

PIAGAM AUDIT INTERNAL

Internal Audit Charter



PT ADIRA DINAMIKA MULTI FINANCE Tbk

Revisi/Revision 2017

PT ADIRA DINAMIKA MULTI FINANCE Tbk
PIAGAM INTERNAL AUDIT
(INTERNAL AUDIT CHARTER)
2017

<p>1. Dasar Peraturan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 56/POJK.04/2015 tanggal 29 Desember 2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal.</p> <p>2. Definisi Unit Audit Internal (UAI) adalah unit kerja dalam PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk yang menjalankan fungsi Audit Internal.</p> <p>3. Struktur, Kedudukan & Independensi</p> <p>a. Secara struktur organisasi perusahaan, Kepala UAI bertanggung jawab secara langsung kepada Direktur Utama.</p> <p>b. Kepala UAI diangkat, digantikan dan diberhentikan oleh Direktur Utama setelah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris dan akan dilaporkan kepada OJK.</p> <p>c. UAI harus mendapatkan dukungan penuh dari Dewan Komisaris dan Direksi agar auditor dapat bekerja dalam lingkungan yang kondusif dan terbebas dari segala gangguan.</p> <p>d. Auditor Internal dalam UAI bertanggung jawab secara langsung kepada Kepala UAI.</p>	<p>1. Fundamental Regulation The Indonesia FSA (Indonesia Financial Services Authority) Regulation No. 56/POJK.04/2015 dated December 29, 2015 regarding the Establishment and Guidelines for Preparation of the Charter of the Internal Audit Unit.</p> <p>2. Definition Internal Audit Unit (IAU) is a unit in PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk that performs the function of Internal Audit.</p> <p>3. Structure, Position & Independence</p> <p>a. Based on the company organization structure, The Head of IAU is responsible directly to the President Director.</p> <p>b. The Head of IAU will be appointed, replaced and terminated by the President Director after being approved by Board of Commissioners and reported to the Indonesia FSA.</p> <p>c. IAU must obtain full support from the Board of Commissioners and Board of Directors so that the IAU can perform his/her duties in a conducive environment and free from all interference.</p> <p>d. Internal Auditor in Internal Audit Unit directly responsible to the Head of IAU.</p>
---	--

<p>Ke-4 poin diatas merupakan kondisi yang diperlukan agar UAI independen, yaitu dapat melaksanakan tugasnya secara bebas dan objektif, termasuk dalam hal ini adalah :</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Bebas dari pengaruh dan kepentingan pihak lain. b. Tidak dikendalikan oleh pihak lain. c. Tidak tergantung pada pihak lain. d. Memiliki kejujuran yang tinggi dalam mempertimbangkan fakta. e. Bersikap objektif dalam merumuskan dan menyatakan pendapat. f. Tidak akan melakukan audit apabila sebelumnya yang bersangkutan merupakan Auditee dalam jangka waktu kurang dari atau sama dengan 2 tahun dari tanggal penugasan atas area pekerjaan yang akan diaudit. <p>4. Visi Visi UAI adalah menjadi Penasihat Terpercaya yang secara pro aktif memberikan saran strategis dan jasa yang memberikan nilai tambah kepada Perusahaan selain pelaksanaan target audit secara efektif dan efisien.</p> <p>5. Misi Misi UAI adalah memberikan keyakinan yang independen dan obyektif serta memberikan jasa konsultasi untuk menambah nilai dan meningkatkan kinerja operasional Perusahaan, melalui pendekatan yang sistematis dalam mengevaluasi dan meningkatkan efektivitas dari proses manajemen risiko, pengendalian dan tata kelola Perusahaan.</p> <p>6. Tujuan</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Mengidentifikasi dan mengevaluasi risiko signifikan dan memberikan kontribusi terhadap pengelolaan risiko dan sistem pengendalian intern. 	<p>The abovementioned four points are conditions needed for IAU's independency, as if he/she can do his/her task freely and objectively, includes :</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Free from the influence and interests of other parties. b. Not controlled by other parties. c. Not depended on other parties. d. Have a high integrity & honesty in considering the facts. e. Be objective in formulating and expressing opinions. f. Will not do an audit if previously he/she was an auditee in a period less than or equal to 2 years from the assignment date on the work area to be audited. <p>4. Vission The vission of IAU is to be a Trusted Advisor as to provide proactive strategic advice and value-added services to the Company well beyond the effective and efficient execution of the audit plan.</p> <p>5. Mission The mission of IAU is to provide an independent, objective assurance and consulting activity to add value and improve the Company's operations by bringing a systematic approach to evaluate and improve effectiveness of risk management, control and governance process.</p> <p>6. Objectives</p> <ol style="list-style-type: none"> a. To identify and evaluate significant risk and contribute to managing risk and internal control system.
---	--

<p>b. Memelihara pengendalian intern yang efektif dengan cara mengevaluasi kecukupan, efisiensi dan efektivitas pengendalian tersebut yang mencakup:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Efektivitas dan efisiensi kegiatan operasi. 2. Keandalan dan integritas informasi. 3. Kepatuhan terhadap peraturan dan perundang-undangan yang berlaku. 4. Pengamanan aset Perusahaan. <p>c. Menilai dan memberikan rekomendasi yang sesuai untuk meningkatkan proses tata kelola perusahaan.</p> <p>d. Membantu meningkatkan dan memperkuat lingkungan pengendalian di Perusahaan untuk mencegah terjadinya fraud, melalui pengujian kecukupan dan keefektifan sistem pengendalian intern, dengan jalan mengevaluasi seberapa jauh risiko potensial telah diidentifikasi.</p> <p>e. Memberikan pandangan yang independen kepada Dewan Komisaris dan Manajemen terhadap kecukupan pengendalian internal dan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur.</p> <p>f. Menyediakan jasa konsultasi yang memberikan nilai tambah dan meningkatkan kinerja operasional perusahaan.</p>	<p>b. To maintain an effective internal control by evaluating sufficiency, efficiency and effectiveness of internal control system, which includes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Effectiveness and efficiency of operational activities. 2. Reliability and Integrity of Information. 3. Compliance with the prevailing law and regulation. 4. Safeguarding of Company's assets. <p>c. To assess and to give an appropriate recommendation to improve the governance process.</p> <p>d. To assist improving and strengthening the control environment in the Company to prevent from fraud activities, through the assessment of the sufficiency and effectiveness of internal control system, by evaluating how potential risks have been identified.</p> <p>e. To give an independent overview to the Board of Commissioners and Management about the sufficiency of internal control and compliance to the policies and procedures.</p> <p>f. To provide consulting services to add value and improve the Company's operations.</p>
<p>7. Pertanggungjawaban Kepala Unit Audit Internal harus mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Direktur Utama dengan:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Memberikan penilaian atas kecukupan dan keefektifan dari proses yang dijalankan Perusahaan 	<p>7. Accountability The Head of Internal Audit Unit, in the discharge of his/her duties, shall be accountable to the President Director to:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Provide assessment on the adequacy and effectiveness of the Company's processes in controlling its activities

<p>untuk mengendalikan kegiatannya dan mengelola risiko dari area yang menjadi cakupannya.</p> <p>b. Melaporkan isu signifikan yang berhubungan dengan proses untuk mengendalikan kegiatan Perusahaan dan afiliasinya, termasuk potensi peningkatan dalam proses tersebut, dan memberikan informasi yang berfokus pada resolusi isu.</p> <p>c. Secara periodik memberikan informasi atas status dan hasil dari perencanaan audit tahunan dan kecukupan sumber daya UAI.</p> <p>d. Mengkoordinasikan dan memberikan pengawasan atas kontrol lainnya dan fungsi monitoring (manajemen risiko, kepatuhan, hukum, eksternal audit).</p>	<p>and managing its risks in the areas set forth under the mission and scope of work.</p> <p>b. Report on significant issues related to the processes in controlling the activities of the Company and its affiliates, including potential improvements to those processes, and provide information concerning such issues through resolution.</p> <p>c. Periodically provide information on the status and results of the annual audit plan and the sufficiency of IAU resources.</p> <p>d. Coordinate with and provide oversight of other control and monitoring functions (risk management, compliance, legal, external audits).</p>
<p>8. Ruang Lingkup Ruang lingkup UAI meliputi seluruh entitas di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk.</p> <p>Ruang lingkup dari pekerjaan UAI menentukan apakah proses manajemen risiko, kontrol dan tata kelola dari Perusahaan yang didesain dan dilakukan oleh Manajemen adalah memadai dan berfungsi untuk meyakinkan:</p> <p>a. Risiko telah diidentifikasi secara tepat dan dikelola.</p> <p>b. Terdapat interaksi dengan berbagai grup tata kelola jika diperlukan.</p> <p>c. Informasi keuangan signifikan, informasi manajerial dan operasional adalah akurat, bisa diandalkan dan tepat waktu.</p> <p>d. Tindakan karyawan adalah sesuai dengan kebijakan, standar, prosedur, serta hukum dan peraturan yang</p>	<p>8. Scope of Work The scope of IAU includes all entities in PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk.</p> <p>The scope of work of IAU is to determine whether the Company's risk management, control and governance processes, as designed and represented by management, is adequate and functioning in a manner to ensure:</p> <p>a. Risks are appropriately identified and managed.</p> <p>b. Interaction with the various governance groups occurs as needed.</p> <p>c. Significant financial information, managerial and operating information is accurate, reliable and timely.</p> <p>d. Employees' actions are in compliance with policies, standards, procedures, and applicable laws and regulations.</p>

<p>berlaku.</p> <ul style="list-style-type: none"> e. Sumber daya yang dibutuhkan telah digunakan secara efisien dan diproteksi dengan memadai. f. Program, rencana dan sasaran tercapai. g. Kualitas dan perbaikan berkesinambungan telah melekat di dalam proses kontrol yang ada di Perusahaan. h. Isu peraturan yang signifikan yang mempengaruhi Perusahaan diketahui dan disampaikan secara tepat. i. Kesempatan untuk meningkatkan fungsi kontrol manajemen, keuntungan dan reputasi Perusahaan akan diidentifikasi dan disampaikan dalam pelaksanaan audit. <p>9. Kewenangan UAI diberikan kewenangan untuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Akses yang tidak terbatas ke semua fungsi, pencatatan, kekayaan dan personel Perusahaan yang relevan dengan tugas dan fungsinya. b. Memiliki akses yang penuh dan bebas ke Direksi, Dewan Komisaris dan/atau Komite Audit serta anggota dari Direksi, Dewan Komisaris, dan/atau Komite Audit atau mengadakan rapat berkala dan insidental dengan Direksi, Dewan Komisaris, dan/atau Komite Audit. c. Mengalokasikan sumber daya, frekuensi, memilih subyek, menentukan ruang lingkup pekerjaan, dan menerapkan teknik yang 	<ul style="list-style-type: none"> e. Resources are acquired economically, used efficiently, and adequately protected. f. Programs, plans, and objectives are achieved. g. Quality and continuous improvement are fostered in the organization's control process. h. Significant regulatory issues impacting the organization are recognized and addressed appropriately. i. Opportunities for improving management control, profitability, and the organization's reputations will be identified and raised in the audits. <p>9. Authority The IAU are authorized to:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Have unrestricted access to all functions, records, property, and personnel that relevant to its assignment and functions. b. Have full and free access to the Board of Directors, the Board of Commissioners and/or Audit Committee also member of Board of Directors, Board of Commissioners, and/or Audit Committee or to arrange meeting periodically and incidentally with Board of Directors, Board of Commissioners, and/or Audit Committee. c. Allocate resources, set frequencies, select subjects, determine scope of work, and apply the techniques required to accomplish audit
--	---

<p>dibutuhkan untuk mencapai tujuan audit.</p> <p>d. Mendapatkan bantuan personel yang dibutuhkan dari unit-unit organisasi dimana mereka melaksanakan audit, juga jasa khusus lainnya dari dalam maupun luar organisasi.</p> <p>e. Melakukan koordinasi kegiatannya dengan auditor eksternal.</p> <p>UAI perlu diinformasikan mengenai:</p> <p>a. Perubahan penting atas struktur kontrol internal dan sistem akuntansi.</p> <p>b. Kejadian yang berkaitan dengan ketidaktaatan terhadap peraturan dan hukum yang berlaku.</p> <p>UAI dilarang atau tidak berwenang untuk:</p> <p>a. Melaksanakan tugas operasional Perusahaan dan afiliasinya.</p> <p>b. Menginisiasi dan menyetujui transaksi akunting eksternal untuk UAI.</p> <p>c. Mengarahkan kegiatan dari karyawan Perusahaan yang tidak dipekerjakan oleh UAI, kecuali karyawan tersebut telah ditugaskan sebagai tim pemeriksa atau diperbantukan di UAI.</p> <p>10. Tugas dan Tanggung Jawab UAI memiliki tugas dan bertanggung jawab untuk:</p> <p>a. Mengembangkan rencana audit tahunan yang fleksibel dengan metodologi risk based yang tepat,</p>	<p>objectives.</p> <p>d. Obtain the necessary assistance of personnel in units of the Company where they perform audits, as well as other specialized services from within or outside the Company.</p> <p>e. Coordinate the activities with external auditor.</p> <p>IAU should also be informed about:</p> <p>a. Important changes to the internal control structure and accounting system.</p> <p>b. Incident relating to any non-compliance with the applicable laws and regulations.</p> <p>IAU is prohibited or not authorized to:</p> <p>a. Perform any operational duties for the company or its affiliates.</p> <p>b. Initiate or approve accounting transactions external to IAU.</p> <p>c. Direct the activities of any Company employees not employed by IAU, except to the extent such employees have been appropriately assigned to auditing teams or to otherwise assist IAU.</p> <p>10. Role and Responsibility IAU has roles and responsibilities to:</p> <p>a. Develop a flexible annual audit plan using an appropriate risk-based methodology, including any risks or</p>
---	---

<p>termasuk risiko dan kontrol yang diidentifikasi manajemen, dan menyerahkan rencana audit ke Dewan Komisaris melalui Komite Audit untuk direview dan disetujui sekaligus diupdate secara periodik.</p> <p>b. Mengimplementasikan rencana audit tahunan yang disetujui, termasuk tugas khusus atau proyek yang diminta oleh manajemen dan Dewan Komisaris melalui Komite Audit.</p> <p>c. Menguji dan mengevaluasi pelaksanaan pengendalian internal dan sistem manajemen risiko sesuai dengan kebijakan Perusahaan.</p> <p>d. Menjaga jumlah staf audit yang memadai dengan pengetahuan yang memadai, keahlian, pengalaman dan sertifikasi profesional untuk memenuhi persyaratan dari piagam audit ini.</p> <p>e. Melakukan pemeriksaan dan penilaian atas efisiensi dan efektivitas di bidang keuangan, operasional, sumber daya manusia, pemasaran, teknologi informasi dan kegiatan lainnya.</p> <p>f. Mengevaluasi dan menilai fungsi penggabungan/konsolidasi signifikan dan produk dan jasa yang baru/direvisi, proses operasional, dan proses kontrol yang berkaitan dengan pengembangan, implementasi dan/atau ekspansi.</p> <p>g. Memberikan saran perbaikan dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua tingkat manajemen.</p> <p>h. Membuat laporan hasil audit dan laporan tindak lanjut atas hasil pemeriksaan tersebut, dan</p>	<p>control concerns identified by management, and submit that plan to the Board of Commissioners through Audit Committee for review and approval as well as periodic updates</p> <p>b. Implement the annual audit plan, as approved, including as appropriate any special tasks or projects requested by Management and the Board of Commissioners through Audit Committee.</p> <p>c. To test and evaluate the implementation of internal control and risk management system according to Company policy.</p> <p>d. Maintain adequate numbers of audit staff with sufficient knowledge, skills, experience, and professional certifications to meet the requirement of this charter.</p> <p>e. Conduct examination and assessment of the efficiency and effectiveness of financial, operational, human resources, marketing, information technology and other activities.</p> <p>f. Evaluate and assess significant merging/consolidating functions and new/revised product and services, process, operation and control process that related to development, implementation and/or expansion.</p> <p>g. Provide suggestion of improvement and objective information about all activities in all managerial level that have been examined.</p> <p>h. Reporting audit result and follow up of that result, and deliver the report to the President Director and Board of</p>
---	---

<p>menyampaikan laporan tersebut kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dan juga ke pihak eksternal sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</p> <p>i. Memantau, menganalisa dan melaporkan pelaksanaan tindak lanjut perbaikan yang telah disarankan.</p> <p>j. Menginformasikan semua <i>emerging</i> dan isu audit yang signifikan kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris melalui Komite Audit secara teratur dan bila diperlukan.</p> <p>k. Membantu investigasi terhadap kegiatan fraud yang dicurigai signifikan di dalam Perusahaan termasuk melakukan koordinasi tindakan investigasi dengan unit kerja lain.</p> <p>l. Melaporkan hasil investigasi yang material dan berdampak luas kepada Manajemen dan Dewan Komisaris melalui Komite Audit.</p> <p>m. Mempertimbangkan ruang lingkup pekerjaan auditor eksternal dan regulator, secara memadai dengan tujuan untuk memberikan ruang lingkup pemeriksaan yang optimal dengan biaya yang reasonable.</p> <p>n. Menyusun program untuk mengevaluasi mutu kegiatan internal audit yang dilaksanakannya.</p> <p>o. Melakukan pemeriksaan khusus jika diperlukan.</p> <p>11. Kode Etik Anggota UAI akan mematuhi kode etik auditor internal yang mengacu pada kode etik yang ditetapkan oleh <i>The Institute of Internal Auditors</i> (IIA) dan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk dimana</p>	<p>Commissioner and also to the external party as regulated.</p> <p>i. Monitor, analyze and report the progress of suggested corrective action plans.</p> <p>j. Inform all emerging and significant issue to the President Director and Board of Commissioner through Audit Committee regularly and as when needed.</p> <p>k. Assist in the investigation of significant suspected fraudulent activities within the Company include coordinating investigation with other units.</p> <p>l. Inform significant and high impact investigation results to Management and the Board of Commissioners through Audit Committee.</p> <p>m. Consider the scope of work of the external auditors and regulators, as appropriate, for the purpose of providing optimal audit coverage to the organization at a reasonable overall cost.</p> <p>n. Arrange program to evaluate quality of internal audit activities.</p> <p>o. To conduct a special audit if needed.</p> <p>11. Code of Ethics Member of IAU will obey the internal auditor's code of ethics referring to code of ethic established by The Institute of Internal Auditors (IIA) and PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk which are</p>
--	---

<p>disyaratkan untuk menerapkan dan mempertahankan prinsip-prinsip berikut ini:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Integritas Integritas dari anggota UAI membentuk rasa percaya dan oleh karenanya memberi dasar kepercayaan penuh pada penilaian mereka. b. Objektivitas Menunjukkan tingkat objektivitasnya yang paling tinggi dalam mengumpulkan, mengevaluasi dan mengkomunikasikan informasi mengenai aktivitas atau proses yang diperiksa. Internal Auditor melakukan pemeriksaan secara seimbang dari semua kondisi yang relevan dan tidak terpengaruh oleh kepentingan pribadi atau pihak lain dalam membentuk penilaiannya. c. Kerahasiaan Menjunjung tinggi nilai dan hak milik dari informasi yang diperoleh dan tidak boleh mengungkapkan informasi tersebut tanpa persetujuan dari pihak yang berwenang kecuali terdapat kewajiban hukum atau secara professional harus melakukannya. d. Kecakapan Menerapkan pengetahuan, keahlian dan pengalaman yang diperlukan dalam memberi jasa internal audit. 	<p>expected to apply and uphold the following principles:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Integrity The integrity of member of IAU establishes trust and thus provides the basis for reliance on their judgment. b. Objectivity Exhibit the highest level of professional objectivity in gathering, evaluating and communicating information about the activity or process being examined. Internal Auditors make a balanced assessment of all the relevant circumstances and are not unduly influenced by their own interests or by others in forming judgments. c. Confidentiality Respect the value and ownership of information they receive and do not disclose information without appropriate authority unless there is a legal or professional obligation to do so. d. Competency Apply the knowledge, skills and experience needed in the performance of internal auditing services.
<p>12. Persyaratan Anggota UAI Persyaratan menjadi seorang anggota UAI adalah sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Memiliki integritas dan perilaku yang profesional, independen, jujur, dan obyektif dalam pelaksanaan tugasnya. b. Memiliki pengetahuan, pengalaman, keahlian dan kemampuan lain untuk 	<p>12. Member of IAU Requirements The requirements as a member of IAU are as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Have integrity & professional behaviors, independent, honest and objective in fulfilling duties. b. Possess the knowledge, experience, skills and other competencies needed

<p>melaksanakan tanggung jawabnya masing-masing.</p> <p>c. Memiliki pengetahuan tentang peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan peraturan perundang-undangan lainnya.</p> <p>d. Memiliki kecakapan untuk berinteraksi dan berkomunikasi baik secara lisan dan tulisan secara efektif.</p> <p>e. Mematuhi standar profesi yang dikeluarkan oleh <i>the Institute of Internal Auditors</i>.</p> <p>f. Wajib memenuhi kode etik audit internal.</p> <p>g. Wajib menjaga kerahasiaan informasi dan/atau data perusahaan, kecuali diwajibkan berdasarkan peraturan perundang-undangan atau penetapan atau putusan pengadilan.</p> <p>h. Memiliki pemahaman mengenai prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik dan manajemen risiko.</p> <p>i. Bersedia secara terus menerus meningkatkan pengetahuan, keahlian, kemampuan profesional dan efektivitas dan kualitas dari pekerjaannya.</p> <p>j. Memiliki loyalitas terhadap Perusahaan dan tidak boleh secara sadar terlibat dalam kegiatan-kegiatan yang menyimpang atau melanggar hukum.</p> <p>k. Tidak melakukan perangkap tugas dan jabatan dengan tugas dan/atau jabatan lain yang berkaitan dengan kegiatan operasional perusahaan baik di Perusahaan maupun anak perusahaan (jika ada).</p>	<p>to perform their individual responsibilities.</p> <p>c. Have a knowledge in Capital Market regulations and other regulations.</p> <p>d. Capable to interact and communicate orally or written effectively.</p> <p>e. Comply to professional standard issued by the Institute of Internal Auditors.</p> <p>f. Must comply with code of ethics of internal auditor.</p> <p>g. Must keep the confidentiality of the Company's information and/or data, unless required by law regulation or court decision or determination.</p> <p>h. Have an understanding about good corporate governance principles and risk management.</p> <p>i. Willing to continually improve their knowledge, skills, professional capability and the effectiveness and quality of their service.</p> <p>j. Possess loyalty to Company and should not consciously be involved in activities, which are a deviation or against the law.</p> <p>k. Not concurrently hold duties and positions with other duties and / or positions related to the Company's operational activities either in the Company or its subsidiaries (if any).</p>
--	---

<p>13. Hubungan UAI dengan Pihak-Pihak Eksternal</p> <p>a. Hubungan kerja antara UAI dengan eksternal auditor harus diketahui dan disetujui terlebih dahulu oleh Komite Audit.</p> <p>b. Hubungan kerja antara UAI dengan pihak eksternal lainnya harus disetujui dahulu oleh Direktur Utama dan mempertimbangkan masukan/pendapat pihak internal yang berkompeten dan berkaitan.</p> <p>14. Standar Pelaksanaan Audit Dalam menjalankan tugasnya, UAI akan memenuhi atau melebihi standar sebagaimana dijabarkan dalam <i>Standard for the Professional Practice of Internal Auditing</i> dari <i>the Institute of Internal Auditors</i>.</p> <p>15. Evaluasi Piagam ini akan dievaluasi secara berkala untuk penyempurnaan.</p>	<p>13. Relationships IAU with External Parties</p> <p>a. Working relations between IAU and external auditor must be acknowledged and approved by the Audit Committee.</p> <p>b. Working relations between IAU with another external parties must be known and approved by the CEO and consider the input from competent internal parties.</p> <p>14. Standards of Audit Practice In carrying out its duties, IAU will meet or exceed the standards, as outlined in the Standard for the Professional Practice of Internal Auditing of the Institute of Internal Auditors.</p> <p>15. Evaluation This charter will be periodically evaluated for improvement.</p>
--	---

Piagam Audit Internal ini ditetapkan di Jakarta dan akan berlaku efektif sejak tanggal penandatanganannya.

The Internal Audit Charter was established in Jakarta and shall be effective from the date of signatories.

✍ Jakarta, 14 Desember 2017 / *December 14, 2017*

Direksi / *The Board of Directors*

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk



Hafid Hadeli
Direktur Utama / *President Director*



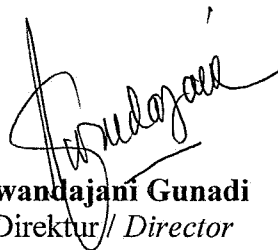
Ho Lioeng Min
Direktur / *Director*



I Dewa Made Susila
Direktur / *Director*

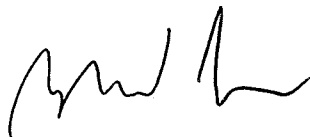


Cornel Hugroseno
Direktur / *Director*



Swandajani Gunadi
Direktur / *Director*

Menyetujui/Approving
Dewan Komisaris / The Board of Commissioners
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk



Sng Seow Wah
Komisaris Utama / *President Commissioner*



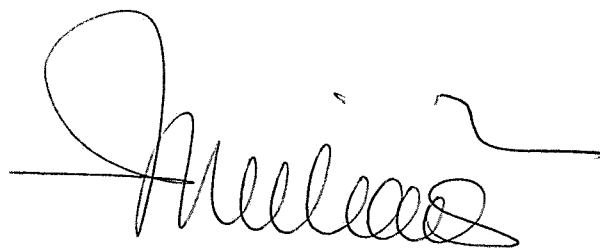
Djoko Sudyatmiko
Komisaris Independen / *Independent Commissioner*



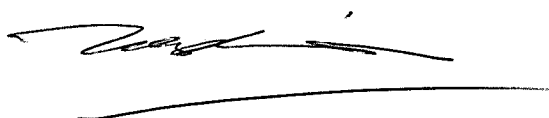
Krisna Wijaya
Komisaris Independen / *Independent Commissioner*



Eng Heng Nee Phillip
Komisaris / *Commissioner*



Muliadi Rahardja
Komisaris / *Commissioner*



Willy Suwandi Dharma
Komisaris / *Commissioner*