

RENCANA KERJA, RAPB, DAN POLA KEBIJAKAN TAHUN BUKU 2022

I. Rencana Kerja tahun buku 2022

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1.1 a. Rekrutmen anggota	Menambah jumlah anggota yang berkualitas	Masyarakat Bali, NTB, DIY yang memenuhi ketentuan	a. Menambah jumlah anggota luar biasa (Usia Produktif) b. Merekomendasi anggota luar biasa yang berkualitas menjadi anggota biasa (Usia Produktif)	sepanjang tahun 2021	a. 200 anggota luar biasa baru b. 100 orang anggota biasa	
	1.2 Melanjutkan penyusunan Renstra periode 2022/2026 dan perubahan Misi-Visi KSP Wigura	a. Menetapkan rencana dan target pengelolaan untuk periode tahun 2022 -2026 b. Penyesuaian Misi-Visi terhadap perubahan kondisi pengelolaan lembaga	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Penasehat e. Team Renstra	a. Pengumpulan data /informasi untuk mengetahui kondisi lembaga saat ini; Kekuatan, kelemahan, peluang, dan ancaman b. Penetapan rencana strategis 5 tahun c. Penetapan Misi-Visi yang baru	April 2022 s/d Oktober 2022 November 2022	a. Ada Rencana Strategis yang harus dilaksana untuk periode 2022 - 2026 b. Ada Misi & Visi yang baru	
	1.3 Melengkapi dan menyempurnakan aturan organisasi	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkeroperasian b. Kejelasan dan ketegasan pengaturan berbagai kegiatan dibidang organisasi, usaha, manajemen, dan keuangan	Pengurus; Pengawas; Penasehat; Manajemen; anggota	a. Identifikasi barbagai aktivitas yang belum ada pengaturannya b. Menyusun draft aturan c. Sosialisasi dan evaluasi d. Penetapan aturan	Bulan Juni - Juli Tahun 2022 Bulan Agust.- Sept. Tahun 2022	a. Penyempurnaan SOM dan Peraturan Perusahaan b. Ada persus-persus yang mengatur kegiatan pengelolaan usaha secara lebih terperinci	
	1.4 Evaluasi tahun buku 2021 dan perencanaan tahun buku 2022 (EVAPERCA)	a. Mengetahui bagaimana realisasi Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan tahun berjalan serta faktor-faktor penyebabnya. b. Menyusun Rencana Kerja, Pola Kebijakan dan RAPB 2022	a. Pengurus b. Devisi c. Pengawas d. Manager e. Kepala-kepala TP f. Tokoh-tokoh anggota	a. Menyiapkan materi EVAPERCA Tahun Buku 2022/2023 b. Rapat EVAPERCA Tahun Buku 2022/2023	November 2022 November 2022	Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan yang realistis dan feasible	
	1.5 Rapat Anggota	a. Menyampaikan pertanggung jawaban pengurus dan laporan kepengawasan TB 2021 b. Pengesahan RK, RAPB, dan Poljak tahun buku 2022	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Anggota	a. RAT tertulis TB 2022 b. Review hasil RAT Tertulis TB 2022 c. Evaluasi pelaksanaan RAT tertulis dan RAT tahun buku 2022	Jan. s/d Feb. 2023 Maret 2023 Maret 2023	1 kali untuk 8 wilayah 1 Kali 1 Kali	

	1.6 Penyelesaian perijinan untuk Peningkatan Status TP	<p>a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian tentang perluasan pelayanan</p> <p>b. Memberikan kewenangan dan legitimasi operational tertentu kepada TP.</p>	<p>a. TP Negara TP Nusa Dua TP Tabanan TP Singaraja TP Gianyar TP Renon TP Karangasem</p> <p>b. TP Lombok dan TP Yogya</p>	<p>a. Pembinaan TP-TP sebagai persiapan menuju TP-TP Mandiri</p> <p>b. Evaluasi kinerja TP-TP untuk menetapkan TP-TP yang memiliki potensi untuk di kembangkan</p> <p>c. Sertifikasi manajemen dan penilaian kinerja pengelolaan TP (TP Award)</p> <p>d. Pengajuan permohonan ke Instansi terkait</p>	<p>sepanjang tahun</p> <p>sepanjang tahun</p> <p>sepanjang tahun</p>	<p>a. Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu, dan Kantor Kas yang memenuhi standart pengelolaan yang ditetapkan peraturan dan perundang-undangan</p> <p>b. KC/KCP Mandiri dalam pelayanan dan penelolaan usaha</p>	
II. PENGEMBANGAN SDM	2.1 Pembinaan Anggota	<p>a. Meningkatkan pemahaman berkoperasi dan bersedia berpartisipasi aktif dalam pengembangan usaha lembaga</p> <p>b. Memandu anggota dalam pengembangan usaha secara mandiri dan kelompok</p>	<p>a. Anggota baru calon anggota di TP masing-masing</p> <p>b. Anggota yang Memiliki Usaha</p>	<p>a. Pendidikan Dasar Koperasi bagi anggota Pendidikan di wilayah : (secara daring)</p> <p>1. Kantor Pusat, TP Renon, TP Tabanan</p> <p>2. TP Nusa Dua/Tuban dan Gianyar</p> <p>3. TP Singaraja</p> <p>4. TP Negara</p> <p>5. TP Karang Asem</p> <p>6. TP Lombok/NTB</p> <p>7. TP Yogya</p> <p>b. Financial Literacy (daring)</p>	<p>sepanjang tahun 2022 (minimal 6 kali)</p> <p>sepanjang tahun 2022 (minimal 2 kali)</p>	<p>100 Orang peserta (anggota baru dan anggota lama yang belum mengikuti pendidikan dasar)</p> <p>100 orang peserta</p>	
	2.2 Pembinaan/konsolidasi Pengurus; Divisi; Pengawas ; dan Manajemen	<p>a. Memahami tugas & tanggung jawab masing-masing</p> <p>b. Meningkatkan pelayanan prima kepada anggota dan kekompakkan team</p>	<p>Pengurus Pengawas Penasehat Manajemen</p>	<p>a. Mengirim ke pelatihan, pertemuan, forum pengurus, pengawas, forum pengurus, pengawas, forum manajer</p> <p>b. Diklat pengelolaan usaha lembaga sesuai ketentuan perkoperasian dan perkembangan dunia usaha</p>	<p>Menyesuaikan dengan agenda Puskopdit BAG, Diskop UKM, dan instansi terkait</p>	<p>a. Peningkatan kemampuan dan pengetahuan pengurus, pengawas, dan manajemen</p> <p>b. Peningkatan kekompakkan team dalam pengelolaan koperasi.</p> <p>c. Standar pelayanan yang sesuai dgn perkembangan kebutuhan anggota</p>	

III. USAHA DAN PENGELOLAAN	3.1 Penghimpunan Dana/Permodalan	Meningkatkan permodalan	Calon anggota, Anggota luar biasa, dan anggota biasa	a. Menawarkan dan "menjual" Sibuhar, Produk-produk kreatif b. Menawarkan dan "menjual" Sisuka c. Meningkatkan/Membangun kesadaran anggota untuk menyetor Simpanan Wajib secara teratur (melalui pendidikan, kunjungan dan pemberitahuan ke Anggota)	sepanjang tahun sepanjang tahun sepanjang tahun	a. Dana masuk 10 milyar dan saldo akhir menjadi 40 milyar b. Dana masuk 3 milyar dan saldo akhir menjadi 38 milyar c. Dana masuk 600 juta dan saldo akhir menjadi 10 milyar	
	3.2 Penyaluran pinjaman dan Penagihan	a. Menyalurkan pinjaman sehat b. Meminimalisasi pinjaman bermasalah c. Meningkatkan partisipasi pinjaman anggota	anggota Peminjam anggota Peminjam anggota Peminjam	a. Pencairan pinjaman makro dan mikro secara selektif dgn analisis yg cermat b. Mengintensifkan penagihan pinjaman bermasalah/tidak produktif c. Pengawasan proses angsuran pinjaman sehat/produktif	sepanjang tahun sepanjang tahun sepanjang tahun	a. Pencairan 21 milyar dan saldo akhir tahun menjadi 69 milyar b. Prosentase pinjaman bermasalah < 10% c. peningkatan partisipasi minimal 5 %	
	3.3 Pembentukan kelompok Pinjaman	a. Meningkatkan serapan pinjaman sehat dengan resiko yang lebih terkendali b. Efektivitas dalam pengawasan pinjaman untuk mencapai pola pembayaran yang tepat waktu dan tepat jumlah	a. Pengurus b. Manajemen c. Anggota	a. Pendekatan kepada perusahaan yang direkomendasi oleh Pengurus/ Pengawas/Manajemen/Anggota b. Perekrutan keanggotaan dan pelayanan pinjaman dengan konsep potong gaji c. Pendampingan kelompok, pelatihan usaha dan keuangan, realisasi pinjaman dan pengawasan angsuran d. Evaluasi kinerja kelompok pinjaman	sepanjang tahun 2022	a. Ada lembaga usaha yg memberi ijin untuk pelayanan pinjaman bagi karyawannya b. Terbentuk kelompok peminjam dari karyawan dengan konsep potong gaji c. Terbentuk kelompok pinjaman usaha produktif dimasing-masing wilayah kerja TP	
	3.4 Rapat Kepengurusan, Pengawas, dan Manajemen	a. Mengevaluasi kinerja b. Koordinasi kegiatan	a. Pengurus b. Pengawas c. Pengawas dan Pengurus d. Pengurus; Pengawas; dan Pegawai; Penasehat.	a. Rapat pengurus b. Kegiatan Kepengawasan c. Rapat Gabungan d. Evaluasi Kinerja pengelolaan	Setiap bulan Setiap bulan 3 bulan sekali 4 bulan sekali	12 kali 12 kali 4 kali 3 kali	

	3.5 Rapat Kedinasan	Memperkaya wawasan/ informasi tentang kebijakan dari instansi terkait	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	Rapat eksternal, Forum dan Workshop	disesuaikan dgn agenda Dinas/ Kementerian	Berwawasan dan update informasi tentang kebijakan perkoperasian	
IV. SARANA DAN PRASARANA	4.1 Pengadaan peralatan dan perlengkapan untuk operasional/ pelayanan	a. Sarana memadai untuk pelaksanaan kegiatan b. Kelancaran dan kenyamanan dalam proses pelayanan	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Pengadaan 1 unit almari dokumen untuk menyimpan dokumen transaksi b. Pengadaan proyektor 3600 anzi c. Pengadaan 3 unit kursi kantor d. Pengadaan 2 unit komputer CPU/PC e. Peremajaan CCTV di kantor Pusat dan di seluruh TP, kecuali TP Lombok f. Pengadaan 2 Unit Laptop g. Pengadaan 1 unit Filing Kabinet	Sepanjang tahun 2022 Sepanjang tahun 2022 Sepanjang tahun 2022 Sepanjang tahun 2022 Sepanjang tahun 2022 Sepanjang tahun 2022 Sepanjang tahun 2022	a. Ada 1 buah almari dokumen untuk TP Singaraja b. Ada 1 unit proyektor untuk kegiatan organisasi c. Ada 3 unit kursi kantor untuk TP Renon Ada 2 unit komputer PC di d. TP Lombok dan Karangasem e. Terpasang CCTV dengan pemantauan online di semua Tempat Pelayanan (10 unit) f. Untuk Kasir dan Bag.Kredit g. Ada 1 unit filing kabinet utk TP Tabanan	
	4.2 Perawatan sarana dan prasarana di kantor pusat dan di TP-TP	a. Pemanfaatan sarana dan pra-sarana secara maximal sesuai umur pakai yang direncanakan b. Menghindari penumpukan aset/inventaris yang tidak produktif	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Service peralatan/perlengkapan yang rusak namun masih bisa di gunakan b. Pengadaan spare part untuk peralatan administrasi	Sepanjang tahun 2022 Sepanjang tahun 2022	a. Tersedia sarana dan pra- sarana yang siap digunakan untuk operasional lembaga b. Pelayanan transaksi anggota terlaksana dengan baik	
	4.3 Penjualan Aktiva tidak produktif	a. Menekan beban penyusutan dan biaya pemeliharaan aktiva tetap b. Menjaga keseimbangan struktur aset	a. Aktiva tetap tidak produktif b. Aset sitaan dari pinjaman gagal angsuran	a. Pendataan aktiva tidak produktif b. Penyampaian informasi kepada anggota dan pihak lain yang berminat c. Transaksi penjualan	sepanjang tahun 2022	a. Aset sitaan terdata dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan b. Terjual Genset bekas kantor Gn. Agung Rp. 65 Juta c. Terjual 5% dari total aset sitaan	

II. Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya tahun buku 2022

A. Realisasi neraca tahun buku 2021 dan proyeksi neraca tahun buku 2022

No.	Nama Perkiraan	REALISASI PER DEC. 2021	PROYEKSI TAHUN 2022	No.	Nama Perkiraan	REALISASI PER DEC. 2021	PROYEKSI TAHUN 2022
I.1	ASET			II.	KEWAJIBAN		
	ASET LANCAR			1	Tabungan Koperasi	38,964,098,164	39,250,000,000
1	Kas & Setara Kas	12,168,342,967	9,744,420,306	2	Tabungan Berjangka	42,953,417,300	41,220,000,000
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	38,328,000	53,275,400	3	Beban Ymh dibayar	386,171,327	25,875,300
3	Pinjaman Diberikan	66,069,804,038	68,830,000,000	4	Hutang pajak	38,854,220	59,576,491
4	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(109,000,000)	5	Pinjaman yang diterima	-	-
5	Beban dibayar dimuka	965,853,037	895,351,200	6	Kewajiban Lain-lain	1,163,207,953	1,228,793,625
	Total Aset Lancar	79,242,328,042	79,414,046,906		Total Kewajiban	83,505,748,964	81,784,245,416
I.2	ASET TIDAK LANCAR			III.	EKUITAS		
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	1	Simpanan Pokok	1,289,500,000	1,339,500,000
2	Penyertaan	1,241,027,954	1,250,000,000	2	Simpanan Wajib	9,403,237,008	10,168,237,008
3	Bangunan dalam Proses	-	-	3	Simpanan Sukarela	-	-
4	Aset Lain-Lain	9,903,569,706	9,410,101,220	4	Donasi	32,425,000	29,875,000
5	Aset Tetap			5	Cadangan Umum	4,545,045,136	4,555,045,136
	Biaya Perolehan	14,149,897,905	14,195,741,905	6	Cadangan Tujuan Resiko	2,830,381,354	2,939,381,354
	Akk. Peny. Aset Tetap	(2,759,202,209)	(3,215,195,502)	7	SHU	171,283,936	238,410,615
	Total Aset Tidak Lancar	22,535,293,356	21,640,647,623		Total Ekuitas	18,271,872,434	19,270,449,113
	Total Aset	101,777,621,398	101,054,694,529		Total Kewajiban dan Ekuitas	101,777,621,398	101,054,694,529

B. Realisasi PHU tahun buku 2021 dan proyeksi PHU tahun buku 2022

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI PER DEC. 2021	PROYEKSI TAHUN 2022
I.	PARTISIPASI BRUTO		
1	Jasa Pinjaman Anggota	6,250,891,885	7,201,000,000
	Total	6,250,891,885	7,201,000,000
2	Jasa Administrasi Pinjaman	398,236,685	545,000,000
3	Jasa Administrasi Anggota	15,225,000	20,000,000
	Total partisipasi bruto	6,664,353,570	7,766,000,000
II.	BEBAN POKOK		
1	Beban Bunga Sibuhar	1,944,033,810	1,252,500,000
2	Beban Bunga Sisuka	3,010,613,400	2,038,861,500
	Total Beban Pokok	4,954,647,210	3,291,361,500
	PARTISIPASI NETTO	1,709,706,360	4,474,638,500
III.	PENDAPATAN LAINNYA		
1	Bunga Bank	478,003,801	218,000,000
2	Bunga Koperasi	9,774,253	15,000,000
3	Bunga Investasi	11,589,788	7,000,000
4	Lain-Lain	619,076,400	100,000,000
		1,118,444,242	340,000,000
	SHU KOTOR	2,828,150,602	4,814,638,500
IV.	BEBAN USAHA		
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	-	-
2	Beban Personalia	1,751,656,179	2,259,597,252
3	Beban Administrasi & Umum	771,806,556	1,200,587,976
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	60,758,748	485,731,112
5	Cadangan Utk Pinjaman tak tertagih	-	109,000,000
6	Beban Penyisihan Dana Solidaritas	-	-
		2,584,221,483	4,054,916,340
V.	BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA		
1	Beban Pendidikan	-	31,000,000
2	Beban RAT	28,333,333	323,000,000
3	Beban Organisasi	44,311,850	121,900,000
		72,645,183	475,900,000
	SHU Sebelum Pajak	171,283,936	283,822,160
	Beban Pajak	-	(45,411,546)
	SHU SETELAH PAJAK	171,283,936	238,410,615

C. Rincian proyeksi PHU tahun buku 2022

I PARTISIPASI BRUTO									
A Pinjaman tahun buku 2021									
	66,000,000,000								
Pinjaman Lalai 4 - >12 bulan	(14,500,000,000)								
Pinjaman Makro	51,500,000,000	X	70%	X	12%	=	4,326,000,000		
Pinjaman Mikro	1,200,000,000	X	25%	X	30%	=	90,000,000		
							<u>4,416,000,000</u>		
B Pinjaman tahun buku 2022									
Rencana pencairan pinjaman Makro	20,000,000,000	X	85%	X	14%	=	2,380,000,000		
Rencana Pencairan pinjaman Mikro	1,800,000,000	X	75%	X	30%	=	405,000,000		
							<u>2,785,000,000</u>	7,201,000,000	
Administrasi Pinjaman th 2022	21,800,000,000	X	2.50%				545,000,000		
Administrasi ALB th 2022	100,000	X	200				20,000,000		
								<u>565,000,000</u>	
									<u>7,766,000,000</u>
TOTAL PARTISIPASI BRUTO									
II BEBAN POKOK									
A SIBUHAR									
Sibuhar tahun 2021 (95%)	39,000,000,000	X	75%	X	3%	=	877,500,000		
Produk kreatif 2021(5%)	2,000,000,000	X	75%	X	8%	=	120,000,000		
							<u>997,500,000</u>		
Sibuhar tahun 2022 (96,2%)	10,000,000,000	X	75%	X	3%	=	225,000,000		
Produk kreatif 2022 (3,8%)	500,000,000	X	75%	X	8%	=	30,000,000		
							<u>255,000,000</u>	1,252,500,000	
B SISUKA									
Sisuka akhir tahun 2021									
3 bulan (9,8%)	4,200,000,000	X	70%	X	4%	=	117,600,000		
6 bulan (31,30%)	13,400,000,000	X	75%	X	5%	=	502,500,000		
12 bulan (58,87%)	25,200,000,000	X	85%	X	6%	=	1,285,200,000		
	42,800,000,000						<u>1,905,300,000</u>		
Saldo sisuka 2021	38,520,000,000		90%						
Sisuka tahun 2022									
3 bulan (9,8%)	294,000,000		70%	X	4%	=	8,232,000		
6 bulan (31,30%)	939,000,000		75%	X	5%	=	35,212,500		
12 bulan (58,87%)	1,767,000,000		85%	X	6%	=	90,117,000		
	3,000,000,000						<u>133,561,500</u>	2,038,861,500	
Saldo sisuka tahun 2022	2,700,000,000		90%						
Saldo Sisuka akhir tahun 2022	41,220,000,000								
								<u>3,291,361,500</u>	
									<u>4,474,638,500</u>
TOTAL BEBAN POKOK									
PARTISIPASI NETTO ANGGOTA									
III PENDAPATAN LAINNYA									
1 Cash manajemen/Deposito bank	3,000,000,000		5.50%			=	165,000,000		
2 Bunga Tabungan harian Bank	2,500,000,000		2%			=	53,000,000		
3 Bunga Tabungan Puskopdit	750,000,000		2%			=	15,000,000		
4 Pendapatan Investasi							7,000,000		
5 Lain-lain							100,000,000		
							<u>340,000,000</u>		
								<u>340,000,000</u>	
									<u>4,814,638,500</u>
TOTAL PENDAPATAN LAINNYA									
SHU KOTOR									
IV BEBAN USAHA									
A Beban Pinjaman									
1 Beban bunga pinjaman							-		
2 Beban administrasi pinjaman							-		
B Beban Personalia									
1 Gaji karyawan (Pokok)	167,000,000	X	12			=	2,004,000,000		
2 Tunjangan BPJS kesehatan dan Pajak	21,299,771	X	12			=	255,597,252		
3 THR		X				=	-		
4 Rencana Tambahan Karyawan (3 orang)		X		X		=	-		
5 Pengadaan seragam manajemen		X				=	-		
									<u>2,259,597,252</u>
C Beban Administrasi dan umum									
1 - Beban Administrasi & lain2							298,442,860		
2 - Perlengkapan Kantor							90,221,178		
3 - Perjalanan Dinas							1,849,556		
4 - Daperma							354,497,111		
5 - Sosialisasi & Promosi							57,103,178		
6 - Telekomunikasi							134,647,312		
7 - Listrik							110,670,933		
8 - Bensin kendaraan kantor							77,715,089		
9 - Koran & Majalah							-		
10 - Iklan & Kalender							-		
11 - Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor							31,344,337		
12 - Pemeliharaan Gedung							26,283,756		

13 - Pemeliharaan Kendaraan								5,614,000	
14 - Pemeliharaan Mesin kantor								11,420,889	
15 - Pemeliharaan Mebelair kantor								777,778	
									1,200,587,976
D Beban penyusutan									
1 Bangunan								431,163,447	
2 Kendaraan								3,976,225	
3 Mesin Kantor								45,233,417	
4 Mebelair								5,358,023	485,731,112
E Penyisihan untuk pinjaman tak tertagih	21,800,000,000	X	0.50%	=				109,000,000	108,000,000
TOTAL BEBAN USAHA									4,054,916,340
SHU KOPERASI									759,722,160
V BEBAN PERKOPERASIAN									
A Beban pendidikan			Org			Qty			
1 Pendidikan dasar keanggotaan (Fasilitator)	60,000	X	25	X	4	=		6,000,000	
2 Pendidikan Literasi Keuangan	100,000	X	25	X	3	=		7,500,000	
3 Pelatihan di Puskopdit	250,000	X	3	X	10	=		7,500,000	
4 Sertifikasi Manajemen (Kabag)		X		X		=		-	
5 Perlengkapan Pelatihan (alat tulis/sertifikat)						=		10,000,000	31,000,000
B Beban EVAPERCA DAN RAT Tertulis	85,000	X	3,800			=		323,000,000	323,000,000
C Beban Organisasi			Org			Qty			
1 RAPAT PENGURUS	200,000	X	7	X	12	=		16,800,000	
2 KEGIATAN PENGAWASAN	150,000	X	4	X	12	=		7,200,000	
3 RAPAT GABUNGAN PENGURUS DAN PENGAWAS	200,000	X	3	X	6	=		3,600,000	
4 RAPAT EVALUASI KINERJA PENGURUS & MANAJEN	100,000	X	20	X	2	=		4,000,000	
5 RAPAT GABUNGAN PENGURUS/PENGAWAS/PEN/	150,000	X	2	X	2	=		600,000	
6 RAPAT KHUSUS/PANITIA KREDIT	100,000	X	3	X	12	=		3,600,000	
7 RAPAT-RAPAT EXTERNAL	150,000	X	3	X	8	=		3,600,000	
8 RAPAT KHUSUS PENGURUS DAN TEAM RENSTRA	150,000	X	15	X	10	=		22,500,000	
9 RAPAT SOSIALISASI RENSTRA	150,000	X	80	X	2	=		24,000,000	
10 PENGAWASAN DARI KEMENTERIAN	500,000	X	4	X	3	=		6,000,000	
11 PENDAMPINGAN DAN PENGEMBANGAN TP	500,000	X	5	X	12	=		30,000,000	121,900,000
TOTAL BEBAN PERKOPERASIAN									475,900,000
SHU SETELAH BEBAN PERKOPERASIAN									283,822,160
PAJAK PENGHASILAN									(45,411,546)
SHU SETELAH PAJAK PENGHASILAN									238,410,615
SIMPANAN POKOK									
Simp. Pokok ALB per Des. 2021								301,000,000	
Simp. Pokok Anggota biasa per Des. 2021								988,500,000	
Simp. Pokok ALB BARU TH. 2022			200	X	250,000	=		50,000,000	
Total Simpanan Pokok akhir tahun 2022									1,339,500,000
SIMPANAN WAJIB									
Simp. Wajib ALB per Des. 2021								582,228,120	
Simp. Wajib anggota biasa saldo per Des. 2021								8,821,008,888	
Simpanan wajib ALB baru 2022 (mikro)			200	X	50,000	=		10,000,000	
simpanan wajib ALB baru 2022 (makro)			25	X	5,000,000	=		125,000,000	
Simpanan wajib anggota biasa baru th 2022			100	X	300,000	=		30,000,000	
Setoran Simpanan Wajib anggota th 2022	2000	X	12	X	25,000	=		600,000,000	
Total simpanan wajib akhir tahun 2022									10,168,237,008
CADANGAN UMUM									
Cadangan akhir tahun 2021								4,545,045,136	
Alokasi Iuran Pembangunan 2022								10,000,000	
alokasi SHU 2021		X	35%	X	85%	=		-	
Cadangan Umum akhir tahun 2022									4,555,045,136
CADANGAN RESIKO									
Cadangan akhir tahun 2021								2,830,381,354	
Provisi pinjaman (0.5% X 21.800.000.000) th 2022								109,000,000	
alokasi SHU 2021		X	35%	X	15%	=		-	
Cadangan Resiko akhir tahun 2022									2,939,381,354