

Bandung, 26 Januari 2024

No. 012/SK/MAM/01/2024

Kepada Yth.  
Pimpinan Perbarindo  
KOMP. PATRA II No. 46  
Jl. Jend. A.Yani Bypass  
DKI Jakarta

Perihal : - Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2023

Dengan Hormat,

Bersama surat ini kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2023 atas nama PT BPR Metro Asia Mandiri.

Demikian surat kami. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

PT BPR Metro Asia Mandiri



Nuniek Fenawati  
Direktur

**LEMBAR PERSETUJUAN & PENANDATANGANAN**

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA**

**PT. BPR METRO ASIA MANDIRI**

**TAHUN 2023**

**Bandung, 19 Januari 2024**

**Disetujui dan ditandatangani oleh:**



-----  
**Direktur Utama**



-----  
**Komisaris Utama**

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

**PT. BPR Metro Asia Mandiri**

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666434-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-602563-24012024100544

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

metroasiamandiri@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-24 10:05:44



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 Metro Asia Mandiri  
Posisi Laporan : 31 Desember 2023  
Alamat : JL. SOEKARNO HATTA NO.590, METRO INDAH MALL BLOK D  
16 BANDUNG  
Nomor Telepon : 227537668  
Penjelasan Umum : BPR telah melaksanakan sebagian besar penerapan tatakelola dengan baik dan dalam pelaksanaan kegiatannya sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	HERYANI	Direktur Utama	1.Menentukan kebijakan perusahaan sesuai dengan visi, misi dan tujuan Perseroan. 2.Menetapkan strategi Perusahaan secara menyeluruh dan mengukur kinerja dengan mengacu pada tujuan dan strategi perusahaan. 3.Bertindak dan mewakili untuk dan atas nama Perusahaan baik dengan pihak internal maupun pihak eksternal. 4.Menjalankan pengurusan Perusahaan dan kegiatan lainnya sesuai dengan Anggaran Dasar Perusahaan atau petunjuk Dewan Komisaris maupun RUPS.
2	NUNIEK FENAWATI	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	1.Menentukan kebijakan perusahaan sesuai dengan visi, misi dan tujuan Perseroan. 2.Menetapkan strategi Perusahaan secara menyeluruh dan mengukur kinerja dengan mengacu pada tujuan dan strategi perusahaan. 3.Bertindak dan mewakili untuk dan atas nama Perusahaan baik dengan pihak internal maupun pihak eksternal. 4.Menjalankan pengurusan Perusahaan dan kegiatan lainnya sesuai dengan Anggaran Dasar Perusahaan atau petunjuk Dewan Komisaris maupun RUPS.

## Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

BPR menerapkan prinsip kehati-hatian dalam pemberian atau penyaluran kredit, diantaranya dengan melakukan survey serta cek lingkungan, melakukan penilaian sesuai kapasitas calon debitur, serta memberikan taksasi tidak melebihi kebijakan BPR.

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	ROBY LASMANA	Komisaris Utama	1. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Perseroan serta melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. 2. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha Perseroan. 3. Mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku, Anggaran Dasar Perusahaan dan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). 4. Mengevaluasi rencana kerja dan anggaran perusahaan serta mengikuti Perusahaan dan apabila terdapat gejala yang menunjukkan Perusahaan sedang dalam masalah, Dewan Komisaris akan segera meminta Direksi untuk mengumumkannya kepada para pemegang saham dan memberikan rekomendasi untuk langkah-langkah perbaikan yang diperlukan. 5. memberikan saran dan pendapat kepada RUPS mengenai tujuan strategis Perusahaan, rencana pengembangan usaha, anggaran tahunan, laporan keuangan tahunan, penunjukan kantor akuntan publik sebagai auditor eksternal dan hal-hal penting lainnya.
2	CLARISSA WIJAYA	Komisaris	1. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Perseroan serta melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. 2. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha Perseroan. 3. Mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku, Anggaran Dasar Perusahaan dan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). 4. Mengevaluasi rencana kerja dan anggaran perusahaan serta mengikuti Perusahaan dan apabila terdapat gejala yang menunjukkan Perusahaan sedang dalam masalah, Dewan Komisaris akan segera meminta Direksi untuk mengumumkannya kepada para pemegang saham dan memberikan rekomendasi untuk langkah-langkah perbaikan yang diperlukan. 5. memberikan saran dan pendapat kepada RUPS mengenai tujuan strategis Perusahaan, rencana pengembangan usaha, anggaran tahunan, laporan keuangan tahunan, penunjukan kantor akuntan publik sebagai auditor eksternal dan hal-hal penting lainnya.

#### Rekomendasi Kepada Direksi

Dewan Komisaris memberikan rekomendasi kepada Direksi agar lebih selektif lagi dalam pemberian penyaluran kredit sehingga kredit bermasalah dan rasio NPL bisa lebih diminimalisasi lagi.

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**BPR tidak memiliki komite**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	HERYANI	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	NUNIEK FENAWATI	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	HERYANI	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	NUNIEK FENAWATI	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	ROBY LASMANA	2.625.000.000	35,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	ROBY LASMANA	PT Alenatex	5,00
2	ROBY LASMANA	PT Delimatex	5,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	ROBY LASMANA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	CLARISSA WIJAYA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	ROBY LASMANA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	CLARISSA WIJAYA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	558000000	2	276000000
2	Tunjangan	2	55701072	2	25261336
3	Tantiem	2	0	2	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	2	0
	Total		613701072		301261336

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

RUPS telah menetapkan struktur penggajian, tunjangan, fasilitas, tantiem untuk Komisaris dan Direksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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	Sewa kendaraan dinas 2 unit mobil	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 Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,84	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,43	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,08	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,31	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,62	1

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

1. Gaji Direktur Utama sebesar 2.84 dibandingkan gaji pegawai terendah 2. Gaji Direktur Utama sebesar 1.43 dibanding gaji Direksi lainnya 3. gaji Dewan Komisaris memiliki perbedaan sebesar 1.08 dengan gaji Dewan Komisaris lainnya 4. Gaji Direktur Utama adalah sebesar 2.31 terhadap gaji Dewan Komisaris 5. Gaji Direktur Utama sebesar 3.62 dibanding gaji pegawai tertinggi. Dengan semakin besar gaji yang diberikan maka semakin besar pula tugas dan tanggung jawab yang diembannya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	16-01-2023	2	Realisasi rencana bisnis semester 2 (per akhir Desember 2022), Pengawasan terhadap penyaluran kredit berdasarkan prinsip kehati-hatian, pemantauan terhadap kelancaran debitur dalam melakukan pembayaran angsuran, Action Plan dan tindak lanjut Non Performing Loan (NPL) posisi bulan Desember 2022.
2	08-05-2023	2	Melakukan penagihan secara intensif, meminimalisasi rasio Non Performing Loan ( NPL ) gross < 5 % atau di dalam batas yang sehat, Meningkatkan pertumbuhan kredit yang berdasarkan prinsip kehati-hatian, Meningkatkan pengawasan kredit, mulai dari permohonan kredit, pemrosean kredit, persetujuan kredit, dan pengikatan kredit sampai dengan pasca penyaluran kredit berupa pemantauan (monitoring), Action Plan dan tindak lanjut Non Performing Loan ( NPL ) posisi bulan April 2023.
3	17-07-2023	2	Realisasi rencana bisnis semester 1 (per akhir Juni 2023) , melakukan penagihan secara intensif agar rasio Non Performing Loan (NPL) dapat diminimalisasi ( gross < 5% atau didalam batas rasio yang sehat), Meningkatkan pertumbuhan kredit yang berdasarkan prinsip kehati-hatian, Meningkatkan pengawasan kredit, mulai dari permohonan kredit, pemrosean kredit, persetujuan kredit, dan pengikatan kredit sampai dengan pasca penyaluran kredit berupa pemantauan (monitoring), Action Plan dan tindak lanjut Non Performing Loan ( NPL ) posisi bulan Juni 2023.
4	06-11-2023	2	Dewan Komisaris melakukan pengawasan aktif dan pasif terhadap operasional perbankan termasuk penerapan APU PPT, Pemantauan terhadap kelancaran debitur dalam melakukan pembayaran angsuran, membangun dan menjaga hubungan yang baik dengan debitur agar dapat mendeteksi lebih dini kemungkinan timbulnya permasalahan, melakukan penagihan secara intensif agar rasio Non Performing Loan ( NPL ) gross < 5 % atau di dalam batas yang sehat, Action Plan dan tindak lanjut Non Performing Loan ( NPL ) posisi bulan Oktober 2023.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	ROBY LASMANA	4	0	100,00
2	CLARISSA WIJAYA	4	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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)

Tidak ditemukan Penyimpangan Internal

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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)

Tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi oleh BPR.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Metro Asia Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan