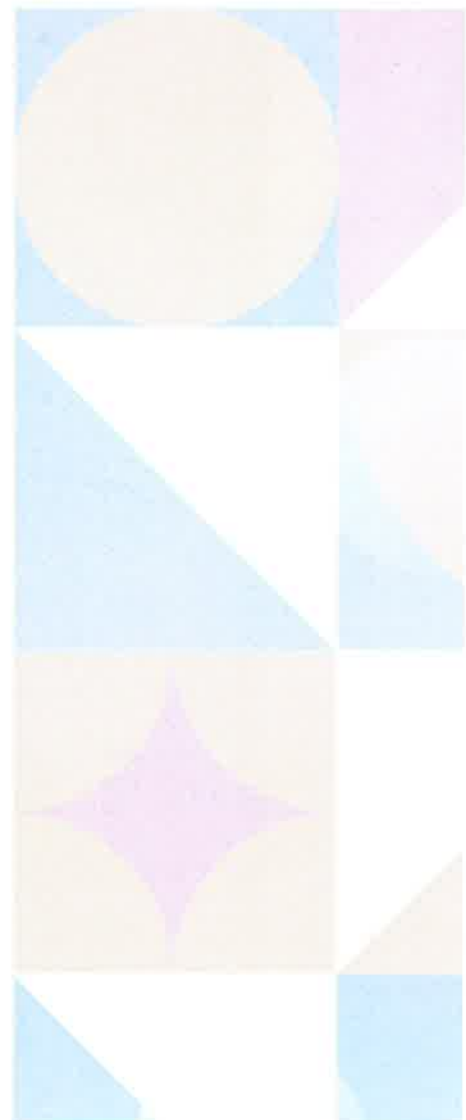
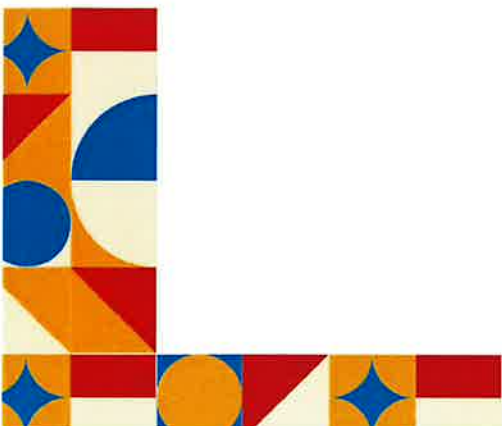




SKAI-EP-TRIMIV-2023-03

TW IV 2023
Laporan
Triwulan
SATUAN KERJA AUDIT INTERNAL



DAFTAR ISI

RINGKASAN	1
BAB I PENDAHULUAN	4
1.1. Latar Belakang	4
1.2. Tujuan	4
1.3. Periode Laporan	5
1.4. Informasi Umum	5
BAB II PEMBAHASAN	6
2.1. Rencana dan Realisasi Kegiatan Divisi SKAI	6
2.1.1. Rencana Kerja Audit Tahunan (RKAT)	6
2.1.2. Non RKAT	15
2.2. Realisasi Anggaran	16
2.3. Status Rekomendasi dan Tindak Lanjut	17
2.3.1. Internal	17
2.3.2. <i>Review Internal</i>	17
2.3.3. <i>Assessment</i>	18
2.3.4. Eksternal	18
2.4. Sanksi dari Regulator	20
2.5. Pelaksanaan Pelatihan	20
2.6. Sertifikasi Kompetensi Auditor	23
2.7. Pemenuhan Kapasitas Sumber Daya Manusia (SDM)	24
2.8. <i>Audit Management System (AMS)</i>	25
2.9. Pelaporan Melalui <i>Whistleblowing System (WBS)</i>	26
BAB III KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI	27
3.1. Kesimpulan	27
3.2. Rencana Aksi	29
BAB IV PENUTUP	30

c. Departemen Audit Reviu & Evaluasi Kualitas Internal Audit

RKAT 2023 PT Bahana Pembinaan Usaha Indonesia (Open Approved)							
Title	Tracking	Kode Penugasan	Phase	Milestone	Actual Start	Origin	Departemen
Membongkar tindak lanjut audit internal dan eksternal		11 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil	14/02/2023	RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Administrasi Pelaporan Pelanggaran Dinas		20 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Administrasi Rapat		21 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
AMS (termasuk fase 2)		15 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Kasip (belum)		23 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Asistensi HRCM		4 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Informasi kebijakan dan prosedur SKAI BPU dan lainnya		4 REKIA	Pelaksanaan			RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Melaksanakan forum komunikasi dengan SKAI dengan ang		5 REKIA	Pelaksanaan			RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Melaksanakan forum komunikasi dengan Komite Audit Des		6 REKIA	Pelaksanaan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Melaksanakan penyusunan RKAT 2024 BPU dan Angpo		10 REKIA	Pelaksanaan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat Kebijakan Continuous Auditing		13 REKIA	Pelaksanaan			RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat laporan kegiatan SKAI tahunan		2 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat laporan SKAI terintegrasi		3 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat laporan tahunan SKAI		4 REKIA	Pelaksanaan			RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat prosedur audit internal		7 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Mengembangkan RKAT 2024 Divisi		11 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat pelaksanaan audit langsung monitoring		13 REKIA	Pelaksanaan			RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat mekanisme ppe reviu		15 REKIA	Pelaksanaan			RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat Rencana kerja Audit Tahunan RKAT 2024 Dep		11 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat RUPP 2023		13 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Membuat filing dokumen hasil SKAI		19 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Pengembangan (Ritortasi) Laporan Audit Review		22 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas
Peningkatan kompetensi auditor		17 REKIA	Pelaporan	Finalisasi Laporan Hasil		RKAT	Reviu & Evaluasi Kualitas

2.9. Pelaporan Melalui Whistleblowing System (WBS)

Berikut adalah pelaporan melalui WBS:

Tabel 2.11 Pelaporan melalui WBS sampai dengan triwulan IV 2023

No	Jenis Pelaporan	Tanggal Pelaporan	Status Tindak Lanjut
A. Indikasi Fraud			
1	Laporan 1	4 Desember 2023	Ditindaklanjuti dengan penyampaian laporan kepada pejabat pemutus
2	Laporan 2	13 Desember 2023	Ditindaklanjuti dengan penyampaian laporan kepada pejabat pemutus
3	Laporan 3	13 Desember 2023	Ditindaklanjuti dengan penyampaian laporan kepada pejabat pemutus
4	Laporan 4	29 Desember 2023	Ditindaklanjuti dengan penyampaian laporan kepada pejabat pemutus
B. Non Indikasi Fraud			
1	Laporan 1	20 Januari 2023	Ditindaklanjuti oleh unit terkait
2	Laporan 2	30 Agustus 2023	Ditindaklanjuti oleh unit terkait
3	Laporan 3	11 Oktober 2023	Ditindaklanjuti oleh unit terkait
4	Laporan 4	7 November 2023	Ditindaklanjuti oleh unit terkait



TW II 2024

Laporan Triwulan

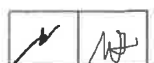
SATUAN KERJA AUDIT INTERNAL

DOKUMEN UNTUK SEKPER IFG



DAFTAR ISI

RINGKASAN	1
BAB I PENDAHULUAN	5
1.1. Latar Belakang	5
1.2. Tujuan	5
1.3. Periode Laporan	5
1.4. Informasi Umum	6
BAB II PEMBAHASAN	7
2.1. Rencana dan Realisasi Kegiatan Divisi SKAI	7
2.1.1. Rencana Kerja Audit Tahunan (RKAT)	7
2.1.2. Non RKAT 2023	17
2.1.3. Non RKAT 2024	19
2.2. Realisasi Anggaran	20
2.3. Status Rekomendasi dan Tindak Lanjut	21
2.3.1. Internal	21
2.3.2. <i>Review Internal</i>	22
2.3.3. <i>Assessment</i>	23
2.3.4. Eksternal	24
2.4. Sanksi dari Regulator	26
2.5. Pelaksanaan Pelatihan	26
2.6. Sertifikasi Kompetensi Auditor	28
2.7. Pemenuhan Kapasitas Sumber Daya Manusia (SDM)	31
2.8. <i>Audit Management System (AMS)</i>	32
2.9. Pelaporan Melalui <i>Whistleblowing System (WBS)</i>	35
BAB III KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI	36
3.1. Kesimpulan	36
3.2. Rencana Aksi	38
BAB IV PENUTUP	39



2.9. Pelaporan Melalui *Whistleblowing System* (WBS)

Berikut adalah pelaporan melalui WBS:

Tabel 2.25 Pelaporan melalui WBS sampai dengan triwulan I 2024

2024	TW I	TW II
Jumlah Pelaporan WBS IFG Integritas	4	6
Jumlah Pelaporan WBS Di Luar WBS IFG Integritas	0	0
Penjelasan Singkat WBS:		
WBS 1	Pelayanan nasabah di Anak Perusahaan	Pelanggaran kode etik dan/atau pelanggaran hukum, ketentuan peraturan perundang-undangan, dan peraturan internal di Anak Perusahaan
WBS 2	Benturan Kepentingan dan Penyalahgunaan Kewenangan Pembelian ATK	Pelanggaran kode etik dan/atau pelanggaran hukum, ketentuan peraturan perundang-undangan, dan peraturan internal
WBS 3	Nepotisme dan Benturan Kepentingan Penerimaan Tenaga Alih Daya (<i>Outsourcing</i>)	Pelaporan di luar ruang lingkup (pelaporan percobaan penipuan via <i>whatsapp</i>) di Anak Perusahaan
WBS 4	Konfirmasi Pencairan Polis di Anak Perusahaan	Pelanggaran kode etik dan/atau pelanggaran hukum, ketentuan peraturan perundang-undangan, dan peraturan internal di Anak Perusahaan
WBS 5		Pelaporan benturan kepentingan di anak perusahaan
WBS 6		Pelaporan Memberi gratifikasi dan atau suap di anak perusahaan

TW I 2025

Laporan

Triwulan

SATUAN KERJA AUDIT INTERNAL TERINTEGRASI

Disampaikan kepada Direksi, Komite Audit, dan Komite
Tata Kelola Terintegrasi

DAFTAR ISI

RINGKASAN	1
BAB I PENDAHULUAN	9
1.1. Latar Belakang	9
1.2. Tujuan	10
1.3. Periode Laporan	10
1.4. Informasi Umum	10
BAB II PEMBAHASAN	12
2.1. Rencana dan Realisasi Kegiatan SKAI <i>Holding</i> dan Anggota <i>Holding</i>	12
2.1.1. Rencana Kerja Audit Tahunan (RKAT)	12
2.1.2. Non RKAT	32
2.1.3. Realisasi Anggaran	37
2.2. Status Rekomendasi dan Tindak Lanjut	39
2.2.1. Internal	39
2.2.2. Eksternal	43
2.3. Sanksi dari Regulator	48
2.4. Pelaksanaan Pelatihan	49
2.5. Sertifikasi Kompetensi Auditor	51
2.6. Kapasitas Sumber Daya Manusia SKAI	51
2.7. Penggunaan <i>Audit Management System</i> (AMS)	55
2.8. Pelaporan Melalui <i>Whistleblowing System</i> (WBS)	55
2.9. <i>Area of Improvement</i> (Aoi) Signifikan	55
BAB III KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI	56
3.1. Kesimpulan	56
3.2. Rencana Aksi	59
BAB IV PENUTUP	62

Berdasarkan rekap jumlah auditor, terdapat beberapa kondisi, yaitu:

- A. Entitas yang masih memiliki gap kekurangan personel, yaitu IFG, JR, Jamkrindo, BS, IFG Life, JRP, AJS, Nasre, Jamsyar, dan Inhealth; dan
- B. Entitas yang telah sesuai jumlah personelnya, yaitu Jasindo, Askrindo, BAV, BTIM, BKI, GNTU, JPAS, dan Mitrasraya.

2.7. Penggunaan Audit Management System (AMS)

Penggunaan AMS sampai dengan triwulan I tahun 2025 adalah sebagai berikut:

Tabel 2.46 Penggunaan AMS IFG dan Perusahaan Terafiliasi s.d. TW I 2025

No.	Perusahaan	Penyelesaian (%)	Keterangan
1	IFG	100%	
2	Jasa Raharja	100%	
3	Jasindo	100%	
4	Jamkrindo	100%	
5	BAV	25%	Modul perencanaan
6	BS	50%	Modul Pelaksanaan audit
7	BTIM	25%	Modul perencanaan
8	BKI	25%	Modul perencanaan
9	GNTU	50%	Modul Pelaksanaan audit
10	IFG Life	25%	Modul perencanaan
11	JRP	100%	

Berdasarkan rekap penggunaan AMS, terdapat beberapa kondisi, yaitu:

- A. Entitas yang sudah menggunakan AMS adalah IFG, JR, Jasindo, Jamkrindo, BAV, BS, BTIM, BKI, GNTU, IFG Life, dan JRP; dan
- B. Entitas yang belum memiliki AMS adalah Askrindo, AJS, Nasre, JPAS, Jamsyar, Mitrasraya, dan Inhealth.

2.8. Pelaporan Melalui Whistleblowing System (WBS)

Berikut adalah pelaporan melalui WBS yang diterima oleh SKAI IFG dan Perusahaan Terafiliasi sampai dengan triwulan I 2025:

Tabel 2.47 Pelaporan melalui WBS IFG dan Anak Perusahaan s.d. TW I 2025

No.	Perusahaan	Pelaporan WBS IFG Integritas	Pelaporan WBS Di Luar WBS IFG Integritas
1	IFG	2	0
2	Jasindo	0	1
3	JR	0	19
4	IFG Life	0	1
Total		2	21

2.9. Area of Improvement (Aol) Signifikan

Area of Improvement (Aol) signifikan dari hasil audit internal sampai dengan triwulan I tahun 2025 dijabarkan pada lampiran laporan ini.

TW II 2025

Laporan

Triwulan

SATUAN KERJA AUDIT INTERNAL TERINTEGRASI

Disampaikan kepada Direksi, Komite Audit, dan Komite
Tata Kelola Terintegrasi

DAFTAR ISI

RINGKASAN	1
BAB I PENDAHULUAN.....	9
1.1. Latar Belakang.....	9
1.2. Tujuan	9
1.3. Periode Laporan	10
1.4. Informasi Umum.....	10
BAB II PEMBAHASAN.....	11
2.1. Rencana dan Realisasi Kegiatan SKAI <i>Holding</i> dan Anggota <i>Holding</i>	11
2.1.1. Rencana Kerja Audit Tahunan (RKAT).....	11
2.1.2. Non RKAT.....	32
2.1.3. Realisasi Anggaran	39
2.2. Status Rekomendasi dan Tindak Lanjut	40
2.2.1. Internal.....	40
2.2.2. Eksternal.....	44
2.3. Sanksi dari Regulator.....	49
2.4. Pelaksanaan Pelatihan	50
2.5. Sertifikasi Kompetensi Auditor	56
2.6. Kapasitas Sumber Daya Manusia SKAI	56
2.7. Penggunaan <i>Audit Management System</i> (AMS)	60
2.8. Pelaporan Melalui <i>Whistleblowing System</i> (WBS).....	60
2.9. <i>Area of Improvement</i> (AoI) Signifikan.....	60
BAB III KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI	61
3.1. Kesimpulan	61
3.2. Rencana Aksi.....	64
BAB IV PENUTUP	67

2.7. Penggunaan Audit Management System (AMS)

Penggunaan AMS sampai dengan triwulan II tahun 2025 adalah sebagai berikut:

Tabel 2.46 Penggunaan AMS IFG dan Perusahaan Terafiliasi s.d. TW II 2025

No.	Perusahaan	Penyelesaian (%)	Keterangan
1	IFG	100%	
2	Jasa Raharja	100%	
3	Jasindo	100%	
4	Jamkrindo	100%	
5	BAV	25%	Modul perencanaan
6	BS	50%	Modul Pelaksanaan audit
7	BTIM	25%	Modul perencanaan
8	BKI	25%	Modul perencanaan
9	GNTU	50%	Modul Pelaksanaan audit
10	IFG Life	25%	Modul perencanaan
11	JRP	100%	

Berdasarkan rekap penggunaan AMS, terdapat beberapa kondisi, yaitu:

- A. Entitas yang sudah menggunakan AMS adalah IFG, JR, Jasindo, Jamkrindo, BAV, BS, BTIM, BKI, GNTU, IFG Life, dan JRP; dan
- B. Entitas yang belum memiliki AMS adalah Askrindo, AJS, Nasre, JPAS, Jamsyar, Mitrasraya, dan Inhealth.

2.8. Pelaporan Melalui Whistleblowing System (WBS)

Berikut adalah pelaporan melalui WBS yang diterima oleh SKAI IFG dan Perusahaan Terafiliasi sampai dengan triwulan II 2025:

Tabel 2.47 Pelaporan melalui WBS IFG dan Anak Perusahaan s.d. TW II 2025

No.	Perusahaan	Pelaporan WBS IFG Integritas	Pelaporan WBS Di Luar WBS IFG Integritas
1	IFG	3	0
2	Jasindo	0	23
3	JR	0	19
4	IFG Life	0	2
5	Askrindo	0	1
6	Jamkrindo	1	0
Total		4	45

2.9. Area of Improvement (Aol) Signifikan

Area of Improvement (Aol) signifikan dari hasil audit internal sampai dengan triwulan II tahun 2025 dijabarkan pada lampiran laporan ini.