

## E. USAHA DAN KEUANGAN

### 1. Sumber Dana

#### 1.1. Simpanan Keanggotaan dan Modal Lembaga

Sumber dana dalam bentuk simpanan keanggotaan dan modal lembaga selama tahun 2017 mengalami perubahan yang bervariasi seperti yang disajikan dalam tabel berikut :

Jenis Modal	Tahun 2016	Tahun 2017	Beda %
<b>Simp. Keanggotaan :</b>			
Simpanan pokok	1.368.000.000	1.606.000.000	17,3
Simpanan Wajib	10.437.368.320	9.988.741.817	(4,2)
Modal Penyertaan	809.537.980	805.665.946	(0,4)
<b>Modal lembaga :</b>			
Cadangan Umum	3.777.428.714	3.868.373.844	2,4
Cadangan Resiko	1.908.949.093	2.238.740.769	17,2
Donasi	29.875.000	29.875.000	-

#### 1.2. Simpanan non keanggotaan

Simpanan non keanggotaan adalah modal kerja yang berasal dari tabungan yang berupa sibusar, sisuka, dan produk tabungan kreatif lainnya. Sampai dengan akhir tahun 2017 jumlah modal kerja ini ada yang mengalami kenaikan dan ada juga yang mengalami penurunan seperti yang disajikan dalam tabel berikut :

Jenis Modal	Tahun 2016	Tahun 2017	Beda %
Simp. Bunga Harian	47.665.042.195	54.556.690.642	14,4
Simp. Sukarela Berjangka	46.917.596.900	38.536.346.900	(17,8)
Pinjaman pihak III	-	-	

## 2. Pinjaman yang disalurkan

### 2.1. Saldo pinjaman akhir tahun

Sampai akhir tahun 2017 jumlah pinjaman yang dapat disalurkan sebesar Rp. 38,2 milyar atau meningkat 55% dari rencana penyaluran pinjaman sebesar Rp. 24,5 milyar. Hal tersebut menyebabkan saldo pinjaman sampai akhir tahun 2017 naik 8,5% dibandingkan tahun sebelumnya menjadi Rp. 76,2 milyar.

### 2. Anggota peminjam

Jumlah anggota yang memanfaatkan produk pinjaman yang disediakan lembaga di awal tahun berjumlah 1.740 dan sampai akhir tahun 2017 mengalami peningkatan 727 orang atau naik 41,7%, sehingga menjadi 2.467 orang. Kita sadari peningkatan jumlah peminjam ini tidak berbanding lurus dengan peningkatan jumlah pinjaman. Perbandingan terbalik ini disebabkan oleh penurunan volume unit pinjaman serta adanya kebijakan pengurus untuk mengevaluasi ulang penyaluran pinjaman skala menengah dan skala besar yang cenderung bermasalah.

### **3. Selisih Hasil Usaha (SHU)**

#### **3.1. Capaian SHU**

Capaian SHU KSP. WIGURA tahun 2017 belum maksimal. Hal ini terjadi karena belum maksimalnya penerimaan partisipasi pinjaman anggota, masih tingginya pinjaman bermasalah, dan masih tingginya asset yang tidak produktif. Berbagai upaya telah dilakukan untuk menyelesaikan masalah tersebut, termasuk telah dilakukan efisiensi dan pengendalian biaya secara ketat. Namun tindakan tersebut belum mampu mendongkrak SHU tahun 2017. Pencapaian hanya Rp. 544.847.547 atau 53 % dari rencana sebesar Rp. 1.023.864.002

#### **3.2. Pembagian SHU**

Pembagian SHU untuk tahun buku 2017 mengacu pada pola kebijakan yang telah ditetapkan pada RAT tahun buku 2016 tanggal 12 Maret 2017 di Aula Lantai III KSP Wisuda Guna Raharja.

4. Perbandingan Neraca dan PHU tahun buku 2016 dan tahun buku 2017

1	NAMA PERKIRAAN	Tahun 2016	Tahun 2017	Beda %	NAMA PERKIRAAN		Tahun 2016	Tahun 2017	Beda %
					4	PARTISIPASI BRUTO			
	<b>Aset</b>								
1.1	Kas & Setara Kas	20,048,219,747	16,096,319,569	(19.71)	4.1	Jasa Pinjaman Anggota	11,098,993,347	9,434,736,537	(14.99)
1.2	Pinjaman yang diberikan	70,930,892,265	76,216,639,923	7.45	4.2	Jasa Administrasi Pinjaman	605,893,685	934,797,180	54.28
1.3	Peny. Penghapusan Pinjaman	(72,657,660)	(125,861,799)	73.23	4.3	Jasa Administrasi Anggota	33,650,000	8,600,000	(74.44)
1.4	Beban Dibayar Dimuka	616,749,930	297,739,970	(51.72)	5	<b>BEBAN POKOK</b>	<b>11,738,537,032</b>	<b>10,378,133,717</b>	<b>(11.59)</b>
1.5	RAC	0	0		5.1	Beban Bunga Tabungan Koperasi	2,532,417,119	2,246,447,299	(11.29)
		<b>91,523,204,282</b>	<b>92,484,837,663</b>	1.05	5.2	Beban Bunga Sisuka	5,152,103,900	3,591,333,700	(30.29)
					5.3	Beban Jasa Simpanan Anggota	0	0	
	<b>Aset Tidak Lancar</b>						<b>7,684,521,019</b>	<b>5,837,780,999</b>	<b>(24.03)</b>
1.6	Penyertaan	1,143,976,888	1,155,575,387	1.01					
1.7	Bangunan Dalam Proses	6,869,529,676	0	(100.00)		<b>PARTISIPASI NETTO</b>	<b>4,054,016,013</b>	<b>4,540,352,718</b>	<b>12.00</b>
1.8	Aset Lain - Lain	8,385,919,558	8,568,722,358	2.18	6	<b>PENDAPATAN LAINNYA</b>			
1.9	Aset Tetap				6.1	Bunga Bank	735,703,261	603,923,473	(17.91)
	Biaya Perolehan	8,248,974,390	13,960,321,405	69.24	6.2	Bunga Koperasi	61,292,922	21,107,525	(65.56)
	Akum. Penyusutan Aset Tetap	(1,332,493,674)	(1,540,939,502)	15.64	6.3	Jasa Penyertaan	15,636,999	5,449,213	(65.15)
		<b>23,315,906,838</b>	<b>22,143,679,648</b>	(5.03)	6.4	Lain Lain	232,842,087	251,810,963	8.15
							<b>1,045,475,269</b>	<b>882,291,174</b>	<b>(15.61)</b>
	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>114,839,111,120</b>	<b>114,628,517,311</b>	(0.18)		<b>SHU KOTOR</b>	<b>5,099,491,282</b>	<b>5,422,643,892</b>	<b>6.34</b>
2	<b>KEWAJIBAN</b>				7	<b>BEBAN OPERASI</b>			
2.1	Tabungan Koperasi	47,665,042,195	54,566,690,642	14.48	7.1	<b>Beban Usaha</b>			
2.2	Simpanan Berjangka	46,917,596,900	38,536,346,900	(17.86)	7.11	Beban Bunga & Adm. Pinjaman	0	0	
2.3	Pinjaman Yang Diterima	0	0		7.12	Beban Personalia	2,520,096,478	2,696,428,561	7.00
2.4	Beban Yang Masih Harus Dibayar	504,501,947	963,633,500	91.01	7.13	Beban Adm & Umum	1,020,523,794	1,094,035,428	7.20
2.5	Kewajiban Pajak	76,857,179	165,403,000	115.21	7.14	Beban Penyusutan Aset Tetap	256,487,325	521,087,606	103.16
2.6	Kewajiban Lain-lain	823,146,223	1,314,198,346	59.66	7.15	Beban Cad. Pinjmn Tak Tertagih	130,238,660	125,861,799	(3.36)
		<b>95,987,144,444</b>	<b>95,546,272,388</b>	(0.46)			<b>3,927,346,257</b>	<b>4,437,413,394</b>	<b>12.99</b>
3	<b>EKUITAS</b>				7.2	<b>Beban non ops lainnya</b>			
3.1	Simpanan Pokok	1,368,000,000	1,606,000,000	17.4	7.21	Beban Pendidikan	61,539,620	0	(100.00)
3.2	Simpanan Wajib	10,437,368,320	9,988,741,817	(4.3)	7.22	Beban RAT	390,533,600	175,000,000	(55.19)
3.3	Simpanan Penyertaan	809,537,980	805,665,946	(0.5)	7.23	Beban Organisasi	156,847,550	100,927,900	(35.65)
3.4	Donasi	29,875,000	29,875,000	0.0			<b>608,920,770</b>	<b>275,927,900</b>	<b>(54.69)</b>
3.5	Cadangan Umum	3,777,428,714	3,868,373,844	2.4					
3.6	Cadangan Tujuan Resiko	1,908,949,093	2,238,740,769	17.3		<b>SHU SEBELUM PAJAK</b>	<b>563,224,255</b>	<b>709,302,598</b>	<b>25.94</b>
3.7	SHU Tahun Berjalan	520,807,569	544,847,547	4.6		<b>BEBAN PAJAK</b>	42,416,686	164,455,051	287.71
	<b>Total Ekuitas</b>	<b>18,851,966,676</b>	<b>19,082,244,923</b>	1.2		<b>SHU SETELAH PAJAK</b>	<b>520,807,569</b>	<b>544,847,547</b>	<b>4.62</b>
		<b>114,839,111,120</b>	<b>114,628,517,311</b>	(0.2)					

5. Perbandingan realisasi Neraca tahun buku 2017 dan proyeksi Neraca tahun buku 2017

No.	Nama Perkiraan	Realisasi Dec. 2017	Proyeksi th 2017	Capaian %	No.	Nama Perkiraan	Realisasi Dec. 2017	Proyeksi th 2017	Capaian %
I.1	<b>ASET</b>				II.	<b>KEWAJIBAN</b>			
	<b>ASET LANCAR</b>				1	Tabungan Koperasi	54,566,690,642	43,248,781,646	126
	1 Kas & Setara Kas	16,096,319,569	10,909,812,566	148	2	Tabungan Berjangka	38,536,346,900	41,688,197,675	92
	2 Pinjaman Diberikan	76,216,639,923	68,477,153,204	111	3	Beban Ymh dibayar	963,633,500	1,050,000,000	92
	3 Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	(125,861,799)	(122,500,000)	103	4	Hutang pajak	165,403,000	146,587,297	113
	4 Beban dibayar dimuka	297,739,970	1,040,938,101	29	5	Pinjaman yang diterima	-	-	-
	<b>Total Aset Lancar</b>	<b>92,484,837,663</b>	<b>80,305,403,871</b>		6	Kewajiban Lain-lain	1,314,198,346	603,852,784	218
						<b>Total Kewajiban</b>	<b>95,546,272,388</b>	<b>86,737,419,402</b>	
I.2	<b>ASET TIDAK LANCAR</b>				III.	<b>EKUITAS</b>			
	1 Deposito Bank & Koperasi	-	6,500,000,000	-	1	Simpanan Pokok	1,606,000,000	1,455,500,000	110
	2 Penyertaan	1,155,575,387	1,145,720,000	101	2	Simpanan Wajib	9,988,741,817	10,720,938,320	93
	3 Bangunan dalam Proses	-	-		3	Modal Penyertaan	805,665,946	1,054,487,951	76
	4 Aset Lain-Lain	8,568,722,358	5,450,847,713	157	4	Donasi	29,875,000	29,875,000	100
	5 Aset Tetap	13,960,321,405	15,463,591,390	90	5	Cadangan Umum	3,868,373,844	3,855,428,714	100
	Biaya Perolehan	(1,540,939,502)	(2,002,051,272)	77	6	Cadangan Tujuan Resiko	2,238,740,769	1,985,998,313	113
	Akk. Peny. Aset Tetap	22,143,679,648	26,558,107,831			SHU	544,847,547	1,023,864,002	53
	<b>Total Aset Tidak Lancar</b>	<b>22,143,679,648</b>	<b>26,558,107,831</b>			<b>Total Ekuitas</b>	<b>19,082,244,923.00</b>	<b>20,126,092,300</b>	
	<b>Total Aset</b>	<b>114,628,517,311</b>	<b>106,863,511,702</b>	107		<b>Total Kewajiban dan Ekuitas</b>	<b>114,628,517,311</b>	<b>106,863,511,702</b>	107

6. Perbandingan realisasi PHU tahun buku 2017 dan proyeksi PHU tahun buku 2017

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI Dec. 2017	PROYEKSI TAHUN 2017	Capaian %
<b>I.</b>	<b>PARTISIPASI BRUTO</b>			
1	Jasa Pinjaman Anggota 2017	9,434,736,537	12,456,667,577	75.74
	Total	<b>9,434,736,537</b>	<b>12,456,667,577</b>	75.74
2	Jasa Administrasi Pinjaman 2017	934,797,180	612,500,000	152.62
3	Jasa Administrasi Anggota th 2017	8,600,000	25,000,000	34.40
	Total partisipasi bruto	<b>10,378,133,717</b>	<b>13,094,167,577</b>	79.26
<b>II.</b>	<b>BEBAN POKOK</b>			
1	Beban Bunga Sibuhar 2017	2,246,447,299	2,558,630,071	87.80
2	Beban Bunga Sisuka 2017	3,591,333,700	3,901,248,715	92.06
	Total Beban Pokok	<b>5,837,780,999</b>	<b>6,459,878,786</b>	90.37
	<b>PARTISIPASI NETTO</b>	<b>4,540,352,718</b>	<b>6,634,288,791</b>	68.44
<b>III.</b>	<b>PENDAPATAN LAINNYA</b>			
1	Bunga Bank	603,923,473	659,913,709	91.52
2	Bunga Koperasi	21,107,525	17,500,000	120.61
3	Bunga Investasi	5,449,213	25,000,000	21.80
4	Lain-Lain	251,810,963	80,000,000	314.76
		<b>882,291,174</b>	<b>782,413,709</b>	112.77
	<b>SHU KOTOR</b>	<b>5,422,643,892</b>	<b>7,416,702,500</b>	73.11
<b>IV.</b>	<b>BEBAN USAHA</b>			
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	-	-	
2	Beban Personalia	2,696,428,561	2,861,996,133	94.21
3	Beban Administrasi & Umum	1,094,035,428	1,094,286,124	99.98
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	521,087,606	669,557,598	77.83
5	Cadangan Utk Pinjaman tak tertagih	125,861,799	12,500,000	1,006.89
		<b>4,437,413,394</b>	<b>4,638,339,855</b>	95.67
<b>V.</b>	<b>BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA</b>			
1	Beban Pendidikan	-	100,400,100	-
2	Beban RAT	175,000,000	1,186,800,000	14.75
3	Beban Organisasi	100,927,900	117,214,010	86.11
		<b>275,927,900</b>	<b>1,404,414,110</b>	19.65
	<b>SHU Sebelum Pajak</b>	<b>709,302,598</b>	<b>1,373,948,534</b>	51.63
	Beban Pajak	164,455,051	350,084,532	46.98
	<b>SHU SETELAH PAJAK</b>	<b>544,847,547</b>	<b>1,023,864,002</b>	53.21

## 7. Rincian rekening Neraca dan PHU tahun buku 2016 dan tahun buku 2017

### 1. PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA

Desember 2016      Desember 2017

#### 1.1. Kas dan Setara Kas

Merupakan saldo kas dan bank per 31 Desember 2016 dan 2017, sebagai berikut

:

#### Kas

TP Pusat	863,933,760	1,461,988,672
TP Tuban	46,521,708	33,812,612
TP Gianyar	15,015,434	12,240,904
TP Negara	26,283,245	25,673,093
TP Tabanan	2,675,372	13,885,027
TP Kampial	45,237,862	44,876,709
TP Renon	14,851,195	16,218,197
TP Singaraja	27,996,096	26,245,232
TP Karangasem	38,175,470	22,204,646
TP Lombok	26,389,160	27,376,632
TP Pringwulung Jogja	14,243,381	8,923,956
<b>Total Kas</b>	<b>1,121,322,683</b>	<b>1,693,445,680</b>

#### Bank

- Tabungan Bisnis Mandiri		
TP Pusat	3,019,740,312	653,233,340
TP Lombok	521,907,900	213,701,612
TP Tuban	629,584,860	547,103,008
TP Singaraja	181,296,011	603,201,746
- Tabungan BPR Lestari		
TP Pusat	412,134,898	250,726,786
- Tabungan BRI		
TP Negara	235,605,724	471,734,126
- Tabungan Bank Maya Pada - Jogja	164,369,300	285,513,913
- Tabungan Giro Mandiri - Pusat	2,000,000	2,000,000
- Tabungan Giro BCA - Pusat	1,024,033,419	242,935,333
- Tabungan Bukopin - Pusat	-	29,541,820
- Tabungan Telpn, Listrik & PAM	28,189,701	7,036,040
- Tabungan Sibuhar Pukopdit	1,164,840	3,825,743,009
- Tabungan Sibuhar KSU Kasih Abadi	633,352,467	12,709,078
- Tabungan Bukopin Siaga - Pusat	6,760,835	5,935,230,257
- Tabungan Bank BTN	1,560,139,137	155,902,114
- Giro Bukopin	80,172,909	54,688,395
<b>Total Bank</b>	<b>8,500,452,313</b>	<b>13,291,000,577</b>
Deposito di Bukopin - Pusat	1,800,000,000	0
Deposito di BPR Lestari - Pusat	1,024,895,751	1,092,683,312
Deposito di Bank Mandiri	7,500,000,000	0
Deposito di KSU Kasih Abadi	100,000,000	0
Deposito di Puskopdit BAG	0	0
<b>Total Deposito</b>	<b>10,424,895,751</b>	<b>1,092,683,312</b>
<b>Total Bank dan Deposito</b>	<b>18,925,348,064</b>	<b>14,383,683,889</b>

<b>Meterai</b>		
TP Pusat	312,000	216,000
TP Tuban	222,000	36,000
TP Gianyar	0	0
TP Kampil	264,000	330,000
TP Negara	0	0
TP Tabanan	120,000	255,000
TP Renon	102,000	6,000
TP Singaraja	175,000	103,000
TP Karangasem	90,000	54,000
TP Lombok	264,000	162,000
TP Pringwulung Jogja	0	42,000
<b>Total Meterai</b>	<b>1,549,000</b>	<b>1,204,000</b>
Persediaan Buku Tabungan	0	9,700,000
Persediaan Bukti Setoran Simpanan	0	2,796,000
Persediaan Bukti Setoran Tarikan	0	3,072,000
Persediaan Bukti Setoran Pinjaman	0	2,418,000
<b>Total persediaan barang cetakkan</b>		<b>17,986,000</b>
<b>1.2. Total Kas &amp; Setara Kas</b>	<b>20,048,219,747</b>	<b>16,096,319,569</b>
<b>Piutang Yang Diberikan</b>		
Merupakan saldo pinjaman yang diberikan kepada anggota per 31 Desember 2016 dan 2017, sebagai berikut :		
PUSB ( Pinjaman untuk Usaha Skala Besar ) 19% p.a	16,946,293,500	15,123,999,700
PUKM ( Pinjaman untuk Usaha Kecil & Menengah ) 16% p.a	4,013,759,300	3,953,216,800
Back to Back ( Pinjaman dg agunan Simpanan ) 14%	501,124,800	229,423,200
PKRTR (Pinjaman Kepemilikan Rumah, Tanah & Renovasi ) 18% p.a	24,971,082,160	21,036,954,076
PINPERTAN ( Pinjaman Peternakan & Pertanian ) 16%	90,000,000	96,500,000
WISUDACAR (Pinjaman untuk Pembelian Kendaraan ) 17%	1,737,474,300	1,456,120,988
KONSUMTIF ( Pinjaman untuk Kebutuhan Keluarga ) 16%	10,758,346,596	10,562,143,000
DARURAT ( Penting, Mendesak ) 16%	89,458,300	48,600,200
Pinjaman MICRO 10% /100 hari (0.10%/hari )	619,383,000	2,245,493,000
GEBYAR & Pinjaman Pendidikan 12%	11,203,970,309	21,464,188,959
<b>Total Piutang yang Diberikan</b>	<b>70,930,892,265</b>	<b>76,216,639,923</b>
<b>1.3 Penyisihan Penghapusan Piutang</b>		
Merupakan saldo alokasi cadangan penghapusan piutang yang bermasalah per 31 Desember 2016 dan 2017		
	<b>(72,657,660)</b>	<b>(125,861,799)</b>
<b>1.4 Beban Dibayar Dimuka</b>		
Merupakan saldo Beban Dibayar Dimuka per 31 Desember 2016 dan 2017, sebagai berikut :		
Premi Asuransi Bangunan & Kendaraan	19,069,168	19,575,346
Sewa Dibayar Dimuka	489,851,362	269,664,624
Uang Muka Pajak	7,457,300	0
Uang Muka Software ( ditambahkan ke inventaris )	0	0
Beban Seragam Dibayar Dimuka	60,372,100	0
Uang Muka Beban Lelang	40,000,000	8,500,000
<b>Total Beban Dibayar Dimuka</b>	<b>616,749,930</b>	<b>297,739,970</b>
<b>1.5 Penyertaan</b>		
Merupakan saldo Penyertaan per 31 Desember 2016 dan 2017, sebagai berikut :		
- PUSKPDIT Bali Artha Guna :	0	0
Simpanan Pokok	5,000,000	5,000,000
Simpanan Wajib	775,725,000	786,725,000
Simpanan Dana Cadangan	143,330,604	148,674,527

- KJA Kertha Yasa			
Simpanan Pokok	50,000		50,000
Simpanan Wajib	1,680,000		1,680,000
Simpanan Wajib Khusus	555,788		555,788
- INVESTASI C UNION BALI	75,000,000		75,000,000
- INVESTASI WISMA INKOPDIT	101,196,800		101,196,800
- INVESTASI MENTIK	7,867,597		7,867,597
- INVESTASI DAPERMA	20,000,000		20,000,000
- TOP UP ONPAYS BUKOPIN	13,571,099		8,825,675
- TOP UP ONPAYS ANDARA	0		0
<b>Total Penyertaan</b>	<b>1,143,976,888</b>		<b>1,155,575,387</b>

#### 1.6 Bangunan Dalam Proses

Merupakan saldo Biaya Pembangunan Gedung di Jl. Fuji Yama per 31 Desember 2016 dan 2017			
		<b>6,869,529,676</b>	0

#### 1.7 Aset Tetap

Merupakan saldo nilai buku aset tetap per 31 Desember 2016 dan 2017, terdiri dari

		<b>6,916,480,716</b>	<b>12,419,381,903</b>	
Keterangan	Saldo Akhir 12/31/2016 (Rp)	MUTASI		Saldo Akhir 12/31/2017 (Rp)
		Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
<b>NILAI PEROLEHAN</b>				
1. Tanah	5,343,040,000	-	435,000,000	4,908,040,000
2. Bangunan	1,582,161,000	6,641,499,115	772,134,000	7,451,526,115
3. Kendaraan	252,055,000	-	-	252,055,000
4. Mesin Kantor	775,540,940	52,040,000	15,483,100	812,097,840
5. Mebelair Kantor	296,177,450	281,425,000	41,000,000	536,602,450
<b>Jumlah Nilai Perolehan</b>	<b>8,248,974,390</b>	<b>6,974,964,115</b>	<b>1,263,617,100</b>	<b>13,960,321,405</b>
<b>AKUMULASI PENYUSUTAN</b>				
1. Bangunan	(351,270,518)	263,978,129	298,668,758	(385,961,147)
2. Kendaraan	(197,254,306)	0	19,750,199	(217,004,505)
3. Mesin Kantor	(560,397,885)	15,483,100	80,431,612	(625,346,397)
4. Mebelair Kantor	(223,570,965)	41,000,000	130,056,488	(312,627,453)
<b>Jumlah Akumulasi Peny.</b>	<b>(1,332,493,674)</b>	<b>320,461,229</b>	<b>528,907,057</b>	<b>(1,540,939,502)</b>
<b>NILAI BUKU</b>	<b>6,916,480,716</b>	<b>7,295,425,344</b>	<b>1,792,524,157</b>	<b>12,419,381,903</b>

#### 1.8 Aset Lain - Lain

Merupakan saldo atas aset yang diambil alih karena anggota peminjam tidak sanggup lagi membayar pinjamannya atau macet, per 31 Desember 2016 dan 2017		<b>8,385,919,558</b>	<b>8,568,722,358</b>
---	--	----------------------	----------------------

#### 2.1 Tabungan Koperasi

Merupakan saldo atas Sibuhar & Produk kreatif per 31 Desember 2016 dan 2017, sebagai berikut :

Sibuhar 5%		45,855,727,519	51,998,948,560
Pandawa 6% - 8%		1,414,018,501	2,077,612,314
Wisuda Plus 8%		160,796,100	343,533,200
SwaGuna Umat 8%		234,500,075	146,596,568
<b>Total Tabungan Koperasi</b>		<b>47,665,042,195</b>	<b>54,566,690,642</b>

#### 2.2 Simpanan Berjangka

Merupakan saldo atas Simpanan Berjangka per 31 Desember 2016 dan 2017, sebagai berikut :

Simpanan Berjangka 12 bln 8%		36,567,396,900	30,542,246,900
Simpanan Berjangka 6 bln 7%		6,930,600,000	5,436,600,000
Simpanan Berjangka 3 bln 6%		3,419,600,000	2,557,500,000

### 2.3 Pinjaman yang diterima

Merupakan saldo atas Pinjaman yng diterima , per 31 Desember 2016 dan 2017

0 0

### 2.4 Beban YMH Dibayar

Merupakan saldo atas alokasi beban RAT tahun buku 2016 & Alokasi untuk th 2017, sebagai berikut :

Sisa alokasi dari tahun sebelumnya	113,968,347	0
Alokasi dlm tahun 2016	390,533,600	963,633,500
<b>Total Beban YMH Dibayar</b>	<b>504,501,947</b>	<b>963,633,500</b>

### 2.5 Kewajiban Pajak

Merupakan saldo atas alokasi beban Pajak tahun buku 2015 & 2016 , per 31 Desember 2016 dan 2017, sebagai berikut :

Sisa alokasi tahun sebelumnya	36,440,492	19,697,949
Alokasi dalam tahun berjalan	40,416,687	145,705,051
<b>Total Kewajiban Pajak</b>	<b>76,857,179</b>	<b>165,403,000</b>

### 2.6 Kewajiban Lain-Lain

Merupakan saldo kewajiban lain-lain, per 31 Desember 2017, sebagai berikut :

Dana Sosial	0	0
Dana Pendidikan		737,051
Dana Pembangunan Daerah Kerja		436,476
Dana Pengurus, Pengawas, dan Manajemen		0
Dana Kesejahteraan Anggota		10,189,469
Dana Jasa Peminjam	4,255,023	17,639,850
Dana Solidaritas Anggota	33,110,000	52,270,000
Dana Solidaritas PSE		0
Dana Pembangunan Gedung		47,900,000
Hutang jasa simpanan anggota		0
Pendapatan Yg Blm Diterima	772,941,052	775,941,052
Kontribusi Pelatihan anggota	12,840,146	15,527,248
Pendapatan diterima di muka		393,557,200
<b>Total Kewajiban Lain-lain</b>	<b>823,146,221</b>	<b>1,314,198,346</b>

### 3 Ekuitas

Merupakan saldo modal per 31 Desember 2017, terdiri dari :

1 Simpanan Pokok	1,368,000,000	1,606,007,000
3 Simpanan Wajib	10,437,368,320	9,988,741,817
5 Simpanan Penyertaan	809,537,980	805,665,946
6 Donasi	29,875,000	29,875,000
7 Cadangan Umum	3,777,428,714	3,868,373,844
8 Cadangan Tujuan Resiko	1,908,949,093	2,238,740,769
9 SHU Tahun Berjalan	520,807,569	544,847,547
<b>Total Ekuitas</b>	<b>18,851,966,676</b>	<b>19,082,251,923</b>

## 2. PENJELASAN ATAS POS-POS PERHITUNGAN HASIL USAHA

### 4 PARTISIPASI BRUTO

Merupakan jumlah pendapatan atas pelayanan terhadap anggota yang berakhir 31 Desember 2016 dan 2017 , terdiri dari:

Jasa Pinjaman Anggota	11,098,993,347	9,434,736,537
Jasa Administrasi Pinjaman Anggota	605,893,685	934,797,180
Jasa Administrasi Anggota/ Uang Pangkal	33,650,000	8,600,000
<b>Total Partisipasi Bruto</b>	<b>11,738,537,032</b>	<b>10,378,133,717</b>

## 5 BEBAN POKOK

Merupakan jumlah Beban Pokok atas Dana yang diperoleh untuk usaha berakhir 31 Desember 2016 dan 2017, terdiri dari:

Beban Bunga Sibuhar & produk kreatif	2,532,417,119	2,246,447,299
Beban Bunga Sisuka	5,152,103,900	3,591,333,700
<b>Total Beban Pokok</b>	<b>7,684,521,019</b>	<b>5,837,780,999</b>

## 6 PENDAPATAN LAINNYA

Merupakan jumlah Pendapatan diluar usaha pokok, berakhir 31 Desember 2016 dan 2017, terdiri dari:

Bunga Bank	735,703,261	603,923,473
Bunga Koperasi	61,292,922	21,107,525
Bunga Investasi	15,636,999	5,449,213
Lain - lain :		
Administrasi tutup simpanan & pinalti sisuka	101,305,527	84,622,594
Jasa Denda Pinjaman	119,300,850	110,543,050
Pembayaran Pinjaman yg sdh dihapus buku	900,000	13,960,700
Jasa Onpays	1,530,405	2,509,510
Lain-lain	9,805,305	40,175,109
<b>Total Pendapatan Lainnya</b>	<b>1,045,475,269</b>	<b>882,291,174</b>

## 7 BEBAN OPERASI

### 7.1 BEBAN USAHA

Merupakan jumlah Beban Usaha, berakhir 31 Desember 2016 dan 2017 terdiri dari:

Beban Personalia:		
- Gaji Karyawan	1,531,730,385	1,650,998,093
- Uang makan & transport Karyawan	727,147,500	760,060,500
- Tunjangan kemahalan.	80,000	460,000
- Pengobatan Karyawan	0	0
- BPJS Kesehatan	50,784,465	58,342,878
- BPJS Ketenagakerjaan / jamsostek	64,890,656	80,601,248
- Asuransi kecelakaan	8,131,000	1,800,000
- THR	121,895,772	117,762,816
- Gratifikasi Karyawan	15,436,700	26,403,026
<b>Total Beban Personalia</b>	<b>2,520,096,478</b>	<b>2,696,428,561</b>
Beban Administrasi & Umum		
- Beban Administrasi & lain2	156,594,273	190,462,597
- Perlengkapan Kantor	93,400,877	96,905,805
- Perjalanan Dinas	16,992,404	9,831,200
- Seragam Karyawan	30,293,400	35,672,000
- Daperma	384,761,950	370,145,400
- Sosialisasi & Promosi	23,603,224	65,125,764
- Listrik	82,778,964	95,483,351
- Telekomunikasi	104,553,595	99,784,888
- Bensin kendaraan kantor	94,588,000	62,443,999
- Koran & Majalah	3,600,000	2,225,000
- Iklan dan Kalender	779,000	0
- Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor	6,405,735	22,431,024
- Pemeliharaan Gedung	6,601,200	29,212,400
- Pemeliharaan Kendaraan	6,662,672	5,859,000
- Pemeliharaan Mesin kantor	8,880,500	8,237,000
- Pemeliharaan Mebelair kantor	28,000	216,000
<b>Total Beban Administrasi &amp; Umum</b>	<b>1,020,523,794</b>	<b>1,094,035,428</b>

Beban Penyusutan Aktiva Tetap:		
- Penyusutan Bangunan	64,783,710	298,668,758
- Penyusutan Kendaraan	30,714,270	19,750,199
- Penyusutan Mesin Kantor	139,575,859	77,689,813
- Penyusutan Mebelair Kantor	25,770,392	124,978,836
<b>Total Beban Penyusutan Aktiva tetap</b>	<b>260,844,231</b>	<b>521,087,606</b>
Beban cadangan pinjaman tak tertagih	<b>130,238,660</b>	<b>125,861,799</b>
<b>7.2 BEBAN NON OPERASIONAL :</b>		
Merupakan jumlah Beban diluar Usaha namun berkaitan dengan kemajuan Lembaga/Organisasi, berakhir 31 Desember 2016 dan 2017		
Beban Pendidikan	61,539,620	0
Beban RAT	390,533,600	175,000,000
Beban Organisasi	156,847,550	100,927,900
<b>Total Beban Non Operasional</b>	<b>608,920,770</b>	<b>275,927,900</b>

**8. Laporan Arus Kas per 31 Desember 2017**

	Uraian	Jumlah
<b>I</b>	<b>Arus kas yang berasal dari aktivitas operasional</b>	
	<b>a. Arus Kas dari SHU dan Penyisihan</b>	
	SHU setelah pajak	544,847,547
	Penyusutan untuk :	
	Penyisihan piutang	112,111,799
	Penyusutan aktiva tetap	39,831,325
	<b>SHU sebelum perubahan Modal Kerja</b>	<b>696,790,671</b>
	<b>b. Arus kas dari aktivitas operasional</b>	
	- Penurunan Pinjaman yang Diberikan	472,680,158
	- Penurunan Beban dibayar dimuka	27,358,468
	- Penurunan Tabungan Koperasi	(330,806,796)
	- Penurunan Simpanan Berjangka Tabungan Sisuka	(56,300,000)
	- Peningkatan Beban YMH Dibayar	150,000,000
	- Peningkatan Hutang Pajak	136,330,051
	- Penurunan Kewajiban Lain2	(12,392,700)
	<b>Kas yang berasal dari aktivitas operasional</b>	<b>386,869,181</b>
<b>II</b>	<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>	
	- Peningkatan Investasi Jangka Panjang/Puskopdit	(1,493,935)
	- Peningkatan Investasi Pada Pihak Lain	(3,732,509)
	- Penurunan Bangunan Dalam Proses	-
	- Peningkatan Aset Lain-Lain	-
	- Penurunan Asset Tetap	-
	<b>Kas yang berasal dari aktivitas investasi</b>	<b>(5,226,444)</b>
<b>III</b>	<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>	
	- Penurunan Simpanan Pokok	(2,500,000)
	- Penurunan Simpanan Wajib	8,628,700
	- Peningkatan Simpanan Penyertaan	-
	- Peningkatan Donasi	-
	- Peningkatan Cadangan Umum	-
	- Peningkatan Cadangan Resiko	11,752,060
	- Peningkatan SHU BULAN LALU	(948,116,823)
	<b>Kas yang berasal dari aktivitas pendanaan</b>	<b>(930,236,063)</b>
	<b>Kenaikan (penurunan) kas dan setara kas</b>	<b>148,197,345</b>
	<b>Kas dan setara kas awal bulan</b>	<b>15,948,122,224</b>
	<b>Kas dan setara kas akhir bulan</b>	<b>16,096,319,569</b>

9. Aset tetap dan penyusutannya tahun buku 2017

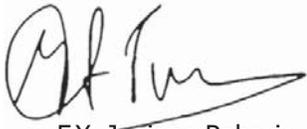
NO	NAMA INVENTARIS	NILAI PEROLEHAN S/D DESEMBER 2016	MUTASI TAHUN 2017	NILAI PEROLEHAN S/D DESEMBER 2017	PENYUSUTAN S/D DES 2016	PENYUSUTAN DALAM TAHUN 2017	PENYUSUTAN S/D DES 2017	NILAI BUKU DESEMBER 2016	NILAI BUKU DESEMBER 2017
1	TANAH	5.343,040,000	(435,000,000)	4,908,040,000				5.343,040,000	4,908,040,000
2	BANGUNAN	1,582,161,000	5,869,365,115	7,451,526,115	351,270,518	34,690,629	385,961,147	1,230,890,482	7,065,564,968
3	KENDARAAN	252,055,000		252,055,000	197,254,306	19,750,199	217,004,505	54,800,694	35,050,495
4	MESIN KANTOR	775,540,940	36,556,900	812,097,840	560,397,885	64,948,512	625,346,397	215,143,055	186,751,443
5	MEUBELAIR KANTOR	296,177,450	240,425,000	536,602,450	223,570,965	89,056,488	312,627,453	72,606,485	223,974,997
	JUMLAH	8,248,974,390	5,711,347,015	13,960,321,405	1,332,493,674	208,445,828	1,540,939,502	6,916,480,716	12,419,381,903

### III. PENUTUP

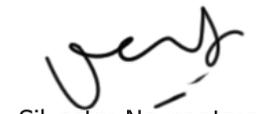
Demikian laporan sekaligus pertanggungjawaban kami kepada para anggota peserta forum Rapat Anggota Tahunan yang terhormat ini. Kami sampaikan limpah terima kasih.

Denpasar, 15 Januari 2018

PENGURUS KSP. WISUDA GUNA RAHARJA



F.X. Joniono Raharjo  
Ketua



Silvester Noveantara  
Wakil Ketua



Thomas Bili  
Sekretaris



A. I Ketut Tinggal  
Bendahara



Caecilia Lilyani Singgih  
Anggota