

**LAPORAN  
PENERAPAN TATA KELOLA  
&  
PENILAIAN SENDIRI (*Self Assessment*)  
TAHUN 2022**

---



**BPR ANDALAN**  
Favorit Perdana

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT  
ANDALAN FAVORIT PERDANA  
PONTIANAK**

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

## PT BPR Andalan Favorit Perdana

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

506183-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-602547-18012023111738

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

bpr.andalan@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-18 11:17:38



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Alamat : JL JENDERAL AHMAD YANI NO 61 C-D PONTIANAK

Nomor Telepon : 570855

Penjelasan Umum : Bank Perkreditan Rakyat (BPR) merupakan lembaga intermediasi keuangan yang berfungsi sebagai penghimpun dan penyalur dana dari dan untuk masyarakat, maka penerapan tata kelola yang baik sudah menjadi suatu keharusan. Otoritas Jasa Keuangan telah mengeluarkan peraturan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat pada tahun 2015, yang mewajibkan BPR menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola yaitu Transparansi, Akuntabilitas, Pertanggungjawaban, Independensi, dan Kewajaran. Manajemen PT BPR Andalan Favorit Perdana berkomitmen untuk melaksanakan prinsip-prinsip tersebut mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penerapan Tata Kelola. Penyampaian transparansi penerapan Tata Kelola BPR yang merupakan salah satu cakupan dari laporan penerapan Tata Kelola BPR dilakukan dalam rangka penerapan prinsip keterbukaan (transparency) sebagaimana dimaksud dalam Pasal 76 POJK Tata Kelola BPR. Laporan penerapan tata kelola di PT BPR Andalan Favorit Perdana tahun 2022 disusun mengacu pada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Linda Rostiaty	Direktur	<p>Tugas: 1. Menetapkan peraturan perusahaan, Merencanakan, menetapkan sistem operasional bank, 2. Menyusun dan melaksanakan rencana strategis baik jangka pendek maupun jangka panjang yang mencakup : Tujuan dan Nilai-Nilai, Visi dan Misi, Sasaran, Strategi Bisnis, Rencana Kerja dan Anggaran tahunan, Membuat prediksi tentang kondisi lingkungan mikro maupun makro yang berpengaruh terhadap keberlangsungan kerja, Analisis persaingan pasar, 2. Menetapkan strategi pencapaian tingkat kesehatan bank yang sehat dan wajar, 3. Menetapkan kebijakan tentang ketentuan-ketentuan pelaksanaan operasional bank dengan pembagian tugas yang jelas, 4. Merencanakan pengembangan produk, jaringan kantor dan peningkatan kemampuan SDM bank, 5. Mengevaluasi pelaksanaan program kerja, operasional bank, peraturan perusahaan dan hasil kerja staf dan karyawan, 6. Melakukan hubungan dengan pihak ketiga dalam rangka pengembangan volume usaha bank dan pemecahan masalah-masalah yang dihadapi bank, 7. Mengendalikan anggaran biaya, 8. Mengendalikan upaya peningkatan volume usaha, 9. Memantau perkembangan likuiditas bank dengan mengendalikan funding dan lending, 10. Memantau perkembangan kualitas kredit dalam rangka manajemen risiko kredit, 11. Memenuhi kewajiban kepada pihak ketiga. Tanggung Jawab: 1. Pencapaian tingkat kesehatan bank yang sehat secara wajar, 2. Upaya mengoptimalkan laba bank, 3. Pelaksanaan, administrasi, dan pengawasan operasional bank, 4. Melakukan kegiatan penghimpunan dana dan pemasaran Kredit, 5. Mengarahkan dan mendorong staffnya untuk memberikan layanan yang terbaik bagi seluruh nasabah sesuai dengan sistim dan prosedur yang berlaku, 6. Mengembangkan kemampuan diri maupun staff yang dipimpinnya melalui program pelatihan dan pengembangan karyawan yang terencana, 7. Menegakkan disiplin dan meningkatkan dedikasi karyawan dengan memberikan tauladan yang baik dalam segala aspek pekerjaan, 8. Menjamin bahwa laporan kepada Dewan Pengawas telah benar dan dikirim tepat waktu.</p>

#### Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Direksi akan memfollow up pelaksanaan audit terhadap Laporan Keuangan tahun 2022 BPR Perdana Favorit Perdana oleh Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, seperti yang direkomendasikan Dewan Komisaris dan telah disetujui dalam RUPS tanggal 25 November 2022. Proses pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk sudah sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (antara lain: KAP harus terdaftar di OJK dan harus ada Surat Perjanjian Kerja serta tidak boleh melebihi 3kali berturut-turut mengaudit BPR Andalan Favorit Perdana). Direksi senantiasa menerapkan Manajemen Risiko dan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR Perdana Favorit Perdana di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern BPR, auditor ektern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan atau otoritas lainnya. Direksi akan mereview limit risiko kredit yang telah ditetapkan sebelumnya dan telah menetapkan limit risiko operasional dan limit risiko kepatuhan yang digunakan sebagai dasar untuk melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko kredit, risiko operasional serta risiko kepatuhan BPR Andalan Favorit Perdana. Penetapan limit risiko kredit, risiko operasional dan risiko kepatuhan telah sesuai dengan POJK No.13/POJK.03/2015 dan Surat Edaran No. 1/SEOJK.02/2019 tentang penerapan manajemen risiko bagi Bank Perkreditan Rakyat.

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Form A.01.10  
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Leo Johan Soesanto	Komisaris Utama	Tugas Dan Tanggung Jawab: 1. Memastikan terselenggaranya penerapan tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. 3. Dalam melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris wajib mengarahkan dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. 4. Dalam melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan: a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan b. Hal hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang undangan. 5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan merekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, Hasil Pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, Dan/Atau Otoritas Lainnya. 6. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan: a. Pelanggaran peraturan perundang undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau. b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR. 7. Dewan Komisaris dapat meminta kepada Direksi, setiap anggota Direksi dan atau jajaran manajemen untuk memberikan penjelasan tentang segala hal mengenai perusahaan sebagaimana diperlukan oleh Dewan Komisaris untuk melaksanakan tugas mereka. 8. Dewan Komisaris setiap waktu berhak memutuskan untuk memberhentikan sementara waktu seorang atau lebih anggota Direksi, jika anggota Direksi tersebut bertindak bertentangan dengan anggaran dasar perseroan, merugikan perseroan, melalaikan kewajiban, dan/atau melanggar peraturan perundang-undangan yang berlaku dengan tata cara pemberhentian sementara tersebut mengacu pada anggaran dasar perseroan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
2	Gunawan	Komisaris	Tugas Dan Tanggung Jawab: 1. Memastikan terselenggaranya penerapan tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. 3. Dalam melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris wajib mengarahkan dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. 4. Dalam melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan: a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan b. Hal hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang undangan. 5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan merekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, Hasil Pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, Dan/Atau Otoritas Lainnya. 6. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan: a. Pelanggaran peraturan perundang undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR. 7. Dewan Komisaris dapat meminta kepada Direksi, setiap anggota Direksi dan atau jajaran manajemen untuk memberikan penjelasan tentang segala hal mengenai perusahaan sebagaimana diperlukan oleh Dewan Komisaris untuk melaksanakan tugas mereka. 8. Dewan Komisaris setiap waktu berhak memutuskan untuk memberhentikan sementara waktu seorang atau lebih anggota Direksi, jika anggota Direksi tersebut bertindak bertentangan dengan anggaran dasar perseroan, merugikan perseroan, melalaikan kewajiban, dan/atau melanggar peraturan perundang-undangan yang berlaku dengan tata cara pemberhentian sementara tersebut mengacu pada anggaran dasar perseroan.

#### Rekomendasi Kepada Direksi

Langkah-langkah pengawasan yang telah dilakukan tahun 2022, antara lain Direksi harus follow up pelaksanaan audit terhadap Laporan Keuangan tahun 2022 BPR Perdana Favorit Perdana oleh Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, seperti yang direkomendasikan Dewan Komisaris dan telah disetujui dalam RUPS tanggal 25 November 2022. Proses pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk harus sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (antara lain: KAP harus terdaftar di OJK dan harus ada Surat Perjanjian Kerja serta tidak boleh melebihi 3kali berturut-turut mengaudit BPR Andalan Favorit Perdana). Direksi tetap harus menerapkan Manajemen Risiko dan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR Perdana Favorit Perdana di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Direksi senantiasa harus menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan atau otoritas lainnya. Direksi harus mereview limit risiko kredit yang telah ditetapkan sebelumnya serta menetapkan limit risiko operasional dan limit risiko kepatuhan yang digunakan sebagai dasar untuk melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko kredit, risiko operasional serta risiko kepatuhan BPR Andalan Favorit Perdana. Penetapan limit risiko kredit, risiko operasional dan risiko kepatuhan ini, harus sesuai dengan POJK No.13/POJK.03/2015 dan Surat Edaran No. 1/SEOJK.02/2019 tentang penerapan manajemen risiko bagi Bank Perkreditan Rakyat.

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

### BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

**BPR tidak memiliki komite**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

**BPR tidak memiliki komite**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

### Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

### Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Linda Rostiaty	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan baik dengan Anggota Direksi, Dewan Komisaris maupun dengan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Linda Rostiaty	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga baik dengan Anggota Direksi, Dewan Komisaris maupun dengan Pemegang Saham

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Leo Johan Soesanto	2.880.000.000	24,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Leo Johan Soesanto	PT Angkutan Lancar Pembangunan	20,00
2	Leo Johan Soesanto	PT Auto Yon Prakarsa	20,00
3	Leo Johan Soesanto	PT Angkutan Logistik Prima	5,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Leo Johan Soesanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Gunawan	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan baik dengan Anggota Dewan Komisaris, Direksi maupun dengan Pemegang Saham lainnya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Leo Johan Soesanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Gunawan	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga baik dengan Anggota Dewan Komisaris, Direksi maupun dengan Pemegang Saham lainnya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	524000000	1	79500000
2	Tunjangan	0	0	0	0
3	Tantiem	2	168250000	1	12000000
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		692250000		91500000

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Kebijakan Direksi dan Dewan Komisaris

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2	Transportasi	Direksi mendapat fasilitas kendaraan yang juga dipakai untuk operasional	Tidak ada
3	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4	Fasilitas lainnya	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,74	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,33	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,00	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3,76	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2,82	1

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rasio gaji merupakan gaji keseluruhan yang diterima mencakup gaji pokok dan tunjangan dalam 1 tahun

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	27-04-2022	2	Dewan Komisaris memberikan pengarahan kepada Direksi agar dapat meningkatkan pencapaian kinerja keuangan
2	01-07-2022	2	Pembahasan Penerapan Manajemen Risiko yakni terkait Kebijakan dan Prosedur Manajemen Risiko Likuiditas dan Penetapan Limit Risiko Likuiditas
3	14-09-2022	2	Pembahasan Pemenuhan Struktur Organisasi BPR Terkait Ketidaklengkapan Pengurus BPR Andalan Favorit Perdana
4	15-12-2022	3	Membahas kinerja perusahaan selama tahun 2022 dan pencapaian RBB sampai dengan bulan November 2022 serta Rencana Bisnis BPR Andalan Favorit Perdana Tahun 2023

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris untuk triwulan 1, 2, dan 3 dilaksanakan bersama Direksi, dikarenakan Anggota Dewan Komisaris BPR Andalan Favorit Perdana masih 1 orang. Untuk triwulan ke 4 Rapat Dewan Komisaris sudah dilaksanakan bersama Anggota Dewan Komisaris.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Leo Johan Soesanto	4	0	100,00
2	Gunawan	1	0	25,00

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rapat Dewan Komisaris dilakukan secara konsisten dengan jumlah rapat sebanyak 4 kali dalam 1 tahun dilakukan secara fisik atau tatap muka yang dihadiri oleh Komisaris dan Direksi pada triwulan 1,2 dan 3. Untuk triwulan ke 4 Rapat Dewan Komisaris sudah dilaksanakan bersama Anggota Dewan Komisaris.



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Form A.11.00  
Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

**Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan**

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

**Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik**

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama BPR	: PT BPR Andalan Favorit Perdana
Posisi Laporan	: 31-12-2022
Alamat	: JL JENDERAL AHMAD YANI NO 61 C-D PONTIANAK
Nomor Telepon	: 570855
Modal Inti BPR	: 14.755.511.031,00
Total Aset BPR	: 45.582.030.187,00
Bobot BPR	: B
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 1,4
Peringkat Komposit	: 1
Analisis	: Berdasarkan data Self Assesment (Hasil Penilaian Sendiri) terhadap Penerapan Tata Kelola BPR di PT. BPR Andalan Favorit Perdana Adapun Total Penilaian masing-masing Faktor yang dinilai Hasil Nilai Kompositnya sebesar 1,363 (satu koma tiga ratus enam puluh tiga) dengan hasil penilaian sebagai berikut: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi dengan hasil penilaian 0,268. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris dengan hasil penilaian 0,167. Penanganan Benturan Kepentingan dengan hasil penilaian 0,100. Penerapan Fungsi Kepatuhan dengan hasil penilaian 0,315. Penerapan Fungsi Audit Intern dengan hasil penilaian 0,113. Penerapan Fungsi Audit Ekstern dengan hasil penilaian 0,025. Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern dengan hasil penilaian 0,112. Batas Maksimum Pemberian Kredit dengan hasil penilaian 0,075. RENCANA BISNIS BPR dengan hasil penilaian 0,075. TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN dengan hasil penilaian 0,113. Adapun Total Penilaian masing-masing Faktor yang dinilai Hasil Nilai Kompositnya sebesar 1,363 (satu koma tiga ratus enam puluh tiga) sehingga dengan demikian maka Predikat Peringkat Kompositnya menjadi SANGAT BAIK, sehingga dengan demikian maka Predikat Peringkat Kompositnya menjadi SANGAT BAIK dengan demikian penerapan tata kelola pada BPR Andalan Favorit Perdana sudah diterapkan sebagaimana mestinya. Kami mohon agar ada penilaian dan koreksi terutama dari Otoritas Jasa Keuangan, sebagai acuan dan pedoman secara lebih detail bagi kami untuk perbaikan di waktu mendatang.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,84	0,40	0,10	1,34	0.268	Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap ENAM komponen Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola, dengan hasil SATU dengan nilai KURANG BAIK dan SATU lagi dengan nilai BAIK, sedangkan EMPAT komponen lainnya dengan nilai SANGAT BAIK, rata-rata nilainya adalah 1,67 (satu koma enam puluh tujuh ). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50 %, maka hasil akhirnya adalah 0,84. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap DELAPAN komponen Proses Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponennya dengan nilai SANGAT BAIK, rata-rata nilainya adalah 1,00 (satu koma nol nol). Apabila dikalikan dengan Bobot Proses Penerapan Tata Kelola sebesar 40 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,40. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap LIMA komponen Hasil Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponennya dengan nilai SANGAT BAIK, rata-rata nilainya adalah 1,00 (satu koma nol nol ) Apabila dikalikan dengan Bobot Hasil Penerapan Tata Kelola sebesar 10 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,10. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,34 (satu koma tiga puluh empat), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasilnya akhirnya menjadi 0,268

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,61	0,40	0,10	1,11	0.167	Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap SEMBILAN komponen Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola yang dinilai, DUA dengan nilai BAIK sedangkan TUJUH komponen lainnya dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1,22 (satu koma dua puluh dua). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50%, maka hasil akhirnya menjadi 0,61. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap DELAPAN komponen Proses Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponennya dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu koma nol nol). Apabila dikalikan dengan Bobot Proses Penerapan Tata Kelola sebesar 40 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,40. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap Hasil Penerapan Tata Kelola dengan nilai SANGAT BAIK, di mana rata-rata hasilnya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Hasil Penerapan Tata Kelola sebesar 10 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,10. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,11 (satu koma sebelas), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasilnya akhirnya menjadi 0,167
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	BPR Andalan Favorit Perdana memiliki modalan inti kurang dari Rp 50 M

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	0,50	0,40	0,10	1,00	0.100	<p>Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap SATU komponen Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola yaitu dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,50.</p> <p>Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap SATU Proses Penerapan Tata Kelola yaitu dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 40 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,40. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap SATU Hasil Penerapan Tata Kelola yaitu dengan nilai SANGAT BAIK dengan demikian nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 10 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,10. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,00 (satu koma nol nol), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasilnya akhirnya menjadi 0,100</p>



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	1,40	1,52	0,23	3,15	0.315	Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari LIMA komponen Penerapan Fungsi Kepatuhan yang dinilai, DUA komponen dengan nilai TIDAK BAIK, SATU komponen dengan nilai BAIK dan DUA komponen lainnya dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 2,80 (dua koma delapan puluh). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50 %, maka hasil akhirnya menjadi 1,52. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari LIMA komponen Proses Penerapan Tata Kelola yang dinilai, TIGA komponen dengan nilai TIDAK BAIK dan DUA komponen lainnya dengan nilai BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 3,80 (tiga koma delapan puluh). Apabila dikalikan dengan Bobot Proses Penerapan Tata Kelola sebesar 40 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,23. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari TIGA komponen Hasil Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SATU komponen dengan nilai TIDAK BAIK dan DUA komponen lainnya dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 2,33 (dua koma tiga puluh tiga). Apabila dikalikan dengan Bobot Proses Penerapan Tata Kelola sebesar 10 %, maka hasil akhirnya menjadi 3,15. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,40 (satu koma empat puluh), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasilnya akhirnya menjadi 0,315

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,50	0,50	0,13	1,13	0.113	Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari LIMA komponen Struktur dan Infra Struktur yang dinilai, SELURUH komponen dengan nilai SANGAT BAIK Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50%, maka hasil akhirnya menjadi 0,50. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari EMPAT komponen Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SATU komponen diantaranya dengan nilai BAIK, sedangkan TIGA komponen lainnya SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1,25 (satu koma duapuluh lima). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur Tata Kelola sebesar 40 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,50. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari EMPAT komponen Hasil Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SATU komponen diantaranya dengan nilai BAIK, sedangkan TIGA komponen lainnya lagi dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1,25 (satu koma duapuluh lima). Apabila dikalikan dengan Bobot Hasil Penerapan Tata Kelola sebesar 10%, maka hasil akhirnya menjadi 0,13. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,13 (satu koma tiga belas), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasilnya akhirnya menjadi 0,113

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,10	1,00	0.025	Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap SATU komponen Struktur dan Infra Struktur yang dinilai, dengan nilai SANGAT BAIK Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,50. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari DUA komponen Proses Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponen dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur Tata Kelola sebesar 40 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,40. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari DUA komponen Hasil Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponen dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Hasil Penerapan Tata Kelola sebesar 10 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,10. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,00 (satu koma nol nol), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasilnya akhirnya menjadi 0,025

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	0,50	0,52	0,10	1,12	0.112	Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap TIGA komponen Struktur dan Infrastruktur yang dinilai, SELURUH komponennya dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,50. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap TUJUH komponen Proses Penerapan Tata Kelola yang dinilai, DUA dengan nilai BAIK, sedangkan LIMA komponen lainnya dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1,29 (satu koma dua puluh sembilan). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50%, maka hasil akhirnya menjadi 0,52. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari DUA komponen Hasil Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponen dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Hasil Penerapan Tata Kelola sebesar 10 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,10. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,12 (satu koma dua belas), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasilnya akhirnya menjadi 0,112

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	0,50	0,40	0,10	1,00	0.075	<p>Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap SATU komponen Struktur dan Infrastruktur yang dinilai, hasilnya SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,50. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap DUA komponen Proses Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponennya dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Proses Penerapan Tata Kelola sebesar 40 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,40.</p> <p>Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari DUA komponen Hasil Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponen dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Hasil Penerapan Tata Kelola sebesar 10 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,10. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,00 (satu koma nol nol), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasilnya akhirnya menjadi 0,075</p>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,50	0,40	0,10	1,00	0.075	<p>Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap TIGA komponen Struktur dan Infrastruktur yang dinilai, SELURUH hasilnya SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,50.</p> <p>Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap DUA komponen Proses Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponen dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Proses Penerapan Tata Kelola sebesar 40 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,40.</p> <p>Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari SATU komponen Hasil Penerapan Tata Kelola nilainya SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Hasil Penerapan Tata Kelola sebesar 10 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,10. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,00 (satu koma nol nol), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasilnya akhirnya menjadi 0,075</p>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	0,40	0,10	1,50	0.113	Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap SATU komponen Struktur dan Infrastruktur dinilai BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 2 (dua). Apabila dikalikan dengan Bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola sebesar 50 %, maka hasil akhirnya menjadi 1,00. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan terhadap EMPAT komponen Proses Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponennya dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Proses Penerapan Tata Kelola sebesar 40 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,40. Berdasarkan penilaian sendiri yang kami lakukan dari DUA komponen Hasil Penerapan Tata Kelola yang dinilai, SELURUH komponen dengan nilai SANGAT BAIK. Dengan demikian rata-rata nilainya adalah 1 (satu). Apabila dikalikan dengan Bobot Hasil Penerapan Tata Kelola sebesar 10 %, maka hasil akhirnya menjadi 0,10. Jika diakumulasikan ketiga penilaian di atas, maka hasilnya adalah 1,50 (satu koma limapuluh), sedangkan hasil akhirnya setelah dikalikan dengan Bobot Faktornya, maka hasil akhirnya menjadi 0,113
Nilai Komposit						1.4	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.  BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	4	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan a.n. Fie Jan mengundurkan diri pada tanggal 25 Juli 2022 sehingga jumlah Direksi PT BPR Andalan Favorit Perdana masih 1 orang.
2	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama, atau kota/kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	2	Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten dan provinsi yang sama dengan lokasi kantor pusat BPR
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank,Perusahaan Non Bank dan/lembaga lain
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama anggota Direksi dan / atau anggota Dewan Komisaris
5	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang bersifat khusus dimaksud.	1	Ya, Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan
6	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.	1	Ya, Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	1,67	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,84	



Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
7	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Tugas dan tanggung jawab Direksi dilaksanakan secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas
8	Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.	1	Temuan audit dan rekomendasi dari PE yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan / atau hasil pengawasan otoritas lain telah ditindaklanjuti oleh Direksi
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	1	penyediaan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris telah dilaksanakan oleh Direksi
10	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis selalu dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat
11	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Ya, Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan / atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR
12	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.	1	Direksi telah melakukan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	1	Direksi telah mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	1	Direksi telah memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja Direksi sebagaimana tertuang dalam Surat Keputusan Direksi Nomor: 022/AFP/SK-DIR/XII/2022 Tanggal 20 Desember 2022 Tentang Revisi Pedoman Dan Tata Tertib Direksi PT. Bank Perkreditan Rakyat Andalan Favorit Perdana
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	1	Setiap kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian telah dikomunikasikan melalui Meeting/sosialisasi kepada seluruh pegawai
17	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.	1	Hasil rapat Direksi telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik
18	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	1	Adanya peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan dengan adanya peningkatan kinerja dan pencapaian hasil sesuai dengan rencana bisnis
19	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.	1	Laporan penerapan Tata Kelola disampaikan oleh Direksi sesuai dengan ketentuan POJK No.4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR dan disusun mengacu pada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris PT BPR Andalan Favorit Perdana sudah sesuai ketentuan yaitu 2 orang.
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Ya, jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.
3	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.	1	Ya, seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Dewan Komisaris telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya
4	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Ya, seluruh Anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama dengan lokasi kantor pusat BPR
5	BPR memiliki Komisaris Independen: a. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen; b. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen;  BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	BPR Andalan Favorit Perdana memiliki modal inti kurang dari Rp 50 M
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Dewan Komisaris telah memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris sebagaimana tertuang dalam Surat Keputusan Direksi Nomor: 023/AFP/SK-DIR/XII/2022 Tanggal 20 Desember 2022 Tentang Revisi Pedoman Dan Tata Tertib Dewan Komisaris PT. Bank Perkreditan Rakyat Andalan Favorit Perdana.
7	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	1	Tidak ada anggota Dewan Komisaris yang merangkap jabatan pada BPR atau BPRS lainnya
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Ya, anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi

Form B.02.00

## Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
9	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	2	BPR Andalan Favorit Perdana memiliki modal inti kurang dari Rp 50 M, sehingga tidak memiliki Komisaris Independen
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	1,22	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,61	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
10	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi yang terdapat dalam notulen rapat Dewan Komisaris dan Laporan Pengawasan Realisasi Rencana Bisnis yang dibuat oleh Dewan Komisaris.
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	1	Komisaris mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR dalam rangka melakukan tugas pengawasan
12	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.	1	Ya, Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait
13	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.	1	Dewan Komisaris telah memastikan Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya.
14	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan telah menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi sebanyak 4 kali dalam setahun



Form B.02.00

## Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
15	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat
16	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Ya, Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	1	Anggota Dewan Komisaris sudah melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
18	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.02.00

## Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan		Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	0	
	Total nilai skala penerapan	0		
	Rata-rata	0,00		
	Bobot	0,50		
	Nilai struktur	0,00		
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
1	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	0	
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	0	
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	0	
	Total nilai skala penerapan	0		
	Rata-rata	0,00		
	Bobot	0,40		
	Nilai Proses	0,00		
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
1	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	0	
	Total nilai skala penerapan	0		

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite  
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite  
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,00	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite  
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah memiliki Kebijakan dan Prosedur Penanganan Benturan Kepentingan sesuai dengan SK No. 007/AFP/SK-DIR/III/2017
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.	1	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut, sesuai dengan Kebijakan dan Prosedur Penanganan Benturan Kepentingan
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
3	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	1	Jika terdapat benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR akan diungkapkan dalam setiap keputusan dan akan didokumentasi dengan baik
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	



Form B.04.00

## Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.04.00

## Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:</p> <p>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama;  b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan  c. mampu bekerja secara independen.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.</p>	5	PT BPR Andalan Favorit Perdana memiliki modal inti kurang dari Rp 50 M dan belum memiliki Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dikarenakan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan a.n. Fie Jan mengundurkan diri pada tanggal 25 Juli 2022.
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	5	PT BPR Andalan Favorit Perdana belum memiliki Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dikarenakan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan a.n. Fie Jan mengundurkan diri pada tanggal 25 Juli 2022.
3	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p>	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional berdasarkan SK Direksi No 035/AFP/SK-DIR/XII/2017 atas nama Rezanur
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	2	Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan telah menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan berdasarkan SK Direksi No 008/AFP/SK-DIR/III/2017
	Total nilai skala penerapan	14	
	Rata-rata	2,80	
	Bobot	0,50	

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	1,40	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.	5	PT BPR Andalan Favorit Perdana belum memiliki Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dikarenakan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan a.n. Fie Jan mengundurkan diri pada tanggal 25 Juli 2022.
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	5	PT BPR Andalan Favorit Perdana belum memiliki Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dikarenakan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan a.n. Fie Jan mengundurkan diri pada tanggal 25 Juli 2022.
8	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	5	PT BPR Andalan Favorit Perdana belum memiliki Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dikarenakan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan a.n. Fie Jan mengundurkan diri pada tanggal 25 Juli 2022.
9	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan telah memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan
10	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan revidi dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Telah dilakukan revidi dan/atau rekomendasi pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan
	Total nilai skala penerapan	19	
	Rata-rata	3,80	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,52	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	1	BPR telah berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan

Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris.	1	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris.
13	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	5	PT BPR Andalan Favorit Perdana belum memiliki Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dikarenakan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan a.n. Fie Jan mengundurkan diri pada tanggal 25 Juli 2022.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	2,33	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,23	



Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).  BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern berdasarkan SK Direksi No. 003/AFP/SK-DIR/I/2021 atas nama Yuni Wanti
2	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.	1	Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris (Komisaris Utama) yaitu Pedoman Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern BPR berdasarkan SK Direksi No 006/AFP/SK-DIR/III/2017 tanggal 24/03/2017
3	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).	1	Ya, Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	Ya, Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	1	BPR telah memiliki program rekrutmen dengan menetapkan dan mengklasifikasikan sumber daya manusia yang memenuhi persyaratan menjadi Pejabat Eksekutif Audit Intern dan mengembangkan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.	1	Ya, BPR Andalan Favorit Perdana telah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan.  BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	BPR Andalan Favorit Perdana memiliki modal inti kurang dari 50 M
8	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.	1	Pelaksanaan fungsi audit intern telah dilaksanakan secara memadai dan independen
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	1	BPR telah melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern dengan mengikutkan Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern pelatihan-pelatihan/workshop terkait audit intern
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,25	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,50	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
10	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris (salah satu anggota Dewan Komisaris) dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan
11	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan Pokok-pokok hasil audit intern dan akan menyampaikan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)</p>	2	BPR Andalan Favorit Perdana memiliki modal inti kurang dari 50 M
13	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.</p>	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,25	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,13	

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.	1	Sudah dilaksanakan berdasarkan POJK Nomor 13 /POJK.03/2017 Tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik Dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan dan SEOJK Nomor 36/SEOJK.03/2017 tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.	1	BPR Andalan Favorit Perdana menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di OJK setelah memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	1	Ya, hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Cakupan hasil audit telah sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan



Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.</p>	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah menunjuk satu orang pejabat eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi manajemen risiko berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 035/AFP/SK-DIR/XII/2017 tanggal 11 Desember 2017 a.n Rezanur
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	1	BPR telah memiliki Standar Operasional Dan Prosedur Penerapan Manajemen Risiko berdasarkan SK Direksi No 018/AFP/SK-DIR/2017 tanggal 28/07/2017 dan telah memiliki Kebijakan Penetapan Limit Risiko Keseluruhan berdasarkan SK Direksi No 013/AFP/SK-DIR/VII/2019 tanggal 01/07/2019
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan berdasarkan SK Direksi No 009/AFP/SK-DIR/IV/2020 tanggal 30/04/2020 tentang Kebijakan Dan Prosedur Penerbitan Produk Secara Umum
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	<p>Direksi:</p> <p>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan</p> <p>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.</p>	1	Ya, Direksi telah menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis dan mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.	2	Dewan Komisaris telah menyetujui kebijakan Manajemen Risiko dan telah melakukan evaluasi kebijakan Manajemen Risiko namun belum secara berkala dan telah melakukan evaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris dalam hal ini penyediaan dana kepada kepada pihak terkait.
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	1	Ya, BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	1	Ya, BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Ya, BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh namun masih perlu ditingkatkan lagi
10	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.	1	Ya, Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,29	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,52	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Ya, BPR telah menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR akan menyusun laporan produk dan aktivitas baru (jika ada) yang akan dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,10	



Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut permasalahannya sebagai bagian dari pedoman kebijakan perkreditan BPR sebagaimana diatur dalam Revisi Kebijakan Perkreditan BPR Andalan Favorit Perdana SK Direksi Nomor 015/AFP/SK-DIR/V/2021 tanggal 31/05/2021
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	1	BPR Andalan Favorit Perdana secara berkala telah mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan
3	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.	1	Ya, proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
4	Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Ya, BPR telah menyampaikan laporan BMPK yang menjadi satu kesatuan dengan laporan bulanan BPR secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR Andalan Favorit Perdana tidak melanggar dan /atau melampaui BMPK sesuai ketentuan OJK.

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Direksi telah menyusun rencana bisnis BPR dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR Andalan Favorit Perdana
2	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Rencana Bisnis BPR telah disusun sesuai dengan POJK NOMOR 15/POJK.03/2021 Tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan SEOJK NOMOR 28/SEOJK.03/2021 Tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat
3	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.	1	Ya, Rencana Bisnis BPR telah didukung sepenuhnya oleh Pemegang Saham BPR Andalan Favorit Perdana
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	1	Rencana Bisnis BPR telah disusun dengan mempertimbangkan hal-hal tersebut
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis (jika ada) telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	



Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	BPR Andalan Favorit Perdana telah menyediakan sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan namun akan tetap meningkatkan sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
3	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah menyusun laporan tahunan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
4	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR Andalan Favorit Perdana telah menyusun dan menyajikan laporan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani oleh seluruh anggota Direksi serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	1	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan telah disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Andalan Favorit Perdana

Posisi Laporan : 31 Desember 2022



**BPR ANDALAN**  
Favorit Perdana

JL. JENDERAL AHMAD YANI NO. 61 C-D PONTIANAK - KALIMANTAN BARAT  
Telp. (0561) 570855, (0561) 570788 - Fax. (0561) 570877 - Email: [bpr.andalan@gmail.com](mailto:bpr.andalan@gmail.com)  
Website: <http://bprandalan.co.id/>

---

LEMBAR PERSETUJUAN & PENANDATANGANAN  
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA  
PT. BPR ANDALAN FAVORIT PERDANA  
TAHUN 2022

Pontianak, 12 Januari 2023

Disetujui dan ditandatangani oleh:

  
Linda Rostiaty  
Direktur

  
Leo Johan Soesanto  
Komisaris Utama

## KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT BPR ANDALAN FAVORIT PERDANA  
Alamat : JL. JENDERAL AHMAD YANI NO 61 C-D PONTIANAK  
No Telp : 0561 570855  
Posisi Laporan : 31 DESEMBER 2022  
Modal Inti : Rp14.755.511.031  
Total Aset : Rp45.582.030.187  
Status Audit : YA  
Bobot BPR : B  
Nilai Komposit : 1,363  
Peringkat Komposit : Sangat Baik

### KESIMPULAN

Berdasarkan data Self Assesment ( *Hasil Penilaian Sendiri* ) terhadap Penerapan Tata Kelola BPR di PT. BPR Andalan Favorit Perdana Adapun Total Penilaian masing-masing Faktor yang dinilai Hasil Nilai Kompositnya sebesar 1,363 (satu koma tiga ratus enam puluh tiga) sehingga Predikat Peringkat Kompositnya menjadi SANGAT BAIK dengan demikian penerapan tata kelola pada BPR Andalan Favorit Perdana sudah diterapkan sebagaimana mestinya. Kami mohon agar ada penilaian dan koreksi terutama dari Otoritas Jasa Keuangan, sebagai acuan dan pedoman secara lebih detail bagi kami untuk perbaikan di waktu mendatang.

Pontianak, 12 Januari 2023



Linda Rostiaty  
Direktur



Leo Johan Soesanto  
Komisaris Utama