

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS AlBarokah

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Bobot Faktor : B

Faktor	Bobot	Nilai Struktur (S)	Nilai Proses (P)	Nilai Hasil (H)	Penjumlahan S + P + H	Total Nilai Faktor Sesuai Bobot	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,71	0,46	0,18	1,35	0.27	Direksi telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya dengan baik. Perlu ditingkatkan keahlian dan kompetensinya
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,72	0,75	0,20	1,67	0.24	Dewan Komisaris telah menjalankan tugas pengawasannya dengan baik namun perlu dipenuhi jumlah dewan komisaris menjadi 2 orang
Faktor 3: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS	0,100	0,80	0,51	0,22	1,53	0.15	DPS telah memberikan pengawasan serta pendapat dan penilaiannya terhadap beberapa kebijakan dan prosedur BPRS. Susunan DPS sudah lengkap
Faktor 4: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.00	Tidak memerlukan adanya komite
Faktor 5: Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam kegiatan BPRS	0,075	0,83	0,60	0,20	1,63	0.12	Ketentuan dan prosedur sebagian sudah sesuai dengan prinsip syariah. PE kepatuhan perlu meningkatkan pengetahuannya di bidang perbankan syariah dan kompetensinya
Faktor 6: Penanganan benturan kepentingan	0,075	1,00	0,80	0,20	2,00	0.15	Tidak ada benturan kepentingan di BPRS dan perlu dibuatkan ketentuan dan prosedur untuk kedepannya apabila terjadi benturan kepentingan
Faktor 7.a: Penerapan fungsi kepatuhan	0,075	0,70	0,67	0,20	1,57	0.12	Direksi sudah menjalankan tugasnya dengan baik. PE kepatuhan ada namun perlu menjalankan tugasnya dengan baik. Perlu dilengkapi kebijakan dan prosedur pada bidang-bidang tertentu

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS AlBarokah

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Bobot Faktor : B

Faktor	Bobot	Nilai Struktur (S)	Nilai Proses (P)	Nilai Hasil (H)	Penjumlahan S + P + H	Total Nilai Faktor Sesuai Bobot	Kesimpulan
Faktor 7.b: Penerapan fungsi audit intern	0,075	0,70	0,60	0,18	1,48	0.11	Terdapat PE audit internal yang menjalankan fungsi dan tugasnya secara independen
Faktor 7.c: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,80	0,17	1,47	0.04	BPRS telah bekerja sama dengan KAP yang ditunjuk OJK dan sudah menjalankan fungsi audit eksternalnya dengan baik
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,075	1,17	0,80	0,20	2,17	0.16	perlu meningkatkan pengetahuan dan pengalaman di bidang manajemen risiko serta meningkatkan kesadaran manajemen risiko pada karyawan
Faktor 9: Batas maksimum penyaluran dana	0,050	1,00	0,80	0,15	1,95	0.10	BPRS tidak melampaui BMPD pada tahun 2023. namun perlu dibuat ketentuan untuk mengantisipasi terjadinya BMPD
Faktor 10: Rencana bisnis BPRS	0,050	0,83	0,80	0,20	1,83	0.09	BPRS telah menyampaikan RBB 2023 namun belum ada ketentuan dan pedoman
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	0,050	1,00	0,80	0,20	2,00	0.10	Laporan keuangan telah dibuat dan dipublikasikan secara transparan dengan memenuhi ketentuan POJK terkait. Perlu ditingkatkan pelayanan penyelesaian pengaduan nasabah
Nilai Komposit						1.7	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	