

Asean Corporate Governance Scorecard (ACGS) – self assesment

PT BFI Finance Indonesia Tbk

Bagian	Pertanyaan-pertanyaan	Catatan	Laporan Tahunan
E	Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris dan Direksi		
E.1	Tanggung Jawab Dewan Komisaris dan Kebijakan Corporate Governance dinyatakan secara jelas.	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi Point I.6	
E.1.1	Apakah perusahaan mengungkap kebijakan tata kelola/tugas dan tanggung jawab dewan komisaris dan direksi?	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi	
E.1.2	Apakah berbagai jenis keputusan yang membutuhkan persetujuan Direksi/Dewan Komisaris diungkapkan?	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi Halaman 6-7, Halaman 20-22, Halaman 26-27	Halaman 229-230
E.1.3	Apakah perusahaan mempublikasikan kebijakan tata kelola/pedoman kerja Dewan Komisaris dan Direksi?	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi	
E.2	Kode Etik/Perilaku		
E.2.1	Apakah perusahaan memiliki kode etik atau perilaku?	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi	
E.2.2	Apakah rincian dari kode etik diungkapkan?	Nilai-nilai Dasar	
E.2.3	Apakah perusahaan mengungkap bahwa semua Direktur/Komisaris, manajemen senior dan pegawai dipersyaratkan harus mematuhi kode etik perusahaan?		Halaman 51
E.2.4	Apakah perusahaan mengungkapkan bagaimana implementasi dan pemantauan kepatuhan kode etik?		Halaman 51
E.3	Visi/Misi Perusahaan		
E.3.1	Apakah dewan direksi / komisaris secara berkala meninjau dan menyetujui visi dan misi dan telah melakukannya setidaknya sekali selama lima tahun terakhir?		Halaman 49
E.4	Struktur dan Komposisi Dewan Komisaris dan Direksi		
E.4.1	Apakah dewan direksi / komisaris terdiri dari setidaknya lima anggota dan tidak lebih dari 12 anggota? (mis., antara 5 - 12 anggota)	Ya	Halaman 64-65

Asean Corporate Governance Scorecard (ACGS) – self assesment

PT BFI Finance Indonesia Tbk

Bagian	Pertanyaan-pertanyaan	Catatan	Laporan Tahunan
E.4.2	Apakah jumlah direktur / komisaris independen non-eksekutif sedikitnya tiga orang dan mewakili sekurang-kurangnya 50% dari jumlah anggota dewan direksi / komisaris?		Halaman 228; Halaman 231
E.4.3	Apakah perusahaan memberikan definisi independensi dalam Laporan Tahunannya?		Halaman 232-233; Halaman 251-252
E.4.4	Apakah Direktur/Komisaris independen bebas/tidak memiliki keterkaitan dengan manajemen dan pemegang saham mayoritas?		Halaman 232-233; Halaman 251-252
E.4.5	Apakah perusahaan memiliki persyaratan keterbatasan waktu 9 tahun atau kurang bagi direktur/komisaris independen yang bekerja untuk perusahaan?		Halaman 226-227 dan 251-252
E.4.6	Sudahkah perusahaan menetapkan batasan maksimal lima kursi dewan direksi dan komisaris di perusahaan publik yang dapat dirangkap oleh seorang direktur / komisaris secara bersamaan?		Halaman 234; Halaman 252
E.4.7	Apakah perusahaan memiliki Komisaris independen yang bekerja di lebih dari lima perusahaan publik di luar perusahaan?		Halaman 67-68; Halaman 234
E.4.8	Apakah perusahaan memiliki direktur eksekutif yang menjabat di lebih dari dua dewan perusahaan terbuka di luar grup?		
E.5	Keahlian dan Kompetensi		
E.5.1	Apakah setidaknya terdapat satu komisaris yang memiliki pengalaman kerja pada industri yang sejenis dimana perusahaan beroperasi?		Halaman 234
E.5.2	Apakah perusahaan mengungkapkan kebijakan keberagaman Direksi/Dewan Komisaris ?		Halaman 231
E.6	Komisaris Utama		

Asean Corporate Governance Scorecard (ACGS) – self assesment

PT BFI Finance Indonesia Tbk

Bagian	Pertanyaan-pertanyaan	Catatan	Laporan Tahunan
E.6.1	Apakah komisaris utama dan direktur utama merupakan orang yang berbeda?	Ya	Halaman 66; Halaman 70
E.6.2	Apakah Komisaris Utama adalah direktur / komisaris non-eksekutif?		Halaman 66
E.6.3	Apakah Komisaris Utama adalah Komisaris Independen?		Halaman 66
E.6.4	Apakah Komisaris Utama merupakan Direktur Utama yang sekarang atau di masa sebelumnya?		Halaman 66
E.6.5	Apakah peran dan tanggung jawab dari Komisaris Utama diungkapkan?		Halaman 229-230
E.7	Rapat dan Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dan Direksi		
E.7.1	Apakah Laporan Tahunan mengungkapkan bahwa rapat-rapat Direksi/Dewan Komisaris dijadwalkan sebelum atau pada awal tahun berjalan?		Halaman 235; 253
E.7.2	Apakah Direksi/Dewan Komisaris mengadakan pertemuan sekurang-kurangnya 6 kali dalam setahun?		Halaman 253-255
E.7.3	Apakah semua anggota Direksi/Dewan Komisaris menghadiri sekurang-kurangnya 75% dari seluruh Rapat Dewan yang dilaksanakan selama tahun yang bersangkutan?		Halaman 253-255
E.7.4	Apakah perusahaan mengungkapkan kuorum minimal yang sekurang-kurangnya adalah 2/3 untuk Rapat Direksi/Dewan Komisaris	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi Halaman 8; Halaman 22	
E.7.5	Apakah Komisaris Perusahaan mengadakan pertemuan secara terpisah minimal sekali dalam setahun tanpa kehadiran Direksi?	Ya	Halaman 235-237
E.8	Program Perkenalan untuk Direktur yang baru		
E.8.1	Apakah perusahaan mempunyai rincian program perkenalan bagi anggota Direksi/Dewan Komisaris yang baru?		Halaman 257
E.9	Pelatihan Bagi Direktur		

Asean Corporate Governance Scorecard (ACGS) – self assesment
PT BFI Finance Indonesia Tbk

Bagian	Pertanyaan-pertanyaan	Catatan	Laporan Tahunan
E.9.1	Apakah perusahaan memiliki kebijakan yang mewajibkan direktur / komisaris untuk menghadiri program pendidikan profesional yang berkelanjutan atau berkelanjutan?		Halaman 108-110
E.10	Akses Informasi		
E.10.1	Apakah bahan rapat Direksi/Dewan Komisaris disampaikan minimal 5 hari kerja sebelum dilaksanakannya rapat?		
E.10.2	Apakah Sekretaris Perusahaan berperan secara signifikan dalam mendukung Dewan melaksanakan tanggung jawabnya?		Halaman 280-281
E.10.3	Apakah Sekretaris Perusahaan diberikan pelatihan mengenai hukum, akuntansi atau praktek-praktek kesekretariatan?		Halaman 280; Halaman 258
E.11	Komite Nominasi		
E.11.1	Apakah perusahaan memiliki Komite Nominasi?	Pedoman Komite Nominasi dan Remunerasi	Halaman 76
E.11.16	Apakah Komite Nominasi mengadakan rapat sekurang-kurangnya 2 (dua) kali dalam setahun?	Pedoman Komite Nominasi dan Remunerasi Halaman 3	Halaman 277
E.11.17	Apakah tingkat kehadiran anggota dalam rapat Komite Nominasi diungkap?		Halaman 277
E.11.2	Apakah Komite Nominasi terdiri dari mayoritas Komisaris Independen?		
E.11.3	Apakah Komite Nominasi memiliki Ketua yang Independen?	Ya	Halaman 76
E.11.4	Apakah perusahaan mengungkapkan prasyarat/struktur tata kelola/piagam Komite Nominasi?	Pedoman Komite Nominasi dan Remunerasi	Halaman 273-278
E.11.5	Apakah Laporan Tahunan mengungkapkan jumlah pertemuan Komite Nominasi yang diadakan?		Halaman 277
E.12	Penunjukkan dan pemilihan kembali Dewan		
E.12.1	Apakah perusahaan mengungkapkan kriteria yang dipergunakan dalam pemilihan anggota Direksi/Dewan Komisaris yang baru?		Halaman 277; Halaman 243

Asean Corporate Governance Scorecard (ACGS) – self assesment

PT BFI Finance Indonesia Tbk

Bagian	Pertanyaan-pertanyaan	Catatan	Laporan Tahunan
E.12.2	Apakah perusahaan mengungkapkan proses yang dilakukan dalam pemilihan anggota Direksi/Dewan Komisaris.		Halaman 226-227 dan 243-249
E.12.3	Apakah seluruh anggota Direksi/Dewan Komisaris dapat ditunjuk kembali minimal tiap 3 (tiga) tahun sekali?	Anggaran Dasar No.01 Tanggal 30 APRIL 2015	
E.13	Penunjukkan dan Penilaian Kinerja Direktur Utama		
E.13.1	Apakah perusahaan mengungkapkan bagaimana Direksi/Dewan Komisaris membuat perencanaan suksesi kepemimpinan?		Halaman 105
E.13.2	Apakah Direksi/Dewan Komisaris melakukan analisa kinerja tahunan Direktur Utama?		Halaman 256
E.14	Penilaian Kinerja Direksi/Dewan Komisaris		
E.14.1	Apakah terdapat penilaian kinerja tahunan yang dilaksanakan terhadap Direksi/Dewan Komisaris?		Halaman 33-34
E.14.2	Apakah perusahaan mengungkapkan proses lanjutan atas penilaian Dewan?		
E.14.3	Apakah perusahaan mengungkapkan kriteria yang dipergunakan untuk menilai Dewan?	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi Halaman 10; Halaman 24	Halaman 226-227
E.15	Penilaian Direktur		
E.15.1	Apakah dilakukan penilaian kinerja tahunan bagi masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris?	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi Halaman 9-10; Halaman 23	Halaman 239; 256
E.15.2	Apakah perusahaan mengungkapkan proses yang digunakan dalam menilai anggota Direksi/Dewan Komisaris?	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi Halaman 9-10; Halaman 23	Halaman 239; 256
E.15.3	Apakah perusahaan mengungkapkan kriteria yang digunakan untuk penilaian anggota Direksi/Dewan Komisaris?	Pedoman Dewan Komisaris dan Direksi Halaman 9-10; Halaman 23	Halaman 239; 256
E.16	Penilaian Kinerja Terhadap Komite-Komite		
E.16.1	Apakah dilakukan penilaian kinerja tahunan atas komite-komite dibawah Direksi/Dewan Komisaris?		Halaman 36; 268; 272; 278
E.17	Komite Remunerasi/Kompensasi		
E.17.1	Apakah perusahaan memiliki Komite Remunerasi?		Halaman 273-278

Asean Corporate Governance Scorecard (ACGS) – self assesment

PT BFI Finance Indonesia Tbk

Bagian	Pertanyaan-pertanyaan	Catatan	Laporan Tahunan
E.17.2	Apakah Komite Remunerasi terdiri dari mayoritas direktur / komisaris independen?		
E.17.3	Apakah ketua Komite Remunerasi adalah direktur / komisaris independen?	Komisaris Independen	Halaman 274
E.17.4	Apakah perusahaan mengungkapkan kerangka acuan / struktur tata kelola / piagam Komite Remunerasi?	Pedoman Komite Nominasi dan Remunerasi	Halaman 273-278
E.17.5	Apakah Laporan Tahunan mengungkapkan jumlah rapat Komite Remunerasi yang diadakan?		Halaman 277
E.17.6	Apakah Komite Remunerasi bertemu minimal dua kali selama 1 tahun?		Halaman 277
E.17.7	Apakah kehadiran anggota pada rapat Komite Remunerasi diungkapkan?		Halaman 277
E.18	Permasalahan Remunerasi		
E.18.1	Apakah perusahaan mengungkapkan kebijakan Remunerasi (i.e penggunaan insentif jangka panjang dan jangka pendek dan pengukuran kinerja) untuk Direksi?		Halaman 256-257
E.18.2	Apakah terdapat pengungkapan struktur fee bagi anggota Dewan Komisaris ?		
E.18.3	Apakah Pemegang Saham menyetujui remunerasi Direksi?	Pemberitahuan Hasil Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Luar Biasa 28 Mei 2019	Halaman 256-257
E.18.4	Apakah Dewan Komisaris Independen mendapatkan opsi, saham atas kinerja saham, dan bonus?		
E.19	Komite Audit		
E.19.1	Apakah perusahaan memiliki Komite Audit?	PT BFI FINANCE INDONESIA Tbk Piagam Komite Audit (Audit Committee Charter)	Halaman 74

Asean Corporate Governance Scorecard (ACGS) – self assesment

PT BFI Finance Indonesia Tbk

Bagian	Pertanyaan-pertanyaan	Catatan	Laporan Tahunan
E.19.10	Apakah Komite Audit memiliki tanggung jawab utama untuk merekomendasikan penunjukan, penunjukan kembali, dan pemindahan auditor eksternal?	PT BFI FINANCE INDONESIA Tbk Piagam Komite Audit (Audit Committee Charter) Halaman 1	Halaman 263
E.19.2	Apakah Komite Audit seluruhnya terdiri dari direktur / komisaris non-eksekutif dengan mayoritas direktur / komisaris independen?	Komisaris Independen	Halaman 74
E.19.3	Apakah ketua Komite Audit adalah direktur / komisaris independen?		Halaman 74
E.19.4	Apakah perusahaan mengungkapkan kerangka acuan / struktur tata kelola / piagam Komite Audit?	PT BFI FINANCE INDONESIA Tbk Piagam Komite Audit (Audit Committee Charter)	Halaman 263-268
E.19.5	Apakah Laporan Tahunan mengungkapkan profil atau kualifikasi anggota Komite Audit?		Halaman 74; Halaman 266
E.19.6	Apakah setidaknya salah satu direktur / komisaris independen komite memiliki keahlian akuntansi (kualifikasi atau pengalaman akuntansi)?		Halaman 74
E.19.7	Apakah Laporan Tahunan mengungkapkan jumlah rapat Komite Audit yang diadakan?		Halaman 267
E.19.8	Apakah Komite Audit bertemu minimal empat kali selama 1 tahun?		Halaman 267
E.19.9	Apakah kehadiran anggota dalam rapat Komite Audit diungkapkan?		Halaman 267
E.20	Audit Internal		
E.20.1	Apakah perusahaan memiliki fungsi audit internal secara terpisah/ independen?	PT BFI Finance Indonesia Tbk Piagam Audit Internal	Halaman 282-283
E.20.2	Apakah kepala audit internal dapat diidentifikasi atau, jika outsourcing, apakah nama dari firma eksternalnya diungkapkan?		Halaman 286

Asean Corporate Governance Scorecard (ACGS) – self assesment

PT BFI Finance Indonesia Tbk

Bagian	Pertanyaan-pertanyaan	Catatan	Laporan Tahunan
E.20.3	Apakah penunjukan dan/atau pemberhentian Auditor internal membutuhkan persetujuan dari Komite Audit?		
E.21	Pengawasan Terhadap Risiko		
E.21.1	Apakah Perusahaan mengungkapkan prosedur pengawasan internal/Sistem Manajemen Risiko telah sesuai?		Halaman 292-295
E.21.2	Apakah laporan tahunan mengungkapkan bahwa Direksi/Dewan Komisaris telah melakukan kajian terhadap materi pengawasan perusahaan (termasuk pengawasan operasional, keuangan dan kepatuhan) dan sistem manajemen resiko?		Halaman 290-291
E.21.3	Apakah perusahaan mengungkapkan bagaimana risiko utama dikelola?		Halaman 289-295; Halaman 438-451