

PENGGANTIAN AKUNTAN YANG MENGAUDIT PERUSAHAAN

Daftar Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik yang telah mengaudit laporan keuangan konsolidasian Perseroan selama 5 (lima) tahun terakhir.

Tahun Buku	Kantor Akuntan	Nama Akuntan	Opini
2025	Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar dan Rekan (KAP RSM Indonesia)	Saptoto Agustomo	Wajar Tanpa Pengecualian
2024	Amir Abadi, Jusuf Aryanto, Mawar & Rekan (RSM Indonesia)	Saptoto Agustomo	Wajar Tanpa Pengecualian
2023	Amir Abadi, Jusuf Aryanto, Mawar & Rekan (RSM Indonesia)	Saptoto Agustomo	Entitas Induk dan 11 Entitas Anak disajikan secara wajar dalam semua hal yang material dan 1 entitas anak, yaitu PT Perusahaan Pengelola Aset (PT PPA) memperoleh opini Wajar Dengan Pengecualian (WDP) yang berimplikasi pada opini Laporan Keuangan Konsolidasian Audited Tahun 2023 Danareksa
2022	Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan (RSM Indonesia)	Bimo Iman Santoso, CPA	Wajar Tanpa Pengecualian
2021	Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan (RSM Indonesia)	Bimo Iman Santoso, CPA	Wajar Tanpa Pengecualian

DOKUMEN SELENGKAPNYA →

Auditor Eksternal

External Auditor

Sebagai bagian dari implementasi GCG, Danareksa menyediakan laporan keuangan yang berkualitas melalui fungsi auditor eksternal, yaitu akuntan publik yang ditunjuk untuk memberikan pendapat tentang kewajaran dan kesesuaian Laporan Keuangan dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) dan Akuntan Publik (AP) dilakukan melalui mekanisme RUPS dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris yang telah memperhatikan rekomendasi Komite Audit. Untuk menjamin independensi dan kualitas hasil pemeriksaan, auditor eksternal yang ditunjuk tidak boleh memiliki benturan kepentingan dengan setiap level pejabat Perusahaan serta memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

KEPATUHAN TERHADAP STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN INDONESIA

Manajemen bertanggung jawab terhadap penyajian laporan keuangan Perseroan dan patuh terhadap SAK yang berlaku di Indonesia yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

PROSEDUR AUDIT EKSTERNAL DAN STANDAR AUDIT

Auditor Publik harus terbebas dari pengaruh Dewan Komisaris, Direksi dan pihak-pihak yang berkepentingan dalam Perseroan, serta Perseroan wajib menyediakan semua catatan akuntansi dan data penunjang yang diperlukan dalam proses audit eksternal sehingga memungkinkan Auditor Publik memberikan pendapatnya tentang kewajaran, ketaatan dan kesesuaian laporan keuangan Perseroan dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia.

Prosedur audit eksternal dan standar audit yang berlaku adalah sebagai berikut:

1. Penunjukan Auditor Publik mempertimbangkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik Dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan. Berdasarkan peraturan tersebut, Akuntan Publik

As part of the implementation of Good Corporate Governance (GCG), Danareksa provides high-quality financial statements through the function of an external auditor, namely a public accountant appointed to provide an opinion on the fairness of and compliance of the Financial Statements with accounting principles generally accepted in Indonesia.

The appointment of the Public Accounting Firm (KAP) and Public Accountant (PA) is conducted through the General Meeting of Shareholders (GMS) mechanism by considering proposals from the Board of Commissioners that have taken into account the recommendations of the Audit Committee. To ensure independence and the quality of audit results, the appointed external auditor must not have any conflict of interest with any level of the Company's management and must comply with applicable laws and regulations.

COMPLIANCE WITH INDONESIAN FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS

Management is responsible for the presentation of the Company's financial statements and for ensuring compliance with the Financial Accounting Standards (SAK) applicable in Indonesia as established by the Indonesian Institute of Accountants (IAI).

EXTERNAL AUDIT PROCEDURES AND AUDIT STANDARDS

The Public Auditor must be free from the influence of the Board of Commissioners, the Board of Directors, and parties with interests in the Company. In addition, the Company is required to provide all accounting records and supporting data necessary for the external audit process, thereby enabling the Public Auditor to express an opinion on the fairness, compliance, and conformity of the Company's financial statements with Indonesian Financial Accounting Standards.

The applicable external audit procedures and audit standards are as follows:

1. The appointment of a Public Auditor takes into consideration Financial Services Authority Regulation Number 9 of 2023 concerning the Use of Public Accountant and Public Accounting Firm Services in Financial Services Activities. Based on this regulation,

dibatasi paling lama untuk 7 (tujuh) tahun kumulatif, dimana Akuntan Publik dapat memberikan kembali jasa audit setelah 5 (lima) tahun. Buku berturut-turut tidak memberikan jasa audit pada perusahaan yang sama.

2. Pelaksanaan audit atas laporan keuangan Perseroan sesuai dengan standar profesional Akuntan Publik yang mencakup seluruh prosedur audit yang dipandang perlu sesuai dengan keadaan yang dikeluarkan oleh Institusi Akuntan Publik Indonesia (IAPI).
3. Pelaksanaan audit meliputi pengujian dan evaluasi terhadap sistem pengendalian intern, serta pemeriksaan, atas dasar pengujian, bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Audit juga akan meliputi penilaian atas prinsip akuntansi yang digunakan dan estimasi signifikan yang dibuat oleh manajemen, serta penilaian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang dikeluarkan oleh IAI.
4. Sebagai bagian dari proses audit, Kantor Akuntan Publik (KAP) juga melakukan tanya jawab kepada manajemen mengenai pernyataan manajemen yang disajikan dalam laporan keuangan.
5. Audit mengandung risiko inheren bahwa jika terdapat kekeliruan dan ketidakberesan yang material. Jika terdapat hal tersebut, KAP akan menyampaikan kepada manajemen.
6. Manajemen menyetujui kertas kerja pemeriksaan KAP atas Perseroan untuk di-review oleh badan atau otoritas terkait.

Audit dilaksanakan berdasarkan Standar Profesional Akuntan Publik yang diterbitkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). Jika terdapat bantuan keuangan Pemerintah RI, maka audit dilaksanakan berdasarkan Standar Pemeriksaan Keuangan Negara (SPKN) yang diterbitkan oleh Badan Pengawasan Keuangan (BPK) RI.

PENUNJUKAN AUDITOR EKSTERNAL

Penunjukan Auditor Eksternal dilaksanakan melalui proses seleksi KAP oleh Tim Pengadaan sesuai dengan Kebijakan Pengadaan Barang dan Jasa Perusahaan. KAP yang dinominasikan, alasan dan besarnya honorarium jasa disampaikan oleh Direksi kepada Dewan Komisaris untuk selanjutnya diusulkan kepada Pemegang Saham. KAP yang ditunjuk oleh Pemegang Saham selanjutnya dilakukan perikatan kontrak perjanjian yang jelas.

a Public Accountant is limited to a maximum cumulative engagement period of 7 (seven) years, and may provide audit services again after not providing audit services to the same company for 5 (five) consecutive financial years.

2. The audit of the Company's financial statements is conducted in accordance with the professional standards of Public Accountants, which include all audit procedures deemed necessary under the circumstances as issued by the Indonesian Institute of Public Accountants (IAPI).
3. The audit implementation includes testing and evaluation of the internal control system, as well as examination, on a test basis, of evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. The audit also includes an assessment of the accounting principles applied and significant estimates made by management, as well as an evaluation of the overall presentation of the financial statements in accordance with the Statements of Financial Accounting Standards (PSAK) issued by the Indonesian Institute of Accountants (IAI).
4. As part of the audit process, the Public Accounting Firm (PAF) also conducts inquiries with management regarding management representations presented in the financial statements.
5. The audit contains inherent risks that material misstatements and irregularities may exist. If such matters are identified, the Public Accounting Firm (PAF) will communicate them to management.
6. Management agrees that the audit working papers of the Public Accounting Firm (KAP) relating to the Company may be reviewed by the relevant authorities or regulatory bodies.

The audit is conducted in accordance with the Professional Standards for Public Accountants issued by the Indonesian Institute of Public Accountants (IAPI). If financial assistance from the Government of the Republic of Indonesia is involved, the audit is conducted in accordance with the State Financial Audit Standards (SPKN) issued by the Audit Board of the Republic of Indonesia (BPK RI).

APPOINTMENT OF EXTERNAL AUDITOR

The appointment of the External Auditor is carried out through a Public Accounting Firm (KAP) selection process conducted by the Procurement Team in accordance with the Company's Procurement Policy for Goods and Services. The nominated PAF, along with the rationale for selection and the amount of professional fees, is submitted by the Board of Directors to the Board of Commissioners for subsequent proposal to the Shareholders. Following the appointment by the Shareholders, a clear contractual engagement agreement is executed with the selected PAF.

Untuk Audit atas Laporan Keuangan Tahun Buku 2025, Pemegang Saham telah menetapkan Kantor Akuntan Publik Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan (RSM Indonesia) sebagai Kantor Akuntan Publik yang mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Danareksa dan Entitas Anak serta Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (UMK) Tahun Buku 2025.

For the audit of the 2025 Financial Statements, the Shareholders appointed Kantor Akuntan Publik Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan (RSM Indonesia) as the Public Accounting Firm to audit the Consolidated Financial Statements of Danareksa and its Subsidiaries, as well as the Financial Statements for the Micro and Small Business Funding Program (UMK) for the 2025 financial year.

Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Tahun 2025 Public Accountant and Public Accounting Firm in 2025

Kantor Akuntan Publik (KAP) Public Accounting Firm (KAP)	Nama KAP Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar dan Rekan (KAP RSM Indonesia) Registrasi AP.0499 dan STTD.KAP-00012/PM.22/2017
Akuntan Publik (AP) Public Accountant (PA)	KAP Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar dan Rekan (KAP RSM Indonesia)
Jasa Audit yang Diberikan Audit Services Provided	- Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian PT Danareksa (Persero) dan Entitas Anak untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2025. - Audit atas Laporan Pelaksanaan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Danareksa (Persero) untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025. - Audit atas Laporan Capaian Kinerja PT Danareksa (Persero) untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2025 termasuk review pencapaian Key Performance Indicator (KPI) Direksi secara Kolegal dan Individual. - Audit atas Kepatuhan PT Danareksa (Persero) terhadap Peraturan Perundang-undangan dan Pengendalian Internal untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025. - Audit of the Consolidated Financial Statements of PT Danareksa (Persero) and its Subsidiaries for the year ended 31 December 2025. - Audit of the Financial Statements for the Micro and Small Business Funding Program of PT Danareksa (Persero) for the financial year ended 31 December 2025. - Audit of the Performance Achievement Report of PT Danareksa (Persero) for the year ended 31 December 2025, including a review of the Board of Directors' Key Performance Indicator (KPI) achievements, both collectively and individually. - Audit of the compliance of PT Danareksa (Persero) with applicable laws and regulations and internal controls for the year ended 31 December 2025.
Periode Penugasan Engagement Period	2025
Waktu Terbit Laporan Report Issuance Date	25 April 2026 April 25, 2025
Biaya Jasa Fees	Rp1.500.000.000
Jasa Non Audit yang Diberikan Non-Audit Services Provided	Pada tahun 2025, tidak terdapat jasa non audit yang diberikan. In 2025, no non-audit services were provided.
Biaya Jasa Non Audit Non-Audit Service Fees	Pada tahun 2025, tidak terdapat biaya jasa non audit. In 2025, there were no non-audit service fees.

Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Periode 2021 – 2025 (lima tahun)
Public Accountant and Public Accounting Firm (2021–2025 / Five-Year Period)

Tahun Buku Financial Year	Akuntan Publik Public Accountant	Kantor Akuntan Publik Public Accountant Firm	Ruang Lingkup Scope	Opini Opinion	Biaya Audit Fees
2025	Saptoto Agustomo	KAP Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar dan Rekan (KAP RSM Indonesia)	- Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian PT Danareksa (Persero) dan Entitas Anak. - Audit atas Laporan Pelaksanaan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Danareksa (Persero). - Audit atas Laporan Capaian Kinerja PT Danareksa (Persero). - Audit atas Kepatuhan PT Danareksa (Persero) terhadap Peraturan Perundang-undangan dan Pengendalian Internal. - Audit of the Consolidated Financial Statements of PT Danareksa (Persero) and its Subsidiaries. - Audit of the Report on the Implementation of the Micro and Small Business Funding Program of PT Danareksa (Persero). - Audit of the Performance Achievement Report of PT Danareksa (Persero). - Audit of compliance of PT Danareksa (Persero) with laws and regulations and internal controls.	Wajar Tanpa Pengecualian Unqualified Opinion	Rp1.500.000.000
2024	Saptoto Agustomo	KAP Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar dan Rekan (KAP RSM Indonesia)		Wajar Tanpa Pengecualian Unqualified Opinion	Rp1.338.000.000
2023	Saptoto Agustomo	KAP Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar dan Rekan (KAP RSM Indonesia)		Entitas Induk dan 11 Entitas Anak disajikan secara wajar dalam semua hal yang material dan 1 entitas anak, yaitu PT Perusahaan Pengelola Aset (PT PPA) memperoleh opini Wajar Dengan Pengecualian (WDP) yang berimplikasi pada opini Laporan Keuangan Konsolidasian Audited Tahun 2023 Danareksa The Parent Entity and its 11 Subsidiaries are fairly presented in all material respects, and 1 subsidiary, namely PT Perusahaan Pengelola Aset (PT PPA), received a Qualified Opinion (WDP), which has implications for the audited Consolidated Financial Statements of PT Danareksa (Persero) for the year 2023.	Rp1.310.000.000
2022	Bimo Iman Santoso	KAP Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar dan Rekan (KAP RSM Indonesia)		Wajar Tanpa Pengecualian Unqualified Opinion	Rp990.000.000
2021	Bimo Iman Santoso	KAP Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar dan Rekan (KAP RSM Indonesia)		Wajar Tanpa Pengecualian Unqualified Opinion	Rp482.878.000