

Nomor : 147/DK-BKS/XII/2022  
Lamp. : 1 (satu) eksemplar

Banjarmasin, 27 Desember 2022

Kepada Yth.  
**Direksi Bank Kalsel**  
di-  
Banjarmasin

**Perihal : Persetujuan atas Program Kerja Audit Tahun 2023**

Berdasarkan hasil Rapat Koordinasi Dewan Komisaris bersama Divisi Internal Audit yang dilaksanakan pada tanggal 22 Desember 2022 yang membahas tentang Program Kerja Audit Tahun 2023, maka setelah mempelajari dan mempertimbangkan serta memperhatikan rekomendasi Komite Audit Dewan Komisaris No. 45/KKA/XII/2022 tanggal 26 Desember 2022 (terlampir) pada prinsipnya Dewan Komisaris telah menyetujui program kerja tersebut karena telah sesuai dengan POJK No. 1/POJK.03/2019 tanggal 28 Januari 2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern pada Bank Umum.


Selanjutnya diharapkan kepada Saudara untuk dapat melakukan rencana audit tahunan dengan memperhatikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Rencana audit harus berbasis risiko yang dihadapi Bank khususnya pada area yang menjadi temuan OJK, BPK dan temuan pihak eksternal lainnya.
2. Melaksanakan audit terhadap Buku Pedoman Perusahaan (BPP) atau aturan-aturan internal Bank lainnya untuk memastikan berjalannya sistem pengendalian bank yang terkendali, kuat dan dapat terimplementasi dengan baik.
3. Menindaklanjuti hal-hal yang masih relevan yang telah diprogramkan pada tahun anggaran sebelumnya, hendaknya diprogramkan kembali khususnya program pengembangan kompetensi dan sertifikasi Divisi Internal Audit.
4. Seiring dengan perkembangan bisnis Bank Kalsel saat ini membuat peran audit internal menjadi sangat penting, sehingga penting untuk melakukan penambahan anggota auditor yang memiliki kapasitas dan kompetensi sesuai bidang pelaksanaan pemeriksaan.
5. Divisi Internal Audit juga diharapkan dapat melakukan fungsi pembinaan untuk memperkuat budaya perusahaan, budaya risiko dan budaya kepatuhan.

Demikian disampaikan untuk dapat ditindaklanjuti, atas perhatian dan kerjasama Saudara diucapkan terima kasih.

**BANK KALSEL**

Dewan Komisaris,

  
**Hatmansyah**

Plt. Komisaris Utama

  
**bank. kalsel**  
**Syahrithuah Siregar**

Komisaris Independen

Kantor Pusat

**PT. Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan**

Jl. Lambung Mangkurat No. 7 Banjarmasin 70111 Kalimantan Selatan

Telp: [ 0511 ] 3350726 -28 Fax: [ 0511 ] 3357330

[www.bankkalsel.co.id](http://www.bankkalsel.co.id)



Kepada Yth : Dewan Komisaris Bank Kalsel  
Dari : Komite Audit Dewan Komisaris Bank Kalsel  
Nomor : 45/KKA/XII/2022  
Tanggal : 26 Desember 2022  
Perihal : Rekomendasi atas Persetujuan Program Kerja Audit Tahun 2023

---

Berdasarkan Program Kerja Audit Tahun 2023 yang telah dibuat oleh Divisi Internal Audit Bank Kalsel dan menunjuk POJK No. 1 /POJK.03/2019 tanggal 28 Januari 2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern pada Bank Umum. Program Kerja Audit Tahun 2023 tersebut dinilai telah mengacu kepada Standar Profesional Audit Intern (SPAI) sebagaimana yang ditetapkan pada pasal 12 POJK No.1/POJK.03/2019 tanggal 28 Januari 2019 serta disusun berdasarkan penilaian risiko secara komprehensif (*robust risk assessment*), yakni mencakup :

1. Kebijakan, proses, dan langkah-langkah penerapan tata kelola sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan terkait
2. Manajemen risiko
3. Kecukupan permodalan
4. Kecukupan likuiditas
5. Pelaporan intern
6. Kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan termasuk kepatuhan terhadap prinsip syariah bagi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah
7. Keuangan

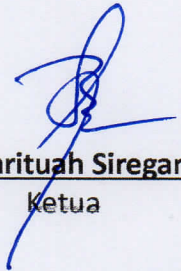
Selanjutnya untuk penerapan tata kelola yang baik memerlukan fungsi audit intern yang independen serta memiliki kewenangan, sumber daya yang kompeten dan akses informasi yang memadai agar fungsi audit intern dapat dilaksanakan secara efektif. Pelaksanaan audit intern yang efektif akan memberikan jaminan kepada Bank terkait kualitas dan efektivitas sistem pengendalian intern, manajemen risiko, serta proses dan sistem tata kelola untuk melindungi organisasi dan reputasi Bank.

Setelah dilakukan telaahan atas Program Kerja Audit tahun 2023 oleh Komite Audit, maka dapat direkomendasikan untuk diberikan persetujuan dengan beberapa pertimbangan sebagai berikut :

- 1) Rencana audit harus berbasis risiko yang dihadapi Bank khususnya pada area yang menjadi temuan OJK, BPK dan temuan pihak eksternal lainnya.
- 2) Melaksanakan audit terhadap Buku Pedoman Perusahaan (BPP) atau aturan-aturan internal Bank lainnya untuk memastikan berjalannya sistem pengendalian bank yang terkendali, kuat dan dapat terimplementasi dengan baik.
- 3) Menindaklanjuti hal-hal yang masih relevan yang telah diprogramkan pada tahun anggaran sebelumnya, hendaknya diprogramkan kembali khususnya program pengembangan kompetensi dan sertifikasi Divisi Internal Audit.
- 4) Seiring dengan perkembangan bisnis Bank Kalsel saat ini membuat peran audit internal menjadi sangat penting, sehingga penting untuk melakukan penambahan anggota auditor yang memiliki kapasitas dan kompetensi sesuai bidang pelaksanaan pemeriksaan.
- 5) Divisi Internal Audit juga diharapkan dapat melakukan fungsi pembinaan untuk memperkuat budaya perusahaan, budaya risiko dan budaya kepatuhan.

Demikian rekomendasi ini disampaikan sebagai bahan pertimbangan untuk memberikan persetujuan atas program kerja audit tahun 2023.

**KOMITE AUDIT  
DEWAN KOMISARIS BANK KALSEL**



**Syahrituah Siregar**  
Ketua