

# 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 2024. Selama tahun 2024, sesungguhnya rencana pengelolaan yang kita laksanakan difokus pada upaya peningkatan kinerja usaha koperasi melalui pembenahan internal dan mencari terobosan baru untuk menghadapi persaingan pasca pandemi. Namun dengan terbitnya Peraturan Menteri Koperasi dan UKM no. 8/2023 dan Surat Edaran Menteri Koperasi dan UKM nomor 7/2023, kemudian dilanjutkan dengan Surat Edaran Menteri Koperasi dan UKM nomor 3/2024, arah pengelolaan terpaksa harus dirubah demi ketaatan terhadap aturan tersebut. Aktivitas manajemen di prioritaskan pada penataan ulang data keanggotaan, sumber permodalan, organisasi dan administrasi, serta pelayanan kepada anggota. Akibat penerapan regulasi tersebut, dalam waktu singkat koperasi kita telah mengalami perubahan signifikan pada struktur keanggotaan, modal kerja, serta aset. Di satu sisi kami merasa gembira bahwa beban modal kerja menjadi lebih ringan, tetapi di sisi lain, aspek pemenuhan kebutuhan pelayanan kepada anggota menjadi tantangan tersendiri. Mengantisipasi kemungkinan tersebut, maka untuk jangka pendek, kami berupaya untuk memperkuat struktur likuiditas melalui kerjasama dengan Puskopdit Bali Artha Guna. Kemudian untuk periode berikutnya, agar proses pembenahan dapat berkelanjutan, kami juga telah menyusun rancangan rencana pengelolaan serta rancangan rencana pembiayaannya. Kami sadari bahwa rancangan yang tersaji masih jauh dari kata sempurna, untuk itu kami sangat mengharapkan masukan, usul-saran, serta koreksi dari bapak/ibu sekalian agar rencana pengelolaan untuk periode berikutnya semakin lengkap, dan siap untuk dilaksanakan.

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 2024. 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 terimakasih 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 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 2024.

Pengurus

## Realisasi Rencana Kerja dan Evaluasi Pengelolaan tahun buku 2024

### A. Realisasi 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	Tercapai penerimaan anggota 656 orang (Total anggota 31 Des. 2024 menjadi 5.082 orang)
	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	Tercapai perekrutan 2 orang 1 orang MSO dan 1 orang utk Kerumahtanggaan
	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	Tidak terealisasi, menunggu kepastian regulasi tentang perkoperasian
	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	Dalam proses perancangan dan pembahasan  Tidak terlaksana/ tidak ada penerbitan persus baru
	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	Terlaksana  Terlaksana

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	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 Kail	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 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 penelolaa usaha	Belum terlaksana  Belum terlaksana
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 2024 (minimal 4 kali)  sepanjang tahun 2024 ( 6 kali tatap muka )	150 Orang peserta (anggota baru dan anggota lama yang belum mengikuti pendidikan dasar)  100 orang peserta	Terlaksana DikSar anggota sebanyak 4 kali jumlah peserta 98 orang  Terlaksana pendidikan Literacy Literacy keuangan 1 kali jumlah peserta 15 orang
	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  Terlaksana  Terlaksana

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
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 menyeter Simpanan Wajib secara teratur <i>(melalui pendidikan, kunjungan dan pemberitahuan ke Anggota)</i>	sepanjang tahun 2024  sepanjang tahun 2024  sepanjang tahun 2024	a. Saldo akhir menjadi 30 milyar  b. Saldo akhir menjadi 33 milyar  c. Saldo akhir menjadi 10,7 milyar	Tercapai 36,8 milyar  Tercapai 31,7 milyar  Tercapai 10,7 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. Mengintensikan 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 (4 s/d >12) < 10%  c. peningkatan partisipasi minimal 5 %	Terealisasi 29,4 milyar, shg saldo menjadi 65,3 milyar  Belum tercapai (NPL per 31 Des. 21,6% )  Belum tercapai Tercapai hanya 3,45% (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 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	Terealisasi 1 lembaga di Lombok (Bawaslu)  Terealisasi 1 Kelompok peminjam karyawan di TP Lombok  Terealisasi 2 Kelompok peminjam usaha kecil di Kantor Pusat
	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;	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	Terealisasi 12 kali  Terealisasi 12 kali  Terealisasi 5 kali  Terealisasi 3 kali
	3.5 Rapat Kedinasan	Memperkaya wawasan/ informasi tentang kebijakan dari instansi terkait	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	Rapat eksternal, Forum dan Workshop	disesuaikan dgn agenda Dinas/ Kementerian	Berwawasan dan update informasi tentang kebijakan perkoperasian	Terealisasi konsultasi Cloose Loop Konfirmasi

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	Juni 2024	a. Ada 1 buah filing kabinet untuk TP Tabanan	Belum terealisasi			
				b. Pengadaan proyektor 3600 anzi	September 20204	b. Ada 1 unit proyektor untuk kegiatan organisasi	Belum terealisasi			
				c. Peremajaan papan nama koperasi	Februari 2024	c. Terpasang papan nama Koperasi yang baru di kantor pusat	Terealisasi			
				d. Peremajaan absensi sidik jari secara bertahap untuk seluruh TP	Mei 2024	d. Terpasang absensi sidik jari yg datanya dapat di akses online	Terealisasi			
				e. Pemasangan CCTV online di Tempat Pelayanan (TP)	April 2024	e. Terpasang CCTV di TP Tuban Tabanan, dan Gianyar	Belum terealisasi			
				f. Pengadaan rak dokumen untuk Bagian SDM, Kantor Pusat	April 2024	f. Tersedia 1 unit rak Dokumen di bagian Dana, Kantor Pusat	Belum terealisasi			
				g. Upgrade program Sicundo ke Saktii Link	Maret/April 2024	g. Terpasang program Saktii untuk seluruh jaringan pelayanan	Terealisasi			
				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	Sepanjang tahun 2024	a. Tersedia sarana dan prasarana yang siap digunakan untuk operasional lembaga	Terealisasi
							b. Pengadaan spare part untuk peralatan administrasi	Sepanjang tahun 2024	b. Pelayanan transaksi anggota terlaksana dengan baik	Terealisasi
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	sepanjang tahun 2024	a. Aset sitaan terdata dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan	Terealisasi				
			b. Penyampaian informasi kepada anggota dan pihak lain yang berminat c. Transaksi penjualan	sepanjang tahun 2024	b. Terjual 5% dari total aset sitaan	Tercapai 3,19%				

## 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	83
2	Surat keluar	168
3	Surat keputusan	17
4	Surat Kontrak Kerja	4

### 2. Rapat Internal

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

### 3. Rapat Eksternal

No.	Penyelenggara	Jumlah
1	Puskopdit Bali Artha Guna	5
2	Inkopdit	1
3	Kementerian Koperasi dan UKM RI	1
4	Dinas Koperasi	-
5	Forum Pengusaha Katholik Bali	-
6	KJA Kertha Yasa	-
7	Cunion Bali	-
8	PT SAKTI Kinerja Kolaborasindo	1

## C. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN

### 1. Keanggotaan

Perkembangan keanggotaan dari tahun 2020 sampai dengan tahun 2024 :

No.	Tahun	Masuk	Keluar	Penambahan ALB	Total
1	2020	47	(436)	(130)	5,592
2	2021	102	(412)	(124)	5,158
3	2022	78	(304)	(100)	4,832
4	2023	549	(249)	(200)	4,932
5	2024	656	(220)	(286)	5,082

Anggota yang meninggal dan memanfaatkan dana solidaritas duka sampai dengan Desember 2024

Saldo dana duka Dec. 2023	Rp.	<b>306,730,000</b>
Setoran dana solidaritas duka selama tahun 2024	Rp.	246,000,000
Penggunaan dana solidaritas duka selama tahun 2024 (30 org.)	Rp.	(150,000,000)
<b>Saldo dana duka Dec. 2024</b>	Rp.	<b>402,730,000</b>

### 2. Kepengurusan

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

8

#### 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 2024, rencana perekrutan karyawan baru terealisasi 2 orang. Sedangkan karyawan yang mengundurkan diri berjumlah 7 orang. Berkurangnya jumlah karyawan sudah pasti mempengaruhi kecepatan pelayanan, oleh karena itu sepanjang tahun 2024 kita berusaha melakukan perekrutan agar operasional tidak terganggu. Disamping itu dilaksanakan pula restrukturisasi manajemen untuk memaksimalkan kinerja staff yang sudah ada. Adapun susunan manajemen tahun 2024 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  
: Andreas I Wayan Sudirta, S.E
- 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 : Diana Puspitasari, SKM  
IT Engineer : Immanuel Putu Chrisandhy  
Daperma dan Asuransi : Maria Lestari S. Pd.  
Kesekretariatan dan Kerumah tanggaan : Herman Bere Seran  
(dibantu 1 orang)  
Security : I Putu Farris Marta Risnawan  
: Moses Belmo
- 4) Internal Auditor : D. Agas Febianto, S.E.

- 5) TP/KCP/KC
- KCP Kampil-Tuban : Natalia Krismiyanti, A. Md.  
(dibantu 3 orang staff)
- KCP Renon : Agustinus Mus, A. Md.  
(dibantu 3 orang staff)
- KCP Negara-Palasarri : 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 1 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 meski pun dengan dukungan dana yang amat minim. Berikut kami sajikan kegiatan pendidikan dan pelatihan yang dapat di selenggarakan selama tahun 2024 sebagai berikut :

##### 1. Pendidikan Internal

No.	Tanggal	Nama Kegiatan	Peserta
1.	28 April 2024	Diklat Finansial Literasi Keuangan (Pusat)	15 Orang
2.	11 Mei 2024	Diklat Dasar Anggota (TP Jogja)	34 Orang
3.	14 Juli 2024	Diklat Dasar Anggota (TP Karangasem)	24 Orang
4.	28 Juli 2024	Diklat Dasar Anggota (TP Negara)	25 Orang
5.	25 Agustus 2024	Diklat Dasar Anggota (TP Renon)	15 Orang

## 2. Pendidikan Eksternal

No.	Tanggal	Nama Kegiatan	Penyelenggara	Partisipan
1.	22 Maret 2024	Diklat Perpajakan Koperasi	Puskopdit Bali Artha Guna	- Yoh. Baptista A.M. Aditya - Ni Made Sanis Setiawati
2.	24 Mei 2024 – 25 Mei 2024	Diklat Auditing Koperasi	Puskopdit Bali Artha Guna	- Baik Ginting suka - Yoh. Putu Suryantha
3.	20 Juli 2024	Diklat penyusunan laporan pengawas koperasi	Puskopdit Bali Artha Guna	- Agatha Saptorini - Baik Ginting Suka
4.	24 Agustus 2024	Diklat Penguatan Organisasi Koperasi	Puskopdit Bali Artha Guna	- Stansilaus Todo Tukan - Lucia Rai Astuti - IR Fendi Krisjanto
5.	8 – 9 November 2024	Diklat Pemeriksaan Kesehatan Koperasi	Puskopdit Bali Artha Guna	Bonifasius Ginting Suka
6.	16 November 2024	Sosialisasi SAK – EP)	Puskopdit Bali Artha Guna	- Antonius Ari wijaya - Stanislaus Todo Tukan - Lutfi Prasetyani

## 3. Kunjungan–Kunjungan

No.	Tgl. kegiatan	Nama Organisasi/lembaga dan Kegiatan	Jumlah peserta
1.	19 April 2024	Study Plan International (Timor Leste)	6 orang
2.	5 Juli 2024	Koperasi Anggota Dekopinda Kab. Bantaeng	43 orang
3.	5 September 2024	Accu Forum 2024	35 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 2024 mengalami perubahan yang bervariasi seperti yang disajikan dalam tabel berikut :

Jenis Modal	Tahun 2023	Tahun 2024	Naik/(Turun) %
<b>Simp. Keanggotaan :</b>			
Simpanan pokok	1,233,000,000	1,270,500,000	3,04
Simpanan Wajib	8,916,403,213	9,312,554,977	6,70
Modal Penyertaan	-	-	-
<b>Modal lembaga :</b>			
Cadangan Umum	4,727,973,090	4,866,361,306	2,92
Cadangan Resiko	3,009,225,494	3,150,307,430	4,68
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 berupa sibuhar, sisuka, dan produk tabungan kreatif lainnya. Sampai dengan akhir tahun 2024 jumlah modal kerja ini ada yang mengalami kenaikan dan ada juga yang mengalami penurunan seperti yang disajikan dalam tabel berikut :

Jenis Modal	Tahun 2023	Tahun 2024	Naik/(Turun) %
Simp. Bunga Harian dan kreatif	36,737,999,794	36,878,569,416	0,38
Simp. Sukarela Berjangka	42,421,752,500	31,797,702,500	(25,04)
Pinjaman pihak III	-	3,500,000,000	100

## 2. Pinjaman yang disalurkan

#### a) Saldo pinjaman akhir tahun

Pemulihan perekonomian pasca pandemi covid-19 telah membawa dampak positif bagi kinerja pinjaman. Sampai tahun 2024, telah terjadi pertumbuhan serapan pinjaman dari yang ditargetkan sebesar Rp. 19,8 milyar, namun realisasinya mencapai Rp. 29,4 milyar. Saldo pinjaman pun mengalami peningkatan sebesar Rp. 4,2 milyar atau naik 6,87% dibandingkan saldo pinjaman tahun 2023. Semoga pertumbuhan yang telah terjadi tetap dapat dipertahankan dan di tingkatkan sehingga secara perlahan kinerja keuangan dapat kita pulihkan.

#### **b) Anggota peminjam**

Jumlah anggota yang memanfaatkan produk pinjaman yang disediakan lembaga pada awal tahun 2024 berjumlah 1.776 orang. Kemudian sampai akhir tahun mengalami penurunan sebanyak 90 orang atau 5,06%, sehingga total peminjam menjadi 1.686 orang. Penurunan jumlah peminjam di tahun ini patut untuk dicermati lebih mendalam supaya pada periode berikutnya ada strategi yang tepat untuk merubah penurunan menjadi peningkatan.

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

#### **a) Capaian SHU**

Jumlah SHU tahun 2024 adalah sebesar Rp. 247,1 juta atau tercapai 74,84% dari yang direncanakan. Secara umum, sesungguhnya pendapatan usaha di tahun 2024 sudah mengalami peningkatan dibanding tahun sebelumnya. Namun peningkatan tersebut belum mampu menalangi kenaikan pembiayaan yang terjadi akibat penerapan kebijakan Pengurus terkait normalisasi gaji karyawan yang sempat dipotong semenjak Covid-19. Berbagai upaya telah dilakukan untuk meningkatkan pendapatan seperti; mengintensifkan penagihan pinjaman lalai, menjual aset sitaan, dan pengelolaan kas, tetapi hasilnya belum mencapai seperti yang diharapkan. Kedepan semoga iklim usaha dan perekonomian semakin baik sehingga ada solusi bagi semua permasalahan pinjaman yang selama ini selalu menjadi penghalang untuk setiap usaha meningkatkan pendapatan.

#### **b) Pembagian SHU**

SHU yang kita raih ditahun buku 2024 akan dibagi mengikuti skema pembagian seperti yang telah ditetapkan dalam pola kebijakan tahun buku 2024. Jasa simpanan keanggotaan yang diperoleh dapat diambil oleh pemiliknya. Adapun proses pengambilan dapat dilakukan sepanjang tahun buku 2025. Jika jasa simpanan anggota tersebut tidak diambil atau dipindah bukukan ke Sibuhar, maka di akhir tahun buku 2025 secara otomatis akan digabungkan kesimpanan wajib milik anggota bersangkutan.

#### 4. Perbandingan Neraca tahun buku 2023 dan 2024 serta PHU tahun buku 2023 dan 2024

NAMA PERKIRAAN		Tahun 2023	Tahun 2024	Beda %
<b>1</b>	<b>Aset Lancar</b>			
1.1	Kas & Setara Kas	12.682.925.685	2.488.148.486	(80,38)
1.2	Persediaan perlengkapan kantor	22.314.500	20.435.500	(8,42)
1.3	Pinjaman yang diberikan	61.152.697.381	65.349.239.670	6,86
1.4	Pinjaman Khusus	-	2.546.128.417	#DIV/0!
1.5	Peny. Penghapusan Pinjaman	-	-	-
1.6	Pend. Yg Masih Harus Diterima	69.912.900	-	(100,00)
1.7	Beban Dibayar Dimuka	2.913.685.371	284.296.548	(90,24)
		<b>76.841.535.837</b>	<b>70.688.248.621</b>	<b>(8,01)</b>
	<b>Aset Tidak Lancar</b>			
1.8	Deposito Bank & Koperasi	-	-	-
1.9	Penyertaan	1.245.898.724	1.320.490.899	5,99
1.10	Bangunan Dalam Proses	-	-	-
1.11	Sewa Kantor	-	372.784.964	#DIV/0!
1.12	Aset Lain - Lain	9.935.140.706	9.618.304.006	(3,19)
1.13	Aset Tetap			
	Biaya Perolehan	14.112.610.265	14.273.405.265	1,14
	Akum. Penyusutan Aset Tetap	-2.709.791.679	-2.802.899.771	3,44
		<b>22.583.858.016</b>	<b>22.782.085.363</b>	<b>0,88</b>
	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>99.425.393.853</b>	<b>93.470.333.984</b>	<b>(5,99)</b>
<b>2</b>	<b>KEWAJIBAN</b>			
2.1	Tabungan Koperasi	36.737.999.794	36.878.569.416	0,38
2.2	Simpanan Berjangka	42.421.752.500	31.797.702.500	(25,04)
2.3	Pinjaman Yang Diterima	-	3.500.000.000	-
2.4	Beban Yang Masih Harus Dibayar	388.832.177	382.665.877	(1,59)
2.5	Kewajiban Pajak	38.754.220	45.660.076	17,82
2.6	Kewajiban Lain-lain	1.622.846.319	1.986.430.359	22,40
		<b>81.210.185.010</b>	<b>74.591.028.228</b>	<b>(8,15)</b>
<b>3</b>	<b>EKUITAS</b>			
3.1	Simpanan Pokok	1.233.000.000	1.270.500.000	3,04
3.2	Simpanan Wajib	8.916.403.213	9.312.554.977	4,44
3.3	Simpanan Penyertaan	-	-	-
3.4	Donasi	32.425.000	32.425.000	0,00
3.5	Cadangan Umum	4.727.973.090	4.866.361.306	2,93
3.6	Cadangan Tujuan Resiko	3.009.255.494	3.150.307.430	4,69
3.7	SHU Tahun Berjalan	296.152.046	247.157.043	(16,54)
	<b>Total Ekuitas</b>	<b>18.215.208.843</b>	<b>18.879.305.756</b>	<b>3,65</b>
	<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>	<b>99.425.393.853</b>	<b>93.470.333.984</b>	<b>(5,99)</b>

NAMA PERKIRAAN		Tahun 2023	Tahun 2024	Beda %
<b>4</b>	<b>PARTISIPASI BRUTO</b>			
4.1	Jasa Pinjaman Anggota	6.402.364.133	6.347.888.100	(0,85)
4.2	Jasa Administrasi Pinjaman	381.874.136	674.649.300	76,67
4.3	Jasa Administrasi Anggota	26.360.000	23.100.000	(12,37)
		<b>6.810.598.269</b>	<b>7.045.637.400</b>	<b>3,45</b>
<b>5</b>	<b>BEBAN POKOK</b>			
5.1	Beban Bunga Tabungan Koperasi	1.238.027.130	1.336.146.648	7,93
5.2	Beban Bunga Sisuka	2.341.122.700	1.915.125.300	(18,20)
5.3	Beban Jasa Simpanan Anggota	-	-	-
		<b>3.579.149.830</b>	<b>3.251.271.948</b>	<b>(9,16)</b>
	<b>PARTISIPASI NETTO</b>	<b>3.231.448.439</b>	<b>3.794.365.452</b>	<b>17,42</b>
<b>6</b>	<b>PENDAPATAN LAINNYA</b>			
6.1	Bunga Bank	387.059.023	198.400.414	(48,74)
6.2	Bunga Koperasi	5.627.460	599.749	(89,34)
6.3	Jasa Penyertaan	4.487.670	6.398.853	42,59
6.4	Lain Lain	149.863.406	187.435.690	25,07
		<b>547.037.559</b>	<b>392.834.706</b>	<b>(28,19)</b>
	<b>SHU KOTOR</b>	<b>3.778.485.998</b>	<b>4.187.200.158</b>	<b>10,82</b>
<b>7</b>	<b>BEBAN OPERASI</b>			
<b>7.1</b>	<b>Beban Usaha</b>			
7.11	Beban Bunga & Adm. Pinjaman	-	20.633.332,00	#DIV/0!
7.12	Beban Personalia	2.168.953.075	2.530.242.076	16,66
7.13	Beban Adm & Umum	837.381.668	867.006.374	3,54
7.14	Beban Penyusutan Aset Tetap	48.988.509	93.108.092	90,06
7.15	Beban Cad. Pinjmn Tak Tertagih	-	-	-
7.16	Peny. Dana Solidaritas Duka	-	-	-
		<b>3.055.323.252</b>	<b>3.510.989.874</b>	<b>14,91</b>
<b>7.2</b>	<b>Beban non ops lainnya</b>			
7.21	Beban Pendidikan	10.887.700	2.100.000	(80,71)
7.22	Beban RAT	320.000.000	240.000.000	(25,00)
7.23	Beban Organisasi	96.123.000	179.307.035	86,54
		<b>427.010.700</b>	<b>421.407.035</b>	<b>(1,31)</b>
	<b>SHU SEBELUM PAJAK</b>	<b>296.152.046</b>	<b>254.803.249</b>	<b>(13,96)</b>
	<b>BEBAN PAJAK</b>	-	7.646.206,0	-
	<b>SHU SETELAH PAJAK</b>	<b>296.152.046</b>	<b>247.157.043</b>	<b>(16,54)</b>

## 5. Perbandingan Realisasi Neraca tahun buku 2024 dan Proyeksi Neraca tahun buku 2024

No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2024	PROYEKSI TAHUN 2024	Capaian %	No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2024	PROYEKSI TAHUN 2024	Capaian %
I.1	<b>ASET LANCAR</b>				II.	<b>KEWAJIBAN</b>			
1	Kas & Setara Kas	2.488.148.486	2.684.187.860	92,70	1	Tabungan Koperasi	36.878.569.416	30.000.000.000	122,9
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	20.435.500	33.250.700	61,46	2	Tabungan Berjangka	31.797.702.500	33.025.000.000	96,3
3	Pinjaman Diberikan	65.349.239.670	64.980.000.000	100,57	3	Beban Ymh dibayar	382.665.877	283.325.800	135,1
4	Pinjaman Khusus	2.546.128.417	-	#DIV/0!	4	Hutang pajak	45.660.076	62.907.848	72,6
5	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(99.000.000)	-	5	Pinjaman yang diterima	3.500.000.000	7.000.000.000	50,0
6	Pend. Yg Masih Harus Diterima	-	47.850.000	-	6	Kewajiban Lain-lain	1.785.030.359	1.647.296.300	108,4
7	Beban Dibayar Dimuka	284.296.548	1.765.892.600	16,10					
	<b>Total Aset Lancar</b>	<b>70.688.248.621</b>	<b>69.412.181.160</b>	<b>101,8</b>		<b>Total Kewajiban</b>	<b>74.389.628.228</b>	<b>72.018.529.948</b>	
I.2	<b>ASET TIDAK LANCAR</b>				III.	<b>EKUITAS</b>			
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	-	1	Simpanan Pokok	1.270.500.000	1.283.000.000	99,0
2	Penyertaan	1.320.490.899	1.250.000.000	105,64	2	Simpanan Wajib	9.513.954.977	9.516.403.213	100,0
3	Bangunan dalam Proses	-	-	-	3	Modal Sukarela	-	-	-
4	Sewa Kantor	372.784.964	-	#DIV/0!	4	Donasi	32.425.000	32.425.000	100,0
5	Aset Lain-Lain	9.618.304.006	9.440.948.670	101,88	5	Cadangan Umum	4.866.361.306	4.808.809.921	101,2
6	Aset Tetap				6	Cadangan Tujuan Resiko	3.150.307.430	3.089.092.594	102,0
	Biaya Perolehan	14.273.405.265	14.094.958.265	101,27	7	SHU	247.157.043	330.266.202	74,8
	Akk. Peny. Aset Tetap	(2.802.899.771)	(3.119.561.217)	89,85					
	<b>Total Aset Tidak Lancar</b>	<b>22.782.085.363</b>	<b>21.666.345.718</b>	<b>105,1</b>		<b>Total Ekuitas</b>	<b>19.080.705.756</b>	<b>19.059.996.930</b>	<b>100,1</b>
	<b>Total Aset</b>	<b>93.470.333.984</b>	<b>91.078.526.878</b>	<b>102,6</b>		<b>Total Kewajiban dan Ekuitas</b>	<b>93.470.333.984</b>	<b>91.078.526.878</b>	<b>102,6</b>

## 6. Perbandingan Realisasi PHU tahun buku 2024 dan Proyeksi PHU tahun buku 2024

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI TAHUN 2024	PROYEKSI TAHUN 2024	Capaian %
<b>I.</b>	<b>PARTISIPASI BRUTO</b>			
1	Jasa Pinjaman Anggota	6.347.888.100	7.881.299.400	80,54
	Total	<b>6.347.888.100</b>	<b>7.881.299.400</b>	80,54
2	Jasa Administrasi Pinjaman	674.649.300	495.000.000	136,29
3	Jasa Administrasi Anggota	23.100.000	20.000.000	115,50
	Total partisipasi bruto	<b>7.045.637.400</b>	<b>8.396.299.400</b>	83,91
<b>II.</b>	<b>BEBAN POKOK</b>			
1	Beban Bunga Sibuhar	1.336.146.648	1.040.000.000	128,48
2	Beban Bunga Sisuka	1.915.125.300	1.764.370.500	108,54
	Total Beban Pokok	<b>3.251.271.948</b>	<b>2.804.370.500</b>	115,94
	<b>PARTISIPASI NETTO</b>	<b>3.794.365.452</b>	<b>5.591.928.900</b>	67,85
<b>III.</b>	<b>PENDAPATAN LAINNYA</b>			
1	Bunga Bank	198.400.414	-	#DIV/0!
2	Bunga Koperasi	599.749	15.000.000	4,00
3	Bunga Investasi	6.398.853	7.000.000	91,41
4	Lain-Lain	187.435.690	100.000.000	187,44
		<b>392.834.706</b>	<b>122.000.000</b>	322,00
	<b>SHU KOTOR</b>	<b>4.187.200.158</b>	<b>5.713.928.900</b>	73,28
<b>IV.</b>	<b>BEBAN USAHA</b>			
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	20.633.332	595.000.000	-
2	Beban Personalia	2.530.242.076	2.678.155.655	94,48
3	Beban Administrasi & Umum	867.006.374	934.280.273	92,80
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	93.108.092	411.668.922	22,62
5	Penyisihan Pinjaman tak tertagih	-	99.000.000	-
6	Penyisihan Dana Solidaritas Duka	-	-	-
		<b>3.510.989.874</b>	<b>4.718.104.850</b>	74,42
<b>V.</b>	<b>BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA</b>			
1	Beban Pendidikan	2.100.000	44.200.000	4,75
2	Beban RAT	240.000.000	446.250.000	53,78
3	Beban Organisasi	179.307.035	112.200.000	159,81
		<b>421.407.035</b>	<b>602.650.000</b>	69,93
	<b>SHU Sebelum Pajak</b>	<b>254.803.249</b>	<b>393.174.050</b>	64,81
	Beban Pajak	7.646.206	(62.907.848)	(12,15)
	<b>SHU SETELAH PAJAK</b>	<b>247.157.043</b>	<b>330.266.202</b>	74,84



## 7. Rincian Rekening Neraca serta PHU tahun buku 2024 dan 2023

### A. PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA

TAHUN 2024

TAHUN 2023

#### 1. ASSET

##### 1.1. Kas dan Setara Kas

Merupakan saldo kas dan bank per 31 Desember 2024 dan 2023, sebagai berikut :

##### Kas

TP Pusat	198.249.111	787.292.413
TP Tuban	11.006.110	8.904.351
TP Gianyar	14.609.005	4.477.696
TP Negara	17.120.845	14.793.734
TP Tabanan	26.612.450	21.379.550
TP Kampil	18.360.627	49.235.064
TP Renon	9.742.685	22.036.755
TP Singaraja	20.961.819	5.681.348
TP Karangasem	18.883.427	17.797.594
TP Lombok	31.578.850	18.156.496
TP Pringwulung Jogja	8.141.645	9.783.475

##### **Total Kas**

**375.266.574**

**959.538.476**

##### Bank

- Tabungan Bisnis Mandiri		
TP Pusat	232.348.206	924.796.975
TP Lombok	154.479.459	448.715.062
TP Tuban	84.811.854	666.667.339
TP Singaraja	59.762.810	94.550.744
- Tabungan BRI		
TP Negara	161.162.797	648.505.348
TP Karangasem	111.028.504	505.654.040
- Tabungan BPR Lestari	56.384.737	271.974.383
- Tabungan Giro BCA - Pusat	149.550.112	286.138.265
- Tabungan Giro Mandiri - Pusat	1.975.000	2.000.000
- Tabungan Bukopin - Pusat	14.006.203	14.073.551
- Tabungan Bank Maya Pada - Jogja	8.361.951	55.522.571
- Tabungan Sibuhar Pukopdit	6.774.197	130.207.095
- Tabungan Bank BTN	-	-
- Tabungan Giro Bukopin	-	-
- Tabungan Bukopin Siaga - Pusat	13.396.418	112.508.528
- BPR Saraswati Ekabumi	23.419.149	19.808.206
- Tabungan Chandra Dana	-	-
- Tabungan Premium Bukopin	-	-
- Tabungan Telpon, Listrik & PAM	25.420.515	42.265.102

##### **Total Bank**

**1.102.881.912**

**4.223.387.209**

Deposito di BPR Saraswati Ekabumi	1.000.000.000	1.500.000.000
Deposito di BPR Lestari - Pusat	10.000.000	4.000.000.000
Deposito di Bukopin - Pusat	-	2.000.000.000
Deposito di Bank Mandiri	-	-
Deposito di Danamon	-	-

##### **Total Deposito**

**1.010.000.000**

**7.500.000.000**

##### **Total Bank dan Deposito**

**2.112.881.912**

**11.723.387.209**

##### **Total Kas & Setara Kas**

**2.488.148.486**

**12.682.925.685**

##### Meterai

TP Pusat	430.000	100.000
TP Tuban	30.000	10.000
TP Gianyar	340.000	180.000
TP Kampil	170.000	440.000
TP Negara	-	-
TP Tabanan	130.000	30.000
TP Renon	446.000	166.000
TP Singaraja	80.000	-
TP Karangasem	398.000	328.000
TP Lombok	42.000	42.000
TP Pringwulung Jogja	74.000	74.000

##### **Total Meterai**

**2.140.000**

**1.370.000**

<b>Persediaan</b>		
Persediaan Buku Tabungan	5.949.500	3.294.000
Persediaan Bukti Setoran Simpanan	1.168.500	2.471.000
Persediaan Bukti Setoran Tarikan	1.207.500	913.000
Persediaan Bukti Setoran Pinjaman	741.000	1.917.500
Persediaan Buku Pinjaman	5.098.500	5.893.000
Persediaan Buku Keanggotaan	3.033.500	4.964.000
Persediaan Buku Pandawa	1.097.000	1.492.000
<b>Total Persediaan</b>	<b>18.295.500</b>	<b>20.944.500</b>
<b>Total Meterai dan persediaan</b>	<b>20.435.500</b>	<b>22.314.500</b>
<b>1.2 Piutang Yang Diberikan</b>		
Merupakan saldo pinjaman yang diberikan kepada anggota per 31 Desember 2024 dan 2023, sebagai berikut :		
PUSB ( Pinjaman untuk Usaha Skala Besar ) 14% p.a	16.966.477.500	9.436.176.400
PUKM ( Pinjaman untuk Usaha Kecil & Menengah ) 16% p.a	7.834.480.220	8.115.037.744
Back to Back ( Pinjaman dg agunan Simpanan ) 15%	560.119.800	158.644.200
PKRTR ( Pinjaman Kepemilikan Rumah, Tanah & Renovasi ) 16% p.a	16.842.788.434	19.018.369.213
PINPERTAN ( Pinjaman Peternakan & Pertanian ) 16%	108.450.000	159.800.000
WISUDACAR ( Pinjaman untuk Pembelian Kendaraan ) 16%	4.561.285.000	4.899.173.108
KONSUMTIF ( Pinjaman untuk Kebutuhan Keluarga ) 16%	12.618.528.516	12.200.517.216
DARURAT ( Penting, Mendesak ) 16%	16.363.500	-
Pinjaman MICRO 10% /100 hari (0.10%/hari )	1.304.751.800	1.522.088.800
GEBYAR & Pinjaman Pendidikan 12%	4.535.994.900	5.642.890.700
<b>Total Piutang yang Diberikan</b>	<b>65.349.239.670,00</b>	<b>61.152.697.381</b>
<b>1.3 Pinjaman Khusus</b>		
Merupakan saldo yang muncul akibat kejadian luarbiasa yang masih dalam proses penyelesaian per 31 Desember 2024 dan 2023	<b>2.546.128.417</b>	-
<b>1.4 Penyisihan Penghapusan Piutang</b>		
Merupakan saldo alokasi cadangan penghapusan piutang yang bermasalah per 31 Desember 2024 dan 2023	-	-
<b>1.5 Pendapatan Yang Masih Harus Diterima</b>		
Merupakan angsuran bunga yang sudah diakui sebagai pendapatan, namun belum diterima secara tunai per 31 Desember 2024 dan 2023	-	<b>69.912.900</b>
<b>1.6 Beban Dibayar Dimuka</b>		
Merupakan saldo Beban Dibayar Dimuka per 31 Desember 2024 dan 2023, sebagai berikut :		
Premi Asuransi Bangunan & Kendaraan	14.275.860	15.224.165
Sewa Dibayar Dimuka	31.666.671	
Uang Muka Pajak	-	-
Penghapusan Mikro Terdampak Bencana	131.119.192	137.119.192
Uang Muka Software	26.474.825	3.957.876
Selisih hutang tercatat	-	2.412.677.013
Uang Muka Penyelesaian Masalah Hukum	58.400.000	-
Beban Seragam Dibayar Dimuka	22.360.000	
Service Gedung Dibayar Dimuka	-	-
<b>Total Beban Dibayar Dimuka</b>	<b>284.296.548</b>	<b>2.568.978.246</b>
<b>1.7 Penyertaan</b>		
Merupakan saldo Penyertaan per 31 Desember 2024 dan 2023, sebagai berikut :		
- PUSKPDIT Bali Artha Guna :		
Simpanan Pokok	5.000.000	5.000.000
Simpanan Wajib	914.275.000	862.275.000
Simpanan Dana Cadangan	182.374.707	179.661.190
- KIA 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	30.260.216	10.381.558
- TOP UP ONPAYS ANDARA	-	-
- INVESTASI DAPERMA	-	-
<b>Total Penyertaan</b>	<b>1.320.490.899</b>	<b>1.245.898.724</b>

**1,8 Bangunan Dalam Proses**

Merupakan saldo Biaya Pembangunan Gedung di Jl. Fuji Yama per 31 Desember 2024 dan 2023

- -

**1,9 Sewa Kantor**

Merupakan saldo biaya sewa kantor Tempat Pelayanan (TP) per 31 Desember 2024 dan 2023

**381.427.439 344.707.125**

**1.10 Aset Tetap**

Merupakan saldo nilai buku aset tetap per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari :

**11.470.505.494 11.402.818.586**

Keterangan	Saldo Akhir 31/12/2023 (Rp)			Saldo Akhir 31/12/2024 (Rp)
		Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
<b>NILAI PEROLEHAN</b>				
1. Tanah	4.908.040.000	-		4.908.040.000
2. Bangunan	7.498.288.115	126.200.000		7.624.488.115
3. Kendaraan	308.480.100	-		308.480.100
4. Mesin Kantor	825.244.100	34.595.000		859.839.100
5. Mebelair Kantor	572.557.950	-		572.557.950
<b>Jumlah Nilai Perolehan</b>	<b>14.112.610.265</b>	<b>34.595.000,00</b>	<b>-</b>	<b>14.273.405.265</b>
<b>AKUMULASI PENYUSUTAN</b>				
1. Bangunan	-1.098.983.822	(39.242.867)		-1.138.226.689
2. Kendaraan	-268.545.628	(18.581.275)		-287.126.903
3. Mesin Kantor	-775.242.607	-33.300.725		-808.543.332
4. Mebelair Kantor	-567.019.622	(1.983.225)		-569.002.847
<b>Jumlah Akumulasi Penyusutan</b>	<b>-2.709.791.679</b>		<b>-</b>	<b>-2.802.899.771</b>
<b>NILAI BUKU</b>	<b>11.402.818.586</b>			<b>11.470.505.494</b>

**1.11 Aset Lain - Lain**

Merupakan saldo atas aset yang diambil alih karena anggota peminjam tidak sanggup lagi membayar pinjamannya atau macet, per 31 Desember 2024 dan 2023

**9.618.304.006 9.935.140.706**

**2. KEWAJIBAN****2.1 Tabungan Koperasi**

Merupakan saldo atas Sibuhar & Produk kreatif per 31 Desember 2024 dan 2023, sebagai berikut :

Sibuhar 3%	32.862.375.593	33.059.919.895
Pandawa 6% - 8%	1.833.798.534	1.498.648.108
Wisuda Plus 7%	2.076.168.240	2.047.331.381
SwaGuna Umat 7%	-	-
Simpanan Sukarela (SHU)	106.227.049	132.100.410
<b>Total Tabungan Koperasi</b>	<b>36.878.569.416</b>	<b>36.737.999.794</b>

**2.2 Simpanan Berjangka**

Merupakan saldo atas Simpanan Berjangka per 31 Desember 2024 dan 2023, sebagai berikut :

Simpanan Berjangka 12 bln 6%	27.417.202.500	27.394.752.500
Simpanan Berjangka 6 bln 5%	2.804.500.000	13.519.500.000
Simpanan Berjangka 3 bln 4%	1.576.000.000	1.507.500.000

**2.3 Pinjaman yang diterima**

Merupakan saldo atas Pinjaman yang diterima, per 31 Desember 2024 dan 2023

**3.500.000.000 -**

**2.4 Beban YMH Dibayar**

Merupakan saldo alokasi beban organisasi dan manajemen, per 31 Desember 2024 dan 2023, yang terdiri dari :

Sisa Alokasi Beban RAT tahun Sebelumnya	388.832.177	300.256.027
Pemakaian Alokasi RAT tahun Sebelumnya	(246.166.300)	(231.423.850)
Alokasi Beban RAT tahun Berjalan	240.000.000	320.000.000
Penyisihan untuk HUT Wigura dan TP Award	-	-
<b>Total Beban YMH Dibayar</b>	<b>382.665.877</b>	<b>388.832.177</b>

## 2.5 Kewajiban Pajak

Merupakan saldo atas alokasi beban Pajak per 31 Desember 2024 dan 2023, yang terdiri dari :

Sisa alokasi s/d tahun buku sebelumnya	38.013.870	38.854.220
Alokasi dalam tahun berjalan	7.646.206	-
Penggunaan alokasi beban pajak tahun berjalan	-	-
<b>Total Kewajiban Pajak</b>	<b>45.660.076</b>	<b>38.854.220</b>

## 2.6 Kewajiban Lain-Lain

Merupakan saldo kewajiban lain-lain, per 31 Desember 2024 dan 2023, sebagai berikut :

Dana Sosial	-	-
Dana Pendidikan	5.381.183	320.042
Dana Pembangunan Daerah Kerja	2.964.591	3.070
Dana Pengurus, Pengawas & Manajemen	3.228	2.024
Dana Kesejahteraan Anggota	20.356.892	8.460.810
Dana Jasa Peminjam	20.368.686	11.484.125
Dana Solidaritas Anggota	402.730.000	306.730.000
Dana Solidaritas	-	-
Dana Pembangunan Gedung	-	-
Pendapatan Yg Blm Diterima	1.123.947.500	1.123.947.500
Kontribusi Pelatihan anggota	34.233.348	30.672.748
Pendapatan diterima di muka	372.444.931	141.226.000
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	4.000.000	-
<b>Total Kewajiban Lain-lain</b>	<b>1.986.430.359</b>	<b>1.622.846.319</b>

## 3. EKUITAS

Merupakan saldo modal per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari :

1 SHU yang Tahun Lalu	-	-
2 Simpanan Pokok	1.270.500.000	1.233.000.000
3 Simpanan Wajib	9.312.554.977	8.916.403.213
4 Donasi	32.425.000	32.425.000
5 Cadangan Umum	4.866.361.306	4.727.973.090
6 Cadangan Tujuan Resiko	3.150.307.430	3.009.255.494
7 SHU Tahun Berjalan	247.157.207	296.152.046
<b>Total Ekuitas</b>	<b>18.879.305.920</b>	<b>18.215.208.843</b>

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

TAHUN 2024

TAHUN 2023

### 4. PARTISIPASI BRUTO

Merupakan jumlah pendapatan atas pelayanan terhadap anggota yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:

Jasa Pinjaman Anggota	6.386.988.100	6.402.364.133
Jasa Administrasi Pinjaman Anggota	674.649.300	381.874.136
Jasa Administrasi Anggota/ Uang Pangkal	23.100.000	26.360.000
<b>Total Partisipasi Bruto</b>	<b>7.084.737.400</b>	<b>6.810.598.269</b>

### 5. BEBAN POKOK

Merupakan jumlah Beban Pokok atas Dana yang diperoleh untuk usaha berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:

Beban Bunga Sibuhar & produk kreatif	1.336.146.648	1.238.027.130
Beban Bunga Sisuka	1.915.125.300	2.341.122.700
<b>Total Beban Pokok</b>	<b>3.251.271.948</b>	<b>3.579.149.830</b>

### 6. PENDAPATAN LAINNYA

Merupakan jumlah Pendapatan diluar usaha pokok, berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:

Bunga Bank	198.400.414	387.059.023
Bunga Koperasi	599.749	5.627.460
Bunga Investasi	6.398.853	4.487.670
Lain - lain :		
Administrasi tutup simpanan & pinalti sisuka	165.442.967	140.112.723
Jasa Administrasi Keterlambatan Angsuran Pinjaman	5.694.970	3.748.900
Pembayaran Pinjaman yg sdh dihapus buku		
Jasa Onpays	3.034.071	2.713.852
Lain-lain	13.263.682	3.287.931
<b>Total Pendapatan Lainnya</b>	<b>392.834.706</b>	<b>547.037.559</b>

## 7. BEBAN OPERASI

### 7.1 Beban Usaha

Merupakan jumlah Beban Usaha, berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

Beban Bunga & Adm. Pinjaman	20.633.332	
Beban Personalia:		
- Gaji Karyawan	1.680.453.998	1.511.807.101
- Pengobatan Karyawan	-	-
- Uang makan & transport Karyawan	618.230.000	298.622.000
- BPJS Ketenagakerjaan / jamsostek	107.910.439	155.656.902
- Asuransi kecelakaan	571.500	200.000
- BPJS Kesehatan	81.576.139	95.694.029
-THR	37.500.000	50.000.000
-Gratifikasi Karyawan	-	33.367.843
- Tunjangan kemahalan.	-	-
- Seragam Karyawan	-	23.605.200
- Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	4.000.000	-
<b>Total Beban Personalia</b>	<b>2.530.242.076</b>	<b>2.168.953.075</b>
Beban Administrasi & Umum		
- Beban Administrasi & lain2	168.640.290	184.559.526
- Perlengkapan Kantor	69.821.510	72.491.220
- Perjalanan Dinas	2.747.500	3.357.000
- Daperma	320.328.836	264.971.893
- Sosialisasi & Promosi	5.914.687	6.702.227
- Telekomunikasi	99.301.565	94.927.142
- Listrik	92.004.300	85.540.700
- Bensin kendaraan kantor	61.217.218	69.342.166
- Koran & Majalah	600.000	-
- Iklan & Kalender	-	-
- Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor	20.293.468	19.329.414
- Pemeliharaan Gedung	3.893.800	7.833.880
- Pemeliharaan Kendaraan	7.169.000	5.112.000
- Pemeliharaan Mesin kantor	5.194.200	5.580.500
- Pemeliharaan Mebelair kantor	2.380.000	250.000
- Lainnya	7.500.000	17.384.000
<b>Total Beban Administrasi &amp; Umum</b>	<b>867.006.374</b>	<b>837.381.668</b>
Beban Penyusutan Aktiva Tetap:		
- Penyusutan Bangunan	39.242.867	-
- Penyusutan Kendaraan	18.581.275	18.581.275
- Penyusutan Mesin Kantor	33.300.725	26.891.146
- Penyusutan Mebelair Kantor	1.983.225	3.516.088
<b>Total Beban Penyusutan Aktiva tetap</b>	<b>93.108.092</b>	<b>48.988.509</b>
Penyisihan untuk Pinjaman Tak Tertagih	-	-
Penyisihan Dana Solidaritas Duka	-	-
<b>7.2 Beban Non Operasional</b>		
Merupakan jumlah Beban diluar Usaha namun berkaitan dengan kemajuan Lembaga/Organisasi, berakhir 31 Desember 2024 dan 2023		
Beban RAT	240.000.000	320.000.000
Beban Organisasi	179.307.035	96.123.000
Beban Pendidikan	2.100.000	10.887.700
<b>Total Beban Non Operasional</b>	<b>421.407.035</b>	<b>427.010.700</b>
<b>7.3 Beban Pajak PPH 25/29</b>	<b>7.646.206</b>	<b>-</b>

## 8. Laporan Arus Kas (Metode Tidak langsung) tahun buku 2024

Uraian	Jumlah	
<b>I. ARUS KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</b>		
SHU Setelah Pajak		247.157.043
Penyesuaian untuk :		
- Penyisihan Piutang		-
- Penyusutan Aktiva Tetap		93.108.092
<b>SHU SEBELUM PERUBAHAN MODAL KERJA</b>		<b>340.265.135</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
- Peningkatan Pinjaman yang Diberikan	(4.196.542.289)	
- Peningkatan Pinjaman Khusus	(2.546.128.417)	
- Peningkatan beban bayar dimuka	2.629.388.823	
- Peningkatan Tabungan Koperasi	140.569.622	
- Penurunan Simpanan Berjangka	(10.624.050.000)	
- Penurunan Piutang YMH diterima	69.912.900	
- Peningkatan Hutang Pajak	6.905.856	
- Penurunan Beban YMH Dibayar	(6.166.300)	
- Peningkatan Hutang Puskopdit	3.500.000.000	
- Peningkatan Persediaan Perlengkapan Kantor	1.879.000	
- Peningkatan Kewajiban Lainnya	363.584.040	
<b>KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</b>		<b>(10.660.646.765)</b>
<b>II. ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
- Peningkatan Investasi Jangka Panjang/Puskopdit	(54.713.517)	
	(19.878.658)	
- Penurunan Investasi Pada Pihak Lain	(372.784.964)	
- Penurunan Bangunan Dalam Proses	-	
- Penurunan Aset Lain-Lain	316.836.700	
- Peningkatan Aset Tetap	(160.795.000)	
<b>KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		<b>(291.335.439)</b>
<b>III. ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
- Penurunan SHU Tahun Lalu	-	
- Peningkatan Simpanan Pokok	37.500.000	
- Penurunan Simpanan Wajib	396.151.764	
- Peningkatan Donasi	-	
- Peningkatan Cadangan Umum	138.388.216	
- Peningkatan Cadangan Resiko	141.051.936	
- SHU Tahun Lalu	(296.152.046)	
<b>KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		<b>416.939.870</b>
<b>KENAIKAN/PENURUNAN KAS &amp; SETARA KAS</b>		<b>(10.194.777.199)</b>
<b>KAS &amp; SETARA KAS AWAL TAHUN</b>		<b>12.682.925.685</b>
<b>KAS &amp; SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>		<b>2.488.148.486</b>

## 9. Aset dan Penyusutannya tahun 2024

NO	NAMA INVENTARIS	NILAI PEROLEHAN S/D DES. 2023	MUTASI TAHUN 2024	NILAI PEROLEHAN S/D DES. 2024	PENYUSUTAN S/D DES 2023	PENYUSUTAN DALAM TAHUN 2024	PENYUSUTAN S/D DES 2024	NILAI BUKU S/D DES. 2024
1	TANAH	4.908.040.000	-	4.908.040.000	-	-	-	4.908.040.000
2	BANGUNAN	7.498.288.115	126.200.000	7.624.488.115	(1.098.983.822)	(39.242.867)	(1.138.226.689)	6.486.261.426
3	KENDARAAN	308.480.100	-	308.480.100	(268.545.628)	(18.581.275)	(287.126.903)	21.353.197
4	MESIN KANTOR	825.244.100	34.595.000	859.839.100	(775.242.607)	(33.300.725)	(808.543.332)	51.295.768
5	MEUBELAIR KANTOR	572.557.950	-	572.557.950	(567.019.622)	(1.983.225)	(569.002.847)	3.555.103
	<b>JUMLAH</b>	<b>14.112.610.265</b>	<b>160.795.000</b>	<b>14.273.405.265</b>	<b>(2.709.791.679)</b>	<b>(93.108.092)</b>	<b>(2.802.899.771)</b>	<b>11.470.505.494</b>

## 10. Laporan Perubahan Ekuitas Tahun Buku 2024

KETERANGAN	SIMP POKOK	SIMP WAJIB	DONASI	CAD UMUM	CAD RESIKO	SHU	JUMLAH
	Rupiah						EKUITAS
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
Pengeluaran Simpanan Pokok	37.500.000						37.500.000
Pengeluaran Simpanan Wajib		396.151.764					396.151.764
Penerimaan Donasi			-				-
Penerimaan Cadangan Umum				138.388.216			138.388.216
Penerimaan Cadangan Resiko					141.051.936		141.051.936
Peningkatan SHU						(48.995.003)	(48.995.003)
Saldo Per 31 Desember 2024	1.270.500.000	9.312.554.977	32.425.000	4.866.361.306	3.150.307.430	247.157.043	18.879.305.756

### 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 2025  
PENGURUS KSP WISUDA GUNA RAHARJA



Stanislaus Todo Tukan  
Ketua



Ir. Thomas Bili  
Wakil



Lucia Rai Astuti  
Sekretaris



Antonius Ari Wijaya  
Bendahara



Ir. Fendi Krisjanto  
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 XLIV Tahun Buku 2024 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 pengawasan 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 2024.

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 2023, yakni Rencana kerja, RAPB dan Pola Kebijakan Tahun Buku 2024, belum bisa direalisasikan dengan baik. Upaya-upaya pengembangan dan perluasan pelayanan kepada Anggota dan Calon Anggota serta konsolidasi Manajemen sudah bisa dilakukan secara bersama-sama, 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 2024. 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. Permenkop UKM No. 6 tahun 2017 tentang Penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa.
5. Permenkop UKM No. 9 tahun 2018 tentang Penyelenggaraan dan Pembinaan Perkoperasian.
6. Permenkop UKM No. 6 tahun 2017 tentang Penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa.
7. Peraturan Menteri Koperasi Usaha Kecil Menengah Nomor 9 Tahun 2020 tentang Pengawasan Koperasi.
8. Juknis Deputi Perkoperasian No.15 Tahun 2021 tentang Pedoman Kertas Kerja Pemeriksaan Kesehatan.
9. Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah No.8 tahun 2023 tentang tata Kelola KSP dan USP.
10. Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
11. 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 2023;
3. mengingatkan Pengurus bila terjadi penyimpangan;
4. mengevaluasi Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan;
5. mengawasi pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
6. menyajikan hasil pemeriksaan kepada Anggota dalam Rapat Anggota Tahunan (RAT).

## IV. Sasaran pengawasan

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 Prasetya

## VI. Hasil pengawasan

### 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, Kantor-kantor Kas dan Kantor Cabang yaitu 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 terarsip dengan baik. Surat masuk ada 83 buah, surat keluar 168 buah, Surat Keputusan 17 buah dan Surat Kontrak Kerja 4 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 2024 adalah sebagai berikut:

Anggota per 31 Des. 2023		4.932 orang
Anggota Masuk Th Bk 2024	656 orang	
Anggota Keluar Th Bk 2024	506 orang	
Anggota per 31 Des. 2024		5.082 orang

Alasan Anggota keluar: 24 orang karena meninggal dunia, 58 orang karena pulang kampung dan tidak kembali lagi atau pindah kerja ke daerah lain, 11 orang karena untuk pelunasan pinjaman bermasalah, 18 Orang karena tidak bisa bayar iuran wajib, 89 orang karena alasan ekonomi, 12 orang karena perlu dana untuk keperluan biaya

sekolah anak, 8 orang untuk biaya berobat dan 286 Orang Anggota untuk pelunasan pinjaman mikro.

#### **4. Daftar Pengurus, Pengawas, Penasihat**

- a. Buku Daftar Pengurus telah diisi dengan benar. Pengurus aktif Tahun Buku 2024 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 2024 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 1 kali, rapat gabungan Pengurus dan Pengawas 4 kali, Rapat gabungan Pengurus, Pengawas, Penasehat dan Manajemen 3 kali, rapat Insidental 8 kali, rapat Kepanitiaan 7 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 seperti Tata Kerja KSP WIGURA, SOM, dan SOP.

#### **2. Karyawan**

Jumlah pegawai pada tahun 2023 sebanyak 55 (lima puluh lima) orang. Di tahun 2024 jumlah pegawai berjumlah 50 (lima puluh orang) orang, dimana terjadi penambahan jumlah pegawai sebanyak 2 (tiga) orang dalam rangka Pelayanan kepada anggota Pusat dan bagian kerumahtanggaan serta terjadi pengurangan pegawai sebanyak 7 (tujuh) orang karena PHK dan 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 Deputy 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. Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan Tahun Buku 2023, SOM dan SOP.

#### 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. Pemeriksaan kesehatan koperasi sesuai standar Peraturan Menteri telah dilaksanakan setiap bulan.

#### 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 2023	Tahun 2024
Simpanan Pokok	1.233.000.000	1.270.500.000
Simpanan Wajib	8.916.403.213	9.312.554.977
Modal Penyertaan	-	
<b>Jumlah</b>	<b>10.149.403.213</b>	<b>10.583.054.977</b>

Jenis Modal	Tahun 2023	Tahun 2024
Cadangan Umum	4.727.973.090	4.866.361.306
Cadangan Risiko	3.009.255.494	3.150.307.430
Donasi/Hibah	32.425.000	32.425.000
<b>Jumlah</b>	<b>7.769.653.584</b>	<b>8.049.093.736</b>

#### 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 2023	Tahun 2024
Simp. Sukarela	36.737.999.794	36.878.569.416
SISUKA	42.421.752.500	31.797.702.500
Pinj. Pihak Ketiga		3.500.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>79.159.752.294</b>	<b>72.176.271.916</b>

## 2. 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 kesejahteraan anggota, buku bank, buku kas harian, buku besar.

## 3. Keadan Uang Kas

Pemeriksaan Kas (*cash opname*) per 31 Desember 2024

- Total Kas Fisik (uang tunai) sebesar Rp 375.266.574
- Total Kas menurut buku Kas (Pembukuan) Rp 375.266.600
- Selisih Kas Fisik dengan Pembukuan Rp 26
- Bea berupa meterai sebesar Rp 2.140.000

## 4. Neraca Keuangan

### a. Aset dan Selisih Hasil Usaha

Aset pada tahun 2024 sebesar Rp 93.470.333.984 dan SHU setelah pajak Rp 247.157.043. 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.

b. Kolektibilitas Pinjaman

Kategori	Kriteria	2023	2024
Pinjaman Diberikan		61.152.697.381	65.349.239.670
Pinjaman Lancar		49.967.363.532	51.189.173.091
Pinj kurang lancar & Pinjaman diragukan	< 12 Bln	2.227.621.449	3.590.289.549
Pinjaman macet	> 12 bln	8.957.712.400	10.569.777.030

## VII. Analisis Usaha

### A. Analis sumber dan penggunaan dana

PERKIRAAN	DESEMBER 2024	DESEMBER 2023	SUMBER DANA	PENGUNAAN DANA
Kas dan Setara Kas	2.488.148.486	12.682.925.685	10.194.777.199	-
Persediaan Perlengkapan Kantor	20.435.500	22.314.500	1.879.000	-
Pinjaman Yang Diberikan	65.349.239.670	61.152.697.381	-	4.196.542.289
Pinjaman yang diberikan	2.546.128.417	-	-	2.546.128.417
Penyisihan Penghapusan	-	-	-	-
Pendapatan Yang Masih Harus Diterima	-	69.912.900	69.912.900	-
Biaya Dibayar Dimuka	284.296.548	2.913.685.371	2.629.388.823	-
Penyertaan	1.320.490.899	1.245.898.724	-	74.592.175
Sewa Kantor	372.784.964	-	-	372.784.964
Bangunan Dalam Proses	-	-	-	-
Aset Lain-lain	9.618.304.006	9.935.140.706	316.836.700	-
Aset Tetap	14.273.405.265	14.112.610.265	-	160.795.000
Akum Penyusutan Aset	(2.802.899.771)	(2.709.791.679)	93.108.092	-
<b>TOTAL ASET</b>	<b>93.470.333.984</b>	<b>99.425.393.853</b>	<b>13.305.902.714</b>	<b>7.350.842.845</b>
Tabungan SIBUHAR	36.878.569.416	36.737.999.794	140.569.622	-
Tabungan SISUKA	31.797.702.500	42.421.752.500	-	10.624.050.000
Pinjaman Yang Diterima	3.500.000.000	-	3.500.000.000	-
Beban YMH Dibayar	382.665.877	388.832.177	-	6.166.300
Hutang Pajak	45.660.076	38.754.220	-	(6.905.856)
Kewajiban Lainnya	1.986.430.359	1.622.846.319	363.584.040	-
Simpanan Penyertaan	-	-	-	-
Simpanan Pokok	1.270.500.000	1.233.000.000	37.500.000	-
Simpanan Wajib	9.312.554.977	8.916.403.213	396.151.764	-
Donasi	32.425.000	32.425.000	-	-
Cadangan Umum	4.866.361.306	4.727.973.090	138.388.216	-
Cadangan Resiko	3.150.307.430	3.009.255.494	141.051.936	-
SHU Belum Dibagi	247.157.043	296.152.046	-	48.995.003
<b>TOTAL KEWAJIBAN &amp; LIKUDITAS</b>	<b>93.470.333.984</b>	<b>99.425.393.853</b>	<b>4.717.245.578</b>	<b>10.672.305.447</b>
			<b>18.023.148.292</b>	<b>18.023.148.292</b>

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>		
	$\frac{\text{Kas + Bank + Sibuhar PUS}}{\text{Simpanan Non Saham}} \times 100 = \frac{2.488.148.486}{68.676.271.916} \times 100$	3,62	10-20
	<i>Loans To Total Deposit Ratio (LDR)</i>		
	$\frac{\text{Pinjaman Beredar}}{\text{Simpanan Non saham}} \times 100 = \frac{65.349.239.670}{68.676.271.916} \times 100$	95,16	100-120
	<i>Loans To Total Asset (LTA)</i>		
	$\frac{\text{Pinjaman Beredar}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{65.349.239.670}{93.470.333.984} \times 100$	69,91	70-80
	<i>Loans To Total Funds (LTF)</i>		
	$\frac{\text{Pinjaman Beredar}}{\text{Ttl Pasiva + SHU Th Berjalan}} \times 100 = \frac{65.349.239.670}{93.470.333.984} \times 100$	69,91	80-90
2.	SOLVABILITAS	CAPAI	IDEAL
	<i>Liabilities To Total Asset (LITA)</i>		
	$\frac{\text{Total Kewajiban}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{74.591.028.228,92}{93.470.333.984} \times 100$	79,80	70-80
	<i>Times Interest Earned (TIE)</i>		
	$\frac{\text{Hasil Usaha Operasional}}{\text{Beban Bunga}} \times = \frac{3.794.365.452}{3.251.271.948}$	1,17	≥ 0,4x
3.	EKUITAS	CAPAI	IDEAL
	<i>Equity To Total Asset (ETA)</i>		
	$\frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{18.632.148.713}{93.470.333.984}$	19,93	> 20
	<i>Equity To Total Loans (EL)</i>		
	$\frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Pinjaman Beredar}} \times 100 = \frac{18.632.148.713}{65.349.239.670}$	28,51	> 10
	<i>Shares To Total Asset (STA)</i>		
	$\frac{\text{Modal Simpanan Anggota}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{10.583.054.977}{93.470.333.984}$	11,32	10-20
	<i>Deposit Savings To Total Asset (DTA)</i>		
	$\frac{\text{Simpanan Non saham}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{68.676.271.916}{93.470.333.984} \times 100$	73,47	70-80



4.	RENTABILITAS		CAPAI	IDEA L
	<i>Gross Profit Margin (GPM)</i>			
	$\frac{\text{Partisipasi Netto}}{\text{Beban Pokok}} \times 100$	$= \frac{4.187.200.158}{7.045.637.400}$	59,43	30-60
	<i>Return on Equity (RoE)</i>			
	$\frac{\text{SHU sebelum Pajak}}{\text{Modal Sendiri}} \times 100$	$= \frac{247.157.042,08}{18.632.148.713}$	1,33	15-30
5.	EFISIENSI USAHA		CAPAI	IDEA L
	<i>Cost To Revenues (CTR)</i>			
	$\frac{\text{Total Biaya}}{\text{Total Pendapatan}} \times 100$	$= \frac{7.191.315.063,92}{7.438.472.106}$	96,68	< 90
	<i>Personal Cost To Revenues (PCoR)</i>			
	$\frac{\text{Biaya Personalia + Rpt Pengrs}}{\text{Total Pendapatan}} \times 100$	$= \frac{2.709.549.111}{7.438.472.106}$	36,43	20-30
	<i>Intuition Capital To Asset (ICA)</i>			
	$\frac{\text{Cad. Umum + Cad. Risiko}}{\text{Total Aset}} \times 100$	$= \frac{8.016.668.736}{93.470.333.984} \times 100$	8,57	> 10
6.	TANDA-TANDA PERTUMBUHAN		CAPAI	IDEA L
	KEANGGOTAAN			
	$\frac{\text{Angg. Th Ini} - \text{Angg Th Lalu}}{\text{Angg. Th Lalu}} \times 100$	$= \frac{150}{4.932} \times 100$	3,04	> 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			
	$\frac{\text{Pendp Th Ini} - \text{Pendp Th Lalu}}{\text{Pendp Th Lalu}} \times 100$	$= \frac{80.836.278}{7.357.635.828} \times 100$	1,10	> 10
	SHU			
	$\frac{\text{SHU Th Ini} - \text{SHU Th Lalu}}{\text{SHU Th Lalu}} \times 100$	$= \frac{(48.995.003,9)}{296.152.046} \times 100$	(16,54)	> 10

### C. Analisis PEARLS

P (PROTECTION)		RASIO (%)		CATATAN
		CAPAI	IDEAL	
$P1 = \frac{\text{Cadangan Risiko}}{\text{Kelalaian Pinj. > 12 bln}} \times 100 = \frac{3.150.307.430}{10.571.948.330} \times 100$		29,80	>100	Tidak Ideal, Tingkatkan!
$P2 = \frac{\text{Cad. Risiko - Pinj Lalai > 12 bl}}{\text{Pinj Lalai < 12 bln}} \times 100 = \frac{(7.421.640.900)}{1.255.841.387,15} \times 100$		(590,97)	>35	Tidak ideal, tingkatkan!
E (EFFECITIVE FINANCIAL STRUCTURE)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$E1 = \frac{\text{Total Pinj. Berdr - Lalai > 12 bl}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{54.777.291.340}{93.470.333.984} \times 100$		58,60	70-80	Belum ideal, tingkatkan!
$E5 = \frac{\text{Simpanan Nonsaham}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{68.676.271.916}{93.470.333.984} \times 100$		73,47	70-80	Baik, pertahankan
$E6 = \frac{\text{Total Pinj. Pihak ketiga}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{3.500.000.000}{93.470.333.984} \times 100$		3,74	5	Baik, pertahankan
$E7 = \frac{\text{Simpanan Saham}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{10.583.054.977}{93.470.333.984} \times 100$		11,32	10-20	Sudah cukup baik, tingkatkan lagi
$E8 = \frac{\text{Modal Kelemb - Lalai > 12 bl}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{(2.522.854.594)}{93.470.333.984} \times 100$		(2,70)	min. 10	Kurang, tingkatkan lagi.
A (ASSETS QUALITY)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$A1 = \frac{\text{Total Kelalaian Pinj.}}{\text{Total Pinj. Beredar}} \times 100 = \frac{14.160.066.579}{65.349.239.670} \times 100$		21,6	< 5	Tidak baik, harus diturunkan!
$A2 = \frac{\text{Total Aset Yg. Tdk Mhsilkan}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{26.978.905.590}{93.470.333.984} \times 100$		28,86	< 5	Kurang efisien, turunkan.
$A3 = \frac{\text{Mdl Lbg + Utang Tak Berby}}{\text{Aset Yg Tdk Menghasilkan}} \times 100 = \frac{10.463.850.048,92}{26.978.905.590} \times 100$		38,79	≥ 100	Belum ideal, tingkatkan lagi
R (RATES OF RETURNS AND COSTS)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$R1 = \frac{\text{Total Pendptn Bng Piutang}}{\text{Pinj Beredar Rata-rata}} \times 100 = \frac{6.347.888.100}{61.828.491.099,83}$		10,27	Entrep.rate	Cukup baik, tingkatkan
$R8 = \frac{\text{Total Margin Pendpt Kotor}}{\text{Total Rata-rata Aset}} \times 100 = \frac{4.187.200.158}{94.448.764.475,58}$		4,43	Hrg. Psr	Tidak maksimal, tingkatkan
$R9 = \frac{\text{Total Biaya Operasional}}{\text{Total Rata-rata Aset}} = \frac{3.510.989.874}{94.448.764.475,58}$		3,72	3-5	Tingkatkan
$R12 = \frac{\text{Pendapatan Bersih (SHU)}}{\text{Total Rata-rata Aset}} \times 100 = \frac{247.157.042,08}{94.448.764.475,58}$		0,26	3-5	Tingkatkan
L (LIQUIDITY)		CAPAI	IDAL	CATATAN
$L1 = \frac{\text{Invest. Lancar - Kewaj. Lancar}}{\text{Simpanan Nonsaham}} \times 100 = \frac{28.470.670.254}{68.676.271.916}$		41,46	Min. 20	Cukup baik, Tingkatkan!
$L2 = \frac{\text{Tti Cad. Lik. Mhsilkan - Yg tdk}}{\text{Total Simp. Nonsaham}} \times 100 = \frac{1.737.615.338}{68.676.271.916}$		2,53	Min. 10	Sudah baik, Tingkatkan lagi!
$L3 = \frac{\text{Kas + Cek}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{375.266.574}{93.470.333.984} \times 100$		0,40	Sekecil mungkin	Baik, pertahankan

S (SIGNS OF GROWTH)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
S5	$\frac{\text{Ttl Simp NonShm Th ini} - \text{Th lalu}}{\text{Ttl Simp NonShm Th lalu}} \times 100 = \frac{(10.483.480.378)}{79.159.752.294} \times 100$	(13,24)	Min. 20	Tidak maksimal,tingkatkan
S7	$\frac{\text{Ttl Simp Shm Th ini} - \text{Th lalu}}{\text{Ttl Simp Shm Th lalu}} \times 100 = \frac{433.651.764}{10.149.403.213}$	4,27	Min. 10	Tidak maksimal, tingkatkan lagi!
S8	$\frac{\text{Ttl Mdl Lembg Th ini} - \text{Th lalu}}{\text{Ttl Mdl Lembg Th lalu}} \times 100 = \frac{279.440.152}{7.769.653.584} \times 100$	3,60	Min. 10	Tidak maksimal, Tingkatkan!
S10	$\frac{\text{Ttl Anggt Th ini} - \text{Th lalu}}{\text{Ttl Anggt Th lalu}} \times 100 = \frac{436}{4.028} \times 100$	10,82	Min. 20	Tidak maksimal, Tingkatkan!
S11	$\frac{\text{Ttl. Aset Th ini} - \text{Th lalu}}{\text{Ttl Aset Th lalu}} \times 100 = \frac{(5.955.059.869)}{99.425.393.853}$	(5,99)	Min. 20	Tidak maksimal, tingkatkan lagi!

#### D. Penilaian Kesehatan

NO	ASPEK PEMERIKSAAN	NILAI	RERATA	SKOR	KRITERIA DAN KATEGORI
<b>A</b>	<b>TATA KELOLA</b>	<b>27,00</b>	<b>1,59</b>	<b>85,29</b>	<b>SEHAT</b>
	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>B</b>	<b>PROFIL RISIKO</b>	<b>50,00</b>	<b>1,61</b>	<b>84,68</b>	<b>SEHAT</b>
	1 RISIKO INHEREN	24,00	1,85	78,85	CUKUP SEHAT
	2 KUALITAS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO	26,00	1,44	88,89	SEHAT
<b>C</b>	<b>KINERJA KEUANGAN</b>	<b>83,00</b>	<b>2,86</b>	<b>53,45</b>	<b>DALAM PENGAWASAN</b>
<b>I</b>	<b>EVALUASI KINERJA KEUANGAN</b>	<b>27,00</b>	<b>3,38</b>	<b>40,63</b>	<b>DALAM PENGAWASAN KHUSUS</b>
	<b>1 RENTABILITAS</b>	<b>15,00</b>	<b>3,75</b>	<b>31,25</b>	<b>DALAM PENGAWASAN KHUSUS</b>
	a Rentabilitas Aset (Return on Asset)	0,26%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	b Rentabilitas Ekuitas (Return on Equity)	1,31%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	c Kemandirian Operasional	101,07%	3,00	2,00	Kurang Sehat
	d SHU Bersih terhadap Total Pendapatan (NPM)	3,32%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	<b>2 EFISIENSI</b>	<b>12,00</b>	<b>50,00</b>	<b>50,00</b>	<b>DALAM PENGAWASAN KHUSUS</b>
	1 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional	99,43%	3,00	2,00	Kurang Sehat
	2 Biaya Usaha terhadap SHU Kotor	84,03%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	3 Biaya Gaji Karyawan terhadap Total Pendapatan	34,02%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	4 Biaya Operasional terhadap Total Piutang	10,59%	1,00	4,00	Sehat
<b>II</b>	<b>MANAJEMEN KEUANGAN</b>	<b>27,00</b>	<b>2,45</b>	<b>63,64</b>	<b>DALAM PENGAWASAN</b>
	<b>1 KUALITAS ASET</b>	<b>15,00</b>	<b>2,50</b>	<b>62,50</b>	<b>DALAM PENGAWASAN</b>
	1 Pinjaman pada Anggota terhadap Total Piutang	100,00%	1,00	4,00	Sehat
	2 Pinjaman Bermasalah Terhadap Total Piutang	22,39%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	3 PPAP terhadap PPAPWD	0,00%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	4 Cadangan Risiko Terhadap Pinjaman Bermasalah	20,72%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	5 Aset Tetap terhadap total aset	12,27%	1,00	4,00	Sehat
	6 Piutang tak tertagih terhadap Total piutang	0,00%	1,00	4,00	Sehat
	<b>2 LIKUIDITAS</b>	<b>12,00</b>	<b>2,40</b>	<b>65,00</b>	<b>DALAM PENGAWASAN</b>
	1 Kas dan Bank terhadap Kewajiban Jangka Pendek	3,50%	4,00	1,00	Tidak Sehat
	2 Piutang terhadap dana yang diterima	72,97%	3,00	2,00	Kurang Sehat
	3 Aset Lancar terhadap Kewajiban Jangka Pendek	99,96%	3,00	2,00	Kurang Sehat
	4 Kas & Bank terhadap Total Aset	2,26%	1,00	4,00	Sehat
	5 Investasi Jangka Panjang terhadap Total Aset	1,41%	1,00	4,00	Sehat

<b>III KESINAMBUNGAN KEUANGAN</b>	<b>29</b>	<b>2,90</b>	<b>52,50</b>	<b>DALAM PENGAWASAN</b>
<b>1 PERTUMBUHAN</b>	<b>17,00</b>	<b>3,40</b>	<b>40,00</b>	<b>DALAM PENGAWASAN KHUSUS</b>
1 Pertumbuhan Aset	-5,99%	4,00	1,00	Tidak Sehat
2 Pertumbuhan Dana diterima	-6,02%	4,00	1,00	Tidak Sehat
3 Pertumbuhan Ekuitas	3,65%	4,00	1,00	Tidak Sehat
4 Pertumbuhan Hasil Usaha Bersih	-16,54%	4,00	1,00	Tidak Sehat
5 Pertumbuhan Piutang dan Pembiayaan	11,03%	1,00	4,00	Sehat
<b>2 ASPEK JATIDIRI</b>	<b>12,00</b>	<b>2,40</b>	<b>65,00</b>	<b>DALAM PENGAWASAN</b>
1 Pendapatan Utama terhadap Total Pendapatan	94,72%	1,00	4,00	Sehat
2 SHU Bersih terhadap Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib	2,34%	4,00	1,00	Tidak Sehat
3 Partisipasi Simpanan Anggota	100,00%	1,00	4,00	Sehat
4 Tingkat Pelayanan Anggota	85,66%	2,00	3,00	Cukup Sehat
5 Biaya Pembinaan terhadap SHU Bersih	0,85%	4,00	1,00	Tidak Sehat
<b>D PERMODALAN</b>	<b>7,00</b>	<b>1,40</b>	<b>90,00</b>	<b>SEHAT</b>
<b>I KECUKUPAN PERMODALAN</b>	<b>3,00</b>	<b>1,50</b>	<b>87,50</b>	<b>SEHAT</b>
1 Ekuitas terhadap Total Aset	20,20%	2,00	3,00	Cukup Sehat
2 Kecukupan Modal	19,59%	1,00	4,00	Sehat
<b>II KECUKUPAN PENGELOLAAN PERMODALAN</b>	<b>4,00</b>	<b>1,33</b>	<b>91,67</b>	<b>SEHAT</b>
1 Modal Pinjaman Anggota terhadap Total Aset	73,47%	1,00	1,00	Sehat
2 Kewajiban Jangka Panjang terhadap Ekuitas	18,54%	1,00	1,00	Sehat
3 Modal Lembaga terhadap Total Aset	8,61%	2,00	2,00	Cukup Sehat
<b>NILAI SKOR &amp; PREDIKAT PEMERIKSAAN KESEHATAN</b>	<b>167,00</b>	<b>2,04</b>	<b>73,17</b>	<b>CUKUP SEHAT</b>

<b>ASPEK</b>	<b>BOBOT</b>	<b>SKOR</b>	<b>NILAI</b>	<b>KATEGORI / PREDIKAT</b>
			Bobot x Skor	
TATA KELOLA	30%	85,29	25,59	SEHAT
PROFIL RISIKO	15%	84,68	12,70	SEHAT
KINERJA KEUANGAN	40%	53,45	21,38	DALAM PENGAWASAN
PERMODALAN	15%	90,00	13,50	SEHAT
	<b>100%</b>		<b>73,17</b>	<b>CUKUP SEHAT</b>

## VIII. Kesimpulan dan saran

### A. Simpulan

- 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.
- Pengurus dan manajemen telah bekerja dengan menggunakan acuan Rencana Kerja, Pola Kebijakan, SOM dan SOP dan aturan manajemen sebagai dasar operasional.
- Penanganan penyelesaian pinjaman bermasalah sudah dilaksanakan namun tetap perlu ditindaklanjuti proses hukum secara berkelanjutan untuk menekan NPL.
- Modal sendiri (ekuitas) sudah di atas 10 milyar (Rp 18.632.148.713) dan anggota sudah di atas 1.000 (5.082) orang sehingga telah memenuhi syarat sebagai koperasi skala besar.
- Aset yang tidak menghasilkan cenderung semakin besar, sehingga harus diupayakan cara-cara agar lebih cepat bisa ditangani.
- Rasio keuangan belum memuaskan.
- Pada akhir tahun 2024 Tim Pengawas KSP Wisuda Guna Raharja telah melakukan pemeriksaan dan Penilaian kesehatan terhadap laporan KSP Wisuda Guna Raharja tahun buku 2024 dengan hasil "CUKUP SEHAT", menjadi perhatian bersama bagi pengurus dan manajemen khususnya pada aspek keuangan 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 meningkatkan pengelolaan dan pencapaian target yang telah ditetapkan.
8. Hal-hal baik yang telah dicapai selama tahun 2024 dipertahankan dan ditingkatkan di tahun 2025.
9. Berusaha menambah Anggota potensial 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, 16 Januari 2025  
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 2025

### I. Rencana Kerja tahun buku 2025

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1.1 Rekrutmen anggota	Menambah jumlah anggota yang berkualitas dan produktif	Masyarakat Bali, NTB, DIY yang memenuhi syarat	a. Menambah jumlah anggota biasa (Usia Produktif)	sepanjang tahun 2025	150 orang anggota biasa	
	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 2025	a. Penambahan 1 (satu) orang administrasi kredit di TP pusat membantu pelayanan pinjaman kepada anggota b. Penambahan 1 (satu) orang staff Internal Auditor utk mempertajam fungsi pengawasan c. Penambahan 1 orang AE untuk kantor Pusat	
	1.3 Amandemen Anggaran Dasar	a. Menyesuaikan isi Anggaran Dasar dengan peraturan dan ketentuan perkoperasian yang berlaku saat ini	a. Pengurus b. Manajemen	a. Menyosialisasikan perubahan Anggaran Dasar dalam rapat anggota khusus b. Pengesahkan perubahan pada notaris yang ditunjuk c. Pelaporan perubahan ke Menkumham dan Kemenkop	April 2025	Koperasi memiliki Anggaran Dasar yang sesuai dengan peraturan yang berlaku saat ini	
	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 2025  Bulan Agust. - Sept. Tahun 2025	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 Pembentukan Team Seleksi dan Formatur untuk pemilihan Pengurus dan Pengawas periode 2026 s/d 2028	a. Terbentuk satuan tugas yang melaksanakan proses penjurangan calon Pengurus dan pengawas dari anggota koperasi b. Penempatan personil pengurus dan pengawas yang baru sesuai dengan kompetensinya	Pengurus Pengawas Manajemen Anggota aktifis	a. Pengumpulan data anggota yang berpotensi menjadi Pengurus dan Pengawas, serta minta kesediaannya b. Pendidikan calon Pengurus dan Pengawas, dilanjutkan dengan uji kelayakan c. Pelantikan Pengurus dan Pengawas	sepanjang tahun 2025	a. Tersedia calon Pengurus 5 orang dan calon Pengawas 3 orang b. Calon Pengurus dan calon Pengawas yang siap dilantik pada awal tahun 2026	
	1,6 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 2025/2026 b. Rapat EVAPERCA Tahun Buku 2025/2026	Oktober 2025  November 2025	Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan yang realists dan feasible	
	1,7 Rapat Anggota	a. Menyampaikan pertanggung jawaban Pengurus dan laporan Kepengawasan TB 2025 b. Pemilihan Pengurus dan Pengawas Periode 2026/2028 c. Pengesahan RK, RAPB, dan Poljak tahun buku 2025	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Anggota	a. RAT tertulis TB 2025 b. RAK tertulis TB 2025 c. Penetapan hasil RAT Tertulis TB 2025 d. Evaluasi pelaksanaan RAT tertulis Tahun Buku 2025	Jan. s/d Feb. 2026 Jan. s/d Feb. 2026 Maret 2026 April 2026	1 kali untuk 8 wilayah 1 kali untuk 8 wilayah 1 Kali di kantor pusat 1 Kali	
	1,8 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 2025  sepanjang tahun 2025  sepanjang tahun 2025	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 penelolan usaha	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
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 Yogy a  b. Pendidikan Financial Literacy	sepanjang tahun 2025 (minimal 4 kali)  sepanjang tahun 2025 ( 6 kali tatap muka )	150 Orang peserta (anggota baru dan anggota lama yang belum mengikuti pendidikan dasar)  100 orang peserta	
	2.2 Uji Kelayakan Pengurus dan Pengawas	a. Memenuhi persyaratan pengelolaan koperasi simpan pinjam sesuai ketentuan yang berlaku  b. Memastikan bahwa pengelola koperasi memiliki kemampuan yang memadai agar fungsi-fungsi pengelolaan berjalan dengan baik	a. Pengurus b. Pengawas	a. Mengajukan permohonan untuk uji kelayakan dan kepatutan ke Kementerian  b. Memenuhi persyaratan dokumen yang diperlukan dalam proses uji kelayakan dan kepatutan  c. Pengurus dan Pengawas melakukan penilaian sendiri (self assesment)  d. Pelaksanaan uji kelayakan dan kepatutan	April 2025	a. Pengurus dan Pengawas aktif lulus uji kelayakan dan kepatutan  b. Pengurus dan Pengawas mampu menjalankan tugas dan tanggungjawab dengan baik	
	2.3 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	



BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
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 menyettor Simpanan Wajib secara teratur <i>(melalui pendidikan, kunjungan dan pemberitahuan ke Anggota)</i>	sepanjang tahun 2025 sepanjang tahun 2025 sepanjang tahun 2025	a. Saldo akhir menjadi 37,2 milyar b. Saldo akhir menjadi 33 milyar c. Saldo akhir menjadi 9,9 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 2025 sepanjang tahun 2025 sepanjang tahun 2025	a. Pencairan 22,2 milyar dan saldo akhir tahun menjadi 66,8 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 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 2025 sepanjang tahun 2025 sepanjang tahun 2025	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	

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	
	3,5 Rapat Kedinasan	Memperkaya wawasan/ informasi tentang kebijakan dari instansi terkait	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	Rapat eksternal, Forum dan Workshop	disesuaikan dgn agenda Dinas/ Kementerian	Berwawasan dan update informasi tentang kebijakan perkoperasian	
IV. SARANA DAN PRASARANA	4,1 Pengadaan peralatan dan perlengkapan untuk operasional/ pelayanan	a. Sarana memadai untuk pelaksanaan kegiatan b. Kelancaran dan kenyamanan dalam proses pelayanan	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Pengadaan 1 unit rak file b. Pengadaan 3 unit kursi kantor c. Pemasangan CCTV online di Tempat Pelayanan (TP) d. Pengadaan 1 unit alat absensi elektronik (fingerprint) e. Renovasi kusen jendela ruangan teller kantor pusat f. Pengadaan rak dokumen untuk Bagian SDM, Kantor Pusat	April 2025 Mei 2025 April 2024 Mei 2025 April 2025 April 2025	a. Ada 1 unit rak file untuk TP Tabanan b. Ada 3 unit kursi kantor untuk TP Gianyar c. Terpasang CCTV di TP Tuban Tabanan, dan Gianyar d. Terpasang 1 unit fingerprint di TP Lombok e. Terpasang kusen jendela baru utk ruang teller kantor pusat f. Tersedia 1 unit rak Dokumen di bagian SDM, Kantor Pusat	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
IV. SARANA DAN PRASARANA	4,2 Perawatan sarana dan prasarana di kantor pusat dan di TP-TP	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pemanfaatan sarana dan pra-sarana secara maksimal sesuai umur pakai yang direncanakan</li> <li>b. Menghindari penumpukan aset/inventaris yang tidak produktif</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pengurus</li> <li>b. Pengawas</li> <li>c. Manajemen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Service peralatan/perengkapan yang rusak namun masih bisa di gunakan</li> <li>b. Pengadaan spare part untuk peralatan administrasi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sepanjang tahun 2025</li> <li>Sepanjang tahun 2025</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Tersedia sarana dan pra-sarana yang siap digunakan untuk operasional lembaga</li> <li>b. Pelayanan transaksi anggota terlaksana dengan baik</li> </ul>	
	4,3 Penjualan Aktiva tidak produktif	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Menekan beban penyusutan dan biaya pemeliharaan aktiva tetap</li> <li>b. Menjaga keseimbangan struktur aset</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Aktiva tetap tidak produktif</li> <li>b. Aset sitaan dari pinjaman gagal angsuran</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pendataan aktiva tidak produktif</li> <li>b. Penyampaian informasi kepada anggota dan pihak lain yang berminat</li> <li>c. Transaksi penjualan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>sepanjang tahun 2025</li> <li>sepanjang tahun 2025</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Aset sitaan terdata dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan</li> <li>b. Terjual 5% dari total aset sitaan</li> </ul>	

## II. Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya tahun buku 2025

### A. Realisasi Neraca tahun buku 2024 dan Proyeksi Neraca tahun buku 2025

No.	Nama Perkiraan	REALISASI PER DES. 2024	PROYEKSI TAHUN 2025	No.	Nama Perkiraan	REALISASI PER DES. 2024	PROYEKSI TAHUN 2025
I.1	<b>ASET</b>			II.	<b>KEWAJIBAN</b>		
	<b>ASET LANCAR</b>						
1	Kas & Setara Kas	2.488.148.486	2.225.629.897	1	Tabungan Koperasi	36.878.569.416	37.232.800.000
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	20.435.500	32.550.000	2	Tabungan Berjangka	31.797.702.500	33.030.000.000
3	Pinjaman Diberikan	65.349.239.670	67.520.000.000	3	Beban Ymh dibayar	382.665.877	235.475.800
4	Pinjaman Khusus	2.546.128.417	2.546.128.417	4	Hutang pajak	45.660.076	104.259.322
5	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(114.000.000)	5	Pinjaman yang diterima	3.500.000.000	2.500.000.000
6	Pend. yang masih harus diterima	-	-	6	Kewajiban Lain-lain	1.986.430.359	1.647.296.300
7	Beban dibayar dimuka	284.296.548	180.750.500				
	<b>Total Aset Lancar</b>	<b>70.688.248.621</b>	<b>72.391.058.814</b>		<b>Total Kewajiban</b>	<b>74.591.028.228</b>	<b>74.749.831.422</b>
I.2	<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			III.	<b>EKUITAS</b>		
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	1	Simpanan Pokok	1.270.500.000	1.310.750.000
2	Penyertaan	1.320.490.899	1.270.000.000	2	Simpanan Wajib	9.312.554.977	10.054.011.431
3	Bangunan dalam Proses	-	-	3	Simpanan Sukarela	-	-
4	Sewa Kantor TP	372.784.964	-	4	Donasi	32.425.000	32.425.000
5	Aset Lain-Lain	9.618.304.006	9.540.948.670	5	Cadangan Umum	4.866.361.306	4.936.361.306
6	Aset Tetap			6	Cadangan Tujuan Resiko	3.150.307.430	3.257.480.150
	Biaya Perolehan	14.273.405.265	14.250.850.980	7	SHU	247.157.043	351.234.301
	Akk. Penyu. Aset Tetap	(2.802.899.771)	(2.760.764.854)				
	<b>Total Aset Tidak Lancar</b>	<b>22.782.085.363</b>	<b>22.301.034.796</b>		<b>Total Ekuitas</b>	<b>18.879.305.756</b>	<b>19.942.262.188</b>
	<b>Total Aset</b>	<b>93.470.333.984</b>	<b>94.692.093.610</b>		<b>Total Kewajiban dan Ekuitas</b>	<b>93.470.333.984</b>	<b>94.692.093.610</b>

**B. Realisasi PHU tahun buku 2024 dan proyeksi PHU tahun buku 2025**

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI PER DES. 2024	PROYEKSI TAHUN 2025
<b>I.</b>	<b>PARTISIPASI BRUTO</b>		
1	Jasa Pinjaman Anggota	6.347.888.100	7.672.750.000
	<b>Total</b>	<b>6.347.888.100</b>	<b>7.672.750.000</b>
2	Jasa Administrasi Pinjaman	674.649.300	570.000.000
3	Jasa Administrasi Anggota	23.100.000	20.000.000
	<b>Total partisipasi bruto</b>	<b>7.045.637.400</b>	<b>8.262.750.000</b>
<b>II.</b>	<b>BEBAN POKOK</b>		
1	Beban Bunga Sibuhar	1.336.146.648	1.285.908.000
2	Beban Bunga Sisuka	1.915.125.300	1.875.925.500
	<b>Total Beban Pokok</b>	<b>3.251.271.948</b>	<b>3.161.833.500</b>
	<b>PARTISIPASI NETTO</b>	<b>3.794.365.452</b>	<b>5.100.916.500</b>
<b>III.</b>	<b>PENDAPATAN LAINNYA</b>		
1	Bunga Bank	198.400.414	117.500.000
2	Bunga Koperasi	599.749	7.000.000
3	Bunga Investasi	6.398.853	7.000.000
4	Lain-Lain	187.435.690	100.000.000
	<b>SHU KOTOR</b>	<b>392.834.706</b>	<b>231.500.000</b>
	<b>SHU KOTOR</b>	<b>4.187.200.158</b>	<b>5.332.416.500</b>
<b>IV.</b>	<b>BEBAN USAHA</b>		
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	20.633.332	91.664.000
2	Beban Personalia	2.530.242.076	2.901.312.000
3	Beban Administrasi & Umum	867.006.374	1.185.798.852
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	93.108.092	50.973.175
5	Cadangan Utk Pinjaman tak tertagih	-	114.000.000
6	Beban Penyisihan Dana Solidaritas	-	-
	<b>SHU KOTOR</b>	<b>3.510.989.874</b>	<b>4.343.748.027</b>
<b>V.</b>	<b>BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA</b>		
1	Beban Pendidikan	2.100.000	50.200.000
2	Beban RAT	240.000.000	399.500.000
3	Beban Organisasi	179.307.035	120.832.400
	<b>SHU Sebelum Pajak</b>	<b>421.407.035</b>	<b>570.532.400</b>
	<b>SHU Sebelum Pajak</b>	<b>254.803.249</b>	<b>418.136.073</b>
	Beban Pajak	(7.646.206)	(66.901.772)
	<b>SHU SETELAH PAJAK</b>	<b>247.157.043</b>	<b>351.234.301</b>

## C. Rincian proyeksi PHU tahun buku 2025

### I PARTISIPASI BRUTO

<b>A Pinjaman tahun buku 2024</b>	65.000.000.000					
Pinjaman Lalai 4 - >12 bulan	<u>(13.000.000.000)</u>					
Pinjaman Makro	52.000.000.000	X	70%	X	13%	= 4.732.000.000
Pinjaman Mikro	1.200.000.000	X	70%	X	30%	= <u>252.000.000</u>
						<b>4.984.000.000</b>
<b>B Pinjaman tahun buku 2025</b>						
Rencana pencairan pinjaman Makro	21.000.000.000	X	75%	X	14,5%	= 2.283.750.000
Rencana Pencairan pinjaman Mikro	1.800.000.000	X	75%	X	30%	= <u>405.000.000</u>
						<b>2.688.750.000</b>
						<b>7.672.750.000</b>
<b>C Pinjaman Khusus (kejadian luar biasa)</b>	<b>2.546.128.417</b>					
Administrasi Pinjaman th 2025	22.800.000.000	X	2,50%			<b>570.000.000</b>
Administrasi Anggota baru th 2025	100.000	X	200			<b>20.000.000</b>
						<b>590.000.000</b>
<b>TOTAL PARTISIPASI BRUTO</b>						<b>8.262.750.000</b>

### II BEBAN POKOK

#### A SIBUHAR

Sibuhar tahun 2024 (92,59%)	35.500.000.000	X	70%	X	3%	= 745.500.000
Produk kreatif 2024 (7,41%)	4.200.000.000	X	80%	X	8%	= 268.800.000
						<b>1.014.300.000</b>
Sibuhar tahun 2025 (96,2%)	11.544.000.000	X	70%	X	3%	= 242.424.000
Produk kreatif 2025 (3,8%)	456.000.000	X	80%	X	8%	= 29.184.000
						<b>271.608.000</b>
						<b>1.285.908.000</b>

#### B SISUKA

Sisuka akhir tahun 2024						
3 bulan (9,88%)	3.132.000.000	X	85%	X	4%	= 106.488.000
6 bulan (31,52%)	9.992.000.000	X	90%	X	5%	= 449.640.000
12 bulan (58,58%)	18.576.000.000	X	95%	X	6%	= 1.058.832.000
						<b>1.614.960.000</b>
Sisuka tahun 2025						
3 bulan (7,35%)	367.500.000		85%	X	4%	= 12.495.000
6 bulan (25,97%)	1.298.500.000		90%	X	5%	= 58.432.500
12 bulan (66,67%)	3.334.000.000		95%	X	6%	= <u>190.038.000</u>
						<b>260.965.500</b>
						<b>1.875.925.500</b>

#### TOTAL BEBAN POKOK

**3.161.833.500**

#### PARTISIPASI NETTO ANGGOTA

**5.100.916.500**

### III PENDAPATAN LAINNYA

1 Cash manajemen/Deposito bank	2.000.000.000		5,5%		=	110.000.000
2 Bunga Tabungan harian Bank	1.500.000.000		0,5%		=	7.500.000
3 Bunga Tabungan Puskopdit	350.000.000		2%		=	7.000.000
4 Pendapatan Investasi						7.000.000
5 Lain-lain						<u>100.000.000</u>

#### TOTAL PENDAPATAN LAINNYA

**231.500.000**

#### SHU KOTOR

**5.332.416.500**

### IV BEBAN USAHA

#### A Beban Pinjaman

1 Beban bunga pinjaman	6.250.000	X	12		=	75.000.000
2 Beban administrasi pinjaman	2.083.000	X	8		=	16.664.000
						<b>91.664.000</b>

<b>B</b>	<b>Beban Personalia</b>											
1	Gaji karyawan	219.500.000	X	12	=	2.634.000.000						
2	Tunjangan BPJS kesehatan dan Pajak	13.900.000	X	12	=	166.800.000						
3	THR		X		=	-						
4	Rencana Tambahan Karyawan (3 orang)	8.376.000	X	12	=	100.512.000						
5	Pengadaan seragam manajemen		X		=	-					<b>2.901.312.000</b>	
<b>C</b>	<b>Beban Administrasi dan umum</b>											
1	-Beban Administrasi & lain2					232.182.656						
2	-Perlengkapan Kantor					103.570.020						
3	-Perjalanan Dinas					3.911.000						
4	-Daperma					430.356.552						
5	-Sosialisasi & Promosi					9.229.374						
6	-Telekomunikasi					130.835.386						
7	-Listrik					122.002.800						
8	-Bensin kendaraan kantor					83.998.836						
9	-Koran & Majalah					-						
10	-Iklan & Kalender					-						
11	-Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor					29.593.428						
12	-Pemeliharaan Gedung					4.324.800						
13	-Pemeliharaan Kendaraan					12.028.000						
14	-Pemeliharaan Mesin kantor					8.006.000						
15	-Pemeliharaan Mebelair kantor					4.760.000						
16	-Lainya					11.000.000						
											<b>1.185.798.852</b>	
<b>D</b>	<b>Beban penyusutan</b>											
1	Bangunan					12.000.000						
2	Kendaraan					15.267.753						
3	Mesin Kantor					21.722.197						
4	Mebelair					1.983.225					<b>50.973.175</b>	
<b>E</b>	<b>Penyisihan untuk pinjaman tak tertagih</b>	22.800.000.000	X	0,50%	=	114.000.000					<b>114.000.000</b>	
	<b>TOTAL BEBAN USAHA</b>										<b>4.343.748.027</b>	
	<b>SHU KOPERASI</b>										<b>988.668.473</b>	
<b>V</b>	<b>BEBAN PERKOPERASIAN</b>											
<b>A</b>	<b>Beban pendidikan</b>											
1	Pendidikan dasar keanggotaan (Fasilitator)	50.000	X	35	X	6	=	10.500.000				
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			<b>50.200.000</b>	
<b>B</b>	<b>Beban EVAPERCA DAN RAT Tertulis</b>	85.000	X	4.700			=	399.500.000			<b>399.500.000</b>	
<b>C</b>	<b>Beban Organisasi</b>											
1	Rapat Pengurus	341.700	X	6	X	12	=	24.602.400				
2	Kegiatan Kepengawasan	200.000	X	4	X	12	=	9.600.000				
3	Rapat Gabungan Pengurus dan Pengawas	375.500	X	9	X	4	=	13.518.000				
4	Rapat Evaluasi Kinerja Manajemen dgn Pengurus	112.500	X	20	X	2	=	4.500.000				
5	Rapat Gabungan Pengurus/Pengawas/Penasehat	165.500	X	2	X	2	=	662.000				
6	Rapat Khusus Panitia Kredit (seuai situasi/kondisi)	100.000	X	3	X	12	=	3.600.000				
7	Rapat-rapat External	150.000	X	3	X	6	=	2.700.000				
8	Rapat Pengurus dan team Renstra	150.000	X	15	X	10	=	22.500.000				
9	Rapat Team Seleksi dan Formatur	150.000	X	7	X	3	=	3.150.000				
10	Pengawasan dari Kementerian	500.000	X	4	X	2	=	4.000.000				
11	Sertifikasi karyawan	2.000.000	X	10	X	1	=	20.000.000				
12	Uji Kelayakan/Kepatutan Pengurus dan Pengawas	250.000	X	8	X	1	=	2.000.000				
13	Pendampingan dan Pengembangan TP	500.000	X	5	X	4	=	10.000.000			<b>120.832.400</b>	
	<b>TOTAL BEBAN PERKOPERASIAN</b>										<b>570.532.400</b>	
	<b>SHU SETELAH BEBAN PERKOPERASIAN</b>										<b>418.136.073</b>	
	<b>PAJAK PENGHASILAN</b>										<b>(66.901.772)</b>	
	<b>SHU SETELAH PAJAK PENGHASILAN</b>										<b>351.234.301</b>	

### III. Pola Kebijakan tahun buku 2025

#### 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. **Wajib menyetorkan/menambah simpanan wajib keanggotaan secara berkala minimal Rp. 25.000,-** (dua puluh lima ribu rupiah) setiap bulan atau sekali setor sejumlah Rp. 300.000 (tiga ratus ribu rupiah) untuk setahun.
  - 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) WIGUR*plus*

- 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

### \*) Catatan :

***Jika diperlukan/memungkinkan akan dilakukan penyesuaian kebijakan pinjaman secara bertahap mengikuti peraturan Kementerian Koperasi yang baru.***

## 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, ***hanya untuk pinjaman saja.***
- 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 Mengenali 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.

## IV. Materi Rapat Anggota Khusus (RAK)

### **RANCANGAN PERUBAHAN ANGGARAN DASAR**

Dalam rangka menyelaraskan Anggaran Dasar Koperasi dengan Peraturan Menteri Koperasi RI No. 8/th 2023, maka beberapa bagian dari isi Anggaran Dasar koperasi kita perlu disesuaikan. Adapun bagian-bagian yang mengalami perubahan meliputi :

- a) Menghapus Bagian Ketujuh pasal 18 dan 19 tentang calon anggota,
- b) Menghapus kata “.....dan/atau anggotanya” pada BAB III Bagian Kesatu pasal 22 ayat 3b
- c) Mengganti angka modal KOPERASI saat perubahan menjadi Rp. 18.632.148.713 pada BAB III Bagian Kesatu pasal 22 ayat 5
- d) Menghapus kata “.....dan/atau anggotanya” pada BAB III Bagian Keenam pasal 27 ayat 2b
- e) Mengganti kata “masyarakat” pada BAB III Bagian Ketujuh pasal 28 ayat 1b, ayat 2, ayat 3, ayat 4, dan pasal 30 ayat 2 dengan kata “Koperasi lain
- f) Menghapus pasal 29, kemudian memindahkan pasal 29 ayat 2 ke pasal 28 menjadi ayat baru yaitu ayat 6
- g) Pada BAB IV Bagian Kedua Paragraf 1 pasal 41 ayat 2 ditambahkan huruf g. yang berbunyi “Memiliki sertifikat tanda lulus uji kelayakan dan kepatutan dari pejabat berwenang.”
- h) Pada BAB IV Bagian Ketiga Paragraf 1 pasal 48 ayat 2 ditambahkan huruf i. yang berbunyi “Memiliki sertifikat tanda lulus uji kelayakan dan kepatutan dari pejabat berwenang.”
- i) Menambahkan kalimat “.....sebagaimana dimaksud oleh KBLI 64141.” pada BAB VI Bagian satu, pasal 63 ayat 1.
- j) Menghapus kalimat “Dapat menyalurkan pinjaman kepada calon anggota” pada BAB VI Bagian satu, pasal 63 ayat 2c.
- k) Menghapus kalimat “..... dan/atau menyalurkan kepada calon anggota dan KOPERASI lain” pada BAB VI Bagian satu, pasal 63 ayat 8.
- l) Perubahan redaksi pada BAB X pasal 70 ayat satu menjadi “Untuk keperluan pengembangan dan/atau efisiensi KOPERASI :
  - a. Dapat menggabungkan diri dengan koperasi lain, atau
  - b. Dapat melebur diri untuk membentuk suatu koperasi baru.”
- m) Perubahan redaksi pada BAB IX, pasal 69, ayat 6, menjadi “Dalam hal modal koperasi melebihi nilai sebesar Rp. 5.000.000.000 (lima milyar) wajib diaudit oleh akuntan public.