

Nama Lembaga Jasa Keuangan : Botani Bina Rahmah

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	0,64	0,46	0,10	1,20	0.24	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi memiliki peringkat Sangat Baik. Struktur Direksi terpenuhi sesuai ketentuan dan telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang mengikat. Begitu pun dengan Proses penerapannya, penerapan faktor ini juga telah berjalan sangat baik dengan hasil yang sangat baik.
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,78	0,40	0,10	1,28	0.19	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris memiliki peringkat Sangat Baik. Struktur terpenuhi sesuai ketentuan dan proses pengawasan dilakukan secara rutin. Hasil rapat didokumentasikan dengan baik dan jelas.
Faktor 3: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS	0,100	0,60	0,40	0,12	1,12	0.11	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS memiliki peringkat Sangat Baik. Struktur terpenuhi sesuai ketentuan. DPS mengalokasikan waktu yang cukup untuk BPRS dan selalu mengikuti rapat rutin setiap bulan dengan hasil rapat yang terdokumentasi dengan baik.
Faktor 4: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.00	BPRS belum memiliki komite Pemantau Resiko.
Faktor 5: Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam kegiatan BPRS	0,075	0,83	0,40	0,20	1,43	0.11	Pelaksanaan prinsip syariah di BPRS Botani memiliki peringkat Sangat Baik. PE Kepatuhan, PE Audit Intern memiliki pemahaman yang cukup baik terhadap penerapan prinsip syariah. Selama periode pelaporan, hasil audit tidak menemukan penyimpangan terhadap penerapan prinsip syariah.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : Botani Bina Rahmah

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 6: Penanganan benturan kepentingan	0,075	2,00	0,80	0,20	3,00	0.23	Penanganan benturan kepentingan memiliki peringkat Cukup Baik. Hal ini disebabkan, BPRS Botani belum memiliki ketentuan tertulis terkait penanganan benturan kepentingan. Namun demikian, selama periode pelaporan tidak ditemukan transaksi yang mengandung benturan kepentingan.
Faktor 7.a: Penerapan fungsi kepatuhan	0,075	1,00	0,80	0,20	2,00	0.15	Penerapan fungsi kepatuhan memiliki peringkat Baik. Secara struktur, BPRS Botani telah memiliki PE Kepatuhan dan Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan. Namun terdapat kekurangan, yaitu, pedoman fungsi kepatuhan yang dimiliki cakupannya masih terbatas dan perlu dikembangkan lebih luas.
Faktor 7.b: Penerapan fungsi audit intern	0,075	0,90	1,00	0,15	2,05	0.15	Penerapan fungsi audit intern memiliki peringkat Baik. Secara struktur, BPRS Botani telah memiliki PE Audit Intern dengan satu staf Audit dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris. Pedoman yang dimiliki masih terbatas dan perlu disempurnakan. Selain itu, peningkatan keterampilan SDM Audit selama periode pelaporan belum optimal.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : Botani Bina Rahmah

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.c: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,20	1,10	0.03	Penerapan fungsi Audit Ekstern memiliki peringkat Sangat Baik. BPRS Botani menunjuk akuntan publik dan KAP yang sudah terdaftar di OJK dan merupakan usulan dari Komisaris dan PT BLST selaku PSP. Proses pelaksanaan audit dilaksanakan sesuai ketentuan OJK dan hasil audit selalu dikirimkan bersamaan dengan Laporan Tahunan BPRS.
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,075	0,83	0,86	0,20	1,89	0.14	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern memiliki peringkat Baik. BPRS Botani telah menunjuk 1 orang PE dan telah memiliki pedoman dan kebijakan tertulis yang disusun Direksi dan disetujui Dewan Komisaris. Sistem core banking yang digunakan telah mengakomodir indikator manajemen risiko dan tingkat kesehatan bank walaupun masih membutuhkan pengembangan dan penyempurnaan. Adapun upaya sosialisasi untuk membangun budaya manajemen risiko belum dilakukan secara optimal karena di periode pelaporan ini fokus pada pemenuhan struktur dan infrastruktur pendukungnya.
Faktor 9: Batas maksimum penyaluran dana	0,050	0,50	0,80	0,10	1,40	0.07	Penerapan tata kelola terkait BMPD memiliki peringkat Sangat Baik. BPRS Botani telah memiliki ketentuan internal terkait BMPD dan selama periode pelaporan tidak ditemukan pelanggaran/ pelampauan BMPD.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : Botani Bina Rahmah

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 10: Rencana bisnis BPRS	0,050	0,83	0,60	0,10	1,53	0.08	Rencana Bisnis BPRS memiliki peringkat Sangat Baik. RBB disusun direksi dan disetujui Dewan Komisaris sesuai visi dan misi BPRS. Dalam rapat bulanan yang diadakan Direksi, Dewan Komisaris, DPS, dan Kepala Bagian, pencapaian RBB selalu dievaluasi.
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	0,050	0,50	0,40	0,10	1,00	0.05	sistem pelaporan keuangan dan nonkeuangan BPRS didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai
Nilai Komposit						1.6	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	