

LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN PENGURUS

I. Pendahuluan

Bapak/Ibu/Saudara/Saudari anggota KSP Wisuda Guna Raharja yang kami hormati, Puji syukur kita panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala anugrah yang boleh kita nikmati sampai akhir tahun 2023. Disamping itu, kita juga patut bersyukur bahwa krisis politik yang terjadi akhir-akhir ini, tidak mengakibatkan keterpurukan ekonomi di negara kita, sehingga aktivitas usaha masih bisa berlangsung sebagaimana mestinya. Ke depan, semoga situasi semakin kondusif sehingga semua rencana yang telah dipersiapkan dapat terlaksana.

Tahun 2023 sesungguhnya menjadi tahun penuh harapan untuk mewujudkan pemulihan kondisi lembaga yang sempat terpuruk selama pandemic. Langkah prioritas yang direncanakan sebagai pembuka jalan pemulihan adalah mengoptimalkan kinerja tempat pelayanan (TP) untuk mendorong pertumbuhan usaha lembaga. Guna merealisasikan program tersebut, berbagai persiapan sudah dilakukan, seperti sertifikasi pengelola, pelatihan dan pendidikan tata kelola usaha, serta permohonan ijin usaha kantor cabang. Secara umum seluruh proses persiapan dapat terlaksana dengan baik, tetapi ada satu bagian yang sampai sekarang belum bisa dituntaskan yaitu perolehan dokumen perijinan kantor cabang. Sejak tahun 2018 sudah diupayakan pengajuan permohonan perijinan tersebut dengan memenuhi semua persyaratan, bahkan sudah dibangun pula komunikasi dengan staff kementerian agar proses pengajuan mendapatkan pengawalan secara intensif. Banyak harapan diletakan pada langkah komunikatif yang sudah dilakukan, tetapi kenyataan berkata lain, semua harapan tersebut harus pupus akibat terbitnya moratorium tertanggal 17 November 2022 tentang Ijin Usaha Koperasi dari Kementerian Koperasi dan UKM RI. Semangat pemulihan pun seakan terhenti. Tertundanya permohonan tersebut telah membawa kita kembali kepada ketidakpastian, entah sampai kapan. Perbaikan yang direncanakan hanya jalan ditempat, tidak ada progress positif yang bisa kita nikmati setelah itu. Sampai dengan akhir triwulan ke 1 (satu) belum terlihat adanya pertumbuhan positif pada beberapa bagian, organisasi, kelembagaan, dan keuangan, hal ini tentu membuat hati gundah. Tetapi ketika memasuki triwulan ke 2 (dua), terjadi pertumbuhan kecil dibagian pinjaman. Namun ketika memasuki triwulan ke 3 (tiga) datang sebuah kejutan yang tidak pernah diperhitungkan sebelumnya, yaitu terbitnya kebijakan baru dari Kementerian Koperasi dan UKM RI tentang pengelolaan usaha KSP/USP, yang tertuang dalam Peraturan Nomor 8 tahun 2023. Peraturan tersebut merupakan tindak lanjut dari Undang-Undang No. 4 tahun 2023 tentang penguatan usaha sektor keuangan. Kemudian disusul juga dengan hadirnya Surat Edaran Nomor 7 tahun 2023 tentang pernyataan mandiri Pengurus terkait pilihan pola pengelolaan KSP/USP terbuka atau tertutup. Hadirnya ketentuan baru tersebut telah menyita perhatian seluruh kalangan perkoperasian, karena harus dilaksanakan segera dan penuntasannya dalam jangka waktu terbatas. Sebagai tanggapan atas perintah tersebut, berdasarkan hasil Rapat Pengurus tanggal 7 Oktober 2023, Pengurus memutuskan pilihan bahwa pola pengelolaan KSP Wisuda Guna Raharja adalah tertutup (*Close Loop*). Keputusan tersebut membawa konsekuensi berupa kewajiban untuk merubah pola pelayanan yang sebelumnya melayani calon anggota atau anggota dari koperasi lain, tetapi sekarang hanya boleh melayani anggota koperasi saja. Demikian pula pada sisi pendanaan, kita tidak diperkenankan lagi menghimpun dana yang bersumber dari bukan anggota. Selanjutnya calon anggota atau anggota koperasi lain yang terlanjur memanfaatkan layanan koperasi kita harus segera

menjadi anggota, kemudian penabung atas nama lembaga/organisasi harus segera dirubah menjadi atas nama perseorangan yang telah atau bersedia menjadi anggota. Kondisi ini tentu membuat kita kelabakan, dan terpaksa harus mengalihkan prioritas pengelolaan untuk melaksanakan perintah tersebut.

Pemurnian konsep pelayanan KSP/USP seperti yang dikehendaki peraturan dan surat edaran dari Kementerian Koperasi dan UKM, memaksa kita untuk melakukan penyesuaian terhadap kebijakan dan program kerja yang telah disusun. Semua rencana pengelolaan harus diselaraskan, sehingga bisa sejalan dengan ketentuan yang ditetapkan pemerintah. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, kami mengundang seluruh elemen koperasi untuk berpartisipasi aktif mencermati seluruh informasi yang kami sampaikan, kemudian bersedia memberi sumbangan ide/gagasan untuk memperkaya sudut pandang dalam menyusun rencana pengelolaan dan kebijakan, sehingga bisa tepat sasaran serta mampu mengarahkan koperasi ke tujuan.

Guna mempertajam pemahaman tentang kondisi koperasi kita, serta mempermudah dalam melakukan analisa tentang perkembangannya, berikut kami sampaikan laporan realisasi rencana kerja, realisasi RAPB, dan Laporan keuangan sampai akhir Desember 2023. Sedangkan untuk periode tahun buku berikutnya, kami juga telah menyusun Rancangan Rencana Kerja, Rancangan Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya, serta Rancangan Pola Kebijakan untuk disempurnakan.

Kami sadari bahwa dalam proses pertumbuhan serta perkembangan yang dialami oleh KSP Wisuda Guna Raharja sampai hari ini, tak pernah lepas dari campur tangan dan peran aktif dari banyak pihak, yang dengan berbagai cara telah memberi perhatian, bimbingan, dan pendampingan dengan niat tulus. Oleh karena itu, pada kesempatan ini kami ingin menyampaikan limpah terima kasih kepada :

- Seluruh Anggota yang adalah pemilik sekaligus pengguna jasa koperasi, yang dengan setia telah ambil bagian dalam memanfaatkan berbagai jenis produk layanan yang disediakan;
- Kepada Puskopdit BALI ARTHA GUNA yang tak henti-hentinya memberikan saran-saran positif dalam berbagai bidang dan kesempatan;
- Kepada Pemerintah, dalam hal ini Dinas Koperasi dan UMKM Provinsi Bali serta Kementerian Koperasi dan UMKM RI
- Semua pihak yang tidak bisa kami sebutkan satu demi satu, yang dengan caranya masing-masing telah ambil bagian dalam upaya menjadikan KSP Wisuda Guna Raharja semakin berarti bagi para anggota dan masyarakat.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati kami mohon maaf atas segala kekurangan dan pencapaian yang belum maksimal ini. Semoga forum yang kita selenggarakan mampu menghasilkan gagasan-gagasan terbaik sebagai solusi atas berbagai permasalahan pengelolaan yang kita hadapi sekarang dan dimasa datang.

Selamat mengikuti RAT tertulis tahun buku 2023.

Pengurus

Realisasi Rencana Kerja dan Evaluasi Pengelolaan tahun buku 2023

A. Realisasi Rencana Kerja tahun buku 2023

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1.1 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 2023	a. 200 anggota luar biasa (ALB) b. 100 orang anggota biasa (AB)	Tercapai penurunan jumlah ALB sebanyak 200 Orang Tercapai 300 anggota biasa (penambahan bersih)
	1.2 Rekrutmen karyawan	Meningkatkan efektivitas pelayanan kepada anggota	a. Pengurus b. Manajemen	a. Penerimaan lamaran kerja dan seleksi calon karyawan sesuai kebutuhan b. Masa percobaan dan pengangkatan c. Pembentukan divisi yang khusus yang menangani segala urusan terkait Daperma dan Asuransi	Januari 2023	a. Tersedia 1 (satu) orang teller di TP Pusat untuk mengambil alih tugas dari teller sebelumnya b. Terbentuk divisi baru dlm struktur organisasi yg khusus menangani Daperma dan asuransi	Terealisasi 2 Orang (1 org. Teller dan 1 orang MSO) Terbentuk Dev. Daperma dan Asuransi
	1.3 Melanjutkan penyusunan Renstra periode 2023/2027 dan perubahan Misi-Visi KSP Wigura	a. Menetapkan rencana dan target pengelolaan untuk periode tahun 2023 -2027 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 2023 s/d Oktober 2023 November 2023	a. Ada Rencana Strategis yang harus dilaksana untuk periode 2023 - 2027 b. Ada Misi & Visi yang baru	Terlaksana pengumpulan data untuk SWOT Belum terealisasi (Penyesuaian dgn kebijakan Kementerian Koperasi dan UKM terbaru)
	1.4 Melengkapi dan menyempurnakan aturan organisasi	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian b. Kejelasan dan ketegasan pengaturan berbagai kegiatan dibidang organisasi, usaha, manajemen, dan keuangan	Pengurus; Pengawas; Penasehat; Manajemen; anggota	a. Identifikasi berbagai aktivitas yang belum ada pengaturannya b. Menyusun draft aturan c. Sosialisasi dan evaluasi d. Penetapan aturan	Bulan Juni - Juli Tahun 2023 Bulan Agust - Sept. Tahun 2023	a. Penyempurnaan SOM dan Peraturan Perusahaan b. Ada persus-persus yang mengatur kegiatan pengelolaan usaha secara lebih terperinci	Terealisasi pembaharuan SOM, sedangkan PP dalam proses penyusunan Terealisasi Persus tentang Perlakuan thd. Penabung Non Anggota

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1,5 Evaluasi tahun buku 2023 dan perencanaan tahun buku 2024 (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 2024	a. Pengurus b. Devisi c. Pengawas d. Manager e. Kepala-kepala TP f. Tokoh-tokoh anggota	a. Menyiapkan materi EVAPERCA Tahun Buku 2023/2024 b. Rapat EVAPERCA Tahun Buku 2023/2024	November 2023 November 2023	Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan yang realistis dan feasible	Terlaksana awal Okt. 2023 Terlaksana 7 Oktober 2023
	1,6 Rapat Anggota	a. Menyampaikan pertanggung jawaban pengurus dan laporan kepengawasan TB 2023 b. Pengesahan RK, RAPB, dan Poljak tahun buku 2024	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Anggota	a. RAT tertulis TB 2023 b. Penetapan hasil RAT Tertulis TB 2023 c. Evaluasi pelaksanaan RAT tertulis tahun buku 2023	Jan. s/d Feb. 2024 Maret 2024 April 2024	1 kali untuk 8 wilayah 1 Kali di kantor pusat 1 Kali	Belum terlaksana Belum terlaksana Belum terlaksana
	1,7 Penyelesaian perijinan untuk Peningkatan Status TP	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian tentang perluasan pelayanan b. Memberikan kewenangan dan legitimasi operational tertentu kepada TP.	a. TP Negara TP Nusa Dua TP Tabanan TP Singaraja TP Gianyar TP Renon TP Karangasem b. TP Lombok dan TP Yogya	a. Pembinaan TP-TP sebagai persiapan menuju TP-TP Mandiri b. Evaluasi kinerja TP-TP untuk menetapkan TP-TP yang memiliki potensi untuk di kembangkan c. Sertifikasi manajemen dan penilaian kinerja pengelolaan TP (TP Award) d. Pengajuan permohonan ke Instansi terkait	sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023	a. Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu, dan Kantor Kas yang memenuhi standart pengelolaan yang ditetapkan peraturan dan perundang-undangan b. KC/KCP Mandiri dalam pelayanan dan penelolaan usaha	Belum terlaksana, Proses sebelumnya terhenti karena Moratorium, skg sdg minta penilaian kesehatan ulang dari Kementerian Koperasi Dalam proses persiapan
II. PENGEMBANGAN SDM	2.1 Pembinaan Anggota	a. Meningkatkan pemahaman berkoperasi dan bersedia berpartisipasi aktif dalam pengembangan usaha lembaga b. Memandu anggota dalam Mengelola keuangan keluarga dan pengembangan usaha secara mandiri atau kelompok	a. Anggota baru calon anggota di TP masing-masing b. Anggota dgn kategori Orang muda, keluarga muda, dan pemilik usaha kecil	a. Pendidikan Dasar Koperasi bagi anggota Pendidikan di wilayah : (secara daring) 1. Kantor Pusat, TP Renon, TP Tabanan 2. TP Nusa Dua/Tuban dan Gianyar 3. TP Singaraja 4. TP Negara 5. TP Karang Asem 6. TP Lombok/NTB 7. TP Yogya b. Pendidikan Financial Literacy	sepanjang tahun 2023 (minimal 4 kali) sepanjang tahun 2023 (6 kali tatap muka)	100 Orang peserta (anggota baru dan anggota lama yang belum mengikuti pendidikan dasar) 150 orang peserta	Terlaksana 1 kali dengan 23 orang peserta Terlaksana 4 kali 93 orang peserta

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
II. PENGEMBANGAN SDM	2.2 Pembinaan/konsolidasi Pengurus; Divisi; Pengawas ; dan Manajemen	a. Memahami tugas & tanggung jawab masing-masing b. Meningkatkan pelayanan prima kepada anggota dan kekompakkan team	Pengurus Pengawas Penasehat Manajemen	a. Mengirim ke pelatihan, pertemuan, forum pengurus, pengawas, forum pengurus, pengawas, forum manajer b. Diklat pengelolaan usaha lembaga sesuai ketentuan perkoperasian dan perkembangan dunia usaha	Menyesuaikan dengan agenda Puskopdit BAG, Diskop UKM, dan instansi terkait	a. Peningkatan kemampuan dan pengetahuan pengurus, pengawas, dan manajemen b. Peningkatan kekompakkan team dalam pengelolaan koperasi. c. Standar pelayanan yang sesuai dgn perkembangan kebutuhan anggota	Terlaksana sesuai jadwal Puskopdit
							Terlaksana
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 <i>(melalui pendidikan, kunjungan dan pemberitahuan ke Anggota)</i>	sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023	a. Saldo akhir menjadi 35,8 milyar b. Saldo akhir menjadi 41,6 milyar c. Saldo akhir menjadi 9,9 milyar	Tercapai saldo 36,7 milyar Tercapai saldo 42,4 milyar Tercapai saldo 10,1 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 2023 sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023	a. Pencairan 22,2 milyar dan saldo akhir tahun menjadi 66,8 milyar b. Prosentase pinjaman bermasalah < 10% c. peningkatan partisipasi minimal 5 %	Tercapai Pencairan 17,8 M Saldo menjadi 61,1 M Prosentase NPL Tercapai 18,3% Peningkatan Partisipasi tercapai 3,20 % (YOY)
	3.3 Pembentukan kelompok Pinjaman	a. Meningkatkan serapan pinjaman sehat dengan resiko yang lebih terkendali b. Efektivitas dalam pengawalan 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 pengawalan angsuran d. Evaluasi kinerja kelompok pinjaman	sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023	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	Terlaksana, terbentuk 2 (dua) kelompok pinjaman karyawan (Katedral dan Warung I Meme) Terlaksana, terbentuk 1 (satu) kelompok usaha di Pecatu

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
III. USAHA DAN PENGELOLAAN	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 6 bulan sekali	12 kali 12 kali 4 kali 2 kali	Terlaksana Terlaksana Terlaksana Terlaksana
	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	Terlaksana secara On Line dari Kementerian Koperasi
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 filing kabinet b. Pengadaan proyektor 3600 anzi c. Pengadaan 3 unit kursi kantor d. Peremajaan CCTV di kantor Pusat dan di seluruh TP , kecuali TP Lombok e. Pengadaan 1 Unit Laptop untuk General Kasir f. Pengadaan rak dokumen untuk Bagian Dana, Kantor Pusat	Juni tahun 2023 September tahun 2023 Februari tahun 2023 Mei tahun 2023 April tahun 2023 April tahun 2023	a. Ada 1 buah filing kabinet untuk TP Tabanan b. Ada 1 unit proyektor untuk kegiatan organisasi c. Ada 3 unit kursi kantor untuk TP Renon d. Terpasang CCTV dengan pemantauan online di semua Tempat Pelayanan (10 unit) e. Tersedia 1 unit Laptop untuk General Kasir f. Tersedia 1 unit rak Dokumen di bagian Dana, Kantor Pusat	Belum terlaksana Belum terlaksana Terlaksana Terlaksana pemasangan di TP Negara, Singaraja, Nusa Dua, Renon, dan Krg. Asem Terlaksana Terlaksana
	4,2 Perawatan sarana dan prasarana di kantor pusat dan di TP-TP	a. Pemanfaatan sarana dan pra-sarana secara maksimal 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 2023 Sepanjang tahun 2023	a. Tersedia sarana dan pra-sarana yang siap digunakan untuk operasional lembaga b. Pelayanan transaksi anggota terlaksana dengan baik	Terlaksana Terlaksana
	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 2023 sepanjang tahun 2023	a. Aset sitaan terdata dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan b. Terjual 5% dari total aset sitaan	Terlaksana Belum mencapai target, terlaksana penj. 1 unit rumah sitaan di Singaraja

B. Tata Usaha/Administrasi

Penyelenggaraan tata usaha dan administrasi untuk menunjang kegiatan dan aktivitas usaha koperasi. Dilaksanakan sesuai dengan rencana yang telah digariskan. Secara lebih rinci, pelaksanaan kegiatan dan hasilnya tersaji pada tabel berikut ini :

1. Surat-surat

No.	Jenis Surat	Jumlah
1	Surat masuk	64
2	Surat keluar	186
3	Surat keputusan	28
4	Surat Kontrak Kerja	5

2. Rapat Internal

No.	Jenis Rapat	Jumlah
1	Rapat Pengurus	12
2	Rapat Manajemen	0
3	Rapat Insidental	16
4	Rapat Kepanitiaan	5
5	Rapat Pengurus, Pengawas, dan Manajemen (gabungan)	1
6	Rapat Pengurus dan Pengawas	3
7	Kegiatan Pengawasan Rutin	12
8	Rapat Evaperca	1
9	RAT Tertulis dan Rapat Penetapan Hasil RAT	1

3. Rapat Eksternal

No.	Penyelenggara	Jumlah
1	Puskopdit Bali Artha Guna	10
2	Inkopdit	1
3	Kementerian Koperasi dan UKM RI	0
4	Dinas Koperasi	0
5	Forum Pengusaha Katholik Bali	0
6	KJA Kertha Yasa	1
7	Cunion Bali	0

C. Organisasi dan Kelembagaan

1. Keanggotaan

Perkembangan keanggotaan dari tahun 2019 sampai dengan tahun 2023 :

No.	Tahun	Masuk	Keluar	Penambahan ALB	Total
1	2019	57	(413)	148	6,111
2	2020	47	(436)	(130)	5,592
3	2021	102	(412)	(124)	5,158
4	2022	78	(304)	(100)	4,832
5	2023	549	(249)	(200)	4,932

Anggota yang meninggal dan memanfaatkan dana solidaritas duka sampai dengan Desember 2023

Saldo dana duka Dec. 2022	Rp.	209,180,000
Setoran dana solidaritas duka selama tahun 2023	Rp.	207,550,000
Penggunaan dana solidaritas duka selama tahun 2023 (22 org.)	Rp.	(110,000,000)
Saldo dana duka Dec. 2023	Rp.	306,730,000

2. Kepengurusan

Susunan Pengurus, Pengawas, dan Penasihat KSP Wisuda Guna Raharja Masa Bakti 8 Maret 2023 – 8 Maret 2026 adalah sebagai berikut :

a. Penasihat

Ketua : Drs. F.X. Soenaryo, M.S.

Anggota : Mariana Anny Herawati

b. Pengurus

Ketua : Stanislaus Todo Tukan, S.S

Wakil Ketua : Ir. Thomas Bili, M.P.

Sekretaris I : Lucia Rai Astuti, S.E

Bendahara I : Antonius Ari Wijaya, S.E. Ak.

Anggota : Ir. Fendi Krisjanto

c. Pengawas

Ketua : Agatha Saptorini Sri Rahayu, S.P.

Sekretaris : Bonifasius Baik Ginting Suka

Anggota : Lutfi Prasetyani, S.E

d. Kepanitian

Panitia Pendidikan dan Pelatihan : Ir. Thomas Bili, M.P.

: Antonius Ari Wijaya, S.E. Ak.

: Lucia Rai Astuti, S.E

Panitia Pengembangan Usaha : Agatha Saptorini Sri Rahayu, S.P.

: Bonifasius Baik Ginting Suka

: Stanislaus Todo Tukan, S.S

Panitia Pinjaman : Stanislaus Todo Tukan, S.S

: Antonius Ari Wijaya, S.E. Ak.

: Ir. Fendi Krisjanto

3. Manajemen

Selama tahun 2023, rencana perekrutan karyawan baru terealisasi 3 orang. Sedangkan karyawan yang mengundurkan diri berjumlah 3 orang. Menurunnya kinerja keuangan lembaga karena perubahan situasi perekonomian, telah memaksa kita untuk berhemat dan berusaha memaksimalkan kinerja staff yang telah ada. Adapun susunan manajemen tahun 2023 adalah sebagai berikut :

1. General Manajer : Yohanes Putu Suryantha, S.E.

2. Wakil General Manajer I (Pinjaman) : Agustinus I Made Wiarsa

Koordinator Pinjaman Skala Besar	: Damianus Andri Suparno
Koordinator Pinjaman Skala Kecil	: A. Adibagia Kusdianta, S.E.
Staff Kredit	: I Ketut Sukamto
	: Felicitas Djemurni
	: Clara Ni Ketut Wahyu Yunita
	: Yohanes Regi
3. Wakil General Manajer II (Operation)	: -
Kepala Bagian Dana	: Maria Goreti Indiyarti (dibantu oleh 3 orang staff dana)
Kepala Bagian Accounting	: Y.B. Agus Marwan Aditya, S.E.Ak. (di bantu 1 orang general kasir)
Kepala Bagian HRD	: Ni Made Sanis Setiawati, S.E.
MSO & PR	: Monica Tiarma Malau, S.E
IT Engineer	: Immanuel Putu Chrisandhy
Daperma dan Asuransi	: Maria Lestari S. Pd.
Kesekretariatan dan Kerumahtanggaan	: Herman Bere Seran Moses Belmo
Security	: I Putu Farris Marta Risnawan : Moses Belmo
4. Internal Auditor	: D. Agas Febianto, S.E.
5. TP/KCP/KC	
KCP Kampilan-Tuban	: Natalia Krismiyanti, A. Md. (dibantu 4 orang staff)
KCP Renon	: Agustinus Mus, A. Md. (dibantu 3 orang staff)
KCP Negara-Palasar	: Maria Regina Saraswati, S.Pd. (dibantu 4 orang staff)
TP Tabanan	: Ni Made Selvia Deviani, S.Pd. (dibantu 2 orang staff)
TP Singaraja	: Margaretha Secunda Djandon S. Kom. (dibantu 4 orang staff)
TP. Gianyar	: Ni Komang Sugiani (dibantu 1 orang staff)
TP Karangasem	: Ni Nyoman Juliartini S.Pd. (dibantu 2 orang staff)
TP Ampenan Lombok	: Y.M.V. Agung Sulaksana, S.E. (dibantu 1 orang staff)
TP Pringwulung Yogyakarta	: Agnes Tekla Bura, A.Md. (dibantu 1 orang staff)

D. Pendidikan

Pendidikan sebagai salah satu pilar utama koperasi, memiliki arti yang sangat penting bagi peningkatan kualitas sumber daya pengelola usaha dan operasional koperasi. Oleh karena itu

kami berusaha memberi perhatian lebih pada kegiatan pendidikan dan pelatihan bagi anggota, pengurus, pengawas, dan manajemen meskipun dengan dukungan dana yang amat minim. Berikut kami sajikan kegiatan pendidikan dan pelatihan selama tahun 2023 sebagai berikut :

1. Pendidikan Internal

No.	Tanggal	Nama Kegiatan	Peserta
1.	18 Juni 2023	Literasi Keuangan Rumah Tangga Bagi Anggota di Wilayah Pecatu	36 orang
2.	18 Juni 2023	Literasi Keuangan Rumah Tangga Bagi Anggota di Wilayah Jogja	7 orang
3.	16 Juli 2023	Literasi Keuangan Rumah Tangga Bagi Anggota di Wilayah Lombok	35 orang
4.	16 Juli 2023	Diklat Dasar Perkoperasian Bagi Anggota Wilayah Lombok	23 orang
5.	26 Agustus 2023	Diklat Kelompok Usaha Wilayah Pecatu	9 orang
6.	10 September 2023	Literasi Keuangan Rumah Tangga Bagi Anggota di Wilayah Kuta	20 orang
7.	15 Oktober 2023	Webinar dan Tatap Muka Diklat Dasar Perkoperasian Bagi Anggota (Gabungan Semua Tempat Pelayanan)	24 orang

2. Pendidikan Eksternal

No.	Tanggal	Nama Kegiatan	Penyelenggara	Partisipan
1.	21 Januari 2023	Diklat marketing Kredit	Puskopdit Bali Artha Guna	- I Made Wiarsa - Damianus Andri Soeparno, A.Md
2.	8 Maret 2023	Sosialisasi manfaat BPJS Ketenagakerjaan Jaminan Kehilangan Pekerjaan, MLT dan JHT Jatuh Tempo (Zoom)	BPJS Ketenagakerjaan	Ni Made Sanis Setiawati, S.E
3.	10 – 11 Maret 2023	Pembekalan Sertifikasi, RCC & Uji Kompetensi Manajer, Kacab dan Kabag	Puskopdit Bali Artha Guna	- Theodorus Wahyu Susanto - Yohanes Baptista A. M. Aditya , S.Ak - Agust Adibagia Kusdianta, S.E
4.	26 Mei 2023	Diklat Penanganan Kredit Bermasalah	Puskopdit Bali Artha Guna	- Agust Adibagia Kusdianta, S.E - Natalia Krismiyanti, A.Md - Theodorus Wahyu Susanto

5.	21-23 Juli 2023	Diklat Kompetensi Pengurus	Puskopdit Bali Artha Guna	- Lucia Rai Astuti, S.E - Fendi Krisjanto
6.	24-26 Agustus 2023	Training Kader Pengelola Koperasi	Puskopdit Bali Artha Guna	- Ni Komang Sugiani - Antonius Reynaldi Prayogo
7.	26-27 Oktober 2023	Diklat Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP)	Puskopdit Bali Artha Guna	- Yohanes Putu Suryantha, S.E - Yohanes Baptista A. M. Aditya , S.Ak

3. Kunjungan – Kunjungan

No.	Tgl. kegiatan	Nama Organisasi/lembaga dan Kegiatan	Jumlah peserta
1.	19 April 2023	Kunjungan Studi Plan International Timor Leste	3 orang

E. Usaha dan Keuangan

1. Sumber Dana

a) Simpanan keanggotaan dan modal lembaga

Sumber dana dalam bentuk simpanan keanggotaan dan modal lembaga selama tahun 2023 mengalami perubahan yang bervariasi seperti yang disajikan dalam tabel berikut :

Jenis Modal	Tahun 2022	Tahun 2023	Beda %
Simp. Keanggotaan :			
Simpanan pokok	1,208,000,000	1,233,000,000	2,06
Simpanan Wajib	9,224,681,808	8,916,403,213	(0,34)
Modal Penyertaan	-	-	-
Modal lembaga :			
Cadangan Umum	4,622,741,001	4,727,973,090	0,22
Cadangan Resiko	2,916,981,148	3,009,225,494	0,31
Donasi	32,425,000	32,425,000	-

Semoga di masa mendatang jumlah simpanan keanggotaan dan modal lembaga terus dapat di tingkatkan, sehingga struktur pemodal lembaga menjadi lebih kuat.

b) Simpanan non keanggotaan

Simpanan non keanggotaan adalah modal kerja yang berasal dari tabungan yang berupa sibuhar, sisuka, dan produk tabungan kreatif lainnya. Sampai dengan akhir tahun 2023 jumlah modal kerja ini ada yang mengalami kenaikan dan ada juga yang mengalami penurunan seperti yang disajikan dalam tabel berikut :

Jenis Modal	Tahun 2022	Tahun 2023	Beda %
Simp. Bunga Harian dan kreatif	37,909,818,075	36,737,999,794	(3,09)
Simp. Sukarela Berjangka	41,673,902,500	42,421,752,500	1,79
Pinjaman pihak III	-	-	-

2. Pinjaman yang disalurkan

a) Saldo pinjaman akhir tahun

Krisis pasca pandemi covid-19 telah membawa tekanan serius bagi kinerja pinjaman sampai tahun 2023. Disamping itu dengan terbitnya SE Menteri Koperasi dan UKM tahun 2023, memaksa kami mempertahankan kebijakan seleksi permohonan pinjaman lebih ketat guna menjaga ketersediaan likuiditas dan menghindari pengalihan pinjaman bermasalah. Pengetatan tersebut berdampak pada tidak maksimalnya realisasi pinjaman dimana hanya tercapai Rp. 17,8 milyar atau 80,34% dari target. Akhirnya saldo pinjaman pun harus terkoreksi turun sejumlah Rp. 2,16 milyar atau 3,42% dibandingkan saldo pinjaman tahun 2022. Adapun saldo pinjaman sampai akhir tahun 2023 menjadi 61,1 milyar. Semoga pada tahun buku berikutnya kondisi segera membaik, sehingga kinerja keuangan khususnya pinjaman dapat dipulihkan.

b) Anggota peminjam

Jumlah anggota yang memanfaatkan produk pinjaman yang disediakan lembaga pada awal tahun 2023 berjumlah 1,839 orang kemudian sampai akhir tahun mengalami penurunan 63 orang atau turun 3,42%, sehingga jumlah peminjam sampai akhir tahun 2023 menjadi 1,776 orang. Penurunan ini terjadi sebagai dampak dari pengetatan realisasi pinjaman untuk semua lini produk, serta meningkatnya jumlah transaksi pelunasan oleh peminjam.

3. Selisih Hasil Usaha (SHU)

a) Capaian SHU

Jumlah SHU tahun 2023 adalah sebesar Rp. 296,152,046 atau tercapai 105,07% dari yang direncanakan. Atas pencapaian tersebut, kita patut bersyukur bahwa kerja keras yang kita lakukan selama tahun buku 2023, ternyata membuahkan hasil yang cukup mengembirakan. Semoga pencapaian kecil ini menjadi penyemangat bagi kita semua untuk berjuang lebih keras lagi agar apa yang menjadi cita-cita bersama bisa tercapai di tahun-tahun selanjutnya.

b) Pembagian SHU

SHU yang kita raih ditahun buku 2023 akan dibagi mengikuti skema pembagian seperti yang telah ditetapkan dalam pola kebijakan tahun buku 2023. Jasa simpanan keanggotaan yang diperoleh dapat diambil oleh pemiliknya. Adapun proses pengambilan dapat dilakukan sepanjang tahun buku 2024. Jika jasa simpanan anggota tersebut tidak diambil atau dipindah bukukan ke Sibuhar, maka di akhir tahun buku 2024 secara otomatis akan digabungkan ke simpanan wajib milik anggota bersangkutan.

4. Perbandingan Neraca tahun buku 2022 dan 2023 serta PHU tahun buku 2022 dan 2023

NERACA

NAMA PERKIRAAN		Tahun 2022	Tahun 2023	Beda %
1	Aset Lancar			
1.1	Kas & Setara Kas	13.397.864.288	12.682.925.685	(5,34)
1.2	Persediaan perlengkapan kantor	32.839.500	22.314.500	(32,05)
1.3	Pinjaman yang diberikan	63.319.334.107	61.152.697.381	(3,42)
1.4	Peny. Penghapusan Pinjaman	-		#DIV/0!
1.5	Pend. Yg Masih Harus Diterima	-	69.912.900,00	#DIV/0!
1.6	Beban Dibayar Dimuka	444.108.636	2.913.685.371	556,07
1.7	RAC			-
		77.194.146.531	76.841.535.837	(0,46)
	Aset Tidak Lancar			
1.8	Penyertaan	1.231.578.367	1.245.898.724	1,16
1.9	Bangunan Dalam Proses	-	-	-
1.10	Aset Lain - Lain	9.582.088.506	9.935.140.706	3,68
1.11	Aset Tetap			
	Biaya Perolehan	14.064.878.565	14.112.610.265	0,34
	Akum. Penyusutan Aset Tetap	-2.660.803.170	-2.709.791.679	1,84
		22.217.742.268	22.583.858.016	1,65
	JUMLAH ASET	99.411.888.799	99.425.393.853	0,01
2	KEWAJIBAN			
2.1	Tabungan Koperasi	37.909.818.075	36.737.999.794	(3,09)
2.2	Simpanan Berjangka	41.673.902.500	42.421.752.500	1,79
2.3	Pinjaman Yang Diterima	-	-	-
2.4	Beban Yang Masih Harus Dibayar	300.256.027	388.832.177	29,50
2.5	Kewajiban Pajak	38.854.220	38.754.220	(0,26)
2.6	Kewajiban Lain-lain	1.272.708.771	1.622.846.319	27,51
		81.195.539.593	81.210.185.010	0,02
3	EKUITAS			
3.1	Simpanan Pokok	1.208.000.000	1.233.000.000	2,07
3.2	Simpanan Wajib	9.224.681.808	8.916.403.213	(3,34)
3.3	Simpanan Penyertaan	-	-	#DIV/0!
3.4	Donasi	32.425.000	32.425.000	0,00
3.5	Cadangan Umum	4.622.741.001	4.727.973.090	2,28
3.6	Cadangan Tujuan Resiko	2.916.981.148	3.009.255.494	3,16
3.7	SHU Tahun Berjalan	211.520.249	296.152.046	40,01
	Total Ekuitas	18.216.349.206	18.215.208.843	(0,01)
	JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	99.411.888.799	99.425.393.853	0,01

PHU

NAMA PERKIRAAN		Tahun 2022	Tahun 2023	Beda %
4	PARTISIPASI BRUTO			
4.1	Jasa Pinjaman Anggota	6.203.452.780	6.402.364.133	3,21
4.2	Jasa Administrasi Pinjaman	374.825.889	381.874.136	1,88
4.3	Jasa Administrasi Anggota	11.230.000	26.360.000	134,73
		6.589.508.669	6.810.598.269	3,36
5	BEBAN POKOK			
5.1	Beban Bunga Tabungan Koperasi	1.227.697.715	1.238.027.130	0,84
5.2	Beban Bunga Sisuka	2.650.589.200	2.341.122.700	(11,68)
5.3	Beban Jasa Simpanan Anggota			-
		3.878.286.915	3.579.149.830	(7,71)
	PARTISIPASI NETTO	2.711.221.754	3.231.448.439	19,19
6	PENDAPATAN LAINNYA			
6.1	Bunga Bank	275.356.907	387.059.023	40,57
6.2	Bunga Koperasi	3.110.494	5.627.460	80,92
6.3	Jasa Penyertaan	4.797.420	4.487.670	(6,46)
6.4	Lain Lain	102.262.346	149.863.406	46,55
		385.527.167	547.037.559	41,89
	SHU KOTOR	3.096.748.921	3.778.485.998	22,01
7	BEBAN OPERASI			
7.1	Beban Usaha			
7.11	Beban Bunga & Adm. Pinjaman	-	-	
7.12	Beban Personalia	1.907.774.661	2.168.953.075	13,69
7.13	Beban Adm & Umum	705.067.381	837.381.668	18,77
7.14	Beban Penyusutan Aset Tetap	57.977.678	48.988.509	(15,50)
7.15	Beban Cad. Pinjmn Tak Tertagih	-	-	#DIV/0!
7.16	Peny. Dana Solidaritas Duka	-	-	-
		2.670.819.720	3.055.323.252	14,40
7.2	Beban non ops lainnya			
7.21	Beban Pendidikan	12.609.800	10.887.700,00	(13,66)
7.22	Beban RAT	125.000.000	320.000.000	156,00
7.23	Beban Organisasi	76.799.152	96.123.000	25,16
		214.408.952	427.010.700	99,16
	SHU SEBELUM PAJAK	211.520.249	296.152.046	40,01
	BEBAN PAJAK	-	-	#DIV/0!
	SHU SETELAH PAJAK	211.520.249	296.152.046	40,01

5. Perbandingan Realisasi Neraca tahun buku 2023 dan Proyeksi Neraca tahun buku 2023

No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2023	PROYEKSI TAHUN 2023	Capaian %	No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2023	PROYEKSI TAHUN 2023	Capaian %
I.1	ASET LANCAR				II.	KEWAJIBAN			
1	Kas & Setara Kas	12.682.925.685	8.682.010.290	146,1	1	Tabungan Koperasi	36.737.999.794	35.800.000.000	102,6
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	22.314.500	53.275.400	41,9	2	Tabungan Berjangka	42.421.752.500	41.676.000.000	101,8
3	Pinjaman Diberikan	61.152.697.381	66.850.000.000	91,5	3	Beban Ymh dibayar	388.832.177	25.875.300	1.502,7
4	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(111.000.000)	0,0	4	Hutang pajak	38.754.220	59.576.491	65,0
5	Pend. Yg Masih Harus Diterima	69.912.900	-	#DIV/0!	5	Pinjaman yang diterima	-	-	-
6	Beban Dibayar Dimuka	2.913.685.371	895.351.200	325,4	6	Kewajiban Lain-lain	1.622.846.319	1.228.793.625	132,1
	Total Aset Lancar	76.841.535.837	76.369.636.890			Total Kewajiban	81.210.185.010	78.790.245.416	
I.2	ASET TIDAK LANCAR				III.	EKUITAS			
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	-	1	Simpanan Pokok	1.233.000.000	1.258.000.000	98,0
2	Penyertaan	1.245.898.724	1.250.000.000	99,7	2	Simpanan Wajib	8.916.403.213	9.989.681.808	89,3
3	Bangunan dalam Proses	-	-	-	3	Modal Penyertaan	-	-	-
4	Aset Lain-Lain	9.935.140.706	9.410.101.220	105,6	4	Donasi	32.425.000	29.875.000	108,5
5	Aset Tetap				5	Cadangan Umum	4.727.973.090	4.632.641.001	102,1
	Biaya Perolehan	14.112.610.265	14.195.741.905	99,4	6	Cadangan Tujuan Resiko	3.009.255.494	3.027.981.148	99,4
	Akk. Peny. Aset Tetap	(2.709.791.679)	(3.215.195.502)	84,3		SHU	296.152.046	281.860.139	105,1
	Total Aset Tidak Lancar	22.583.858.016	21.640.647.623			Total Ekuitas	18.215.208.843	19.220.039.096	
	Total Aset	99.425.393.853	98.010.284.513	101,4		Total Kewajiban dan Ekuitas	99.425.393.853	98.010.284.513	101,4

6. Perbandingan Realisasi PHU tahun buku 2023 dan Proyeksi PHU tahun buku 2023

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI TAHUN 2023	PROYEKSI TAHUN 2023	Capaian %
I.	PARTISIPASI BRUTO			
1	Jasa Pinjaman Anggota	6.402.364.133	7.393.200.000	86,60
	Total	6.402.364.133	7.393.200.000	86,60
2	Jasa Administrasi Pinjaman	381.874.136	555.000.000	68,81
3	Jasa Administrasi Anggota	26.360.000	20.000.000	131,80
	Total partisipasi bruto	6.810.598.269	7.968.200.000	85,47
II.	BEBAN POKOK			
1	Beban Bunga Sibuhar	1.238.027.130	1.148.000.000	107,84
2	Beban Bunga Sisuka	2.341.122.700	2.305.470.000	101,55
	Total Beban Pokok	3.579.149.830	3.453.470.000	103,64
	PARTISIPASI NETTO	3.231.448.439	4.514.730.000	71,58
III.	PENDAPATAN LAINNYA			
1	Bunga Bank	387.059.023	265.000.000	146,06
2	Bunga Koperasi	5.627.460	15.000.000	37,52
3	Bunga Investasi	4.487.670	7.000.000	64,11
4	Lain-Lain	149.863.406	100.000.000	149,86
		547.037.559	387.000.000	141,35
	SHU KOTOR	3.778.485.998	4.901.730.000	77,08
IV.	BEBAN USAHA			
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	-	-	-
2	Beban Personalia	2.168.953.075	2.839.250.364	76,39
3	Beban Administrasi & Umum	837.381.668	922.151.327	90,81
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	48.988.509	226.380.524	21,64
5	Penyisihan Pinjaman tak tertagih	-	111.000.000	-
6	Penyisihan Dana Solidaritas Duka	-	-	-
		3.055.323.252	4.098.782.215	74,54
V.	BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA			
1	Beban Pendidikan	10.887.700	32.200.000	33,81
2	Beban RAT	320.000.000	323.000.000	99,07
3	Beban Organisasi	96.123.000	112.200.000	85,67
		427.010.700	467.400.000	91,36
	SHU Sebelum Pajak	296.152.046	335.547.785	88,26
	Beban Pajak	-	53.687.646	-
	SHU SETELAH PAJAK	296.152.046	281.860.139	105,07

7. Rincian Rekening Neraca serta PHU tahun buku 2022 dan 2023

A. PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA	TAHUN 2022	TAHUN 2023
1. ASSET		
1.1. Kas dan Setara Kas		
Merupakan saldo kas dan bank per 31 Desember 2022 dan 2023, sebagai berikut :		
Kas		
TP Pusat	240.638.366	787.292.413
TP Tuban	19.758.080	8.904.351
TP Gianyar	18.428.607	4.477.696
TP Negara	23.243.142	14.793.734
TP Tabanan	31.581.930	21.379.550
TP Kampial	43.137.484	49.235.064
TP Renon	28.225.017	22.036.755
TP Singaraja	51.472.983	5.681.348
TP Karangasem	22.588.055	17.797.594
TP Lombok	84.021.983	18.156.496
TP Pringwulung Jogja	19.311.995	9.783.475
Total Kas	582.407.642	959.538.476
Bank		
- Tabungan Bisnis Mandiri		
TP Pusat	926.301.650	924.796.975
TP Lombok	130.093.774	448.715.062
TP Tuban	687.566.881	666.667.339
TP Singaraja	13.296.052	94.550.744
- Tabungan BRI		
TP Negara	142.914.086	648.505.348
TP Karangasem	231.274.081	505.654.040
- Tabungan BPR Lestari	241.077.543	271.974.383
- Tabungan Giro BCA - Pusat	2.020.410.148	286.138.265
- Tabungan Giro Mandiri - Pusat	2.000.000	2.000.000
- Tabungan Bukopin - Pusat	14.084.956	14.073.551
- Tabungan Bank Maya Pada - Jogja	59.688.198	55.522.571
- Tabungan Sibuhar Pukopdit	139.521.001	130.207.095
- Tabungan Bank BTN	-	-
- Tabungan Giro Bukopin	-	-
- Tabungan Bukopin Siaga - Pusat	212.710.016	112.508.528
- BPR Saraswati Ekabumi	55.292.048	19.808.206
- Tabungan Chandra Dana	-	-
- Tabungan Premium Bukopin	-	-
- Tabungan Telpon, Listrik & PAM	39.226.212	42.265.102
Total Bank	4.915.456.646	4.223.387.209
Deposito di BPR Saraswati Ekabumi	1.000.000.000	1.500.000.000
Deposito di BPR Lestari - Pusat	3.900.000.000	4.000.000.000
Deposito di Bukopin - Pusat	3.000.000.000	2.000.000.000
Deposito di Bank Mandiri	-	-
Deposito di Danamon	-	-
Total Deposito	7.900.000.000	7.500.000.000
Total Bank dan Deposito	12.815.456.646	11.723.387.209
Total Kas & Setara Kas	13.397.864.288	12.682.925.685
Meterai		
TP Pusat	280.000	100.000
TP Tuban	40.000	10.000
TP Gianyar	180.000	180.000
TP Kampial	10.000	440.000
TP Negara	-	-
TP Tabanan	10.000	30.000
TP Renon	196.000	166.000
TP Singaraja	20.000	-
TP Karangasem	288.000	328.000
TP Lombok	42.000	42.000
TP Pringwulung Jogja	117.000	74.000
Total Meterai	1.183.000	1.370.000

Persediaan		
Persediaan Buku Tabungan	5.949.500	3.294.000
Persediaan Bukti Setoran Simpanan	2.736.500	2.471.000
Persediaan Bukti Setoran Tarikan	2.067.000	913.000
Persediaan Bukti Setoran Pinjaman	3.145.500	1.917.500
Persediaan Buku Pinjaman	6.392.000	5.893.000
Persediaan Buku Keanggotaan	9.646.000	4.964.000
Persediaan Buku Pandawa	1.720.000	1.492.000
Total Persediaan	31.656.500	20.944.500
Total Meterai dan persediaan	32.839.500	22.314.500
1.2 Piutang Yang Diberikan		
Merupakan saldo pinjaman yang diberikan kepada anggota per 31 Desember 2022 dan 2023, sebagai berikut :		
PUSB (Pinjaman untuk Usaha Skala Besar) 14% p.a	10.587.609.267	9.436.176.400
PUKM (Pinjaman untuk Usaha Kecil & Menengah) 16% p.a	7.188.390.344	8.115.037.744
Back to Back (Pinjaman dg agunan Simpanan) 15%	143.170.240	158.644.200
PKRTR (Pinjaman Kepemilikan Rumah, Tanah & Renovasi) 16% p.a	20.235.124.068	19.018.369.213
PINPERTAN (Pinjaman Peternakan & Pertanian) 16%	175.000.000	159.800.000
WISUDACAR (Pinjaman untuk Pembelian Kendaraan) 16%	4.344.528.621	4.899.173.108
KONSUMTIF (Pinjaman untuk Kebutuhan Keluarga) 16%	12.511.832.767	12.200.517.216
DARURAT (Penting, Mendesak) 16%	-	-
Pinjaman MICRO 10% /100 hari (0.10%/hari)	1.597.002.800	1.522.088.800
GEBYAR & Pinjaman Pendidikan 12%	6.536.676.000	5.642.890.700
Total Piutang yang Diberikan	63.319.334.107	61.152.697.381
1.3 Penyisihan Penghapusan Piutang		
Merupakan saldo alokasi cadangan penghapusan piutang yang bermasalah per 31 Desember 2022 dan 2023		
	-	-
1.4 Pendapatan Yang Masih Harus Diterima		
Merupakan angsuran bunga yang sudah diakui sebagai pendapatan, namun belum diterima secara tunai per 31 Desember 2022 dan 2023		
	-	69.912.900,00
1.5 Beban Dibayar Dimuka		
Merupakan saldo Beban Dibayar Dimuka per 31 Desember 2022 dan 2023, sebagai berikut :		
Premi Asuransi Bangunan & Kendaraan	15.198.415	15.224.165
Sewa Dibay.	371.161.145	344.707.125
Uang Muka Pajak	-	-
Penghapusan Mikro Terdampak Bencana	26.390.000	137.119.192
Uang Muka Software	-	3.957.876
Selisih hutang tercatat	3.963.376	2.412.677.013
Uang Muka Beban Lelang	4.500.000	-
Beban Seragam Dibayar Dimuka	22.895.700	-
Service Gedung Dibayar Dimuka	-	-
Total Beban Dibayar Dimuka	444.108.636	2.913.685.371
1.6 Penyertaan		
Merupakan saldo Penyertaan per 31 Desember 2022 dan 2023, sebagai berikut :		
- PUSKPDIT Bali Artha Guna :		
Simpanan Pokok	5.000.000	5.000.000
Simpanan Wajib	850.275.000	862.275.000
Simpanan Dana Cadangan	176.988.045	179.661.190
- KJA Kertha Yasa		
Simpanan Pokok	50.000	50.000
Simpanan Wajib	3.515.563	3.515.563
Simpanan Wajib Khusus	951.016	951.016
- 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
- TOP UP ONPAYS BUKOPIN	10.734.346	10.381.558
- TOP UP ONPAYS ANDARA	-	-
- INVESTASI DAPERMA	-	-
Total Penyertaan	1.231.578.367	1.245.898.724
1.7 Bangunan Dalam Proses		
Merupakan saldo Biaya Pembangunan Gedung di Jl. Fuji Yama per 31 Desember 2022 dan 2023		
	-	-

1.8 Aset Tetap

Merupakan saldo nilai buku aset tetap per 31 Desember 2022 dan 2023, **11.404.075.395** **11.402.818.586**
terdiri dari :

Keterangan	Saldo Akhir 31/12/2022 (Rp)			Saldo Akhir 31/12/2023 (Rp)
		Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
NILAI PEROLEHAN				
1. Tanah	4.908.040.000	-		4.908.040.000
2. Bangunan	7.498.288.115	-		7.498.288.115
3. Kendaraan	308.480.100	-		308.480.100
4. Mesin Kantor	781.495.300	43.748.800		825.244.100
5. Mebelair Kantor	568.575.050	3.982.900		572.557.950
Jumlah Nilai Perolehan	14.064.878.565	47.731.700,00	-	14.112.610.265
AKUMULASI PENYUSUTAN				
1. Bangunan	-1.098.983.822		-	-1.098.983.822
2. Kendaraan	-249.964.353		18.581.275	-268.545.628
3. Mesin Kantor	-748.351.461		26.891.146	-775.242.607
4. Mebelair Kantor	-563.503.534		3.516.088	-567.019.622
Jumlah Akumulasi Penyusutan	-2.660.803.170		48.988.509	-2.709.791.679
NILAI BUKU	11.404.075.395			11.402.818.586

1.9 Aset Lain - Lain

9.582.088.506 **9.935.140.706**

Merupakan saldo atas aset yang diambil alih karena anggota peminjam tidak sanggup lagi membayar pinjamannya atau macet, per 31 Desember 2022 dan 2023

2. KEWAJIBAN

2.1 Tabungan Koperasi

Merupakan saldo atas Sibuhar & Produk kreatif per 31 Desember 2022 dan 2023, sebagai berikut :

Sibuhar 3%	34.682.388.246	33.059.919.895
Pandawa 6% - 8%	1.620.761.256	1.498.648.108
Wisuda Plus 7%	1.546.255.494	2.047.331.381
SwaGuna Umat 7%	-	-
Simpanan Sukarela (SHU)	60.413.079	132.100.410
Total Tabungan Koperasi	37.909.818.075	36.737.999.794

2.2 Simpanan Berjangka

Merupakan saldo atas Simpanan Berjangka per 31 Desember 2022 dan 2023, sebagai berikut :

Simpanan Berjangka 12 bln 6%	26.029.802.500	27.394.752.500
Simpanan Berjangka 6 bln 5%	13.908.600.000	13.519.500.000
Simpanan Berjangka 3 bln 4%	1.735.500.000	1.507.500.000

2.3 Pinjaman yang diterima

Merupakan saldo atas Pinjaman yang diterima, per 31 Desember 2022 dan 2023

2.4 Beban YMH Dibayar

Merupakan saldo alokasi beban organisasi dan manajemen, per 31 Desember 2022 dan 2023, yang terdiri dari :

Sisa Alokasi Beban RAT s/d tahun sebelumnya	386.171.327	300.256.027
Alokasi Beban RAT dlm tahun berjalan	125.000.000	320.000.000
Penggunaan alokasi beban RAT di tahun berjalan	(210.915.300)	(231.423.850)
Total Beban YMH Dibayar	300.256.027	388.832.177

2.5 Kewajiban Pajak

Merupakan saldo atas alokasi beban Pajak per 31 Desember 2022 dan 2023, yang terdiri dari :

Sisa alokasi s/d tahun buku sebelumnya	38.854.220	38.854.220
Alokasi dalam tahun berjalan	70.336.800	-
Penggunaan alokasi beban pajak tahun berjalan	(70.336.800)	-
Total Kewajiban Pajak	38.854.220	38.854.220

2.6 Kewajiban Lain-Lain

Merupakan saldo kewajiban lain-lain, per 31 Desember 2022 dan 2023, sebagai berikut :

Dana Sosial	466.398	-
Dana Pendidikan	734.837	320.042
Dana Pembangunan Daerah Kerja	3.070	3.070
Dana Pengurus, Pengawas & Manajemen	-	2.024
Dana Kesejahteraan Anggota	-	8.460.810
Dana Jasa Peminjam	5.138.518	11.484.125
Dana Solidaritas Anggota	209.180.000	306.730.000
Dana Solidaritas	-	-
Dana Pembangunan Gedung	-	-
Pendapatan Yg Blm Diterima	1.034.025.900	1.123.947.500
Kontribusi Pelatihan anggota	21.660.048	30.672.748
Pendapatan diterima di muka	1.500.000	141.226.000
Total Kewajiban Lain-lain	1.272.708.771	1.622.846.319

3. EKUITAS

Merupakan saldo modal per 31 Desember 2022 dan 2023, terdiri dari :

1 SHU yang Tahun Lalu	-	-
2 Simpanan Pokok	1.208.000.000	1.233.000.000
3 Simpanan Wajib	9.224.681.808	8.916.403.213
4 Donasi	32.425.000	32.425.000
5 Cadangan Umum	4.622.741.001	4.727.973.090
6 Cadangan Tujuan Resiko	2.916.981.148	3.009.255.494
7 SHU Tahun Berjalan	211.520.249	296.152.046
Total Ekuitas	18.216.349.206	18.215.208.843

B. PENJELASAN ATAS POS-POS PERHITUNGAN HASIL USAHA

TAHUN 2022

TAHUN 2023

4. PARTISIPASI BRUTO

Merupakan jumlah pendapatan atas pelayanan terhadap anggota yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2023, terdiri dari:

Jasa Pinjaman Anggota	6.203.452.780	6.402.364.133
Jasa Administrasi Pinjaman Anggota	374.825.889	381.874.136
Jasa Administrasi Anggota/ Uang Pangkal	11.230.000	26.360.000
Total Partisipasi Bruto	6.589.508.669	6.810.598.269

5. BEBAN POKOK

Merupakan jumlah Beban Pokok atas Dana yang diperoleh untuk usaha berakhir 31 Desember 2022 dan 2023, terdiri dari:

Beban Bunga Sibuhar & produk kreatif	1.227.697.715	1.238.027.130
Beban Bunga Sisuka	2.650.589.200	2.341.122.700
Total Beban Pokok	3.878.286.915	3.579.149.830

6. PENDAPATAN LAINNYA

Merupakan jumlah Pendapatan diluar usaha pokok, berakhir 31 Desember 2022 dan 2023, terdiri dari:

Bunga Bank	275.361.893	387.059.023
Bunga Koperasi	3.110.494	5.627.460
Bunga Investasi	4.797.420	4.487.670
Lain - lain :		
Administrasi tutup simpanan & pinalti sisuka	64.970.736	140.112.723
Jasa Administrasi Keterlambatan Angsuran Pinjaman	1.622.500	3.748.900
Pembayaran Pinjaman yg sdh dihapus buku	-	-
Jasa Onpays	2.903.572	2.713.852
Lain-lain	32.765.538	3.287.931
Total Pendapatan Lainnya	385.532.153	547.037.559

7. BEBAN OPERASI

7.1 Beban Usaha

Merupakan jumlah Beban Usaha, berakhir 31 Desember 2022 dan 2023 terdiri dari:

Beban Bunga & Adm. Pinjaman	-	-
Beban Personalia:		
- Gaji Karyawan	1.484.050.373	1.511.807.101
- Pengobatan Karyawan	-	-
- Uang makan & transport Karyawan	101.974.000	298.622.000
- BPJS Ketenagakerjaan / jamsostek	144.259.471	155.656.902
- Asuransi kecelakaan	452.200	200.000
- BPJS Kesehatan	90.157.169	95.694.029
-THR	40.000.000	50.000.000
-Gratifikasi Karyawan	45.251.448	33.367.843
- Tunjangan kemahalan.	-	-
- Seragam Karyawan	1.630.000	23.605.200
Total Beban Personalia	1.906.144.661	2.168.953.075
Beban Administrasi & Umum		
- Beban Administrasi & lain2	169.830.373	184.559.526
- Perlengkapan Kantor	61.230.926	72.491.220
- Perjalanan Dinas	1.839.600	3.357.000
- Daperma	127.103.969	264.971.893
- Sosialisasi & Promosi	12.761.518	6.702.227
- Telekomunikasi	93.198.129	94.927.142
- Listrik	83.351.600	85.540.700
- Bensin kendaraan kantor	57.692.000	69.342.166
- Koran & Majalah	-	-
- Iklan & Kalender	-	-
- Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor	21.439.052	19.329.414
- Pemeliharaan Gedung	7.408.400	7.833.880
- Pemeliharaan Kendaraan	6.623.000	5.112.000
- Pemeliharaan Mesin kantor	9.957.400	5.580.500
- Pemeliharaan Mebelair kantor	245.000	250.000
- Lainnya	52.391.400	17.384.000
Total Beban Administrasi & Umum	705.072.367	837.381.668
Beban Penyusutan Aktiva Tetap:		
- Penyusutan Bangunan	-	-
- Penyusutan Kendaraan	12.495.837	18.581.275
- Penyusutan Mesin Kantor	39.712.359	26.891.146
- Penyusutan Mebelair Kantor	5.769.482	3.516.088
Total Beban Penyusutan Aktiva tetap	57.977.678	48.988.509
Penyisihan untuk Pinjaman Tak Tertagih	48.750.000	-
Penyisihan Dana Solidaritas Duka	-	-
7.2 Beban Non Operasional		
Merupakan jumlah Beban diluar Usaha namun berkaitan dengan kemajuan Lembaga/Organisasi, berakhir 31 Desember 2022 dan 2023		
Beban RAT	125.000.000	320.000.000
Beban Organisasi	76.799.152	96.123.000
Beban Pendidikan	12.609.800	10.887.700
Total Beban Non Operasional	214.408.952	427.010.700
7.3 Beban Pajak PPH 25/29	-	-

8. Laporan Arus Kas (Metode Tidak langsung) tahun buku 2023

Uraian	Jumlah	
I. ARUS KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
SHU Setelah Pajak		296.152.046
Penyesuaian untuk :		
- Penyisihan Piutang		-
- Penyusutan Aktiva Tetap		48.988.509
SHU SEBELUM PERUBAHAN MODAL KERJA		345.140.555
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
- Penurunan Pinjaman yang Diberikan	2.166.636.726	
- Peningkatan beban bayar dimuka	(2.469.576.735)	
- Penurunan Tabungan Koperasi	(1.171.818.281)	
- Peningkatan Simpanan Berjangka	747.850.000	
- Peningkatan Piutang YMH diterima	(69.912.900)	
- Penurunan Hutang Pajak	(100.000)	
- Peningkatan Beban YMH Dibayar	88.576.150	
- Penurunan Persediaan Perlengkapan Kantor	10.525.000	
- Peningkatan Kewajiban Lainnya	350.137.548	
KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		(347.682.492)
II. ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
- Peningkatan Investasi Jangka Panjang/Puskopdit	(14.673.145)	
- Penurunan Investasi Pada Pihak Lain	352.788	
- Penurunan Bangunan Dalam Proses	-	
- Penurunan Aset Lain-Lain	(353.052.200)	
- Peningkatan Asset Tetap	(47.731.700)	
KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS INVESTASI		(415.104.257)
III. ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Penurunan SHU Tahun Lalu	-	
- Peningkatan Simpanan Pokok	25.000.000	
- Penurunan Simpanan Wajib	(308.278.595)	
- Peningkatan Donasi	-	
- Peningkatan Cadangan Umum	105.232.089	
- Peningkatan Cadangan Resiko	92.274.346	
- SHU Tahun Lalu	(211.520.249)	
KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS PENDANAAN		(297.292.409)
KENAIKAN/PENURUNAN KAS & SETARA KAS		(714.938.603)
KAS & SETARA KAS AWAL TAHUN		13.397.864.288
KAS & SETARA KAS AKHIR TAHUN		12.682.925.685

9. Aset dan Penyusutannya tahun 2023

NO	NAMA INVENTARIS	NILAI PEROLEHAN S/D DES. 2022	MUTASI TAHUN 2023	NILAI PEROLEHAN S/D DES. 2023	PENYUSUTAN S/D DES 2022	PENYUSUTAN DALAM TAHUN 2023	PENYUSUTAN S/D DES 2023	NILAI BUKU S/D DES. 2023
1	TANAH	4.908.040.000	-	4.908.040.000	-	-	-	4.908.040.000
2	BANGUNAN	7.498.288.115	-	7.498.288.115	(1.098.983.822)	-	(1.098.983.822)	6.399.304.293
3	KENDARAAN	308.480.100	-	308.480.100	(249.964.353)	18.581.275	(268.545.628)	39.934.472
4	MESIN KANTOR	781.495.300	43.748.800	825.244.100	(748.351.461)	26.891.146	(775.242.607)	50.001.493
5	MEUBELAIR KANTOR	568.575.050	3.982.900	572.557.950	(563.503.534)	3.516.088	(567.019.622)	5.538.328
	JUMLAH	14.064.878.565	47.731.700	14.112.610.265	(2.660.803.170)	48.988.509	(2.709.791.679)	11.402.818.586

10. Laporan Perubahan Ekuitas Tahun Buku 2023

KETERANGAN	SIMP POKOK	SIMP WAJIB	DONASI	CAD UMUM	CAD RESIKO	SHU	JUMLAH
	Rupiah						EKUITAS
Saldo Per 31 Desember 2022	1.208.000.000	9.224.681.808	32.425.000	4.622.741.001	2.916.981.148	211.520.249	18.216.349.206
Pengeluaran Simpanan Pokok	25.000.000						25.000.000
Pengeluaran Simpanan Wajib		(308.278.595)					(308.278.595)
Penerimaan Donasi			-				-
Penerimaan Cadangan Umum				105.232.089			105.232.089
Penerimaan Cadangan Resiko					92.274.346		92.274.346
Peningkatan SHU						84.631.797	84.631.797
Saldo Per 31 Desember 2023	1.233.000.000	8.916.403.213	32.425.000	4.727.973.090	3.009.255.494	296.152.046	18.215.208.843

III. Penutup

Demikian laporan sekaligus pertanggungjawaban yang dapat kami sampaikan pada Rapat Anggota Tahunan terhormat ini. Mohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan dari penyampian ini. Semoga seluruh informasi yang tersaji dapat mempertajam pemahaman kita tentang pengelolaan dan perkembangan KSP Wisuda Guna Raharja yang kita cintai. Terima kasih.

Denpasar, 12 Januari 2024
PENGURUS KSP WISUDA GUNA RAHARJA



Stanislaus Todo Tukan
Ketua



Ir. Thomas Bili
Wakil Ketua



Lucia Rai Astuti
Sekretaris



Antonius Ari Wijaya
Bendahara



Ir. Fendi Krisianto
Anggota

LAPORAN PENGAWAS

I. Pendahuluan

Puji syukur kita panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Mahakuasa, karena berkat dan rahmat kasih-Nya, sehingga kita dapat menyelenggarakan Rapat Anggota Tahunan (RAT) ke XLIII Tahun Buku 2023 secara tertulis. Sebagaimana kita pahami bersama, RAT merupakan forum penting bagi Anggota untuk mengetahui bagaimana “perusahaan” Koperasi mereka diselenggarakan oleh Pengurus dan diawasi oleh Pengawas yang diberi mandat oleh Anggota sendiri untuk tugas-tugas dan tanggung jawab tersebut. Forum ini juga menjadi saluran kontrol bagi Anggota atas Koperasinya, sekaligus memberikan masukan-masukan untuk rencana-rencana dan tindakan-tindakan ke depan yang lebih baik.

Laporan kepengawasan yang kami sampaikan adalah hasil pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Pengawas yang dimandatkan kepada kami. Kami telah berusaha melaksanakan mandat itu dengan sebaik-baiknya selama tahun 2023.

Pengawasan yang kami lakukan mencakup pemeriksaan laporan bulanan, pemeriksaan buku kas, pemeriksaan surat-surat/dokumen seperti dokumen-dokumen yang menyangkut legalitas, peraturan-peraturan terkait pengelolaan, perjanjian pinjaman berikut dokumen-dokumen pendukungnya, dan lain-lain. Kegiatan lainnya adalah mengadakan rapat Pengawas, mengikuti rapat-rapat gabungan Pengurus dan Pengawas serta menghadiri rapat-rapat insidental lainnya. Mengalir dalam proses kerja bersama namun tetap berpegang pada batas-batas yang telah ditetapkan, membuat kami lebih mampu, terutama secara kualitatif, menyelami setiap permasalahan dengan lebih objektif dan mendalam sehingga bisa memberikan solusi lebih jernih dan lebih tepat.

Secara umum, apa yang telah disahkan dalam RAT Tahun Buku 2022, yakni Rencana kerja, RAPB dan Pola Kebijakan Tahun Buku 2023, belum bisa direalisasikan dengan baik, karena kondisi ekonomi yang belum stabil. Upaya-upaya pengembangan dan perluasan pelayanan kepada Anggota dan Calon Anggota serta konsolidasi Manajemen sudah bisa dilakukan secara bersama-sama (kerja Tim), meski belum mendapatkan hasil yang maksimal.

Berikut ini temuan-temuan yang kami dapatkan setelah melakukan pengawasan secara rutin setiap bulan hingga keadaan per 31 Desember 2023. Aspek-aspek yang menjadi fokus pengawasan adalah aspek legal/hukum, organisasi/kelembagaan, manajemen dan usaha sesuai dengan Permen Nomor 09 tahun 2020 tentang Pengawasan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam.

II. DASAR KEPENGAWASAN

1. Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian.
2. Peraturan Pemerintah Nomor 09 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam oleh Koperasi.
3. Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah No.19 tahun 2015 tentang Rapat Anggota.
4. Peraturan Menteri Koperasi Usaha Kecil Menengah Nomor 9 Tahun 2020 tentang Pengawasan Koperasi.
5. Juknis Deputi Perkoperasian No.15 Tahun 2021 tentang Pedoman Kertas Kerja Pemeriksaan Kesehatan.
6. Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah No.8 tahun 2023 tentang tata Kelola KSP dan USP.
7. Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
8. Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan Tahun Buku 2023, SOM dan SOP.

III. TUJUAN PENGAWASAN

Sesuai dengan ketentuan peraturan Perkoperasian, tujuan pengawasan adalah:

1. menegakkan Anggaran Dasar (AD) dan Anggaran Rumah Tangga (ART);
2. mendampingi Pengurus agar kinerjanya sesuai dengan Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan sebagaimana diamanatkan oleh RAT Tahun Buku 2022;
3. mengingatkan Pengurus bila terjadi penyimpangan;
4. mengevaluasi Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan;
5. menyajikan hasil pemeriksaan kepada Anggota dalam Rapat Anggota Tahunan (RAT).

IV. SASARAN KEPENGAWASAN

1. Aspek Legal/Hukum
2. Aspek Organisasi/Kelembagaan
3. Aspek Manajemen
4. Aspek Usaha

V. PERSONALIA PENGAWAS

Ketua : Agatha Saptorini Sri Rahayu
Sekretaris : Baik Ginting Suka
Anggota : Lutfi Prasetyani

VI. HASIL KEPENGAWASAN

A. Aspek Legal/Hukum

1. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki Badan Hukum Nivo Nasional dengan Nomor 931/BH/VIII, tanggal 30 Nopember 1981.
2. KSP WISUDA GUNA RAHARJA juga telah memiliki sertifikat Nomor Induk Koperasi (NIK) Primer Nasional dengan Nomor 5171040070065.
3. Ijin Usaha Nomor 351/SISP/Dep.I/IX/2017, tanggal 13 September 2017.
4. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki Anggaran Dasar (AD) dan Anggaran Rumah Tangga (ART).
5. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki NIB (Nomor Induk Berusaha) dengan Nomor 2607220046715, Tanggal 26 Juli 2022.
6. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki Peraturan Perusahaan dan Dokumen Kepegawaian.
7. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki NPWP dengan nomor 01.236.502.9-901.000 dan KLU (Klasifikasi Lapangan Usaha) 64140.
8. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki Standar Operasional Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP) serta Peraturan-Peraturan Khusus (Persus).

B. Aspek Organisasi/Kelembagaan

1. Kantor Tempat Pelayanan

KSP WISUDA GUNA RAHARJA memiliki 10 (sepuluh) Kantor Tempat Pelayanan, terdiri dari: Kantor Pusat di Jalan Gunung Fujiyama IIB/7 Denpasar, dan kantor-kantor kas di Negara, Tabanan, Singaraja, Tuban, Nusa Dua, Renon, Gianyar, Karangasem, Ampenan-Lombok, dan Pringwulung-Jogja.

2. Buku-buku Administrasi/Organisasi

- a. Buku kelengkapan organisasi yang memadai (buku Daftar Anggota, Daftar Pengurus, Daftar Pengawas, Notulen Rapat, Keputusan Rapat, Buku Tamu, Anjuran Pejabat, Anjuran Instansi Lainnya, Catatan Pengawas, Catatan Kejadian Penting, Buku Simpanan Anggota), telah dikerjakan dengan tertib dan benar.
- b. Surat masuk dan surat keluar dicatat dan tersip dengan baik. Surat masuk ada 64 buah, surat keluar 186 buah, Surat Keputusan 28 buah dan Surat Kontrak Kerja 5 buah.

3. Keanggotaan

Hal-hal yang berkaitan dengan keanggotaan, persyaratan menjadi anggota dan pengunduran diri, hak-hak, kewajiban dan tanggung jawab telah sesuai dengan peraturan perundangan dan pengaturannya lebih lanjut ada dalam AD dan ART. Bahkan manajemen keanggotaan ditangani oleh personalia khusus yang disebut MSO (*Member Service Officer*).

Keadaan Anggota pada tahun 2023 adalah sebagai berikut:

Anggota per 31 Des. 2022		4.832 orang
Anggota Masuk Th Bk 2023	677 orang	5.375 orang
Anggota Keluar Th Bk 2023	577 orang	
Anggota per 31 Des. 2023		4.932 orang

Alasan Anggota keluar: 22 orang karena meninggal dunia, 23 orang karena pulang kampung dan tidak kembali lagi atau pindah kerja ke daerah lain, 6 orang karena untuk pelunasan pinjaman bermasalah, 8 Orang karena tidak bisa bayar iuran wajib, 166 orang karena alasan ekonomi 18 orang karena perlu dana untuk keperluan biaya sekolah anak, 334 Orang Anggota luar biasa yang tidak lolos kualifikasi untuk menjadi anggota biasa.

4. Daftar Pengurus, Pengawas, Penasihat

- a. Buku Daftar Pengurus telah diisi dengan benar. Pengurus aktif Tahun Buku 2023 berjumlah 5 (lima) orang, terdiri dari 1 (satu) orang Ketua, 1 (satu) orang Wakil Ketua, 1(satu) orang Sekretaris, 2 (dua) orang Bendahara.
- b. KSP WISUDA GUNA RAHARJA juga memiliki Kepanitiaan yang personalianya berasal dari Pengurus untuk menangani bidang-bidang tertentu secara lebih khusus, yaitu Panitia Pendidikan dan Pelatihan (Diklat), Panitia Pengembangan Usaha, dan Panitia Pinjaman/Kredit, yang juga telah melaksanakan tugas-tugas dan tanggung jawabnya dengan baik.
- c. Pengawas berjumlah 3 (tiga) orang, terdiri dari 1 (satu) orang Ketua, dan 2 (dua) orang anggota. Tahun Buku 2023 Pengawas telah melaksanakan pengawasan dan pemeriksaan atas kerja Pengurus sebanyak 12 (dua belas) kali.
- d. Penasihat berjumlah 2 (dua) orang, diangkat berdasarkan Keputusan Rapat Pengurus pada tanggal 11 Maret 2023.
- e. Rapat-rapat yang dilaksanakan: rapat Pengurus 12 kali, rapat Pengawas 3 kali, rapat gabungan Pengurus dan Pengawas 3 kali, Rapat gabungan Pengurus, Pengawas, Penasehat dan Manajemen 1 kali, rapat Insidental 16 kali, rapat Kepanitiaan 5 Kali, Evaperca 1 kali, RAT 1 kali.

C. Aspek Manajemen

1. General Manajer

General Manajer telah melaksanakan fungsi, tugas-tugas, tanggung jawab dan kewenangan sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam Pedoman Organisasi dan Tata Kerja KSP WIGURA, SOM dan SOP.

2. Karyawan

Jumlah pegawai pada tahun 2022 sebanyak 54 (lima puluh empat) orang. Di tahun 2023 jumlah pegawai berjumlah 54 (lima puluh empat) orang, dimana terjadi penambahan jumlah pegawai kontrak sebanyak 3 (tiga) orang dalam rangka Pelayanan kepada anggota Pusat dan Tempat Pelayanan Tuban serta terjadi pengurangan pegawai sebanyak 3 (tiga) orang karena mengundurkan diri. Pada dasarnya setiap karyawan telah memiliki peran, fungsi, tugas dan tanggung jawab, kewenangan menurut susunan dan uraian tugas sebagaimana digariskan dalam Pedoman Organisasi dan Tata Kerja KSP WIGURA.

3. Uraian Tugas

- a. Pengurus : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- b. Pengawas : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- c. General Manajer : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- d. Struktur organisasi, tata kerja dan uraian tugas bagi masing-masing jabatan telah dibuat secara tertulis dalam Pedoman Organisasi dan Tata Kerja KSP WISUDA GUNA RAHARJA.

4. Hubungan Kerja

Hubungan kerja antar Pengurus, antara Pengurus dengan Pengawas, Pengurus dengan Manajemen dan Pengurus dengan Anggota sudah berjalan baik.

5. Inventaris Buku-buku Organisasi

- a. Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian.
- b. Peraturan Pemerintah Nomor 09 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam oleh Koperasi.
- c. Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah No.19 tahun 2015 tentang Rapat Anggota.
- d. Peraturan Menteri Koperasi Usaha Kecil Menengah Nomor 9 Tahun 2020 tentang Pengawasan Koperasi.
- e. Juknis Deputi Perkoperasian No.15 Tahun 2021 tentang Pedoman Kertas Kerja Pemeriksaan Kesehatan.
- f. Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah No.8 tahun 2023 tentang tata Kelola KSP dan USP.
- g. Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
- h. Buku-buku inventaris/administrasi wajib dari Pemerintah, tersedia.

D. Aspek Usaha

1. Usaha pokok KSP Wisuda Guna Raharja adalah Simpan Pinjam.
2. Realisasi kegiatan usaha meliputi Neraca dan Perhitungan Hasil Usaha, Perubahan Ekuitas, Arus Kas, lengkap dengan penjelasannya sudah dibuatkan secara rutin setiap bulan.
3. Laporan tahunan pun sudah dibuatkan secara baik dan benar.
4. Rencana Kerja, Pola Kebijakan dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya sudah dibuat dan disahkan oleh RAT.
5. Perbandingan rencana dan realisasi kegiatan usaha sudah dibuatkan baik bulanan maupun tahunan.
6. Analisis PEARLS sebagai alat ukur kinerja koperasi dan Analisis Rasio-rasio Keuangan sudah dilaksanakan.
7. Penilaian kesehatan koperasi sesuai standar Peraturan Menteri telah dilaksanakan setiap bulan.

D.1 Permodalan

a. Modal Sendiri

Modal Sendiri KSP WIGURA terdiri dari pertama, modal yang berasal dari simpanan pokok dan simpanan wajib dari anggota (simpanan saham) serta Modal Penyertaan; dan kedua Modal Lembaga yang terdiri dari Cadangan Umum, Cadangan Risiko dan Donasi/Hibah, sebagai berikut:

Jenis Modal	Tahun 2022	Tahun 2023
Simpanan Pokok	1.208.000.000	1.233.000.000
Simpanan Wajib	9.224.681.808	8.224.681.808
Modal Penyertaan	-	-
Jumlah	10.432.681.808	9.457.681.808

Jenis Modal	Tahun 2022	Tahun 2023
Cadangan Umum	4.622.741.001	4.727.973.090
Cadangan Risiko	2.916.981.148	3.009.255.494
Donasi/Hibah	32.425.000	32.425.000
Jumlah	7.572.147.149	7.769.653.584

b. Modal Pinjaman

Modal Pinjaman mencakup simpanan-simpanan di luar simpanan saham, yaitu berupa SIBUHAR dan Produk-produk Kreatif serta SISUKA dan Pinjaman Pihak Ketiga, sebagai berikut:

Jenis Modal	Tahun 2022	Tahun 2023
Simp. Sukarela	37.909.818.075	36.737.999.794
SISUKA	41.673.902.500	42.421.752.500
Pinj. Pihak Ketiga	0	
Jumlah	79.583.720.575	79.159.752.294

D2. Administrasi Keuangan

- Semua proses pembukuan administrasi umum dan keuangan telah dikerjakan sesuai dengan sistem dan aturan Administrasi Perkoperasian yang berlaku dan dikerjakan dengan baik.
- Semua transaksi yang menyangkut keuangan sudah dibukukan tepat pada waktunya dan dipilah sesuai akun-akun yang ada seperti Pajak, inventaris, Rek. listrik, PAM, Materai, Administrasi Umum, Dana pendidikan, Koran, PBB, telpon, jasa pinjaman, Tunjangan berobat, Dana sosial, Pemeliharaan gedung, mesin dan mebel, dan seragam, Alat alat kantor, persediaan slip, Transportasi, bukti kas masuk, bukti kas keluar, Puskopdit, Rekap transaksi pengeluaran kas, Perjalanan dinas, bukti nota pengambilan dana PD kerja, Dana pendidikan, Dana sosial, Dana kesejahteraan anggota, buku bank, buku kas harian, buku besar.

D3. Keadan Uang Kas

Pemeriksaan Kas (*cash opname*) per 31 Desember 2023

- Total Kas Fisik (uang tunai) sebesar	Rp. 959.538.500
- Total Kas menurut buku Kas (Pembukuan)	Rp. 959.538.476
- Selisih Kas Fisik dengan Pembukuan	Rp. 24
- Bea berupa meterai sebesar	Rp. 1.370.000

D4. Neraca Keuangan

- Aset dan Selisih Hasil Usaha

Aset pada tahun 2023 sebesar Rp 99.425.393.853 dan SHU setelah pajak Rp 296.152.046. SHU yang dihasilkan sebagian besar diperoleh dari jasa pinjaman dan pendapatan lain-lain. Namun demikian, dibandingkan dengan aset, SHU tersebut tergolong kecil. Atas hal ini ditemukan bahwa di dalam komponen aset, pinjaman beredar masih belum maksimal, sementara aset yang tidak menghasilkan tergolong tinggi. Kedua komponen ini sudah barang tentu mengurangi potensi pendapatan.

- Kolektibilitas Pinjaman

Kategori	Kriteria	2022	2023
Pinjaman Diberikan		63.319.334.107	61.152.697.381
Pinjaman Lancar		52.357.842.407	49.967.363.532
Pinj kurang lancar & Pinjaman diragukan	< 12 Bln	1.220.082.400	2.227.621.449
Pinjaman macet	> 12 bln	9.741.409.300	8.957.712.400

VII. ANALISIS USAHA

A. Analisis Sumber dan Penggunaan Dana

PERKIRAAN	DESEMBER 2023	DESEMBER 2022	SUMBER DANA	PENGUNAAN DANA
Kas dan Setara Kas	12.682.925.685	13.397.864.288	714.938.603	-
Persediaan Perlengkapan Kantor	22.314.500	32.839.500	10.525.000	-
Pinjaman Yang Diberikan	61.152.697.381	63.319.334.107	2.166.636.726	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-	-
Pendapatan Yang Masih Harus Diterima	69.912.900	-	-	69.912.900
Biaya Dibayar Dimuka	2.913.685.371	444.108.636	-	2.469.576.735
Penyertaan	1.245.898.724	1.231.578.367	-	14.320.357
Bangunan Dalam Proses	-	-	-	-
Aset Lain-lain	9.935.140.706	9.582.088.506	-	353.052.200
Aset Tetap	14.112.610.265	14.064.878.565	-	47.731.700
Akum Penyusutan Aset	(2.709.791.679)	(2.660.803.170)	48.988.509	-
TOTAL ASET	99.425.393.853	99.411.888.799	2.941.088.838	2.954.593.892
Tabungan SIBUHAR	36.737.999.794	37.909.818.075	-	1.171.818.281
Tabungan SISUKA	42.421.752.500	41.673.902.500	747.850.000	-
Beban YMH Dibayar	388.832.177	300.256.027	88.576.150	-
Hutang Pajak	38.754.220	38.854.220	-	100.000
Kewajiban Lainnya	1.622.846.319	1.272.708.771	350.137.548	-
Simpanan Penyertaan	-	-	-	-
Simpanan Pokok A	-	-	-	-
Simpanan Pokok B	-	-	-	-
Simpanan Wajib A	1.233.000.000	1.208.000.000	25.000.000	-
Simpanan Wajib B	8.916.403.213	9.224.681.808	-	308.278.595
Donasi	32.425.000	32.425.000	-	-
Cadangan Umum	4.727.973.090	4.622.741.001	105.232.089	-
Cadangan Resiko	3.009.255.494	2.916.981.148	92.274.346	-
SHU Belum Dibagi	296.152.046	211.520.249	84.631.797	-
TOTAL KEWAJIBAN & LIKUIDITAS	99.425.393.853	99.411.888.799	1.493.701.930	1.480.196.876
			4.434.790.768	4.434.790.768

Sumber utama dana berasal dari Tabungan Koperasi (SIBUHAR dan Produk-produk Kreatif), Tabungan Berjangka (SISUKA), Simpanan Pokok, Simpanan Wajib, Cadangan Umum dan Cadangan Resiko. Penggunaan dana terutama untuk dipinjamkan kepada Anggota/Calon Anggota, Pembelian Aktiva, pengambilalihan aset dari Anggota Peminjam yang bermasalah.

B. Rasio Keuangan

1.	LIKUIDITAS	RASIO (%)	
		CAPAI	IDEAL
	<i>Aset Liquidity Ratio (ALR)</i>		
	$\frac{\text{Kas} + \text{Bank} + \text{Sibuhar PUS}}{\text{Simpanan Non Saham}} \times 100 = \frac{12.682.925.685}{79.159.752.294} \times 100$	16,02	10-20
	<i>Loans To Total Deposit Ratio (LDR)</i>		
	$\frac{\text{Pinjaman Beredar}}{\text{Simpanan Non saham}} \times 100 = \frac{61.152.697.381}{79.159.752.294} \times 100$	77,25	100-120
	<i>Loans To Total Asset (LTA)</i>		
	$\frac{\text{Pinjaman Beredar}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{61.152.697.381}{99.425.393.853} \times 100$	61,51	70-80

	<i>Loans To Total Funds (LTF)</i>			
	$\frac{\text{Pinjaman Beredar}}{\text{Ttl Pasiva + SHU Th Berjalan}} \times 100 = \frac{61.152.697.381}{99.425.393.853} \times 100$		61,51	80-90
2.	SOLVABILITAS		CAPAI	IDEAL
	<i>Liabilities To Total Asset (LITA)</i>			
	$\frac{\text{Total Kewajiban}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{81.210.185.010}{99.425.393.853} \times 100$		81,68	70-80
	<i>Times Interest Earned (TIE)</i>			
	$\frac{\text{Hasil Usaha Operasional}}{\text{Beban Bunga}} \times 100 = \frac{3.231.448.439}{3.579.149.830}$		0,90 x	≥ 0,4x

3.	EKUITAS		CAPAI	IDEAL
	<i>Equity To Total Asset (ETA)</i>			
	$\frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{17.919.056.797}{99.425.393.853}$		18,02	> 20
	<i>Equity To Total Loans (EL)</i>			
	$\frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Pinjaman Beredar}} \times 100 = \frac{17.919.056.797}{61.152.697.381}$		29,30	> 10
	<i>Shares To Total Asset (STA)</i>			
	$\frac{\text{Modal Simpanan Anggota}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{10.149.403.213}{99.425.393.853}$		10,21	10-20
	<i>Deposit Savings To Total Asset (DTA)</i>			
	$\frac{\text{Simpanan Non saham}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{79.159.752.294}{99.425.393.853} \times 100$		79,61	70-80
4.	RENTABILITAS		CAPAI	IDEAL
	<i>Gross Profit Margin (GPM)</i>			
	$\frac{\text{Partisipasi Netto}}{\text{Beban Pokok}} \times 100 = \frac{3.778.485.998}{6.810.598.269}$		55,48	30-60
	<i>Return on Equity (RoE)</i>			
	$\frac{\text{SHU sebelum Pajak}}{\text{Modal Sendiri}} \times 100 = \frac{296.152.046}{17.919.056.797}$		1,65	15-30
5.	EFISIENSI USAHA		CAPAI	IDEAL
	<i>Cost To Revenues (CTR)</i>			
	$\frac{\text{Total Biaya}}{\text{Total Pendapatan}} \times 100 = \frac{7.061.483.782}{7.357.635.828}$		95,97	< 90

<i>Personal Cost To Revenues (PCoR)</i>			
$\frac{\text{Biaya Personalia + Rpt Pengrs}}{\text{Total Pendapatan}} \times 100 =$	$\frac{2.265.076.075}{7.357.635.828}$	30,79	20-30
<i>Intuition Capital To Asset (ICA)</i>			
$\frac{\text{Cad. Umum + Cad. Risiko}}{\text{Total Aset}} \times 100 =$	$\frac{7.737.228.584}{99.425.393.853} \times 100$	7,78	> 10
6. TANDA-TANDA PERTUMBUHAN		CAPAI	IDEAL
KEANGGOTAAN			
$\frac{\text{Angg. Th Ini} - \text{Angg. Th Lalu}}{\text{Angg. Th Lalu}} \times 100 =$	$\frac{100}{4.832} \times 100$	2,06	> 10
ASET			
$\frac{\text{Aset Th Ini} - \text{Aset Th Lalu}}{\text{Aset Th Lalu}} \times 100 =$	$\frac{13.505.054}{99.411.888.799} \times 100$	0,013	> 10

PENDAPATAN			
$\frac{\text{Pendp Th Ini} - \text{Pendp Th Lalu}}{\text{Pendp Th Lalu}} \times 100 =$	$\frac{382.595.006}{6.975.040.822} \times 100$	5,49	> 10
SHU			
$\frac{\text{SHU Th Ini} - \text{SHU Th Lalu}}{\text{SHU Th Lalu}} \times 100 =$	$\frac{84.631.797}{211.520.249} \times 100$	40,01	> 10

C. Analisis PEARLS

P (PROTECTION)	RASIO (%)		CATATAN
	CAPAI	IDEAL	
$P1 = \frac{\text{Cadangan Risiko}}{\text{Kelalaian Pinj. > 12 bln}} \times 100 = \frac{3.009.255.494}{8.957.712.400} \times 100$	33,59	>100	Tidak Ideal, Tingkatkan!
$P2 = \frac{\text{Cad. Risiko} - \text{Pinj. Lalai > 12 bl}}{\text{Pinj. Lalai < 12 bln}} \times 100 = \frac{(5.948.456.906)}{2.452.080.987} \times 100$	(242,59)	>35	Tidak ideal, tingkatkan!
E (EFFECITIVE FINANCIAL STRUCTURE)	CAPAI	IDEAL	CATATAN
$E1 = \frac{\text{Total Pinj. Berdr} - \text{Lalai > 12 bl}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{52.194.984.981}{99.425.393.853} \times 100$	52,50	70-80	Belum ideal, tingkatkan!

$E5 = \frac{\text{Simpanan Nonsaham}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{79.159.752.294}{99.425.393.853} \times 100$	79,62	70-80	Baik, pertahankan	
$E6 = \frac{\text{Total Pinj. Pihak ketiga}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{0,00}{99.425.393.853} \times 100$	0,00	5	Baik, pertahankan	
$E7 = \frac{\text{Simpanan Saham}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{10.149.403.213}{99.425.393.853} \times 100$	10,21	10-20	Sudah cukup baik, tingkatkan lagi	
$E8 = \frac{\text{Modal Kelemb-Lalai > 12 bl}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{(1.188.058.816)}{99.425.393.853} \times 100$	(1,19)	min.10	Kurang, tingkatkan lagi.	
A (ASSETS QUALITY)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$A1 = \frac{\text{Total Kelalaian Pinj. Beredar}}{\text{Total Pinj. Beredar}} \times 100 = \frac{11.409.793.387}{61.152.697.381} \times 100$	18,66	< 5	Tidak baik, harus diturunkan!	
$A2 = \frac{\text{Total Aset Yg Tdk Mhsilkan}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{29.671.228.021}{99.425.393.853} \times 100$	29,84	< 5	Kurang efisien, turunkan.	
$A3 = \frac{\text{Mdl Lbg+Utang Tak Berby}}{\text{Aset Yg Tdk Menghsilkan}} \times 100 = \frac{9.820.086.300}{29.671.228.021} \times 100$	33,10	≥100	Belum ideal, tingkatkan lagi	
R (RATES OF RETURNS AND COSTS)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$R1 = \frac{\text{Total Pendptn Bng Piutang}}{\text{Pinj Beredar Rata-rata}} \times 100 = \frac{6.402.364.133}{62.264.144.812}$	10,28	Entrep.r ate	Cukup baik, tingkatkan	
$R8 = \frac{\text{Total Margin Pendpt Kotor}}{\text{Total Rata-rata Aset}} \times 100 = \frac{3.778.485.998}{100.158.283.892}$	3,77	Hrg. Psr	Tidak maksimal, tingkatkan	
$R9 = \frac{\text{Total Biaya Operasional}}{\text{Total Rata-rata Aset}} = \frac{3.055.323.252}{100.158.283.892}$	3,05	3-5	Tingkatkan	
$R12 = \frac{\text{Pendapatan Bersih (SHU)}}{\text{Total Rata-rata Aset}} \times 100 = \frac{296.152.046}{100.158.283.892}$	0,30	3-5	Tingkatkan	
L (LIQUIDITY)		CAPAI	IDAL	CATATAN
$L1 = \frac{\text{Invest.Lancar-Kewaj.Lancar}}{\text{Simpanan Nonsaham}} \times 100 = \frac{24.414.697.587}{79.159.752.294}$	30,84	Min.20	Cukup baik, Tingkatkan!	
$L2 = \frac{\text{Ttl Cad.Lik.Mhsilkan-Yg tdk}}{\text{Total Simp.Nonsaham}} \times 100 = \frac{10.763.848.733}{79.159.752.294}$	13,60	Min.10	Sudah baik, Tingkatkan lagi!	
$L3 = \frac{\text{Kas+Cek}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{959.538.478}{99.425.393.853} \times 100$	0,97	Sekecil mungkin	Baik, pertahankan	
S (SIGNS OF GROWTH)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$S5 = \frac{\text{Ttl Simp NonShm Th ini-Th lalu}}{\text{Ttl Simp NonShm Th Lalu}} \times 100 = \frac{(423.968.281)}{79.583.720.575} \times 100$	(0,53)	Min. 20	Tidak maksimal,tingkatkan	
$S7 = \frac{\text{Ttl Simp Shm Th ini-Th lalu}}{\text{Ttl Simp Shm Th Lalu}} \times 100 = \frac{(283.278.595)}{10.432.681.808}$	(2,72)	Min. 10	Tidak maksimal, tingkatkan lagi!	
$S8 = \frac{\text{Ttl Mdl Lembg Th ini-Th lalu}}{\text{Ttl Mdl Lembg Th lalu}} \times 100 = \frac{197.506.435}{7.572.147.149} \times 100$	2,61	Min. 10	Tidak maksimal, Tingkatkan!	
$S10 = \frac{\text{Ttl Anggt Th ini-Th lalu}}{\text{Ttl Anggt Th lalu}} \times 100 = \frac{100}{4.832} \times 100$	2,06	Min. 20	Tidak maksimal, Tingkatkan!	

$S11 = \frac{\text{Ttl. Aset Th ini} - \text{Th lalu}}{\text{Ttl Aset Th lalu}} \times 100 = \frac{13.505.054}{99.411.888.799} (0,01) \text{ Min. 20 Tidak maksimal, tingkatkan lagi!}$

D. Penilaian Kesehatan

NO	ASPEK PEMERIKSAAN	NILAI	RERATA	SKOR	KRITERIA DAN KATEGORI
A	TATA KELOLA	27,00	1,59	85,29	SEHAT
	I PRINSIP KOPERASI	10,00	1,43	89,29	SEHAT
	II KELEMBAGAAN	7,00	1,40	90,00	SEHAT
	III MANAJEMEN KOPERASI	10,00	2,00	75,00	CUKUP SEHAT
B	PROFIL RISIKO	44,00	1,42	89,52	SEHAT
	1 RISIKO INHEREN	18,00	1,38	90,38	SEHAT
	2 KUALITAS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO	26,00	1,44	88,89	SEHAT
C	KINERJA KEUANGAN	83,00	2,86	53,45	DALAM PENGAWASAN
I	EVALUASI KINERJA KEUANGAN	29,00	3,63	34,38	DALAM PENGAWASAN KHUSUS
	1 RENTABILITAS	16,00	4,00	25,00	DALAM PENGAWASAN KHUSUS
	a Rentabilitas Aset (Return on Asset)	0,30%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	b Rentabilitas Ekuitas (Return on Equity)	1,63%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	c Kemandirian Operasional	99,27%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	d SHU Bersih terhadap Total Pendapatan (NPM)	4,03%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	2 EFISIENSI	13,00		43,75	DALAM PENGAWASAN KHUSUS
	1 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional	100,35%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	2 Biaya Usaha terhadap SHU Kotor	80,86%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	3 Biaya Gaji Karyawan terhadap Total Pendapatan	29,48%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	4 Biaya Operasional terhadap Total Piutang	11,55%	1,00	4,00	Sehat
II	MANAJEMEN KEUANGAN	26,00	2,36	65,91	DALAM PENGAWASAN
	1 KUALITAS ASET	15,00	2,50	62,50	DALAM PENGAWASAN
	1 Pinjaman pada Anggota terhadap Total Piutang	100,00%	1,00	4,00	Sehat
	2 Pinjaman Bermasalah Terhadap Total Piutang	21,29%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	3 PPAP terhadap PPAPWD	0,00%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	4 Cadangan Risiko Terhadap Pinjaman Bermasalah	23,12%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	5 Aset Tetap terhadap total aset	11,47%	1,00	4,00	Sehat
	6 Piutang tak terbagih terhadap Total piutang	0,00%	1,00	4,00	Sehat
	2 LIKUIDITAS	11,00	2,20	70,00	CUKUP SEHAT
	1 Kas dan Bank terhadap Kewajiban Jangka Pendek	15,62%	2,00	3,00	Cukup Sehat
	2 Piutang terhadap dana yang diterima	61,77%	3,00	2,00	Kurang Sehat
	3 Aset Lancar terhadap Kewajiban Jangka Pendek	94,62%	3,00	2,00	Kurang Sehat
	4 Kas & Bank terhadap Total Aset	11,79%	2,00	3,00	Cukup Sehat
	5 Investasi Jangka Panjang terhadap Total Aset	1,25%	1,00	4,00	Sehat
III	KESINAMBUNGAN KEUANGAN	28	2,80	55,00	DALAM PENGAWASAN
	1 PERTUMBUHAN	17,00	3,40	40,00	DALAM PENGAWASAN KHUSUS
	1 Pertumbuhan Aset	0,01%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	2 Pertumbuhan Dana diterima	-0,08%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	3 Pertumbuhan Ekuitas	-0,01%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	4 Pertumbuhan Hasil Usaha Bersih	40,01%	1,00	4,00	Sehat
	5 Pertumbuhan Piutang dan Pembiayaan	-3,42%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	2 ASPEK JATIDIRI	11,00	2,20	70,00	CUKUP SEHAT
	1 Pendapatan Utama terhadap Total Pendapatan	92,57%	1,00	4,00	Sehat
	2 SHU Bersih terhadap Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib	2,92%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	3 Partisipasi Simpanan Anggota	100,00%	1,00	4,00	Sehat
	4 Tingkat Pelayanan Anggota	68,47%	3,00	2,00	Kurang Sehat
	5 Biaya Pembinaan terhadap SHU Bersih	3,68%	2,00	3,00	Cukup Sehat
D	PERMODALAN	8,00	1,60	85,00	SEHAT
	I KECUKUPAN PERMODALAN	4,00	2,00	75,00	CUKUP SEHAT
	1 Ekuitas terhadap Total Aset	18,32%	3,00	2,00	Kurang Sehat
	2 Kecukupan Modal	20,06%	1,00	4,00	Sehat
	II KECUKUPAN PENGELOLAAN PERMODALAN	4,00	1,33	91,67	SEHAT
	1 Modal Pinjaman Anggota terhadap Total Aset	79,62%	1,00	1,00	Sehat
	2 Kewajiban Jangka Panjang terhadap Ekuitas	0,00%	1,00	1,00	Sehat
	3 Modal Lembaga terhadap Total Aset	7,81%	2,00	2,00	Cukup Sehat
NILAI SKOR & PREDIKAT PEMERIKSAAN KESEHATAN		162,00	1,98	73,14	CUKUP SEHAT

ASPEK	BOBOT	SKOR	NILAI	KATEGORI / PREDIKAT
			Bobot x Skor	
TATA KELOLA	30%	85,29	25,59	SEHAT
PROFIL RISIKO	15%	89,52	13,43	SEHAT
KINERJA KEUANGAN	40%	53,45	21,38	DALAM PENGAWASAN
PERMODALAN	15%	85,00	12,75	SEHAT
	100%		73,14	CUKUP SEHAT

VIII. Kesimpulan dan saran

A. Simpulan

1. Pengurus sudah bekerja dengan baik. Namun masih banyak yang belum tercapai dikarenakan kondisi ekonomi anggota yang belum stabil sehingga mengakibatkan kemampuan bayar menurun dan tingkat kelalaian pinjaman yang tinggi.
2. Pengurus dan manajemen telah bekerja dengan menggunakan acuan Rencana Kerja, Pola Kebijakan, SOM dan SOP dan aturan manajemen sebagai dasar operasional.
3. Sistem Pengendalian Internal sudah dijalankan dengan baik.
4. Penanganan penyelesaian pinjaman bermasalah sudah dilaksanakan namun masih perlu ditingkatkan.
5. Modal sendiri (ekuitas) sudah di atas 10 milyar (Rp 17.919.056.797) dan anggota sudah di atas 1.000 (4.932) orang sehingga telah memenuhi syarat sebagai koperasi skala besar.
6. Aset yang tidak menghasilkan cenderung semakin besar, sehingga harus diupayakan cara-cara agar lebih cepat bisa ditangani.
7. Rasio keuangan belum memuaskan.
8. Pada akhir tahun 2023 Tim Pengawas KSP Wisuda Guna Raharja telah melakukan pemeriksaan dan Penilaian kesehatan terhadap laporan KSP Wisuda Guna Raharja tahun buku 2023 dengan hasil "CUKUP SEHAT", menjadi perhatian bersama khususnya bagi pengurus dan manajemen sehingga untuk tahun-tahun yang akan datang agar predikat ini bisa ditingkatkan menjadi "SEHAT".

B. Saran

1. Karena pemilik Koperasi dan pengguna jasa Koperasi adalah anggota sendiri, maka komitmen anggota terhadap kewajiban dan kerja Pengurus tetap dikedepankan.
2. Perlunya meningkatkan modal sendiri dengan sosialisasi kepada anggota untuk membayar simpana wajib secara teratur.
3. Dalam pemberian pinjaman kepada anggota agar tetap memperhatikan aturan serta prosedur yang ada dengan memegang prinsip kehati-hatian sehingga apabila timbul masalah tidak merugikan koperasi.
4. Penanganan kredit bermasalah supaya diintensifkan, dengan melakukan proses pendekatan, restrukturisasi ataupun pengambilalihan barang jaminan sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan. Dan juga selalu membuat laporan hasil penanganan.
5. Aset yang tidak menghasilkan cenderung semakin besar, sehingga harus diupayakan cara-cara agar lebih cepat bisa dijual.
6. Rasio-rasio Pinjaman Beredar (LDR, LTA, LTF) masih kurang ideal, sehingga perlu ditingkatkan.
7. Konsolidasi manajemen perlu diintensifkan untuk mengefisienkan pengelolaan dan memaksimalkan SDM yang ada.
8. Hal-hal baik yang telah dicapai selama tahun 2023 dipertahankan dan ditingkatkan di tahun 2024.
9. Berusaha menambah Anggota yang berkualitas untuk menambah modal sehingga modal sendiri dapat ditingkatkan.

Demikian laporan singkat kami, mudah-mudahan ada manfaatnya bagi anggota. Mohon maaf jika ada hal-hal yang kurang berkenan atas laporan ini. Terima kasih.

Denpasar, 12 Januari 2024
PENGAWAS KSP WISUDA GUNA RAHARJA



AGATHA SAPTORINI SRI RAHAYU

Ketua



BAIK GINTING SUKA

Sekretaris



LUTFI PRASETYANI

Anggota

RENCANA KERJA, RAPB , DAN POLA KEBIJAKAN TAHUN BUKU 2024

I. Rencana Kerja tahun buku 2024

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1.1 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 2024	Penambahan 200 orang anggota baru	
	1.2 Rekrutmen karyawan	Meningkatkan efektivitas pelayanan kepada anggota	a. Pengurus b. Manajemen	a. Penerimaan lamaran kerja dan seleksi calon karyawan sesuai kebutuhan b. Masa percobaan dan pengangkatan	Januari 2024	Penambahan 1 (satu) orang staff Internal Auditor utk mempertajam fungsi pengawasan	
	1.3 Melanjutkan penyusunan Renstra periode 2025/2029 dan perubahan Misi-Visi KSP Wigura	a. Menetapkan rencana dan target pengelolaan untuk periode tahun 2025 -2029 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 2024 s/d Oktober 2024 November 2024	a. Ada Rencana Strategis yang harus dilaksanan untuk periode 2025 - 2029 b. Ada Misi & Visi yang baru	
	1.4 Menyempurnakan dan melengkapi aturan organisasi	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian b. Kejelasan dan ketegasan pengaturan berbagai kegiatan dibidang organisasi, usaha, manajemen, dan keuangan	Pengurus; Pengawas; Penasehat; Manajemen; anggota	a. Identifikasi berbagai aktivitas yang belum ada pengaturannya b. Menyusun draft aturan c. Sosialisasi dan evaluasi d. Penetapan aturan	Bulan Juni - Juli Tahun 2024 Bulan Agust - Sept Tahun 2024	a. Penyempurnaan Peraturan Perusahaan (PP) b. Ada persus-persus yang mengatur kegiatan pengelolaan usaha secara lebih terperinci	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1,5 Evaluasi tahun buku 2024 dan perencanaan tahun buku 2025 (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 2025	a. Pengurus b. Devisi c. Pengawas d. Manager e. Kepala-kepala TP f. Tokoh-tokoh anggota	a. Menyiapkan materi EVAPERCA Tahun Buku 2024/2025 b. Rapat EVAPERCA Tahun Buku 2024/2025	Oktober 2024 November 2024	Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan yang realistis dan feasible	
	1,6 Rapat Anggota	a. Menyampaikan pertanggung jawaban pengurus dan laporan kepengawasan TB 2024 b. Pengesahan RK, RAPB, dan Poljak tahun buku 2025	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Anggota	a. RAT tertulis TB 2024 b. Penetapan hasil RAT Tertulis TB 2024 c. Evaluasi pelaksanaan RAT tertulis tahun buku 2024	Jan. s/d Feb. 2025 Maret 2025 April 2025	1 kali untuk 8 wilayah 1 Kali di kantor pusat 1 Kali	
	1,7 Penyelesaian perijinan untuk Peningkatan Status TP	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian tentang perluasan pelayanan b. Memberikan kewenangan dan legitimasi operational tertentu kepada TP.	a. TP Negara TP Nusa Dua TP Tabanan TP Singaraja TP Gianyar TP Renon TP Karangasem b. TP Lombok dan TP Yogyra	a. Pembinaan TP-TP sebagai persiapan menuju TP-TP Mandiri b. Evaluasi kinerja TP-TP untuk menetapkan TP-TP yang memiliki potensi untuk di kembangkan c. Sertifikasi manajemen dan penilaian kinerja pengelolaan TP (TP Award) d. Pengajuan permohonan ke Instansi terkait	sepanjang tahun 2024 sepanjang tahun 2024 sepanjang tahun 2024	a. Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu, dan Kantor Kas yang memenuhi standart pengelolaan yang ditetapkan peraturan dan perundang-undangan b. KC/KCP Mandiri dalam pelayanan dan penelolaan usaha	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
II. PENGEMBANGAN SDM	2.1 Pembinaan Anggota	<p>a. Meningkatkan pemahaman berkerjasama dan bersedia berpartisipasi aktif dalam pengembangan usaha lembaga</p> <p>b. Memandu anggota dalam Mengelola keuangan keluarga dan pengembangan usaha secara mandiri atau kelompok</p>	<p>a. Anggota baru calon anggota di TP masing-masing</p> <p>b. Anggota dgn kategori Orang muda, keluarga muda, dan pemilik usaha kecil</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/N TB</p> <p>7. TP Yogy a</p> <p>b. Pendidikan Financial Literacy</p>	<p>sepanjang tahun 2024 (minimal 4 kali)</p> <p>sepanjang tahun 2024 (6 kali tatap muka)</p>	<p>150 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</p> <p>Pengawas</p> <p>Penasehat</p> <p>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	<p>a. Menawarkan dan "menjual" Sibuhar, Produk-produk kreatif</p> <p>b. Menawarkan dan "menjual" Sisuka</p> <p>c. Meningkatkan/Membangun kesadaran anggota untuk menyeter Simpanan Wajib secara teratur (melalui pendidikan, kunjungan dan pemberitahuan ke Anggota)</p>	<p>sepanjang tahun 2024</p> <p>sepanjang tahun 2024</p> <p>sepanjang tahun 2024</p>	<p>a. Saldo akhir menjadi 30 milyar</p> <p>b. Saldo akhir menjadi 33 milyar</p> <p>c. Saldo akhir menjadi 10,7 milyar</p>	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
III. USAHA DAN PENGELOLAAN	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 2024 sepanjang tahun 2024 sepanjang tahun 2024	a. Pencairan 19,8 milyar dan saldo akhir tahun menjadi 64,9 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 2024 sepanjang tahun 2024 sepanjang tahun 2024	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 6 bulan sekali	12 kali 12 kali 4 kali 2 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	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
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 filing kabinet b. Pengadaan proyektor 3600 anzi c. Peremajaan papan nama koperasi d. Peremajaan absensi sidik jari secara bertahap untuk seluruh TP e. Pemasangan CCTV online di Tempat Pelayanan (TP) f. Pengadaan rak dokumen untuk Bagian SDM, Kantor Pusat g. Upgrade program Sicudo ke Saktii Link	Juni 2024 September 20204 Februari 2024 Mei 2024 April 2024 April 2024 Maret/April 2024	a. Ada 1 buah filing kabinet untuk TP Tabanan b. Ada 1 unit proyektor untuk kegiatan organisasi c. Terpasang papan nama Koperasi yang baru di kantor pusat d. Terpasang absensi sidik jari yg datanya dapat di akses online e. Terpasang CCTV di TP Tuban Tabanan, dan Gianyar f. Tersedia 1 unit rak Dokumen di bagian Dana, Kantor Pusat g. Terpasang program Sakti untuk seluruh jaringan pelayanan	
	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 2024 Sepanjang tahun 2024	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 2024 sepanjang tahun 2024	a. Aset sitaan terdata dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan b. Terjual 5% dari total aset sitaan	

II. Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya tahun buku 2024

A. Realisasi Neraca tahun buku 2023 dan Proyeksi Neraca tahun buku 2024

No.	Nama Perkiraan	REALISASI PER DEC. 2023	PROYEKSI TAHUN 2024	No.	Nama Perkiraan	REALISASI PER DEC. 2023	PROYEKSI TAHUN 2024
I.1	ASET LANCAR			II.	KEWAJIBAN		
1	Kas & Setara Kas	12.682.925.685	2.684.187.860	1	Tabungan Koperasi	36.737.999.794	30.000.000.000
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	22.314.500	33.250.700	2	Tabungan Berjangka	42.421.752.500	33.025.000.000
3	Pinjaman Diberikan	61.152.697.381	64.980.000.000	3	Beban Ymh dibayar	388.832.177	283.325.800
4	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(99.000.000)	4	Hutang pajak	38.754.220	62.907.848
5	Pend. Yg Masih Harus Diterima	69.912.900	47.850.000	5	Pinjaman yang diterima	-	7.000.000.000
6	Beban Dibayar Dimuka	2.913.685.371	1.765.892.600	6	Kewajiban Lain-lain	1.622.846.319	1.647.296.300
	Total Aset Lancar	76.841.535.837	69.412.181.160		Total Kewajiban	81.210.185.010	72.018.529.948
I.2	ASET TIDAK LANCAR			III.	EKUITAS		
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	1	Simpanan Pokok	1.233.000.000	1.283.000.000
2	Penyertaan	1.245.898.724	1.250.000.000	2	Simpanan Wajib	8.916.403.213	9.516.403.213
3	Bangunan dalam Proses	-	-	3	Simpanan Sukarela	-	-
4	Aset Lain-Lain	9.935.140.706	9.440.948.670	4	Donasi	32.425.000	32.425.000
5	Aset Tetap			5	Cadangan Umum	4.727.973.090	4.808.809.922
	Biaya Perolehan	14.112.610.265	14.094.958.265	6	Cadangan Tujuan Resiko	3.009.255.494	3.089.092.594
	Akk. Peny. Aset Tetap	(2.709.791.679)	(3.119.561.217)	7	SHU	296.152.046	330.266.202
	Total Aset Tidak Lancar	22.583.858.016	21.666.345.718		Total Ekuitas	18.215.208.843	19.059.996.930
	Total Aset	99.425.393.853	91.078.526.878		Total Kewajiban dan Ekuitas	99.425.393.853	91.078.526.878

B. Realisasi PHU tahun buku 2023 dan proyeksi PHU tahun buku 2024

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI PER DEC. 2023	PROYEKSI TAHUN 2024
I.	PARTISIPASI BRUTO		
1	Jasa Pinjaman Anggota	6.402.364.133	7.881.299.400
	Total	6.402.364.133	7.881.299.400
2	Jasa Administrasi Pinjaman	381.874.136	495.000.000
3	Jasa Administrasi Anggota	26.360.000	20.000.000
	Total partisipasi bruto	6.810.598.269	8.396.299.400
II.	BEBAN POKOK		
1	Beban Bunga Sibuhar	1.238.027.130	1.040.000.000
2	Beban Bunga Sisuka	2.341.122.700	1.764.370.500
	Total Beban Pokok	3.579.149.830	2.804.370.500
	PARTISIPASI NETTO	3.231.448.439	5.591.928.900
III.	PENDAPATAN LAINNYA		
1	Bunga Bank	387.059.023	-
2	Bunga Koperasi	5.627.460	15.000.000
3	Bunga Investasi	4.487.670	7.000.000
4	Lain-Lain	149.863.406	100.000.000
		547.037.559	122.000.000
	SHU KOTOR	3.778.485.998	5.713.928.900
IV.	BEBAN USAHA		
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	-	595.000.000
2	Beban Personalia	2.168.953.075	2.678.155.655
3	Beban Administrasi & Umum	837.381.668	934.280.274
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	48.988.509	411.668.922
5	Cadangan Utk Pinjaman tak tertagih	-	99.000.000
6	Beban Penyisihan Dana Solidaritas	-	-
		3.055.323.252	4.718.104.850
V.	BEBAN PERKOPERASIAN		
1	Beban Pendidikan	10.887.700	44.200.000
2	Beban RAT	320.000.000	446.250.000
3	Beban Organisasi	96.123.000	112.200.000
		427.010.700	602.650.000
	SHU Sebelum Pajak	296.152.046	393.174.050
	Beban Pajak	-	(62.907.848)
	SHU SETELAH PAJAK	296.152.046	330.266.202

C. Rincian proyeksi PHU tahun buku 2024

I PARTISIPASI BRUTO

A Pinjaman tahun buku 2023	61.100.000.000					
Pinjaman Lalai 4 - >12 bulan	<u>(11.185.300.000)</u>					
Pinjaman Makro	49.914.700.000	X	85%	X	12%	= 5.091.299.400
Pinjaman Mikro	1.200.000.000	X	25%	X	30%	= <u>90.000.000</u>
						5.181.299.400
B Pinjaman tahun buku 2024						
Rencana pencairan pinjaman Makro	18.000.000.000	X	85%	X	15%	= 2.295.000.000
Rencana Pencairan pinjaman Mikro	1.800.000.000	X	75%	X	30%	= <u>405.000.000</u>
						2.700.000.000
Administrasi Pinjaman th 2024	19.800.000.000	X	2,50%			495.000.000
Administrasi ALB th 2024	100.000	X	200			20.000.000
						515.000.000
TOTAL PARTISIPASI BRUTO						8.396.299.400

II BEBAN POKOK

A SIBUHAR

Sibuhar tahun 2023 (92,59%)	28.000.000.000	X	80%	X	3%	= 672.000.000
Produk kreatif 2023 (7,41%)	3.000.000.000	X	80%	X	8%	= 192.000.000
						864.000.000
Sibuhar tahun 2024 (96,2%)	6.000.000.000	X	80%	X	3%	= 144.000.000
Produk kreatif 2024 (3,8%)	500.000.000	X	80%	X	8%	= 32.000.000
						176.000.000
						1.040.000.000

B SISUKA

Sisuka akhir tahun 2023						
3 bulan (12,92%)	4.200.000.000	X	85%	X	4%	= 142.800.000
6 bulan (41,23%)	13.400.000.000	X	85%	X	5%	= 569.500.000
12 bulan (45,84%)	14.900.000.000	X	85%	X	6%	= 759.900.000
						1.472.200.000
Sisuka tahun 2024						
3 bulan (4,90%)	294.000.000		85%	X	4%	= 9.996.000
6 bulan (17,31%)	1.039.000.000		85%	X	5%	= 44.157.500
12 bulan (77,78%)	4.667.000.000		85%	X	6%	= <u>238.017.000</u>
						292.170.500
						1.764.370.500

TOTAL BEBAN POKOK

2.804.370.500

PARTISIPASI NETTO ANGGOTA

5.591.928.900

III PENDAPATAN LAINNYA

1 Cash manajemen/Deposito bank			5,5%	=	-
2 Bunga Tabungan harian Bank			0,5%	=	-
3 Bunga Tabungan Puskopdit	750.000.000		2%	=	15.000.000
4 Pendapatan Investasi					7.000.000
5 Lain-lain					<u>100.000.000</u>

TOTAL PENDAPATAN LAINNYA

122.000.000

SHU KOTOR

5.713.928.900

IV BEBAN USAHA

A Beban Pinjaman

1 Beban bunga pinjaman	7.000.000.000	X	6%	=	420.000.000
2 Beban administrasi pinjaman	7.000.000.000	X	2,5%	=	175.000.000
					595.000.000

B Beban Personalia									
1	Gaji karyawan	205.584.627	X	12	=	2.467.015.523			
2	Tunjangan BPJS kesehatan dan Pajak	14.802.511	X	12	=	177.630.132			
3	THR		X		=	-			
4	Rencana Tambahan Karyawan (1 orang)	2.792.500	X	12	=	33.510.000			
5	Pengadaan seragam manajemen		X		=	-			2.678.155.655
C Beban Administrasi dan umum									
1	- Beban Administrasi & lain2					202.678.072			
2	- Perlengkapan Kantor					83.569.640			
3	- Perjalanan Dinas					3.216.889			
4	- Daperma					298.599.130			
5	- Sosialisasi & Promosi					8.647.811			
6	- Telekomunikasi					109.990.249			
7	- Listrik					98.205.022			
8	- Bensin kendaraan kantor					72.450.467			
9	- Koran & Majalah					-			
10	- Iklan & Kalender					-			
11	- Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor					22.596.582			
12	- Pemeliharaan Gedung					9.749.413			
13	- Pemeliharaan Kendaraan					5.923.556			
14	- Pemeliharaan Mesin kantor					6.000.556			
15	- Pemeliharaan Mebelair kantor					388.889			
16	- Lainnya					12.264.000			934.280.274
D Beban penyusutan									
1	Bangunan					374.914.406			
2	Kendaraan					18.581.275			
3	Mesin Kantor					16.190.016			
4	Mebelair					1.983.225			411.668.922
E Penyisihan untuk pinjaman tak tertagih									
		19.800.000.000	X	0,50%	=	99.000.000			99.000.000
TOTAL BEBAN USAHA									4.718.104.850
SHU KOPERASI									995.824.050
V BEBAN PERKOPERASIAN									
A Beban pendidikan									
				Org		Qty			
1	Pendidikan dasar keanggotaan (Fasilitator)	60.000	X	25	X	3	=	4.500.000	
2	Pendidikan Literasi Keuangan	65.000	X	30	X	6	=	11.700.000	
3	Pelatihan di Puskopdit	200.000	X	3	X	10	=	6.000.000	
4	Sertifikasi Manajemen (Perpanjangan)	1.500.000	X	8	X	1	=	12.000.000	
5	Perlengkapan Pelatihan (alat tulis/sertifikat)						=	10.000.000	44.200.000
B Beban EVAPERCA DAN RAT Tertulis									
		85.000	X	5,250			=	446.250.000	446.250.000
C Beban Organisasi									
				Org		Qty			
1	Rapat Pengurus	175.000	X	7	X	12	=	14.700.000	
2	Kegiatan Kepengawasan	200.000	X	4	X	12	=	9.600.000	
3	Rapat Gabungan Pengurus dan Pengawas	150.000	X	3	X	4	=	1.800.000	
4	Rapat Evaluasi Kinerja Manajemen dgn Pengurus	100.000	X	20	X	2	=	4.000.000	
5	Rapat Gabungan Pengurus/Pengawas/Penasehat	150.000	X	2	X	2	=	600.000	
6	Rapat Khusus Panitia Kredit (seuai situasi/kondisi)	150.000	X	3	X	12	=	5.400.000	
7	Rapat-rapat External	150.000	X	3	X	8	=	3.600.000	
8	Rapat Pengurus dan team Renstra	150.000	X	15	X	10	=	22.500.000	
9	Rapat Sosialisasi Renstra	100.000	X	80	X	2	=	16.000.000	
10	Pengawasan dari Kementerian	500.000	X	4	X	2	=	4.000.000	
11	Pendampingan dan Pengembangan TP	500.000	X	5	X	12	=	30.000.000	112.200.000
TOTAL BEBAN PERKOPERASIAN									602.650.000
SHU SETELAH BEBAN PERKOPERASIAN									393.174.050
PAJAK PENGHASILAN									(62.907.848)
SHU SETELAH PAJAK PENGHASILAN									330.266.202

III. Pola Kebijakan tahun buku 2024

A. KEBIJAKAN KEANGGOTAAN

1. Seseorang dapat diangkat menjadi anggota jika memenuhi persyaratan sebagai berikut :
 - a. Memiliki catatan partisipasi yang baik selama menjadi anggota luar biasa (minimal 6 (enam) bulan untuk pemanfaat layanan mikro, maksimal 3 (tiga) tahun bagi pemanfaat layanan makro
 - b. Bersedia menerima dan mematuhi AD, ART serta peraturan lainnya di KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
 - c. Mengisi formulir yang telah disediakan dan mendapat persetujuan dari pengurus.
 - d. Mendapatkan rekomendasi dari sekurang-kurangnya 1 (satu) orang manajemen atau pengurus atau pengawas
 - e. Melampirkan foto copy KTP, Kartu Keluarga dan pas foto ukuran 3 x 4 sebanyak 2 lembar.
 - f. Melunasi kewajiban keuangan keanggotaan perdana dengan rincian sebagai berikut :

1. Simpanan Pokok	Rp. 250.000
2. Simpanan Wajib Awal (minimal)	Rp. 50.000
3. Biaya Administrasi Keanggotaan	Rp. 100.000
4. Biaya diklat dasar keanggotaan	Rp. 50.000
5. Iuran pembangunan gedung	Rp. 100.000
6. Dana solidaritas Duka	<u>Rp. 50.000</u>
	Rp. 600.000
3. Anggota
 - a. Wajib mengikuti pendidikan dasar perkoperasian
 - b. Menambah jumlah simpanan wajib keanggotaan secara berkala minimal Rp. 25.000,- (dua puluh lima ribu rupiah) setiap bulan. *)
 - c. Berhak mendapat pendidikan-pendidikan spesifikasi koperasi.
 - d. Berhak mendapatkan pelayanan dalam memanfaatkan produk-produk koperasi sesuai aturan yang berlaku.
 - e. Setiap anggota wajib dikenakan iuran pembangunan gedung Rp. 100.000,- (satu kali saja)

2. KEBIJAKAN KEUANGAN

1. Simpanan

- a. Simpanan Bunga Harian (SIBUHAR)
 - Suku Bunga : 3% p.a
 - Jumlah setoran : Bebas
 - Jangka Waktu : Bebas
 - Penarikan : Bebas
 - Ketentuan :
 - Administrasi penutupan Rp 10.000
 - Saldo minimal perhitungan bunga sibuhar sebesar Rp 50.000
 - Tabungan sibuhar dengan saldo minimal Rp. 100.000 yang tidak aktif lebih dari 12 bulan, perhitungan suku bunga dihentikan sampai simpanan tersebut diaktifkan lagi.
- b. Simpanan Suka Rela Berjangka (SISUKA)
 - Suku Bunga:
 - Untuk jangka waktu penempatan :
 - 3 (tiga) bulan 4%
 - 6 (enam) bulan 5%
 - 12 (dua belas) bulan 6%
 - Jumlah setoran : Minimal Rp 1.000.000,00 (hanya sekali di awal)
 - Penarikan :
 - Saat jatuh tempo.
 - Sebelum jatuh tempo, penalti: 1% dari nominal SISUKA yang ditarik.
 - Jika dilakukan di bawah 1 bulan, bunga dihitung 3% p.a.
 - Ketentuan : Perpanjangan otomatis

c. Produk-produk Kreatif

1) Penghimpunan Dana Siswa (PANDAWA)

- Suku Bunga : 6 - 8 % (Sesuai Kontrak)
- Jumlah Setoran : Minimal Rp 50.000,- (tetap setiap bulan)
- Jangka Waktu : 2 s.d. 6 tahun (kontrak)
- Penarikan : Sesuai jangka waktu kontrak
- Ketentuan :

- Pinalti 2% dari saldo akhir bila melakukan penarikan sebelum jatuh tempo
- Apabila dalam waktu tiga bulan berturut – turut tidak melakukan setoran maka secara otomatis akan dipindahkan ke sibuhar.

2) WIGURApus

- Suku Bunga : 7 % p.a.
- Jumlah Setoran : Bebas (setiap bulan)
- Jangka Waktu : 1 s.d. 6 tahun
- Penarikan : Sesuai jangka waktu kontrak
- Ketentuan :

- Pinalti 2% dari saldo akhir bila melakukan penarikan sebelum jatuh tempo,
- Apabila dalam waktu tiga bulan berturut – turut tidak melakukan setoran maka secara otomatis akan dipindahkan ke sibuhar.
- Minimal Saldo Rp 1 juta, mendapat hadiah langsung

3) Swaguna Umat

- Suku Bunga : 6 % p.a.
- Jumlah Setoran : Minimal Rp 50.000,- (tetap setiap bulan)
- Jangka Waktu : 1 s.d. 10 tahun (kontrak)
- Penarikan : Sesuai jangka waktu kontrak
- Ketentuan :

- Pinalti 2% dari saldo akhir bila melakukan penarikan sebelum jatuh tempo
- Apabila dalam waktu tiga bulan berturut – turut tidak melakukan setoran maka secara otomatis akan dipindahkan ke sibuhar.

2. Pinjaman

2.1 Pinjaman Makro

a. PUSB (Pinjaman untuk Usaha Skala Besar) (selektif)

- 1) Jangka waktu maksimal : 8 tahun
- 2) Suku bunga pinjaman : 14,4% p.a. (*sliding*)
- 3) Administrasi Pinjaman : 2,5% (anggota biasa)
- 4) Dana cadangan Lembaga : 0,5%
- 5) BMPP : Rp 1 milyar

b. PUKM (Pinjaman untuk Usaha Kecil dan Menengah)

- 1) Jangka waktu maksimal : 6 tahun
- 2) Suku bunga pinjaman : 15,6% p.a. (*sliding*)
- 3) Administrasi Pinjaman : 2,5% (anggota biasa)
- 4) Dana Cadangan lembaga : 0,5%
- 5) BMPP : Rp 300 juta

- c. *Back to Back* (Jaminan SISUKA atau Simpanan Keanggotaan)
- 1) Jangka waktu maksimal : 4 tahun
 - 2) Administrasi Pinjaman : 2,5% (anggota biasa)
 - 3) Dana Cadangan Lembaga : 0,5%
 - 4) Suku Bunga:
 - a) Jaminan SISUKA : 6% di atas bunga SISUKA agunan
 - b) Jaminan Simp. Keangg. : 6 % di atas bunga SISUKA tertinggi
 - c) BMPP : 80% dr SISUKA/Saldo Simp. Keanggotaan.
- d. PKRTR (Pinjaman Kepemilikan Rumah, Tanah, dan Renovasi)
- 1) Jangka Waktu maksimal : 6 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 15,6% p.a. (*sliding*)
 - 3) Angsuran : fleksibel
 - 4) Administrasi Pinjaman : 2,5% (anggota biasa)
 - 5) Dana cadangan lembaga : 0,5 %
 - 6) BMPP : Rp 300 juta
- e. WISUDACAR (Pinjaman untuk Pembelian Kendaraan)
- 1) Jangka waktu maksimal : 5 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Angsuran : fleksibel
 - 4) Administrasi Pinjaman : 2,5% (anggota biasa)
 - 5) Dana cadangan lembaga : 0,5%
 - 6) BMPP : Rp 200 juta
- f. KONSUMTIF (Pinjaman untuk kebutuhan keluarga)
- 1) Jangka waktu maksimal : 5 tahun
 - 2) Suku Bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Administrasi Pinjaman : 2,5% (anggota biasa)
 - 4) Dana cadangan lembaga : 0,5%
 - 5) BMPP : Rp 150 juta

2.2 Pinjaman Mikro

- 1) Jangka waktu : 100 kali angsuran (harian)
- 2) Suku bunga : 0,10%/hari (*fix*)
- 3) Administrasi Pinjaman : 2,5% (anggota biasa)
- 4) Dana cadangan Lembaga : 0,5%
- 5) BMPP : Rp 2.000.000 (tahap I); Rp. 3.000.000 (tahap II)
- 6) Sasaran : Anggota dan anggota luar biasa
- 7) Ketentuan : Memiliki usaha dan tidak diikat dengan jaminan khusus

3. Jumlah simpanan anggota minimal terhadap Jumlah Pinjaman

- a. Perhitungan jumlah simpanan keanggotaan minimal terhadap jumlah permohonan pinjaman adalah sebagai berikut :

$$\text{SAM} = (\text{JPP} : \text{RKP}) \times \text{JPS}$$

Keterangan :

SAM = Simpanan Anggota Minimal

JPP = Jumlah Permohonan Pinjaman

RKP = Range Kelipatan Pinjaman (Rp. 10.000.000)

JPS = Jumlah Penambahan Simpanan (setiap kelipatan Rp. 250.000)

- b. Setiap Anggota Biasa yang mengajukan permohonan pinjaman namun belum menyetorkan simpanan wajib pada tahun pengajuan pinjaman, dipungut simpanan wajib minimal untuk tahun berjalan.

4. Jaminan, Pengikatan dan Kewenangan

- a. Pada dasarnya pinjaman harus disertai jaminan.
- b. Untuk pinjaman yang besarnya di atas Rp 5.000.000, pengikatan jaminan/agunannya harus dengan notariel.

Catatan :

- Jumlah Pinjaman Makro Rp. 1.000.000 s.d 24.999.999 pengikatan Warmek
 - Jumlah Pinjaman Makro Rp. 25.000.000 s.d 49.999.999 pengikatan SKMHT/FIDUCIA
 - Jumlah pinjaman Makro Rp. 50.000.000 ke atas pengikatan APHT/FIDUCIA/PHDJ
- c. Pengurus memberi kewenangan kepada General Manajer untuk memutuskan pemberian/pencairan pinjaman sampai dengan Rp 100.000.000 (seratus juta rupiah), selebihnya diputuskan oleh Pengurus.

5. Kebijakan Penagihan

- a. Memantapkan fungsi dan kewenangan Panitia Pinjaman/Kredit.
- b. Mengefektifkan fungsi Bagian Pinjaman/Kredit melalui mekanisme *Loan officer* sehingga penanganan penagihan lebih fokus.
- c. Menerapkan manajemen penagihan yang telah ditetapkan secara lisan, tertulis dan jalur hukum.
- d. Menggunakan jasa pihak ketiga untuk menyelesaikan pinjaman bermasalah.

6. Sanksi Kelalaian Pinjaman

- a. Keterlambatan pembayaran angsuran lebih dari 7 (tujuh) hari dari tanggal jatuh tempo pembayaran angsuran dikenakan denda sebesar 15% dari bunga yang harus dibayar.
- b. Anggota yang tidak melakukan kewajiban angsuran pinjaman di atas 6 (enam) bulan tidak mendapatkan uang kehadiran Pra-RAT/RAT.
- c. Anggota yang tidak melakukan kewajiban angsuran pinjaman di atas 6 (enam) bulan tidak berhak mendapatkan jasa simpanan anggota.

7. Kebijakan Penentuan Suku Bunga

Pengurus diberi kewenangan untuk menaikkan atau menurunkan suku bunga baik pinjaman maupun simpanan apabila terjadi fluktuasi suku bunga pasar dan/atau keadaan likuiditas yang memengaruhi keuangan Koperasi.

3. KEBIJAKAN PENANGGULANGAN RISIKO

- Kepesertaan dalam program New DAPERMA Inkopdit.
- Asuransi kredit: untuk nilai kredit yang besarnya di atas yang dijamin DAPERMA. Premi asuransi ditanggung peminjam.
- Permohonan pinjaman dengan nominal di atas Rp. 100.000.000 wajib mendapatkan persetujuan melalui wawancara dengan panitia pinjaman
- Menghimpun dana cadangan risiko 0,5% dari setiap pinjaman yang dicairkan dan 15% dari SHU yang dialokasikan untuk dana cadangan dalam tahun buku bersangkutan.
- Penerapan Prinsip Mengenal Pengguna Jasa (PMPJ) sesuai dengan pedoman yang sudah disusun.

4. KEBIJAKAN PENGGUNAAN DANA KESEJAHTERAAN ANGGOTA

Solidaritas duka anggota meninggal : Rp. 5.000.000,-

Catatan:

Iuran solidaritas duka dipotongkan di awal tahun buku dari Jasa Simpanan Keanggotaan/simpanan wajib sebesar Rp 50.000,- per tahun.

5. KEBIJAKAN SOLIDARITAS PUSKOPDIT DAN INKOPDIT

Solidaritas Puskopdit dan Inkopdit sebesar Rp. 6.000,-/tahun/ anggota

Catatan:

Iuran Solidaritas Puskopdit dan Inkopdit dipotongkan di awal tahun buku dari Jasa Simpanan Keanggotaan/simpanan wajib.

6. PEMBAGIAN SURPLUS HASIL USAHA (SHU)

Pembagian SHU diatur sebagai berikut:

- | | |
|------------------------------|-------|
| 1. Dana Cadangan | : 35% |
| 2. Jasa Simpanan Keanggotaan | : 48% |
| 3. Jasa Partisipasi Pinjaman | : 3% |
| 4. Dana Sosial dan PDK | : 2% |
| 5. Dana Pendidikan Anggota | : 2% |
| 6. Jasa Kepengurusan | : 5% |
| 7. Jasa Pegawai | : 5% |

Catatan:

Jasa simpanan keanggotaan dan jasa partisipasi pinjaman disetorkan ke simpanan deviden anggota.