika Perseroan atau Perusahaan Publik tidak memiliki pemantau risiko dibawah Dewan Komisaris;
- Menelaah pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntan dan pelaporan keuangan Perseroan atau Perusahaan Publik;
- Menelaah dan memberikan saran kepada Dewan Komisaris terkait dengan adanya potensi benturan kepentingan Perseroan atau Perusahaan Publik;
- Menjaga kerahasiaan dokumen, data dan informasi Perusahaan.

7. Independensi Anggota Komite Audit

Seluruh anggota Komite Audit Bank Mayapada merupakan pihak independen, yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi maupun Pemegang saham pengendali atau hubungan usaha dengan Bank Mayapada yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

- Having a background of knowledge and experience in financial reporting or audit;
- Having sufficient understanding regarding the concept of risk and risk control is business activities as well as the company's internal control.

6. Descriptions of Duties and Responsibilities of the Audit Committee

Duties and responsibilities of the audit function as a committee formed by the Board of Commissioners to assist in the monitoring function are as follows:

- Performs a review of the financial information to be released by the Company and the Public Company and/or authorities, such as financial report, projection, and other reports in relation to the Company's or Public Company's financial information;
- Performs a review of compliance to laws in relation to activities of the Company or Public Company;
- Delivers independent opinion in the case of difference of opinion between management and accountant of services rendered;
- Delivers recommendations to the Board of Commissioners regarding appointment of accountant based on independence, scope of appointment, and fee;
- Performs a review on the implementation of inspection by internal auditor and monitors the implementation of follow-up by the Board of Directors on findings of internal auditor;
- Performs a review on risk management implementation activities conducted by the Board of Directors, if the Company or Public Company does not have risk monitoring under the Board of Commissioners;
- Reviews complaints in relation to the accounting process and financial report of the Company or Public Company;
- Reviews and delivers advice to the Board of Commissioners in relation to potential conflict of interest of the Company or Public Company;
- Safeguards the confidentiality of Company documents, data, and information.

7. Independence of the Audit Committee member

All members of the Bank Mayapada Audit Committee are independent parties with no financial, managerial, ownership of shares and/or familial relations with members of the Board of Commissioners, members of the Board of Directors or controlling Shareholders or business relations with Bank Mayapada which may influence their capability to act independently.

8. Frekuensi Pertemuan dan Tingkat Kehadiran Komite Audit

Komite audit mengadakan rapat sebanyak 4 kali di tahun 2015, yang terdiri dari rapat internal Komite dan rapat eksternal. Persentase dan jumlah kehadiran masing-masing anggota Komite Audit dalam rapat terangkum dalam tabel berikut ini:

No.	Nama Name	Profesi Profession	Jabatan Position	Jumlah Pertemuan Number of Meetings	Jumlah Kehadiran Fisik Number of Physical Attendance	Tingkat Kehadiran Level of Attendance
1	Insmerda Lebah	Komisaris Independen Independent Commissioner	Ketua Chairman	4	4	100%
2	Benny K. Yudiatmaja	Pihak independen ahli perbankan/keuangan Banking/finance expert independent party	Anggota Member	4	4	100%
3	Usman Gumanti Saleh	Pihak independen ahli audit Audit expert independent party	Anggota Member	4	4	100%

9. Laporan Pelaksanaan kegiatan Komite Audit

Pada tahun 2015 Pelaksanaan tugas dan kegiatan Komite Audit Bank Mayapada yaitu sebagai berikut:

- Melakukan rapat Komite Audit;
- Melakukan telaah laporan posisi keuangan Bank;
- Melakukan rapat dengan audit eksternal;
- Melakukan telaah laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit internal;
- Melakukan telaah laporan profil risiko Bank.

8. Frequency and Attendance of Audit Committee

The audit committee held 4 meetings in 2015, consist of internal meetings of Committee and external meetings. Percentage and attendance of each member of the Audit Committee in the meetings are summarized in the following table:

No.	Nama Name	Profesi Profession	Jabatan Position	Jumlah Pertemuan Number of Meetings	Jumlah Kehadiran Fisik Number of Physical Attendance	Tingkat Kehadiran Level of Attendance
1	Insmerda Lebah	Komisaris Independen Independent Commissioner	Ketua Chairman	4	4	100%
2	Benny K. Yudiatmaja	Pihak independen ahli perbankan/keuangan Banking/finance expert independent party	Anggota Member	4	4	100%
3	Usman Gumanti Saleh	Pihak independen ahli audit Audit expert independent party	Anggota Member	4	4	100%

9. Audit Committee Performance Report

In 2015, the performance of duties and activities of Bank Mayapada Audit Committee were as follows:

- Conducting Audit Committee meeting;
- Review report of Bank financial positions;
- Conducting meeting with external audit;
- Review report of implementation and key results of internal audit;
- Review report of Bank risk profiles.