



sinarmas multiartha

**Piagam Audit Internal/
*Internal Audit Charter***

Unit Audit Internal/
Internal Audit Unit

PT Sinar Mas Multiartha Tbk

Dokumen No: 209A/SMMA/XII/2023




| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| Ringkasan Dokumen/Document Summary | 209A/SMMA/XII/2023 |

Persetujuan Ketentuan/Approval of Terms

| | |
|---------------------------------------|---|
| Nomor | 209A/SMMA/XII/2023 |
| Nama Dokumen/Document Name | Piagam Audit Internal/Internal Audit Charter PT Sinar Mas Multiartha Tbk |
| Tanggal Efektif/Effective Date | 1 Januari/January 2024 |

Jakarta, 18 Desember/December 2023

Ditetapkan oleh/issued by


  **PT SINAR MAS MULTIARTHA Tbk**

Burhanuddin Abdullah

Direktur Utama/President Director

Disetujui oleh/Approved by,



Robinson Simbolon

Ketua Komite Audit/Chairman of Audit Committee

| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| Daftar Isi/Table of Contents | 209A/SMMA/XII/2023 |

Daftar Isi/Table of Contents

| | |
|--|----|
| Persetujuan Ketentuan/ <i>Approval of Terms</i> | 2 |
| Daftar Isi/Table of Contents | 3 |
| | |
| BAB I – Pendahuluan/Introduction | |
| I. Latar Belakang/ <i>Background</i> | 4 |
| II. Tujuan/ <i>Purpose</i> | 4 |
| | |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | |
| III. Misi/ <i>Mission</i> | 5 |
| IV. Standar dan Kepatuhan terhadap Peraturan/ <i>Standards and Compliance to Regulations</i> | 5 |
| V. Dasar Hukum/ <i>Legal Basis</i> | 6 |
| VI. Wewenang/ <i>Authority</i> | 6 |
| VII. Kode Etik dan Aturan Perilaku Auditor Internal/ <i>Internal Auditor Code of Ethics and Rules of Conduct</i> | 6 |
| a. Integritas/ <i>Integrity</i> | 7 |
| b. Objektivitas/ <i>Objectivity</i> | 7 |
| c. Kerahasiaan/ <i>Confidentiality</i> | 7 |
| d. Kompetensi/ <i>Competency</i> | 8 |
| VIII. Struktur dan Kedudukan Unit Audit Internal/ <i>Structure and Position of Internal Audit Unit</i> | 8 |
| IX. Ruang Lingkup Unit Audit Internal/ <i>Scope of Internal Audit Unit</i> | 9 |
| X. Tanggung Jawab Kepala Audit Internal/ <i>Responsibilities of the Head of Internal Audit</i> | 12 |
| XI. Persyaratan Auditor Internal/ <i>Internal Auditor Requirements</i> | 14 |
| XII. Penggunaan Layanan Pihak Eksternal/ <i>Use of External Party Services</i> | 15 |
| XIII. Hubungan dengan Unit Kerja Pengendalian, Auditor Eksternal atau Ahli Hukum/ <i>Relationship with the Control Work Unit, External Auditor or Legal Expert</i> | 16 |
| XIV. Pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan/ <i>Reporting to the Financial Services Authority</i> | 17 |
| | |
| BAB III – Pengawasan dan Evaluasi/Supervision and Evaluation | |
| XV. Program Jaminan dan Peningkatan Kualitas/ <i>Quality Assurance and Improvement Program</i> | 18 |
| XVI. Pembentukan dan Pembaruan Piagam/ <i>Charter Establishment and Renewal</i> | 18 |

| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB I – Pendahuluan/Introduction | 209A/SMMA/XII/2023 |

I. Latar Belakang/*Background*

Piagam Audit Internal disusun untuk memberikan kerangka kerja bagi Unit Audit Internal PT Sinar Mas Multiartha Tbk ("Perusahaan") dan ditetapkan oleh Direktur Utama setelah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris Perusahaan dengan mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Audit.

The Internal Audit Charter was prepared to provide a framework for PT Sinar Mas Multiartha Tbk (the "Company") Internal Audit Unit and is established by the President Director after obtaining approval from the Company's Board of Commissioners by considering the recommendations of the Company's Audit Committee.

Piagam Audit Internal bertujuan untuk memberikan kejelasan kepada seluruh pemangku kepentingan, termasuk berbagai unit bisnis dan fungsi di Perusahaan, mengenai peran unit audit internal dan membantu Pemangku Kepentingan untuk memahami bagaimana aktivitas audit internal dapat memberikan nilai tambah bagi tujuan bisnis dan sasaran jangka panjang PT Sinar Mas Multiartha Tbk.

The Internal Audit Charter aims to provide clarity to all stakeholders including owners of various business units and functions in the Company (collectively "Stakeholders") on the role of internal audit unit and help Stakeholders understand how internal audit activities may value add to PT Sinar Mas Multiartha Tbk's business objectives and long-term goals.

Piagam Audit Internal tersedia di situs web Perusahaan untuk semua pemangku kepentingan internal dan eksternal.

The Internal Audit Charter is available at Company's websites to all its internal and external stakeholders.


Piagam Audit Internal tahun 2023 ini merupakan versi terbaru dari Piagam Audit Internal yang diterbitkan pada tanggal 23 Mei 2022, yang diselaraskan dengan *Institute of Internal Auditors* ("IIA") dan persyaratan Otoritas Jasa Keuangan ("OJK").

This Internal Audit Charter in 2023 is the updated version of the Internal Audit Charter issued on 23 May 2022, aligning to the Institute of Internal Auditors ("IIA") and requirements of Otoritas Jasa Keuangan ("OJK").

II. Tujuan/*Purpose*

Tujuan dari unit audit internal PT Sinar Mas Multiartha Tbk ("**Unit Audit Internal**") adalah untuk memberikan jasa *assurance* serta konsultasi yang bersifat independen dan objektif yang dirancang untuk memberikan nilai tambah dalam meningkatkan efektifitas operasional Perusahaan, dengan membangun kepercayaan.

*The purpose PT Sinar Mas Multiartha Tbk's internal audit unit ("**Internal Audit Unit**") is to provide independent, objective assurance and consulting services designed to add value and improve the Company's operations, through building trust.*

| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |

III. Misi/Mission

Misi Unit Audit Internal adalah untuk meningkatkan dan melindungi nilai organisasi dengan memberikan *assurance*, yang objektif dan berbasis risiko, saran, dan wawasan. Unit Audit Internal membantu Perusahaan mencapai tujuannya dengan menggunakan pendekatan yang sistematis dan disiplin untuk mengevaluasi dan meningkatkan efektivitas di bidang keuangan, operasional, sumber daya manusia, pemasaran, teknologi informasi, tata kelola, manajemen risiko, maupun proses pengendalian.

The Internal Audit Unit mission is to enhance and protect organisational value by providing risk-based and objective assurance, advice, and insight. The Internal Audit Unit helps the Company accomplish its objectives by bringing a systematic, disciplined approach to evaluate and improve the effectiveness of finance, accounting, operations, human resources, marketing, information technology, governance, risk management, and control processes.

IV. Standar dan Kepatuhan terhadap Peraturan/Standards and Compliance to Regulations

Unit Audit Internal dalam aktivitasnya mengacu kepada:


- (1) Elemen wajib dari *The Institute of Internal Auditors' ("IIA") International Professional Practices Framework ("IPPF")*, termasuk Prinsip utama untuk Praktik Profesional Audit Internal, Kode Etik, Standar Internasional untuk Praktik Profesional Audit Internal, dan Definisi Audit Internal;
- (2) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 56/POJK.04/2015; dan
- (3) Pedoman Tata Kelola Perusahaan Indonesia 2018.

The Internal Audit Unit govern itself by adherence to:

- (1) *The mandatory elements of The Institute of Internal Auditors' ("IIA") International Professional Practices Framework ("IPPF"), including the Core Principles for the Professional Practice of Internal Auditing, the Code of Ethics, the International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, and the Definition of Internal Auditing;*
- (2) *Financial Services Authority Regulation Number 56/POJK.04/2015; and*
- (3) *The Indonesia Corporate Governance Code 2018.*

Kepala Audit Internal bertanggung jawab kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit mengenai kesesuaian Unit Audit Internal terhadap Kode Etik dan adopsi terhadap Standar.

The Head of Internal Audit will report periodically to the President Director, the Board of Commissioners and Audit Committee regarding the Internal Audit Unit's conformance to the Code of Ethics and the adoption of the Standards.

| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |

V. Dasar Hukum/Legal Basis

- | | |
|--|--|
| 1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 56/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal, | 1. <i>Financial Services Authority Regulation Number 56/POJK.04/2015 about Establishment and Guidelines for Drafting the Charter of Internal Audit Unit,</i> |
| 2. Standar Internasional untuk Praktik Profesional Audit Internal ("Standar"), | 2. <i>International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing ("Standards")</i> |
| 3. Pedoman Tata Kelola Perusahaan Indonesia 2018, dan | 3. <i>The Indonesia Code of Corporate Governance 2018, and</i> |
| 4. Anggaran Dasar Perusahaan. | 4. <i>The Company's Articles of Association.</i> |

VI. Wewenang/Authority

- | | |
|---|--|
| 1. Selama pelaksanaan penugasan, Unit Audit Internal memiliki akses penuh ke catatan, properti fisik, dan personel yang diperlukan untuk melakukan penugasan. | 1. <i>During the performance of the engagements, the Internal Audit Unit has full access to the records, physical property, and personnel required to perform engagements.</i> |
| 2. Melakukan akses langsung dan komunikasi secara langsung dengan Direksi, Dewan Komisaris, dan Komite Audit, serta serta anggota individu dari masing-masing dewan pengurus. | 2. <i>Have direct access and communication to the Board of Directors, Board of Commissioners and Audit Committee as well as the individual members of each of the governing board.</i> |
| 3. Setidaknya setiap tiga bulanan, menyajikan hasil Laporan Audit yang berisi kondisi, kriteria, hasil pengamatan, konsekuensi, tanggapan manajemen, akar masalah, rekomendasi, target waktu penyelesaian dan <i>auditee-in-charge</i> untuk pelaksanaan target penyelesaian. | 3. <i>At least on a three-monthly basis, present the results of the Audit Reports containing the conditions, criterion, observations, consequences, management response, root cause, recommendations, the target date of completion and auditee-in-charge of the completion.</i> |
| 4. Menyelenggarakan rapat secara berkala dan insidental dengan Direksi, Dewan Komisaris, dan Komite Audit. | 4. <i>Hold regular and incidental meetings with the Board of Directors, Board of Commissioners and Audit Committee.</i> |
| 5. Mengikuti rapat yang bersifat strategis. | 5. <i>Attend strategic meetings.</i> |


Unit Internal Audit mengkoordinasikan kegiatan Audit Internal dengan kegiatan auditor eksternal sehubungan dengan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan di Indonesia.

Coordinate the Internal Audit Unit activities with the activities that of the external auditors in relation to the compliance of the Indonesia laws and regulations.

VII. Kode Etik dan Aturan Perilaku Auditor Internal/Internal Auditor Code of Ethics and Rules of Conduct

Auditor Internal diharapkan untuk menerapkan dan mematuhi *the IIA's Code of Ethics* dan *best practice* yang diterapkan pada Sektor Jasa Keuangan untuk jasa *assurance* dan konsultasi, dengan prinsip-prinsip berikut:

Internal Auditors are expected to apply and observe the IIA's Code of Ethics and those best practices of the Financial Services Sector, for assurance and consulting services with the following principles:

| | |
|--|---|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/ <i>Contents and Conditions</i> | 209A/SMMA/XII/2023 |

VII. Kode Etik dan Aturan Perilaku Auditor Internal/*Internal Auditor Code of Ethics and Rules of Conduct*

a. Integritas/Integrity

Auditor internal dalam Unit Audit Internal ("Auditor Internal") harus memiliki pengetahuan tentang persyaratan kode etik dan melaksanakan semua kegiatan sesuai dengan Kode Etik tersebut. Integritas mencakup kejujuran, ketekunan, tanggung jawab, mematuhi hukum, tidak melakukan aktivitas ilegal, dan berkontribusi pada tujuan yang sah serta etis dari PT Sinar Mas Multiartha Tbk.

*The internal auditors in the Internal Audit Unit ("**Internal Auditors**") have knowledge of the requirements for the Code of Ethics and perform all activities according to the Code. Integrity includes honesty, diligence, and responsibility; observance of laws, not performing illegal activity; and contributing to the legitimate and ethical objectives of PT Sinar Mas Multiartha Tbk.*

b. Objektivitas/Objectivity


Unit Internal Audit harus independen dan objektif dalam melakukan pekerjaannya. Auditor Internal tidak boleh melakukan audit yang mengakibatkan penilaian menjadi bias atau mengganggu profesionalisme. Auditor Internal harus memiliki sikap yang tidak memihak dan menghindari konflik kepentingan. Jika independensi atau objektivitas terganggu dalam pelaksanaan audit, maka harus diungkapkan kepada pihak yang berwenang. Metode pengungkapan akan bergantung pada signifikansinya.

The Internal Audit Unit shall be independent, and the Internal Auditors shall be objective in performing their work. The Internal Auditors shall not perform audits where the assessment will be biased, or professional judgment be impaired. The Internal Auditors shall have an impartial, unbiased attitude and avoid any conflict of interest. If independence or objectivity is impaired in fact or appearance, the details of the impairment will be disclosed to appropriate parties. The nature of disclosure will depend upon the impairment.

c. Kerahasiaan/Confidentiality

Informasi yang diperoleh saat melakukan audit oleh Auditor Internal harus dilindungi dan digunakan hanya sebagaimana mestinya dalam penugasan audit atau konsultasi. Informasi hanya dapat digunakan sesuai dengan hukum atau peraturan dan tidak pernah digunakan untuk keuntungan pribadi.

Information obtained while performing an audit by the Internal Auditors shall be protected and used only as appropriate in the audit or consultancy engagement. Information can be used only in conformance to laws or regulations and never used for personal gain.

| | |
|--|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/ <i>INTERNAL AUDIT CHARTER</i> |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/ <i>Contents and Conditions</i> | 209A/SMMA/XII/2023 |

VII. Kode Etik dan Aturan Perilaku Auditor Internal/*Internal Auditor Code of Ethics and Rules of Conduct*

d. Kompetensi/Competency

Auditor Internal harus melakukan tugas audit dengan keahlian dan *due professional care*. Auditor Internal dan Unit Audit Internal (secara kolektif) harus memiliki pengetahuan, keterampilan, dan kompetensi lain yang diperlukan untuk melaksanakan tanggung jawabnya. Auditor Internal harus memiliki pengetahuan yang cukup untuk mengevaluasi *fraud* termasuk mitigasinya. Audit Internal harus memiliki teknik audit berbasis teknologi yang tersedia untuk melaksanakan pekerjaan yang telah ditugaskan.

The Internal Auditors shall perform the engagements with proficiency and due professional care. Internal Auditors and the Internal Audit Unit (collectively) shall possess the knowledge, skills, and other competencies needed to perform their individual and functional responsibilities. Internal Auditors shall have sufficient knowledge to evaluate the risk of fraud and the manner in which it is managed by the Company. Internal Auditors shall possess sufficient knowledge of key information technology risks and controls and available technology-based audit techniques to perform their assigned work.

Kepala Audit Internal akan mengkonfirmasi kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit, sekurang-kurangnya setiap tahun, mengenai independensi Unit Audit Internal.

The Head of Internal Audit will confirm to the President Director, the Board of Commissioners and Audit Committee, at least annually, the Company's independence of the Internal Audit Unit.


Kepala Audit Internal akan mengungkapkan kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit setiap campur tangan dan implikasi terkait dalam menentukan ruang lingkup audit internal, melakukan pekerjaan, dan/atau mengkomunikasikan hasil.

The Head of Internal Audit will disclose to the President Director, the Board of Commissioners and Audit Committee any interference and related implications in determining the scope of internal auditing, performing work, and/or communicating results.

VIII. Struktur dan Kedudukan Unit Audit Internal/*Structure and Position of Internal Audit Unit*

1. Unit Audit Internal terdiri dari sekurang-kurangnya 1 (satu) orang auditor internal dan dipimpin oleh Kepala Audit Internal;
2. Jika unit audit internal terdiri dari 1 (satu) auditor internal, auditor internal yang sama juga bertindak sebagai Kepala Audit Internal;
3. Kepala Audit Internal diangkat dan diberhentikan oleh Direktur Utama dan mendapat persetujuan Dewan Komisaris atas rekomendasi Komite Audit;

1. *The Internal Audit Unit shall consist of at least one (1) internal auditor and is led by the Head of Internal Audit;*
2. *If the internal audit unit consists of 1(one) internal auditor, the same internal auditor shall also act as the Head of Internal Audit;*
3. *The Head of Internal Audit unit shall be appointed and dismissed by the President Director and approved of the Board of Commissioners with the recommendations of Audit Committee;*


| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |

VIII. Struktur dan Kedudukan Unit Audit Internal/Structure and Position of Internal Audit Unit

- | | |
|---|--|
| <p>4. Apabila Kepala Audit Internal tidak memenuhi persyaratan sebagai Auditor Internal dalam Unit Audit Internal sebagaimana diatur dalam Piagam ini dan/atau gagal atau tidak kompeten dalam melaksanakan tugasnya, Direktur Utama dapat memberhentikan Kepala Audit Internal, setelah mendapat persetujuan Dewan Komisaris, dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit;</p> <p>5. Kepala Audit Internal bertanggung jawab kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit;</p> <p>6. Auditor Internal bertanggung jawab langsung kepada Kepala Audit Internal; dan</p> <p>7. Kepala Audit Internal menyampaikan laporan yang berisi, termasuk namun tidak terbatas pada, pengamatan dan rekomendasi kepada Direktur Utama, Direksi yang membidangi fungsi kepatuhan, Dewan Komisaris dan Komite Audit.</p> | <p>4. <i>If the Head of Internal Audit does not meet the requirements as an Internal Auditor in the Internal Audit Unit as stipulated in this Charter and/or fails or is incompetent in carrying out his duties, the President Director may dismiss the Head of the Internal Audit, after obtaining approval from the Board of Commissioners, by considering the recommendations of the Audit Committee;</i></p> <p>5. <i>The Head of Internal Audit is responsible to the President Director, the Board of Commissioner and Audit Committee;</i></p> <p>6. <i>The Internal Auditor is directly responsible to the Head of Internal Audit; and</i></p> <p>7. <i>The Head of Internal Audit submits reports containing, including but not limited to, observations and recommendations to the President Director, Directors in charge of the compliance function, Board of Commissioners and Audit Committee.</i></p> |
|---|--|

IX. Ruang Lingkup Unit Audit Internal/Scope of Internal Audit Unit

| | |
|--|--|
| <p>Ruang lingkup kegiatan audit internal meliputi, namun tidak terbatas pada, pemeriksaan bukti yang objektif untuk tujuan memberikan penilaian independen kepada Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, manajemen, dan pihak eksternal, jika diperlukan, atas kecukupan dan efektivitas keuangan, operasional, sumber daya manusia, pemasaran, teknologi informasi, tata kelola, manajemen risiko, maupun proses pengendalian untuk PT Sinar Mas Multiartha Tbk.</p> | <p><i>The scope of internal audit activities encompasses, but is not limited to, objective examinations of evidence for the purpose of providing independent assessments to the Company's Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, management, and external parties, if necessary, on the adequacy and effectiveness of finance, accounting, operations, human resources, marketing, information technology, governance, risk management, and control processes for PT Sinar Mas Multiartha Tbk.</i></p> |
|--|--|

| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |


IX. Ruang Lingkup Unit Audit Internal/Scope of Internal Audit Unit

Penilaian audit internal termasuk mengevaluasi apakah: *Internal audit assessments include evaluating whether:*

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> a. Risiko yang berkaitan dengan pencapaian tujuan strategis Perusahaan diidentifikasi dan dimitigasi dengan tepat. b. Kegiatan yang dilakukan oleh direksi, manajemen, dan karyawan Perusahaan, serta pihak ketiga telah mematuhi undang-undang, kebijakan, prosedur, serta standar tata kelola perusahaan yang berlaku. c. Konsistensi atas hasil dari operasional atau program dengan tujuan dan sasaran yang telah ditetapkan. d. Operasional dan program dijalankan secara efektif dan efisien. e. Aktivitas dan sistem yang telah ditetapkan memungkinkan kepatuhan terhadap kebijakan, prosedur, hukum dan regulasi yang memiliki dampak signifikan terhadap operasional perusahaan. f. Informasi dan sarana yang digunakan untuk mengidentifikasi, mengukur, menganalisis, mengklasifikasikan, dan melaporkan informasi tersebut dapat diandalkan dan memiliki integritas. g. Sumber daya dan aset yang memiliki nilai ekonomis, digunakan secara efisien, dan dilindungi secara memadai. | <ul style="list-style-type: none"> a. <i>Risks relating to the achievement of the Company's strategic objectives are appropriately identified and managed.</i> b. <i>The actions of the Company's officers, directors, employees, and contractors are in compliance with the Company's policies, procedures, and applicable laws, regulations, and governance standards.</i> c. <i>The results of operations or programs are consistent with established goals and objectives.</i> d. <i>Operations or programs are being carried out effectively and efficiently.</i> e. <i>Established processes and systems enable compliance with the policies, procedures, laws, and regulations that could significantly impact the Company.</i> f. <i>Information and the means used to identify, measure, analyse, classify, and report such information are reliable and have integrity.</i> g. <i>Resources and assets are acquired economically, used efficiently, and protected adequately.</i> |
|--|--|

Kepala Audit Internal akan mengkomunikasikan setidaknya setiap kuartal kepada Presiden Direktur, atau Direksi, atau Dewan Komisaris, atau Komite Audit mengenai: *The Head of Internal Audit will report at least quarterly to President Director, or Board of Directors, or Board of Commissioners, or Audit Committee regarding:*

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> a. Tujuan, wewenang, dan tanggung jawab Unit Audit Internal. b. Rencana dan kinerja Unit Audit Internal dibandingkan dengan rencana tersebut. c. Kepatuhan Unit Audit Internal terhadap <i>The IIA's Code of Ethics and Standards</i>, dan rencana untuk mengatasi jika ada masalah kepatuhan yang signifikan. | <ul style="list-style-type: none"> a. <i>The Internal Audit Unit's purpose, authority, and responsibility.</i> b. <i>The Internal Audit Unit's plan and performance relative to its plan.</i> c. <i>The Internal Audit Unit's conformance with The IIA's Code of Ethics and Standards, and action plans to address any significant conformance issues.</i> |
|--|---|

| | |
|---|---|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinar mas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |

IX. Ruang Lingkup Unit Audit Internal/Scope of Internal Audit Unit


- | | |
|---|---|
| <p>d. Mengkomunikasikan risiko yang signifikan dan masalah dalam pengendalian, termasuk risiko <i>fraud</i>, masalah tata kelola, dan hal-hal lain yang memerlukan perhatian dari, atau diminta oleh, Direktur Utama atau Dewan Komisaris atau Direksi atau Komite Audit.</p> <p>e. Mengkomunikasikan hasil audit atas penugasan audit atau kegiatan lainnya, dan peluang perbaikan proses dan efisiensi pengelolaan sumber daya dan anggaran.</p> <p>f. Kebutuhan sumber daya.</p> <p>g. Tanggapan terhadap risiko oleh manajemen yang mungkin tidak dapat diterima oleh Perusahaan.</p> <p>h. Menyampaikan laporan hasil audit kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit dengan tembusan kepada Direktur terkait serta Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan.</p> <p>i. Menyusun laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit di Perusahaan untuk disampaikan kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit setiap triwulan.</p> <p>j. Menyiapkan laporan dengan segera atas temuan hasil audit yang diperkirakan dapat mengganggu kelangsungan usaha Perusahaan.</p> | <p>d. <i>Reports on significant risk exposures and control issues, including fraud risks, governance issues, and other matters requiring the attention of, or requested by, the President Director or the Board of Commissioners or the Board of Directors or Audit Committee.</i></p> <p>e. <i>Reporting of audit results of audit engagements or other activities, including opportunities for improvement on processes and efficiency for resources and funds management.</i></p> <p>f. <i>Resource requirements.</i></p> <p>g. <i>Any response to risk by management that may be unacceptable to the Company.</i></p> <p>h. <i>Submit an audit report to the President Director, the Board of Commissioners and Audit Committee with a copy to the related Directors and Directors who carryout compliance function.</i></p> <p>i. <i>Prepare implementation reports along with the main audit results in the Company to be submitted to the President Director, the Board of Commissioners and Audit Committee every quarter,</i></p> <p>j. <i>Prepare a report immediately on the findings of the audit results that are expected to interfere with the business continuity of the Company.</i></p> |
|---|---|

Kepala Audit Internal juga mengkoordinasikan kegiatan, jika memungkinkan, dan mempertimbangkan untuk hasil pekerjaan dari jasa *assurance* dan konsultasi lain baik internal maupun eksternal sesuai kebutuhan. Unit Audit Internal dapat melakukan aktivitas konsultasi, yang sifat dan cakupannya akan disepakati bersama, selama anggota Unit Audit Internal tidak memiliki tanggung jawab manajemen.

The Head of Internal Audit also coordinates activities, where possible, and considers relying upon the work of other internal and external assurance and consulting service providers as needed. The Internal Audit Unit may perform advisory and related client service activities, the nature and scope of which will be agreed with the client, provided the members of the Internal Audit Unit do not assume management responsibility.

Peluang untuk meningkatkan efisiensi keuangan, operasional, sumber daya manusia, pemasaran, teknologi informasi, tata kelola, manajemen risiko, dan proses pengendalian yang diidentifikasi selama penugasan audit. Hal ini kemudian dikomunikasikan kepada manajemen terkait.

Opportunities for improving the efficiency of finance, accounting, operations, human resources, marketing, information technology, governance, risk management, and control processes may be identified during engagements. These opportunities will be communicated to the appropriate level of management.


| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |

X. Tanggung Jawab Kepala Audit Internal/Responsibilities of the Head of Internal Audit

Kepala Audit Internal bertanggung jawab untuk:

The Head of Internal Audit has the responsibility to:

- | | |
|---|--|
| <p>a. Menyampaikan, setidaknya setiap tahun, kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit rencana audit internal berbasis risiko (“<i>risk-based</i>”) untuk reviu dan disetujui.</p> <p>b. Menyampaikan kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit dampak keterbatasan sumber daya terhadap rencana audit internal.</p> <p>c. Reviu dan menyesuaikan rencana audit internal, jika diperlukan, sebagai tanggapan terhadap perubahan dalam bisnis, risiko, operasional, program, sistem, dan pengendalian Perusahaan.</p> <p>d. Menyampaikan kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris, dan Komite Audit setiap perubahan signifikan terhadap rencana audit internal tahunan.</p> <p>e. Memastikan setiap penugasan atas rencana audit internal dilaksanakan, termasuk penetapan tujuan dan ruang lingkup, penugasan sumber daya yang tepat disertai pengawasan yang memadai, dokumentasi program kerja dan hasil pengujian, dan komunikasi hasil penugasan dengan kesimpulan dan rekomendasi kepada pihak yang tepat.</p> <p>f. Menindaklanjuti temuan dan tindakan perbaikan, dan melaporkan secara berkala kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit setiap tindakan korektif yang tidak dilaksanakan secara efektif.</p> <p>g. Memastikan prinsip integritas, objektivitas, kerahasiaan, dan kompetensi diterapkan dan dijunjung tinggi.</p> <p>h. Memastikan Unit Audit Internal secara kolektif memiliki atau memperoleh pengetahuan, keterampilan, dan kompetensi lain yang diperlukan untuk memenuhi persyaratan Piagam Audit Internal.</p> | <p>a. <i>Submit, at least annually, to the President Director, Board of Commissioners and Audit Committee a risk-based internal audit plan for review and approval.</i></p> <p>b. <i>Communicate to President Director, Board of Commissioners and Audit Committee the impact of resource limitations on the internal audit plan.</i></p> <p>c. <i>Review and adjust the internal audit plan, as necessary, in response to changes in the Company’s business, risks, operations, programs, systems, and controls.</i></p> <p>d. <i>Communicate to the President Director, Board of Commissioners and Audit Committee any significant changes to the annual internal audit plan.</i></p> <p>e. <i>Ensure each engagement of the internal audit plan is executed, including the establishment of objectives and scope, the assignment of appropriate and adequately supervised resources, the documentation of work programs and testing results, and the communication of engagement results with applicable conclusions and recommendations to appropriate parties.</i></p> <p>f. <i>Follow up on engagement findings and corrective actions, and report periodically to President Director, Board of Commissioners and Audit Committee any corrective actions not effectively implemented.</i></p> <p>g. <i>Ensure the principles of integrity, objectivity, confidentiality, and competency are applied and upheld.</i></p> <p>h. <i>Ensure the Internal Audit Unit collectively possesses or obtains the knowledge, skills, and other competencies needed to meet the requirements of the Internal Audit Charter.</i></p> |
|---|--|

| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |


X. Tanggung Jawab Kepala Audit Internal/Responsibilities of the Head of Internal Audit

- | | |
|---|--|
| <p>i. Memastikan tren, risiko global dan isu-isu yang muncul yang dapat berdampak pada Perusahaan dipertimbangkan dan dikomunikasikan kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit sebagaimana mestinya.</p> <p>j. Memastikan tren terkini yang muncul dan <i>successful practices</i> dalam audit internal dipertimbangkan.</p> <p>k. Menetapkan dan memastikan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur yang dirancang sebagai pedoman Unit Audit Internal.</p> <p>l. Memastikan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur yang relevan terhadap Perusahaan, kecuali kebijakan dan prosedur tersebut bertentangan dengan Piagam Audit Internal. Setiap konflik tersebut akan diselesaikan atau dikomunikasikan kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit.</p> | <p>i. <i>Ensure trends, global risks and emerging issues that could impact the Company are considered and communicated to President Director, Board of Commissioners and Audit Committee as appropriate.</i></p> <p>j. <i>Ensure emerging trends and successful practices in internal auditing are considered.</i></p> <p>k. <i>Established and ensure adherence to policies and procedures designed to guide the Internal Audit Unit.</i></p> <p>l. <i>Ensure adherence to the Company's relevant policies and procedures, unless such policies and procedures conflict with the Internal Audit Charter. Any such conflicts will be resolved or otherwise communicated to the President Director, Board of Commissioners and Audit Committee.</i></p> |
|---|--|

Memastikan kesesuaian Unit Audit Internal dengan Standar, dengan spesifikasi sebagai berikut:

Ensure conformance of the Internal Audit Unit with the Standards, with the following specifications:

- | | |
|---|---|
| <p>1. Jika kepatuhan dengan bagian-bagian tertentu dari Standar pada Unit Audit Internal dilarang oleh undang-undang atau peraturan, Kepala Audit Internal akan memastikan pengungkapan yang tepat dan akan memastikan kesesuaian dengan semua bagian lain dari Standar.</p> <p>2. Jika Standar digunakan bersamaan dengan persyaratan yang dikeluarkan oleh OJK, Kepala Audit Internal akan memastikan bahwa Unit Audit Internal sesuai dengan Standar, meskipun Unit Audit Internal juga mematuhi persyaratan OJK yang lebih ketat.</p> | <p>1. <i>If the Internal Audit Unit is prohibited by law or regulation from conformance with certain parts of the Standards, the Head of Internal Audit will ensure appropriate disclosures and will ensure conformance with all other parts of the Standards.</i></p> <p>2. <i>If the Standards are used in conjunction with requirements issued by OJK, the Head of Internal Audit will ensure that the Internal Audit Unit conforms with the Standards, even if the Internal Audit Unit also conforms with the more restrictive requirements of OJK.</i></p> |
|---|---|

| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |

X. Tanggung Jawab Kepala Audit Internal/Responsibilities of the Head of Internal Audit

Objektivitas Kepala Audit Internal dan anggota Unit Audit Internal ("Auditor Internal") dianggap terganggu apabila Auditor Internal:

1. Memberikan jasa *assurance* untuk suatu kegiatan yang menjadi tanggung jawab Auditor Internal dalam tahun sebelumnya.
2. Memberikan jasa *first assurance* untuk suatu kegiatan di mana Auditor Internal telah memberikan layanan konsultasi.

Head of Internal Audit and members of the Internal Audit Unit's ("Internal Auditor") objectivity is presumed to be impaired if an Internal Auditor:

1. *Provides assurance services for an activity for which the Internal Auditor has responsibility within the previous year.*
2. *Provides the first assurance services for an activity for which the Internal Auditor has provided consultancy services.*

Kepala Audit Internal tidak boleh menugaskan Auditor Internal:

1. Untuk penugasan audit pada unit yang menjadi tanggung jawabnya dalam waktu dua belas (12) bulan sebelumnya; atau
2. Untuk penugasan audit pertama pada unit yang telah diberikan layanan konsultasinya.

The Head of Internal Audit shall not assign that Internal Auditor:

1. *For an audit assignment to the unit, he was responsible for within the last twelve (12) months; or*
2. *For the first audit assignment to the unit, he has provided consultancy services to.*


XI. Persyaratan Auditor Internal/Internal Auditor Requirements

Kriteria Auditor Internal dalam Unit Audit Internal adalah sebagai berikut:

- a. memiliki integritas dan perilaku profesional yang patut diteladani, mandiri, jujur, dan objektif dalam melaksanakan tugasnya;
- b. memiliki pengetahuan dan pengalaman mengenai teknik audit dan disiplin ilmu lain yang relevan di bidangnya masing-masing;
- c. memiliki pemahaman menyeluruh tentang tata kelola, risiko, dan pengendalian yang sesuai dengan PT Sinar Mas Multiartha Tbk.
- d. memiliki keahlian terkait dengan lingkungan bisnis, praktik industri, dan faktor-faktor organisasi yang spesifik;
- e. mengetahui undang-undang dan peraturan dalam institusi keuangan serta hukum dan peraturan terkait lainnya;
- f. memiliki kemampuan *critical thinking* dalam menjalankan tugas.

The criteria of Internal Auditor in the Internal Audit Unit are as follow:

- a. *have exemplary integrity and professional behavior, independent, honest, and objective in performing their duties;*
- b. *has the knowledge and experience regarding the audit technique and other relevant disciplines in their respective areas;*
- c. *have a thorough understanding of governance, risk, and control appropriate to PT Sinar Mas Multiartha Tbk.*
- d. *maintains expertise regarding the business environment, industry practices, and specific organisational factors.*
- e. *know the laws and regulations in the Financial Institutions as well as other related laws and regulations;*
- f. *have the ability to apply a critical thinking approach when perform their duties;*


| | |
|---|---|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinar mas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |

XI. Persyaratan Auditor Internal/Internal Auditor Requirements

- | | |
|---|---|
| <p>g. memiliki kemampuan berinteraksi dan berkomunikasi baik lisan maupun tulisan secara efektif;</p> <p>h. mematuhi standar profesional yang dikeluarkan oleh <i>Institute of Internal Auditors</i>;</p> <p>i. mematuhi Kode Etik Audit Internal;</p> <p>j. menjaga kerahasiaan informasi dan/atau data yang berkaitan dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Audit Internal Perusahaan kecuali diwajibkan oleh peraturan atau keputusan atau perintah pengadilan;</p> <p>k. memahami prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik dan manajemen risiko;</p> <p>l. bersedia meningkatkan pengetahuan, keterampilan dan kemampuan profesional secara berkelanjutan;</p> <p>m. penugasan harus dilakukan dengan keahlian dan profesionalisme yang semestinya;</p> <p>n. menemukan cara untuk menjadi lebih berwawasan ke depan dengan merangkul perubahan dan mendorong peningkatan dan inovasi; dan</p> <p>o. tidak merangkap tugas dan jabatan sebagai Auditor Internal dan unit operasional pada Perusahaan dan anak Perusahaan.</p> | <p><i>g. have the ability to interact and communicate both verbally and in writing effectively;</i></p> <p><i>h. obey professional standards issued by the Institute of Internal Auditors;</i></p> <p><i>i. comply with Internal Audit Code of Ethics;</i></p> <p><i>j. maintain confidentiality of the information and/or data related to the company's implementation of the tasks and responsibilities of the Internal Audit except as required by regulations or decision or order from the court;</i></p> <p><i>k. understand the principles of Good Corporate Governance and risk management;</i></p> <p><i>l. improving his knowledge, skills and professional capabilities on an ongoing basis;</i></p> <p><i>m. engagements must be performed with proficiency and due professional care;</i></p> <p><i>n. find ways to be more forward-looking by embracing change and driving improvement and innovation; and</i></p> <p><i>o. not to carry out concurrent duties in positions of Internal Auditor and unit operational of the Company's and its subsidiaries.</i></p> |
|---|---|

XII. Penggunaan Layanan Pihak Eksternal/Use of External Party Services

- | | |
|---|--|
| <p>1. Kepala Audit Internal harus memperoleh saran dan bantuan yang kompeten jika Unit Audit Internal secara kolektif tidak memiliki pengetahuan, keterampilan dan atau kompetensi lain yang diperlukan untuk melaksanakan seluruh atau sebagian penugasan.</p> <p>2. Kepala Audit Internal harus menentukan bahwa penyedia jasa eksternal memiliki pengetahuan, keterampilan, dan kompetensi lain yang diperlukan untuk melakukan penugasan dengan pertimbangan, antara lain, pengalaman dalam jenis pekerjaan dan pengetahuan serta pengalamannya di Industri Jasa Keuangan di mana PT Sinar Mas Multiartha Tbk beroperasi.</p> | <p>1. <i>Head of Internal Audit shall obtain competent advice and assistance if the Internal Audit Unit collectively lack the knowledge, skills and or other competencies needed to perform all or part of the engagement.</i></p> <p>2. <i>Head of Internal Audit shall determine that the external service provider possesses the necessary knowledge, skills, and other competencies to perform the engagement by considering, amongst others, his experience in the type of work being considered and his knowledge and experience in the Financial Services Industry in which PT Sinar Mas Multiartha Tbk operates.</i></p> |
|---|--|


| | |
|---|--|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/INTERNAL AUDIT CHARTER |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/Contents and Conditions | 209A/SMMA/XII/2023 |

XII. Penggunaan Layanan Pihak Eksternal/Use of External Party Services

- | | |
|---|--|
| <p>3. Kepala Audit Internal menilai hubungan penyedia jasa eksternal dengan PT Sinar Mas Multiartha Tbk dan Unit Audit Internal untuk memastikan bahwa independensi dan objektivitas dijaga selama penugasan. Kepala Audit Internal harus melakukan verifikasi bahwa tidak ada hubungan keuangan, organisasi, atau pribadi yang akan mencegah penyedia jasa eksternal memberikan penilaian dan pendapat yang memihak dan bias ketika melakukan atau melaporkan suatu penugasan.</p> <p>4. Pengawasan dan tanggung jawab pada bagian Unit Audit Internal yang dilakukan oleh penyedia jasa eksternal tidak boleh dialih-dayakan dan tetap berada pada Kepala Audit Internal.</p> | <p>3. <i>The Head of Internal Audit shall assess the relationship of the external service provider with PT Sinar Mas Multiartha Tbk and the Internal Audit Unit to ensure that independence and objectivity are maintained throughout the engagement. The Head of Internal Audit shall verify that there are no financial, organisational, or personal relationships that will prevent the external service provider from rendering impartial and unbiased judgments and opinions when performing or reporting on the engagement.</i></p> <p>4. <i>The oversight of and responsibility for this part of the Internal Audit Unit perform by the external service provider shall not be outsourced but remain with the Head of Internal Audit.</i></p> |
|---|--|

XIII. Hubungan dengan Unit Kerja Pengendalian, Auditor Eksternal atau Ahli Hukum/Relationship with the Control Work Unit, External Auditor or Legal Expert


- | | |
|--|--|
| <p>a. Unit Audit Internal bekerja sama dengan unit kerja yang menjalankan unit pengendalian lainnya, termasuk dan tidak terbatas pada unit manajemen risiko dan kepatuhan, di PT Sinar Mas Multiartha Tbk dengan mengedepankan efektivitas unit pengendalian tersebut.</p> <p>b. Unit Audit Internal bekerja sama dengan auditor eksternal untuk mendukung pelaksanaan jasa auditor eksternal kepada Perusahaan.</p> <p>c. Unit Audit Internal bekerja sama dengan ahli hukum untuk mendukung pelaksanaan pemberian jasa ahli hukum kepada Perusahaan.</p> | <p>a. <i>Internal Audit Unit collaborates with work units that perform other control units, including and not limited to risk management and compliance unit, at PT Sinar Mas Multiartha Tbk by prioritising the effectiveness of these control units.</i></p> <p>b. <i>The Internal Audit Unit collaborates with external auditors to support the implementation of the external auditor services to the Company.</i></p> <p>c. <i>The Internal Audit Unit collaborates with legal experts to support the implementation of providing legal expert services to the Company.</i></p> |
|--|--|

| | |
|--|---|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/ <i>INTERNAL AUDIT CHARTER</i> |  sinarmas multiartha |
| BAB II – Isi dan Ketentuan/ <i>Contents and Conditions</i> | 209A/SMMA/XII/2023 |

XIV. Pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan/*Reporting to the Financial Services Authority*

Laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala Audit Internal yang ditandatangani oleh Direktur Utama dan Komisaris Independen yang juga menjabat sebagai Ketua Komite Audit, disampaikan segera setelah tanggal pengangkatan atau pemberhentian Kepala Audit Internal.

The appointment or dismissal of the Head of Internal Audit, submitted to the Financial Services Authority immediately working days after the date of appointment or dismissal of the Head of Internal Audit. This Report is to be signed by the President Director and Independent Commissioner who is also the Chairperson of the Audit Committee.

| | |
|--|---|
| PIAGAM AUDIT INTERNAL/ <i>INTERNAL AUDIT CHARTER</i> |  sinarmas multiartha |
| BAB III – Pengawasan dan Evaluasi/ <i>Supervision and Evaluation</i> | 209A/SMMA/XII/2023 |

XV. Program Jaminan dan Peningkatan Kualitas/*Quality Assurance and Improvement Program*

Unit Audit Internal akan menjalankan program jaminan kualitas dan peningkatan kualitas yang mencakup semua aspek kegiatan dalam Unit Audit Internal. Program ini akan mengevaluasi kesesuaian internal audit dengan standar dan mengevaluasi penerapan *IIA's Code of Ethics (i.e self-assessment)*. Program ini juga akan menilai efisiensi dan efektivitas Unit Audit Internal serta mengidentifikasi peluang perbaikan.

The Internal Audit Unit will maintain a quality assurance and improvement program that covers all aspects of the activities within the Internal Audit Unit. The program will an evaluation of the Internal Audit Unit's conformance with the Standards and an evaluation of whether internal auditors apply the IIA's Code of Ethics (i.e self-assessment). The program will also assess the efficiency and effectiveness of the Internal Audit Unit and identify opportunities for improvement.

Kepala Audit Internal akan mengkomunikasikan kepada Direktur Utama, Direksi, Dewan Komisaris, dan Komite Audit mengenai program jaminan kualitas dan peningkatan kualitas Unit Internal Audit, termasuk hasil dari penilaian internal baik yang berkelanjutan maupun berkala dan penilaian eksternal, jika ada, yang dilakukan oleh penilai independen yang kompeten.

The Head of Internal Audit will communicate to the President Director, Board of Directors and Commissioners, and Audit Committee on the Internal Audit Unit's quality assurance and improvement program, including results of internal assessments (both ongoing and periodic) and external assessments, if any, conducted by a qualified, independent assessor or assessment team.

XVI. Pembentukan dan Pembaruan Piagam/*Charter Establishment and Renewal*

Untuk tujuan Piagam Audit Internal tetap relevan, Piagam ini akan direviu setiap tahun atau ketika ada revisi persyaratan atau pembaruan dari peraturan dan Standar yang relevan atau perubahan signifikan dalam model bisnis Perusahaan yang dapat mempengaruhi kerangka kerja ini.

For the Internal Audit Charter to remain relevant, the Charter will be reviewed yearly or when there are revisions in the requirements or updates from the relevant regulations and Standards or significant changes in the Company's business model which may affect this framework.