

**LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN PENGURUS
DAN LAPORAN PENGAWAS
TAHUN BUKU 2025**

**RANCANGAN RENCANA KERJA,
RENCANGAN ANGGARAN PENDAPATAN DAN BIAYA,
SERTA RANCANGAN POLA KEBIJAKAN
TAHUN BUKU 2026**

DAFTAR ISI

LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN PENGURUS

I.	Pendahuluan	4
II.	Realisasi Rencana Kerja dan Evaluasi Pengelolaan tahun buku 2025	
	A. Realisasi Rencana Kerja tahun buku 2025	5
	B. Tata Usaha/Administrasi	
	1. Surat-Surat	11
	2. Rapat Internal	11
	3. Rapat External	11
	C. Organisasi dan Kelembagaan	
	1. Keanggotaan.....	11
	2. Kepengurusan.....	12
	3. Manajemen	12
	D. Pendidikan	
	1. Internal	13
	2. External	13
	3. Kunjungan-kunjungan	14
	E. Usaha dan Keuangan	
	1. Sumber Dana	14
	2. Pinjaman yang disalurkan.....	14
	3. Selisih Hasil Usaha (SHU)	15
	4. Perbandingan Neraca dan PHU tahun buku 2024 dengan tahun buku 2025	16
	5. Perbandingan realisasi Neraca tahun buku 2025 dan proyeksi Neraca tahun buku 2025	17
	6. Perbandingan realisasi PHU tahun buku 2025 dan proyeksi PHU tahun buku 2025 .	18
	7. Rincian rekening Neraca dan PHU tahun buku 2024 dan tahun buku 2025	19
	8. Laporan Arus Kas tahun 2025	24
	9. Aset tetap dan Penyusutannya tahun 2025	25
	10. Laporan Perubahan Ekuitas tahun 2025	25
III.	Penutup	26

LAPORAN PENGAWAS

I.	Pendahuluan.....	27
II.	Dasar kepengawasan.....	28
III.	Tujuan pengawasan.....	28
IV.	Sasaran pengawasan	28
V.	Personalia pengawas	28
VI.	Hasil pengawasan	
	A. Aspek Legal/Hukum	28
	B. Aspek Organisasi/Kelembagaan	29
	C. Aspek Manajemen	30
	D. Aspek Usaha	31
VII.	Analisis Usaha	
	A. Analisis sumber dan penggunaan dana	33
	B. Rasio keuangan	34
	C. Analisis PEARLS	35
	D. Penilaian Kesehatan	36
VIII.	Kesimpulan dan saran	
	A. Kesimpulan	37
	B. Saran	37

RENCANA KERJA, RAPB , DAN POLA KEBIJAKAN TAHUN BUKU 2026

I.	Rencana Kerja tahun buku 2026	39
II.	Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya tahun buku 2026	
A.	Realisasi neraca tahun buku 2025 dan proyeksi neraca tahun buku 2026	44
B.	Realisasi PHU tahun buku 2025 dan proyeksi PHU tahun buku 2026	45
C.	Rincian proyeksi PHU tahun buku 2026	46
III.	Pola kebijakan tahun buku 2026	
A.	Kebijakan keanggotaan.....	48
B.	Kebijakan keuangan.....	48
C.	Kebijakan penanggulangan resiko	51
D.	Kebijakan penggunaan dana kesejahteraan anggota.....	51
E.	Kebijakan solidaritas Puskopdit dan Inkopdit.....	52
F.	Pembagian Surplus Hasil Usaha (SHU)	52

LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN PENGURUS

I. Pendahuluan

Bapak/Ibu/Saudara/Saudari anggota KSP Wisuda Guna Raharja yang kami hormati, Puji syukur kita panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala anugrah yang boleh kita nikmati sampai akhir tahun 2025. Selama tahun 2025, sesungguhnya rencana pengelolaan yang kita laksanakan difokuskan pada upaya peningkatan kinerja usaha koperasi melalui pemberian internal dan mencari terobosan baru untuk menghadapi persaingan pasca pandemi. Disisi lain, kita juga harus menyelaraskan diri dengan peraturan-peraturan baru diantaranya Peraturan Menteri Koperasi dan UKM no. 8/2023, Surat Edaran Menteri Koperasi dan UKM nomor 7/2023, dan juga Surat Edaran Deputi Menteri Koperasi dan UKM nomor 3/2024, sehingga aktivitas manajemen pada dua tahun terakhir diprioritaskan pada penataan ulang data keanggotaan, sumber permodalan, organisasi dan administrasi, serta pelayanan kepada anggota. Penyesuaian yang telah dilakukan memberi perubahan yang cukup signifikan pada struktur keanggotaan, modal kerja, serta aset. Agar proses pemberian dapat dilaksanakan secara berkelanjutan, maka kami juga telah menyusun rancangan rencana pengelolaan untuk periode berikutnya. 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 2025. Sedangkan untuk periode tahun buku berikutnya, kami juga telah menyusun Rancangan Rencana Kerja, Rancangan Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya, serta Rancangan Pola Kebijakan yang mungkin perlu 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 2025.

Pengurus

II. Realisasi Rencana Kerja dan Evaluasi Pengelolaan Tahun Buku 2025

A. Realisasi 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	Anggota masuk 197 orang Anggota keluar 294 orang Jumlah anggota sekarang 4.944 orang (AB dan ALB)
	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	Tidak terealisasi Terealisasi 1 orang untuk pengganti Interna Auditor yang resign Terealisasi 2 orang AE untuk kantor pusat dan TP Nusa Dua
	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. Pengesahan 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	Terealisasi PAD melalui Notaris Wyn. Suryadi (dalam proses pengesahan di DepKumHam)
	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	Dalam proses penyusunan draft penyempurnaan Tidak ada Persus yang terbit tahun 2025

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 penjaringan calon Pengurus dan pengawas dari anggota koperasi b. Penempatan personil pengurus dan pengawas yang baru sesuai dengan kompetensinya	Pengurus Pengawas Manajemen Anggota aktivis	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	sepansjang 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	Proses seleksi ditunda, dilakanakan di tahun 2026 Pelantikan akan dilaksanakan awal tahun 2027
	1,6 Evaluasi tahun buku 2024 dan perencanaan tahun buku 2025 (EVAPERCA)	a. Mengetahui bagaimana realisasi Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakkan 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 Kebijakkan yang realistik dan feasible	Terealisasi Terealisasi
	1,7 Rapat Anggota	a. Menyampaikan perlengkung 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	Belum terealisasi Dipindah ke tahun buku 2026 Belum terealisasi Belum terealisasi
	1,8 Penyelesaian perijinan untuk Peningkatan Status TP	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian tentang perluasan pelayanan b. Memberikan kewenangan dan legitimasi operasional tertentu kepada TP.	a. TP Negara TP Nusa Dua TP Tabanan TP Singaraja TP Gianyar TP Renon TP Karangasem b. TP Lombok dan TP Yogyakarta	a. Pembinaan TP-TP sebagai persiapan menuju TP-TP Mandiri b. Evaluasi kinerja TP-TP untuk menetapkan TP-TP yang memiliki potensi untuk dikembangkan c. Sertifikasi manajemen dan penilaian kinerja pengelolaan TP (TP Award) d. Pengajuan permohonan ke Instansi terkait	sepansjang tahun 2025 sepansjang tahun 2025 sepansjang 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 penelolaan usaha	Belum terealisasi Belum terealisasi

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 Yogyakarta b. Pendidikan Financial Literacy	sepanjang tahun 2025 (minimal 4 kali)	150 Orang peserta (anggota baru dan anggota lama yang belum mengikuti pendidikan dasar) 100 orang peserta (6 kali tatap muka)	Terealisasi 3 kali dengan Jumlah peserta 70 orang Tidak terealisasi
	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	Terealisasi Terealisasi
	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	Terealisasi Terealisasi Terealisasi

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 menyetor Simpanan Wajib secara teratur (melalui pendidikan, kunjungan dan pemberitahuan ke Anggota)	sepansjang tahun 2025 sepansjang tahun 2025 sepansjang tahun 2025	a. Saldo akhir menjadi 37,2 milyar b. Saldo akhir menjadi 33 milyar c. Saldo akhir menjadi 10 milyar	Terealisasi saldo 41,5 milyar Terealisasi saldo 37 milyar Terealisasi saldo 9,3 milyar
	3.2 Penyaluran pinjaman dan Penagihan	a. Menyalurkan pinjaman sehat b. Meminimalisasi pinjaman bermasalah c. Meningkatkan partisipasi Bruto 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. Pengawalan proses angsuran pinjaman sehat/produkif	sepansjang tahun 2025 sepansjang tahun 2025 sepansjang tahun 2025	a. Pencairan 22,8 milyar dan saldo akhir tahun menjadi 67,5 milyar b. Prosentase pinjaman bermasalah < 10% c. peningkatan partisipasi pinjaman minimal 5 %	Tercapai 22.3 milyar saldo akhir menjadi 60.6 milyar Pinjaman bermasalah sebesar 14 milyar (23.23%) Turun -1.55% dari capaian Partisipasi Bruto th lalu
	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. Perekutan 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	sepansjang tahun 2025 sepansjang tahun 2025 sepansjang 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	Belum terealisasi Belum terealisasi Terealisasi 1 kelompok baru di Kantor Pusat (ESCO 32.3)

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	Terealisasi 9 kali Terealisasi 8 kali Terealisasi 4 kali Terealisasi 8 kali
	3,5 Rapat Kedinasan	Memperkaya wawasan/informasi tentang kebijakkan 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
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	Terealisasi Terealisasi dengan pengadaan kursi tunggu panjang Belum terrealisasi karena koneksi Wifi tidak memadai Terealisasi Belum terealisasi Terealisasi

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	a. Pemanfaatan sarana dan pra-sarana secara maximal sesuai umur pakai yang direncanakan b. Menghindari penumpukan aset/inventaris yang tidak produktif	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Service peralatan/perlengkapan yang rusak namun masih bisa digunakan b. Pengadaan spare part untuk peralatan administrasi	Sepanjang tahun 2025 Sepanjang tahun 2025	a. Tersedia sarana dan prasarana yang siap digunakan untuk operasional lembaga b. Pelayanan transaksi anggota terlaksana dengan baik	Terealisasi Terealisasi
	4,3 Penjualan Aktiva tidak produktif	a. Menekan beban penyusutan dan biaya pemeliharaan aktiva tetap b. Menjaga perimbangan struktur aset	a. Aktiva tetap tidak produktif b. Aset sitaan dari pinjaman gagal angsuran	a. Pendataan aktiva tidak produktif b. Penyampaian informasi kepada anggota dan pihak lain yang berminat c. Transaksi penjualan	sepantjang tahun 2025 sepantjang tahun 2025	a. Aset sitaan terdata dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan b. Terjual 5% dari total aset sitaan	Terealisasi Belum terealisasi

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 table berikut ini :

1. Surat-surat

No.	Jenis Surat	Jumlah
1	Surat masuk	64
2	Surat keluar	174
3	Surat keputusan	4
4	Surat Kontrak Kerja	6

2. Rapat Internal

No	Jenis Rapat	Jumlah
1	Rapat Rutin Pengurus	8
2	Rapat Pengawas	2
3	Rapat Insidental	13
4	Rapat Kepanitiaan (Kredit)	13
5	Rapat Pengurus, Pengawas, dan Manajemen (gabungan)	4
6	Rapat Pengurus Bersama Pengawas	4
7	Kegiatan Pengawasan Rutin	8
8	Rapat Evaperca	1
9	RAT Tertulis dan Rapat Penetapan Hasil RAT	1

3. Rapat Eksternal

No.	Penyelenggara	Jumlah
1	Puskopdit Bali Artha Guna	7
2	Inkopdit	1
3	Kementerian Koperasi dan UKM RI	1
4	BPJS Kesehatan	1
5	BPJS Naker	1
6	PT SAKTI Kinerja Kolaborasindo	1

C. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN

1. Keanggotaan

Perkembangan keanggotaan dari tahun 2021 sampai dengan tahun 2025 :

No.	Tahun	Masuk	Keluar	Penambahan ALB	Total
1	2021	102	(412)	(124)	5,158
2	2022	78	(304)	(100)	4,832
3	2023	549	(249)	(200)	4,932
4	2024	656	(220)	(286)	5,082
5	2025	197	(294)	(41)	4.944

Anggota yang meninggal dan memanfaatkan dana solidaritas duka sampai dengan Desember 2025

Saldo dana duka Dec. 2024	Rp.	402,730,000
Setoran dana solidaritas duka selama tahun 2025	Rp.	127.200.000
Penggunaan dana solidaritas duka selama tahun 2025 (21 org.)	Rp.	(105.000.000)
Saldo dana duka Dec. 2025	Rp.	424.930.000

2. Kepengurusan

Susunan Pengurus, Pengawas, dan Penasihat KSP Wisuda Guna Raharja Masa Bakti

8 Maret

2023 – 8 Maret 2027 adalah sebagai berikut :

a. Penasihat

Ketua	: Drs. F.X. Soenaryo, M.S.
Anggota	: Mariana Anny Herawati

b. Pengurus

Ketua	: Stanislaus Todo Tukan, S.S
Wakil Ketua	: Ir. Thomas Bili, M.P.
Sekretaris I	: Lucia Rai Astuti, S.E
Bendahara I	: Antonius Ari Wijaya, S.E. Ak.
Anggota	: Ir. Fendi Krisjanto

c. Pengawas

Ketua	: Agatha Saptorini Sri Rahayu, S.P.
Sekretaris	: Bonifasius Baik Ginting Suka
Anggota	: Lutfi Prasetyani, S.E

d. Kepanitian

Panitia Pendidikan dan Pelatihan	: Ir. Thomas Bili, M.P.
	: Antonius Ari Wijaya, S.E. Ak.
	: Lucia Rai Astuti, S.E
Panitia Pengembangan Usaha	: Agatha Saptorini Sri Rahayu, S.P.
	: Bonifasius Baik Ginting Suka
	: Stanislaus Todo Tukan, S.S
Panitia Pinjaman	: Stanislaus Todo Tukan, S.S
	: Antonius Ari Wijaya, S.E. Ak.
	: Ir. Fendi Krisjanto

3. Manajemen

Selama tahun 2025, rencana perekrutan karyawan baru terealisasi 2 (dua) orang. Sedangkan karyawan yang mengundurkan diri berjumlah 4 (empat) orang. Berkurangnya jumlah karyawan sudah pasti mempengaruhi kecepatan pelayanan, oleh karena itu sepanjang tahun 2025 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 2025 adalah sebagai berikut :

1. General Manajer	: Yohanes Putu Suryantha, S. E.
2. Wakil General Manajer I (Pinjaman)	: I Ketut Sukamto
Koordinator Pinjaman Skala Besar	: Damianus Andri Suparno
Koordinator Pinjaman Skala Kecil	: A. Adibagia Kusdianta, S.E.
Staff Kredit	: Agustinus Made Wiarsa
	: Felicitas Djemurni
	: Clara Ni Ketut Wahya 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

Security	: I Putu Farris Marta Risnawan
4. Internal Auditor	: Moses Belmo
5. TP/KCP/KC	: Adhina Wahyu De Fretes
KCP Kampial-Tuban	: Natalia Krismiyanti, A. Md. (dibantu 3 orang staff)
KCP Renon	: Agustinus Mus, A. Md. (dibantu 3 orang staff)
KCP Negara-Palasari	: 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 Sulaksmana, 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 sumberdaya 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 2025 sebagai berikut :

1. Pendidikan Internal

No.	Tanggal	Nama Kegiatan	Peserta
1.	13 Juli 2025	Diklat Dasar Perkoperasian	29
2.	16 September 2025	Diklat Dasar Perkoperasian	16
3.	26 Oktober 2025	Diklat Dasar Perkoperasian	25

2. Pendidikan Eksternal

No.	Tanggal	Nama Kegiatan	Penyelenggara	Partisipan
1.	17 Mei 2025	Diklat Perkreditan Koperasi	PUSKOPDIT BAG	- I Made Wiarsa - Ni Komang Sugiani - Agustinho Komang Ade Putra
2.	13 -14 Juni 2025	Diklat Digital Marketing	PUSKOPDIT BAG	- Immanuel Putu Chrisandi - Diana Puspitasari
3.	19-20 Juli 2025	Diklat Kompetensi Pengawas	PUSKOPDIT BAG	- Baik Ginting Suka - Lutfi Prastyani

3. Kunjungan–Kunjungan

No.	Tgl. Kegiatan	Nama Organisasi/lembaga dan Kegiatan	Jumlahpeserta
1.			
2.			

E. USAHA DAN KEUANGAN

1. Sumber Dana

a) Simpanan keanggotaan dan modal lembaga

Sumber dana dalam bentuk simpanan keanggotaan dan modal Lembaga selama tahun 2025 mengalami perubahan yang bervariasi seperti yang disajikan dalam table berikut :

Jenis Modal	Tahun 2024	Tahun 2025	Naik/(Turun) %
<i>Simp. Keanggotaan :</i>			
Simpanan pokok	1,270,500,000	1.236.000.000	(2,72)
Simpanan Wajib	9,513,954,977	9.314.033.680	0,02
Modal Penyertaan	-	-	-
<i>Modal lembaga :</i>			
Cadangan Umum	4,866,361,306	4.582.241.271	(5,84)
Cadangan Resiko	3,150,307,430	3.224.507.184	2,36
Donasi	32,425,000	32,425,000	-

Semoga di masa mendatang jumlah simpanan keanggotaan dan modal Lembaga terus dapat di tingkatkan, sehingga struktur pemodalannya 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 2025 jumlah modal kerja tersebut ada yang mengalami kenaikan dan ada juga yang mengalami penurunan seperti yang disajikan dalam table berikut :

Jenis Modal	Tahun 2024	Tahun 2025	Naik/(Turun) %
Simp. Bunga Harian dan kreatif	36,878,569,416	41.542.616.402	12,65
Simp. Sukarela Berjangka	31,797,702,500	37.014.227.500	16,41
Pinjaman pihak III	3,500,000,000	-	-

2. Pinjaman yang disalurkan

a) Saldo pinjaman akhir tahun

Sampai akhir tahun 2025, terjadi penurunan kinerja pinjaman secara signifikan. Serapan pinjaman yang ditargetkan sebesar Rp. 22,8 miliar, namun realisasinya hanya tercapai Rp. 22,5 miliar. Kondisi tersebut mengakibatkan saldo pinjaman mengalami penurunan. Bila dibandingkan dengan saldo pinjaman di akhir tahun 2024, penurunan terjadi sebesar Rp 4,7 miliar atau turun 7,23%. Semoga di tahun 2026 serapan pinjaman bisa ditingkatkan, sehingga secara perlahan kinerja keuangan ikut meningkat menuju pemulihan.

b) Anggotapeminjam

Jumlah anggota yang memanfaatkan produk pinjaman yang disediakan lembaga pada awal tahun 2025 berjumlah 1.776 orang. Kemudian sampai akhir tahun mengalami penurunan sebanyak 249 orang atau 14,02%, sehingga total peminjam menjadi 1.524 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 2025 adalah sebesar Rp.222 juta atau tercapai 63,23% dari yang direncanakan. Secara umum, sesungguhnya pendapatan usaha di tahun 2025 belum mengalami peningkatan dibanding tahun sebelumnya. Kondisi tersebut mengakibatkan penurunan kemampuan untuk menutupi pembiayaan yang mengalami peningkatan 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, menjualan asetsitaan, dan pengelolaan kas, tetapi hasilnya belum mencapai hasil seperti yang diharapkan. Kedepan semoga kinerja usaha dan keuangan bisa meningkat seiring membaiknya kondisi ekonomi sehingga kondisi lembaga pun secara perlahan mengalami pemulihan.

b) Pembagian SHU

SHU yang kita raih di tahun buku 2025 akan dibagi mengikuti skema pembagian seperti yang telah ditetapkan dalam pola kebijakan tahunbuku 2025. Jasa simpanan keanggotaan yang diperoleh dapat diambil oleh pemiliknya. Adapun proses pengambilan dapat dilakukan sepanjang tahun buku 2026. Jika jasa simpana nanggota tersebut tidak diambil atau dipindah bukukan ke Sibuhar, maka di akhir tahun buku 2026 secara otomatis akan digabungkan kesimpanan wajib milik anggota bersangkutan.

4. Perbandingan Posisi Keuangan Tahun Buku 2024 Dan 2025 Serta PHU Tahun Buku 2024 Dan 2025

POSISI KEUANGAN

NAMA PERKIRAAN		Tahun 2024	Tahun 2025	Beda %
1	Aset Lancar			
1.1	Kas & Setara Kas	2.488.148.486	13.104.099.828	426,66
1.2	Persediaan perlengkapan kantor	20.435.500	22.199.800	8,63
1.3	Pinjaman yang diberikan	65.349.239.670	60.625.049.668	(7,23)
1.4	Pinjaman Khusus	2.546.128.417	2.546.128.417	0,00
1.5	Peny. Penghapusan Pinjaman	-	-	-
1.6	Pend. Yg Masih Harus Diterima	-	-	#DIV/0!
1.7	Beban Dibayar Dimuka	284.296.548	465.233.730	63,64
			-	
		70.688.248.621	76.762.711.443	8,59
	Aset Tidak Lancar			
1.8	Deposito Bank & Koperasi	-	-	-
1.9	Penyertaan	1.320.490.899	1.322.156.576	0,13
1.10	Bangunan Dalam Proses	-	-	-
1.11	Sewa Kantor	372.784.964	312.579.891	(16,15)
1.12	Aset Lain - Lain	9.618.304.006	9.618.304.006	0,00
1.13	Aset Tetap			
	Biaya Perolehan	14.273.405.265	14.307.534.665	0,24
	Akum. Penyusutan Aset Tetap	-2.802.899.771	-2.853.474.628	1,80
		22.782.085.363	22.707.100.510	(0,33)
	JUMLAH ASET	93.470.333.984	99.469.811.953	6,42
2	KEWAJIBAN			
2.1	Tabungan Koperasi	36.878.569.416	41.542.616.402	12,65
2.2	Simpanan Berjangka	31.797.702.500	37.014.227.500	16,41
2.3	Pinjaman Yang Diterima	3.500.000.000	-	-
2.4	Beban Yang Masih Harus Dibayar	382.665.877	390.056.680	1,93
2.5	Kewajiban Pajak	45.660.076	51.608.548	13,03
2.6	Kewajiban Lain-lain	1.986.430.359	1.860.010.473	(6,36)
		74.591.028.228	80.858.519.603	8,40
3	EKUITAS			
3.1	Simpanan Pokok	1.270.500.000	1.236.000.000	(2,72)
3.2	Simpanan Wajib	9.312.554.977	9.314.033.680	0,02
3.3	Simpanan Penyertaan	-	-	-
3.4	Donasi	32.425.000	32.425.000	0,00
3.5	Cadangan Umum	4.866.361.306	4.582.241.271	(5,84)
3.6	Cadangan Tujuan Resiko	3.150.307.430	3.224.507.184	2,36
3.7	SHU Tahun Berjalan	247.157.043	222.085.215	(10,14)
	Total Ekuitas	18.879.305.756	18.611.292.350	(1,42)
	JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	93.470.333.984	99.469.811.953	6,42

PHU

NAMA PERKIRAAN		Tahun 2024	Tahun 2025	Beda %
4	PARTISIPASI BRUTO			
4.1	Jasa Pinjaman Anggota	6.347.888.100	6.568.144.681	3,47
4.2	Jasa Administrasi Pinjaman	674.649.300	345.511.914	(48,79)
4.3	Jasa Administrasi Anggota	23.100.000	15.275.000	(33,87)
		7.045.637.400	6.928.931.595	(1,66)
5	BEBAN POKOK			
5.1	Beban Bunga Tabungan Koperasi	1.336.146.648	1.306.972.399	(2,18)
5.2	Beban Bunga Sisuka	1.915.125.300	2.125.809.100	11,00
5.3	Beban Jasa Simpanan Anggota	-	-	-
		3.251.271.948	3.432.781.499	5,58
	PARTISIPASI NETTO	3.794.365.452	3.496.150.096	(7,86)
6	PENDAPATAN LAINNYA			
6.1	Bunga Bank	198.400.414	138.462.280	(30,21)
6.2	Bunga Koperasi	599.749	326.763	(45,52)
6.3	Jasa Penyertaan	6.398.853	19.028.701	197,38
6.4	Lain Lain	187.435.690	638.548.934	240,68
		392.834.706	796.366.678	102,72
	SHU KOTOR	4.187.200.158	4.292.516.774	2,52
7	BEBAN OPERASI			
7.1	Beban Usaha			
7.11	Beban Bunga & Adm. Pinjaman	20.633.332,00	52.083.330,00	152,42
7.12	Beban Personalia	2.530.242.076	2.544.895.365	0,58
7.13	Beban Adm & Umum	867.006.374	946.279.826	9,14
7.14	Beban Penyusutan Aset Tetap	93.108.092	78.449.588	(15,74)
7.15	Beban Cad. Pinjmn Tak Tertagih	-	-	-
7.16	Peny. Dana Solidaritas Duka	-	-	-
		3.510.989.874	3.621.708.109	3,15
7.2	Beban non ops lainnya			
7.21	Beban Pendidikan	2.100.000	8.500.000	304,76
7.22	Beban RAT	240.000.000	275.000.000	14,58
7.23	Beban Organisasi	179.307.035	151.527.698	(15,49)
		421.407.035	435.027.698	3,23
	SHU SEBELUM PAJAK	254.803.249	235.780.967	(7,47)
	BEBAN PAJAK	7.646.206,0	13.695.752,1	-
	SHU SETELAH PAJAK	247.157.043	222.085.215	(10,14)

5. Perbandingan Realisasi Posisi Keuangan tahun buku 2025 dan Proyeksi Neraca tahun buku 2025

No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2025	PROYEKSI TAHUN 2025	Capaian %	No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2025	PROYEKSI TAHUN 2025	Capaian %
I.1	ASET LANCAR				II.	KEWAJIBAN			
1	Kas & Setara Kas	13.104.099.828	2.225.629.897	588,78	1	Tabungan Koperasi	41.542.616.402	37.232.800.000	111,6
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	22.199.800	32.550.000	68,20	2	Tabungan Berjangka	37.014.227.500	33.030.000.000	112,1
3	Pinjaman Diberikan	60.625.049.668	67.520.000.000	89,79	3	Beban Ymh dibayar	390.056.680	235.475.800	165,6
4	Pinjaman Khusus	2.546.128.417	2.546.128.417	100,00	4	Hutang pajak	51.608.548	104.259.322	49,5
5	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(114.000.000)	-	5	Pinjaman yang diterima	-	2.500.000.000	-
6	Pend. Yg Masih Harus Diterima	-	-	#DIV/0!	6	Kewajiban Lain-lain	1.860.010.473	1.647.296.300	112,9
7	Beban Dibayar Dimuka	465.233.730	180.750.500	257,39					
	Total Aset Lancar	76.762.711.443	72.391.058.814	106,0		Total Kewajiban	80.858.519.603	74.749.831.422	
I.2	ASET TIDAK LANCAR				III.	EKUITAS			
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	-	1	Simpanan Pokok	1.236.000.000	1.310.750.000	94,3
2	Penyertaan	1.322.156.576	1.270.000.000	104,11	2	Simpanan Wajib	9.314.033.680	10.054.011.431	92,6
3	Bangunan dalam Proses	-	-	-	3	Modal Sukarela	-	-	-
4	Sewa Kantor	312.579.891	-	#DIV/0!	4	Donasi	32.425.000	32.425.000	100,0
5	Aset Lain-Lain	9.618.304.006	9.540.948.670	100,81	5	Cadangan Umum	4.582.241.271	4.936.361.306	92,8
6	Aset Tetap				6	Cadangan Tujuan Resiko	3.224.507.184	3.257.480.150	99,0
	Biaya Perolehan	14.307.534.665	14.250.850.980	100,40	7	SHU	222.085.215	351.234.301	63,2
	Akk. Penyu. Aset Tetap	(2.853.474.628)	(2.760.764.854)	103,36					
	Total Aset Tidak Lancar	22.707.100.510	22.301.034.796	101,8		Total Ekuitas	18.611.292.350	19.942.262.188	93,3
	Total Aset	99.469.811.953	94.692.093.610	105,0		Total Kewajiban dan Ekuitas	99.469.811.953	94.692.093.610	105,0

6. Perbandingan Realisasi PHU Tahun Buku 2025 dan Proyeksi PHU Tahun Buku 2025

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI TAHUN 2025	PROYEKSI TAHUN 2025	Capaian %
I.	PARTISIPASI BRUTO			
1	Jasa Pinjaman Anggota	6.568.144.681	7.672.750.000	85,60
	Total	6.568.144.681	7.672.750.000	85,60
2	Jasa Administrasi Pinjaman	345.511.914	570.000.000	60,62
3	Jasa Administrasi Anggota	15.275.000	20.000.000	76,38
	Total partisipasi bruto	6.928.931.595	8.262.750.000	83,86
II.	BEBAN POKOK			
1	Beban Bunga Sibuhar	1.306.972.399	1.285.908.000	101,64
2	Beban Bunga Sisuka	2.125.809.100	1.875.925.500	113,32
	Total Beban Pokok	3.432.781.499	3.161.833.500	108,57
	PARTISIPASI NETTO	3.496.150.096	5.100.916.500	68,54
III.	PENDAPATAN LAINNYA			
1	Bunga Bank	138.462.280	117.500.000	117,84
2	Bunga Koperasi	326.763	7.000.000	4,67
3	Bunga Investasi	19.028.701	7.000.000	271,84
4	Lain-Lain	638.548.934	100.000.000	638,55
		796.366.678	231.500.000	344,00
	SHU KOTOR	4.292.516.774	5.332.416.500	80,50
IV.	BEBAN USAHA			
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	52.083.330	91.664.000	-
2	Beban Personalia	2.544.895.365	2.901.312.000	87,72
3	Beban Administrasi & Umum	946.279.826	1.185.798.852	79,80
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	78.449.588	50.973.175	153,90
5	Penyisihan Pinjaman tak tertagih	-	114.000.000	-
6	Penyisihan Dana Solidaritas Duka	-	-	-
		3.621.708.109	4.343.748.027	83,38
V.	BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA			
1	Beban Pendidikan	8.500.000	50.200.000	16,93
2	Beban RAT	275.000.000	399.500.000	68,84
3	Beban Organisasi	151.527.698	120.832.400	125,40
		435.027.698	570.532.400	76,25
	SHU Sebelum Pajak	235.780.967	418.136.073	56,39
	Beban Pajak	13.695.752	66.901.772	20,47
	SHU SETELAH PAJAK	222.085.215	351.234.301	63,23

7. Rincian Rekaning Posisi Keuangan Serta PHU Tahun Buku 2025 Dan 2024

A. PENJELASAN ATAS POS-POS POSISI KEUANGAN	TAHUN 2025	TAHUN 2024
1. ASSET		
1.1. Kas dan Setara Kas		
Merupakan saldo kas dan bank per 31 Desember 2025 dan 2024, sebagai berikut :		
Kas		
TP Pusat	467.794.238	198.249.111
TP Tuban	24.046.794	11.006.110
TP Gianyar	19.629.097	14.609.005
TP Negara	13.981.838	17.120.845
TP Tabanan	14.322.690	26.612.450
TP Kampial	8.700.566	18.360.627
TP Renon	26.828.329	9.742.685
TP Singaraja	25.955.464	20.961.819
TP Karangasem	17.254.679	18.883.427
TP Lombok	36.566.930	31.578.850
TP Pringwulung Jogja	22.378.980	8.141.645
Total Kas	677.459.605	375.266.574
Bank		
- Tabungan Bisnis Mandiri		
TP Pusat	1.258.095.331	232.348.206
TP Lombok	1.084.580.853	154.479.459
TP Tuban	1.382.608.755	84.811.854
TP Singaraja	355.831.710	59.762.810
- Tabungan BRI		
TP Negara	1.674.145.012	161.162.797
TP Karangasem	169.646.728	111.028.504
- Tabungan BPR Lestari	6.096.855	56.384.737
- Tabungan Giro BCA - Pusat	524.456.923	149.550.112
- Tabungan Giro Mandiri - Pusat	2.000.000	1.975.000
- Tabungan Bukopin - Pusat	-	14.006.203
- Tabungan Bank Maya Pada - Jogja	31.263.888	8.361.951
- Tabungan Sibuhar Pukopdit	43.219.761	6.774.197
- Tabungan Bank BTN	-	-
- Tabungan Giro Bukopin	-	-
- Tabungan Bukopin Siaga - Pusat	-	13.396.418
- BPR Saraswati Ekabumi	90.004.888	23.419.149
- Tabungan Chandra Dana	-	-
- Tabungan Premium Bukopin	-	-
- Tabungan Telpon, Listrik & PAM	54.689.518	25.420.515
Total Bank	6.676.640.222	1.102.881.912
Deposito di BPR Saraswati Ekabumi	2.000.000.000	1.000.000.000
Deposito di BPR Lestari - Pusat	3.750.000.000	10.000.000
Deposito di Bukopin - Pusat	-	-
Deposito di Bank Mandiri	-	-
Deposito di Danamon	-	-
Total Deposito	5.750.000.000	1.010.000.000
Total Bank dan Deposito	12.426.640.222	2.112.881.912
Total Kas & Setara Kas	13.104.099.827	2.488.148.486
Meterai		
TP Pusat	500.000	430.000
TP Tuban	70.000	30.000
TP Gianyar	200.000	340.000
TP Kampial	200.000	170.000
TP Negara	-	-
TP Tabanan	50.000	130.000
TP Renon	380.000	446.000
TP Singaraja	10.000	80.000
TP Karangasem	478.000	398.000
TP Lombok	42.000	42.000
TP Pringwulung Jogja	164.000	74.000
Total Meterai	2.094.000	2.140.000

Persediaan

Persediaan Buku Tabungan	6.695.000	5.949.500
Persediaan Bukti Setoran Simpanan	1.461.500	1.168.500
Persediaan Bukti Setoran Tarikan	563.500	1.207.500
Persediaan Bukti Setoran Pinjaman	1.477.000	741.000
Persediaan Buku Pinjaman	4.387.000	5.098.500
Persediaan Buku Keanggotaan	4.724.500	3.033.500
Persediaan Buku Pandawa	797.300	1.097.000
Total Persediaan	20.105.800	18.295.500

Total Meterai dan persediaan**1.2 Piutang Yang Diberikan**

Merupakan saldo pinjaman yang diberikan kepada anggota per 31 Desember 2025 dan 2024, sebagai berikut :

PUSB (Pinjaman untuk Usaha Skala Besar) 14% p.a	15.670.585.400	16.966.477.500
PUKM (Pinjaman untuk Usaha Kecil & Menengah) 16% p.a	8.244.361.592	7.834.480.220
Back to Back (Pinjaman dg agunan Simpanan) 15%	542.602.815	560.119.800
PKRTR (Pinjaman Kepemilikan Rumah, Tanah & Renovasi) 16% p.a	15.223.204.079	16.842.788.434
PINPERTAN (Pinjaman Peternakan & Pertanian) 16%	80.412.920	108.450.000
WISUDACAR (Pinjaman untuk Pembelian Kendaraan) 16%	3.566.121.600	4.561.285.000
KONSUMTIF (Pinjaman untuk Kebutuhan Keluarga) 16%	12.485.484.462	12.618.528.516
DARURAT (Penting, Mendesak) 16%	57.905.500	16.363.500
Pinjaman MICRO 10% /100 hari (0.10%/hari)	1.092.638.800	1.304.751.800
GEBYAR & Pinjaman Pendidikan 12%	3.661.732.500	4.535.994.900
Total Piutang yang Diberikan	60.625.049.668	65.349.239.670

1.3 Pinjaman Khusus

Merupakan saldo yang muncul akibat kejadian luarbiasa yang masih dalam proses penyelesaian per 31 Desember 2025 dan 2024

2.546.128.417 **2.546.128.417**

1.4 Penyisihan Penghapusan Piutang

Merupakan saldo alokasi cadangan penghapusan piutang yang bermasalah per 31 Desember 2025 dan 2024

- -

1.5 Pendapatan Yang Masih Harus Diterima

Merupakan angsuran bunga yang sudah diakui sebagai pendapatan, namun belum diterima secara tunai per 31 Desember 2025 dan 2024

- -

1.6 Beban Dibayar Dimuka

Merupakan saldo Beban Dibayar Dimuka per 31 Desember 2025 dan 2024, sebagai berikut :

Premi Asuransi Bangunan & Kendaraan	15.383.008	14.275.860
Sewa Dibayar Dimuka	10.656.007	31.666.671
Uang Muka Pajak	-	-
Penghapusan Mikro Terdampak Bencana	-	131.119.192
Uang Muka Software	345.640.367	26.474.825
Selisih hutang tercatat	637.261	-
Uang Muka Penyelesaian Masalah Hukum	90.500.000	58.400.000
Beban Seragam Dibayar Dimuka	2.417.087	22.360.000
Service Gedung Dibayar Dimuka	-	-
Total Beban Dibayar Dimuka	465.233.730	284.296.548

1.7 Penyertaan

Merupakan saldo Penyertaan per 31 Desember 2025 dan 2024, sebagai berikut :

- PUSKPDIT Bali Artha Guna :		
Simpanan Pokok	5.000.000	5.000.000
Simpanan Wajib	926.275.000	914.275.000
Simpanan Dana Cadangan	185.546.584	182.374.707
- KJA Kertha Yasa		
Simpanan Pokok	50.000	50.000
Simpanan Wajib	3.515.563	3.515.563
Simpanan Wajib Khusus	95.101.587	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
- TOP UP ONPAYS ANDARA	-	-
- INVESTASI DAPERMA	-	-
- TOP UP ONPAYS GRIYA BAYAR	16.754.016	-
Total Penyertaan	1.416.307.147	1.320.490.899

1.8 Bangunan Dalam Proses

Merupakan saldo Biaya Pembangunan Gedung di Jl. Fuji Yama per 31 Desember 2025 dan 2024

1.9 Sewa Kantor

Merupakan saldo biaya sewa kantor Tempat Pelayanan (TP) per 31 Desember 2025 dan 2024

1.10 Aset Tetap

Merupakan saldo nilai buku aset tetap per 31 Desember 2025 dan 2024, terdiri dari :

Keterangan	Saldo Akhir 31/12/2025 (Rp)			Saldo Akhir 46.022 (Rp)
		Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
NILAI PEROLEHAN				
1. Tanah	4.908.040.000	-		4.908.040.000
2. Bangunan	7.624.488.115	-		7.624.488.115
3. Kendaraan	308.480.100		28.040.000	280.440.100
4. Mesin Kantor	859.839.100	54.375.800	-	914.214.900
5. Mebelair Kantor	572.557.950	7.793.600	-	580.351.550
Jumlah Nilai Perolehan	14.273.405.265	62.169.400,00	28.040.000	14.307.534.665
AKUMULASI PENYUSUTAN				
1. Bangunan	-1.138.226.689	(24.000.000)	-	(1.162.226.689)
2. Kendaraan	-287.126.903	(15.267.758)	(28.040.000)	(274.354.661)
3. Mesin Kantor	-808.543.332	(36.876.774)	-	(845.420.106)
4. Mebelair Kantor	-569.002.847	(2.470.325)	-	(571.473.172)
Jumlah Akumulasi Penyusutan	-2.802.899.771	(78.614.857)	(28.040.000)	(2.853.474.628)
NILAI BUKU	11.470.505.494			11.454.060.037

1.11 Aset Lain - Lain

9.618.304.006 **9.935.140.706**

Merupakan saldo atas aset yang diambil alih karena anggota peminjam tidak sanggup lagi membayar pinjamannya atau macet, per 31 Desember 2025 dan 2024

2. KEWAJIBAN**2.1 Tabungan Koperasi**

Merupakan saldo atas Sibuhar & Produk kreatif per 31 Desember 2025 dan 2024, sebagai berikut :

Sibuhar 3%	36.517.449.268	33.059.919.895
Pandawa 6% - 8%	2.086.136.677	1.498.648.108
Wisuda Plus 7%	2.745.760.996	2.047.331.381
SwaGuna Umat 7%	-	-
Simpanan Sukarela (SHU)	193.269.461	132.100.410
Total Tabungan Koperasi	41.542.616.402	36.737.999.794

2.2 Simpanan Berjangka

Merupakan saldo atas Simpanan Berjangka per 31 Desember 2025 dan 2024, sebagai berikut :

Simpanan Berjangka 12 bln 6%	32.465.727.500	27.394.752.500
Simpanan Berjangka 6 bln 5%	3.042.500.000	13.519.500.000
Simpanan Berjangka 3 bln 4%	1.506.000.000	1.507.500.000

2.3 Pinjaman yang diterima

Merupakan saldo atas Pinjaman yg diterima , per 31 Desember 2025 dan 2024

2.4 Beban YMH Dibayar

Merupakan saldo alokasi beban organisasi dan manajemen, per 31 Desember 2025 dan 2024 , yang terdiri dari :

Sisa Alokasi Beban RAT tahun Sebelumnya	281.614.041	300.256.027
Pemakaian Alokasi RAT tahun Sebelumnya	(274.611.619)	(231.423.850)
Alokasi Beban RAT tahun Berjalan	275.000.000	320.000.000
Penyiihan untuk HUT Wigura dan TP Award	-	-
Total Beban YMH Dibayar	282.002.422	388.832.177

2.5 Kewajiban Pajak

Merupakan saldo atas alokasi beban Pajak per 31 Desember 2025 dan 2024, yang terdiri dari :

Sisa alokasi s/d tahun buku sebelumnya	45.660.076	38.754.220
Alokasi dalam tahun berjalan	13.695.752	7.646.206
Penggunaan alokasi beban pajak tahun berjalan	(7.747.280)	(740.350)
Total Kewajiban Pajak	51.608.548	45.660.076

2.6 Kewajiban Lain-Lain

Merupakan saldo kewajiban lain-lain, per 31 Desember 2025 dan 2024, sebagai berikut :

Dana Sosial	2.043.141	-
Dana Pendidikan	9.324.324	5.381.183
Dana Pembangunan Daerah Kerja	2.864.591	2.964.591
Dana Pengurus, Pengawas & Manajemen	4.080	3.228
Dana Kesejahteraan Anggota	20.356.892	20.356.892
Dana Jasa Peminjam	27.783.397	20.368.686
Dana Solidaritas Anggota	424.930.000	402.730.000
Dana Solidaritas	12.000	-
Dana Pembangunan Gedung	-	-
Dana Titpan Sementara	13.700.000	-
Pendapatan Yg Blm Diterima	1.068.497.100	1.123.947.500
Kontribusi Pelatihan anggota	36.805.948	34.233.348
Pendapatan diterima di muka	243.689.000	372.444.931
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	10.000.000	4.000.000
Total Kewajiban Lain-lain	1.860.010.473	1.982.430.359

3. EKUITAS

Merupakan saldo modal per 31 Desember 2025 dan 2024, terdiri dari :

1 SHU yang Tahun Lalu	-	-
2 Simpanan Pokok	1.236.000.000	1.270.500.000
3 Simpanan Wajib	9.314.033.680	9.312.554.977
4 Donasi	32.425.000	32.425.000
5 Cadangan Umum	4.582.241.271	4.866.361.306
6 Cadangan Tujuan Resiko	3.224.507.184	3.150.307.430
7 SHU Tahun Berjalan	222.085.215	247.157.043
Total Ekuitas	18.611.292.350	18.879.305.756

B. PENJELASAN ATAS POS-POS PERHITUNGAN HASIL USAHA

TAHUN 2025

TAHUN 2024

4. PARTISIPASI BRUTO

Merupakan jumlah pendapatan atas pelayanan terhadap anggota yang berakhir 31 Desember 2025 dan 2024, terdiri dari:

Jasa Pinjaman Anggota	6.568.144.681	6.347.888.100
Jasa Administrasi Pinjaman Anggota	345.511.914	674.649.300
Jasa Administrasi Anggota/ Uang Pangkal	15.275.000	23.100.000
Total Partisipasi Bruto	6.928.931.595	7.045.637.400

5. BEBAN POKOK

Merupakan jumlah Beban Pokok atas Dana yang diperoleh untuk usaha berakhir 31 Desember 2025 dan 2024, terdiri dari:

Beban Bunga Sibuhar & produk kreatif	1.306.972.399	1.336.146.648
Beban Bunga Sisuka	2.125.809.100	1.915.125.300
Total Beban Pokok	3.432.781.499	3.251.271.948

6. PENDAPATAN LAINNYA

Merupakan jumlah Pendapatan diluar usaha pokok, berakhir

31 Desember 2025 dan 2024, terdiri dari:

Bunga Bank	138.462.280	198.400.414
Bunga Koperasi	326.763	599.749
Bunga Investasi	19.028.701	6.398.853
Lain - lain :		
Administrasi tutup simpanan & pinalti sisuka	226.009.565	165.442.967
Jasa Administrasi Keterlambatan Angsuran Pinjaman	7.657.580	5.694.970
Pembayaran Pinjaman yg sdh dihapus buku		
Jasa Onpays	1.908.687	3.034.071
Lain-lain	402.973.102	13.263.682
Total Pendapatan Lainnya	796.366.678	392.834.706

7. BEBAN OPERASI

7.1 Beban Usaha

Merupakan jumlah Beban Usaha, berakhir 31 Desember 2025 dan 2024 terdiri dari:

Beban Bunga & Adm. Pinjaman	52.083.330	20.633.332
Beban Personalia:		
- Gaji Karyawan	1.509.657.964	1.680.453.998
- Pengobatan Karyawan	-	-
- Uang makan & transport Karyawan	514.140.596	618.230.000
- BPJS Ketenagakerjaan / jamsostek	108.386.315	107.910.439
- Asuransi kecelakaan	749.000	571.500
- BPJS Kesehatan	74.351.457	81.576.139
-THR	-	37.500.000
-Gratifikasi Karyawan	31.687.561	-
- Tunjangan kemahalan.	-	-
- Seragam Karyawan	20.750.830	-
- Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	5.500.000	4.000.000
Total Beban Personalia	2.265.223.723	2.530.242.076
Beban Administrasi & Umum		
- Beban Administrasi & lain2	168.640.290	168.640.290
- Perlengkapan Kantor	69.821.510	69.821.510
- Perjalanan Dinas	2.747.500	2.747.500
- Daperma	320.328.836	320.328.836
- Sosialisasi & Promosi	5.914.687	5.914.687
- Telekomunikasi	99.301.565	99.301.565
- Listrik	92.004.300	92.004.300
- Bensin kendaraan kantor	61.217.218	61.217.218
- Koran & Majalah	600.000	600.000
- Iklan & Kalender	-	-
- Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor	20.293.468	20.293.468
- Pemeliharaan Gedung	3.893.800	3.893.800
- Pemeliharaan Kendaraan	7.169.000	7.169.000
- Pemeliharaan Mesin kantor	5.194.200	5.194.200
- Pemeliharaan Mebelair kantor	2.380.000	2.380.000
- Lainnya	7.500.000	7.500.000
Total Beban Administrasi & Umum	867.006.374	867.006.374
Beban Penyusutan Aktiva Tetap:..		
- Penyusutan Bangunan	39.242.867	39.242.867
- Penyusutan Kendaraan	18.581.275	18.581.275
- Penyusutan Mesin Kantor	33.300.725	33.300.725
- Penyusutan Mebelair Kantor	1.983.225	1.983.225
Total Beban Penyusutan Aktiva tetap	93.108.092	93.108.092
Penyisihan untuk Pinjaman Tak Tertagih	-	-
Penyisihan Dana Solidaritas Duka	-	-
7.2 Beban Non Operasional		
Merupakan jumlah Beban diluar Usaha namun berkaitan dengan kemajuan Lembaga/Organisasi, berakhir 31 Desember 2025 dan 2024		
Beban RAT	240.000.000	240.000.000
Beban Organisasi	179.307.035	179.307.035
Beban Pendidikan	2.100.000	2.100.000
Total Beban Non Operasional	421.407.035	421.407.035
7.3 Beban Pajak PPH 25/29	13.695.752	7.646.206

8. Laporan Arus Kas (Metode Tidak langsung) Tahun Buku 2025

Uraian	Jumlah
I. ARUS KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	
SHU Setelah Pajak	222.085.215
Penyesuaian untuk :	
- Penyisihan Piutang	-
- Penyusutan Aktiva Tetap	50.574.857
SHU SEBELUM PERUBAHAN MODAL KERJA	272.660.072
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	
- Peningkatan Pinjaman yang Diberikan	4.724.190.002
- Peningkatan Pinjaman Khusus	-
- Peningkatan beban bayar dimuka	(180.937.182)
- Peningkatan Tabungan Koperasi	4.664.046.986
- Penurunan Simpanan Berjangka	5.216.525.000
- Penurunan Piutang YMH diterima	-
- Peningkatan Hutang Pajak	5.948.472
- Penurunan Beban YMH Dibayar	7.390.803
- Peningkatan Hutang Puskopdit	(3.500.000.000)
- Peningkatan Persediaan Perlengkapan Kantor	(1.764.300)
- Peningkatan Kewajiban Lainnya	(126.419.886)
KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	10.808.979.895
II. ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	
- Peningkatan Investasi Jangka Panjang/Puskopdit	(15.171.877)
	13.506.200
- Penurunan Investasi Pada Pihak Lain	60.205.073
- Penurunan Bangunan Dalam Proses	-
- Penurunan Aset Lain-Lain	-
- Peningkatan Asset Tetap	(34.129.400)
KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS INVESTASI	24.409.996
III. ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	
- Penurunan SHU Tahun Lalu	-
- Peningkatan Simpanan Pokok	(34.500.000)
- Penurunan Simpanan Wajib	1.478.703
- Peningkatan Donasi	-
- Peningkatan Cadangan Umum	(284.120.035)
- Peningkatan Cadangan Resiko	74.199.754
- SHU Tahun Lalu	(247.157.043)
KAS YANG BERASAL DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(490.098.621)
KENAIKAN/PENURUNAN KAS & SETARA KAS	10.615.951.342
KAS & SETARA KAS AWAL TAHUN	2.488.148.486
KAS & SETARA KAS AKHIR TAHUN	13.104.099.828

9. Aset dan Penyusutannya tahun 2025

NO	NAMA INVENTARIS	NILAI PEROLEHAN	AKUMULASI PENYUSUTAN TAHUN 2024	PENYUSUTAN	PENYUSUTAN TAHUN 2025	AKUMULASI PENYUSUTAN TAHUN 2025		NILAI BUKU TAHUN 2025
	TANAH	4.908.040.000	-	-	-	-	-	4.908.040.000
	BANGUNAN	7.624.488.115	1.138.226.691	2.000.000	24.000.000	1.162.226.691	-	6.462.261.424
	KENDARAAN	280.440.100	259.086.904	1.217.088	15.267.753	274.354.657	-	6.085.443
	MESIN KANTOR	914.214.900	808.836.249	3.078.304	36.583.857	845.420.106	-	68.794.794
	MEUBELAIR KANTOR	580.351.550	569.002.847	327.635	2.470.325	571.473.172	-	8.878.378
	JUMLAH	14.307.534.665	2.775.152.692	6.623.027	78.321.935	2.853.474.627		11.454.060.038

10. Laporan Perubahan Ekuitas Tahun Buku 2025

KETERANGAN	SIMP POKOK	SIMP WAJIB	DONASI	CAD UMUM	CAD RESIKO	SHU	JUMLAH EKUITAS
	Rupiah						
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
Pengeluaran Simpanan Pokok	(34.500.000)						(34.500.000)
Pengeluaran Simpanan Wajib		1.478.703					1.478.703
Penerimaan Donasi			-				-
Penerimaan Cadangan Umum				(284.120.035)			(284.120.035)
Penerimaan Cadangan Resiko					74.199.754		74.199.754
Peningkatan SHU						(25.071.828)	(25.071.828)
Saldo Per 31 Desember 2025	1.236.000.000	9.314.033.680	32.425.000	4.582.241.271	3.224.507.184	222.085.215	18.611.292.350

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. Terimakasih.

Denpasar, 26 Januari 2026
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 kehadapan Tuhan Yang Maha kuasa, karena berkat dan rahmat kasih-Nya, sehingga kita dapat menyelenggarakan Rapat Anggota Tahunan (RAT) ke XLV Tahun Buku 2025 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 diberimandat oleh Anggota sendiri untuk melaksanakan tugas-tugas dan tanggungjawab tersebut. Forum ini juga menjadi saluran control bagi anggota atas koperasinya, sekaligus memberikan masukan-masukan untuk rencana-rencana dan tindakan-tindakan kedepan yang lebih baik.

Laporan kepengawasan yang kami sampaikan adalah hasil pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Pengawas yang dimandatkan kepada kami. Kami telah berusaha melaksanakan mandat itu dengan sebaik-baiknya selama tahun 2025.

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 incidental 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 2024, yakni Rencana kerja, RAPB dan Pola Kebijakan Tahun Buku 2025, 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 akhir tahun (per 31 Desember 2025). Aspek-aspek yang menjadi focus pengawasan adalah aspek legal/hukum, organisasi/kelembagaan, manajemen dan usaha sesuai dengan Permen Nomor 09 tahun 2020 tentang Pengawasan Koperasi SimpanPinjam 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. Peraturan Menteri Koperasi Usaha Kecil Menengah Nomor 9 Tahun 2020 tentang Pengawasan Koperasi.
7. Juknis Deputi Perkoperasian No.15 Tahun 2021 tentang Pedoman Kertas Kerja Pemeriksaan Kesehatan.
8. Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah No. 8 tahun 2023 tentang tata Kelola KSP dan USP.
9. Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
10. Rencana Kerja, RAPB dan Pola KebijakanTahunBuku 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 2024;
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 AnggotaTahunan (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 Prasetyani

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, dan kantor-kantor kas di Negara, Tabanan, Singaraja, Tuban, Nusa Dua, Renon, Gianyar, Karangasem, Ampenan-Lombok, dan Pringwulung-Jogja.

2. Buku-buku Administrasi/Organisasi

- a. Buku kelengkapan organisasi yang memadai (buku Daftar Anggota, Daftar Pengurus, Daftar Pengawas, Notulen Rapat, Keputusan Rapat, Buku Tamu, Anjuran Pejabat, Anjuran Instansi Lainnya, Catatan Pengawas, Catatan Kejadian Penting, Buku Simpanan Anggota), telah dikerjakan dengan tertib dan benar.
- b. Surat masuk dan surat keluar dicatat dan terarsip dengan baik. Surat masuk ada 64 buah, surat keluar 174 buah, Surat Keputusan 11 buah dan Surat Kontrak Kerja 6 buah.

3. Keanggotaan

Hal-hal yang berkaitan dengan keanggotaan, persyaratan menjadi anggota dan pengunduran diri, hak-hak, kewajiban dan tanggungjawab 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 2025 adalah sebagai berikut:

Anggota per 31 Des. 2024		5.091 orang
Anggota Masuk Th Bk 2025	197 orang	
Anggota Keluar Th Bk 2025	294 orang	
Anggota per 31 Des. 2025		4.944 orang

Alasan Anggota keluar : 20 orang karena meninggal dunia, 93 orang karena pulang kampung dan tidak kembali lagi atau pindah kerja ke daerah lain, 3 orang karena untuk pelunasan pinjaman bermasalah, 3 orang karena doble data, 85 Orang karena tidak bisa bayar iuran wajib serta tidak mau bergabung lagi, 9 orang karena alas an mengikuti koperasi lain, 14 orang karena alasan kepentingan keluarga, 48 orang karena alas an ekonomi, 14 orang karena perlu dana untuk keperluan biaya sekolah anak, 1 orang untuk biaya berobat dan 4 Orang Anggota untuk pelunasan pinjaman mikro.

4. Daftar Pengurus, Pengawas, Penasihat

- a. Buku Daftar Pengurus telah diisi dengan benar. Pengurus aktif Tahun Buku 2025 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 tanggungjawabnya dengan baik.
- c. Pengawas berjumlah 3 (tiga) orang, terdiri dari 1 (satu) orang Ketua, dan 2 (dua) orang anggota. Tahun Buku 2025 Pengawas telah melaksanakan pengawasan dan pemeriksaan atas kerja Pengurus sebanyak 10 (sepuluh) kali.
- d. Penasihat berjumlah 2 (dua) orang, diangkat berdasarkan Keputusan Rapat Pengurus pada tanggal 11 Maret 2023.
- e. Rapat-rapat yang dilaksanakan: rapat Pengurus 8 kali, rapat Pengawas 2 kali, Kegiatan Pengawasan Rutin 8 kali, rapat gabungan Pengurus dan Pengawas 4 kali, Rapat gabungan Pengurus, Pengawas, Penasehat dan Manajemen 4 kali, rapat Insidental 13 kali, rapat Kepanitiaan 13 Kali, rapat Managemen 8 kali, Evaperca 1 kali, RAT 1 kali.

C. Aspek Manajemen

1. General Manajer

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

2. Karyawan

Jumlah pegawai pada tahun 2024 sebanyak 50 (lima puluh) orang. Di tahun 2025 jumlah pegawai berjumlah 48 (empat puluh delapan orang) orang, dimana terjadi pengurangan pegawai sebanyak 2 (dua) orang karena PHK dan mengundurkan diri. Pada dasarnya setiap karyawan telah memiliki peran, fungsi, tugas dan tanggungjawab, 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. Permenkop UKM No. 6 tahun 2017 tentang Penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa.
- e. Permenkop UKM No. 9 tahun 2018 tentang Penyelenggaraan dan Pembinaan Perkoperasian.
- f. Peraturan Menteri Koperasi Usaha Kecil Menengah Nomor 9 Tahun 2020 tentang Pengawasan Koperasi.
- g. Juknis Deputi Perkoperasian No.15 Tahun 2021 tentang Pedoman Kertas Kerja Pemeriksaan Kesehatan.
- h. Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah No.8 tahun 2023 tentang tata Kelola KSP dan USP.
- i. Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
- j. Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan Tahun Buku 2025, 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 2024	Tahun 2025
Simpanan Pokok	1.270.500.000	1.236.000.000
Simpanan Wajib	9.312.554.977	9.314.033.680
Modal Penyertaan	-	-
Jumlah	10.583.054.977	10.550.033.680

Jenis Modal	Tahun 2024	Tahun 2025
Cadangan Umum	4.866.361.306	4.582.241.271

Cadangan Risiko	3.150.307.430	3.224.507.184
Donasi/Hibah	32.425.000	32.425.000
Jumlah	8.049.093.736	7.839.173.455

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 2024	Tahun 2025
Simp. Sukarela	36.878.569.416	41.542.616.402
SISUKA	31.797.702.500	37.014.227.500
Pinj. Pihak Ketiga	3.500.000.000	-
Jumlah	72.176.271.916	78.556.842.902

2. Administrasi Keuangan

- a. Semua proses pembukuan administrasi umum dan keuangan telah dikerjakan sesuai dengan sistem dan aturan Administrasi Perkoperasian yang berlaku dan dikerjakan dengan baik.
- b. 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 pengembangandaerah kerja, Dana pendidikan, Dana kesejahteraan anggota, buku bank, buku kas harian, buku besar.

3. Kedan Uang Kas

Pemeriksaan Kas (*cash opname*) per 31 Desember 2025

- Total Kas Fisik (uang tunai) sebesar	Rp. 467.801.200
- Total Kas menurut buku Kas (Pembukuan)	Rp .467.798.738
Selisih Kas Fisik dengan Pembukuan	Rp. 2.462
- Bea berupa meterai sebesar	Rp. 500.000

4. Neraca Keuangan

a. Aset dan Selisih Hasil Usaha

Aset pada tahun 2025 sebesar Rp 99.469.811.953 dan SHU setelah pajak Rp 222.085.215. 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	2024	2025
Pinjaman Diberikan		65.349.239.670	63.171.178.085
Pinjaman Lancar		51.189.173.091	45.317.143.006
Pinjaman kurang lancar & Pinjam mandiragukan	< 12 Bln	3.590.289.549	4.291.490.449
Pinjaman macet	> 12 bln	10.569.777.030	13.562.544.630

VII. Analisis Usaha dan Keuangan

A. Analis sumber dan penggunaan dana

PERKIRAAN	DESEMBER 2025	DESEMBER 2024	SUMBER DANA	PENGUNAAN DANA
Kas dan Setara Kas	13.104.099.828	2.488.148.486	-	10.615.951.342
Persediaan Perlengkapan Kantor	22.199.800	20.435.500	-	1.764.300
Pinjaman Yang Diberikan	60.625.049.668	65.349.239.670	4.724.190.002	-
Pinjaman yang diberikan	2.546.128.417	2.546.128.417	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-	-
Pendapatan Yang Masih Harus Diterima	-	-	-	-
Biaya Dibayar Dimuka	465.233.730	284.296.548	-	180.937.182
Penyertaan	1.322.156.576	1.320.490.899	-	1.665.677
Sewa Kantor	312.579.891	372.784.964	60.205.073	-
Bangunan Dalam Proses	-	-	-	-
Aset Lain-lain	9.618.304.006	9.618.304.006	-	-
Aset Tetap	14.307.534.665	14.273.405.265	-	34.129.400
Akum Penyusutan Aset	(2.853.474.628)	(2.802.899.771)	50.574.857	-
TOTAL ASET	99.469.811.953	93.470.333.984	4.834.969.932	10.834.447.901
Tabungan SIBUHAR	41.542.616.402	36.878.569.416	4.664.046.986	-
Tabungan SISUKA	37.014.227.500	31.797.702.500	5.216.525.000	-
Pinjaman Yang Diterima	-	3.500.000.000	-	3.500.000.000
Beban YMH Dibayar	390.056.680	382.665.877	7.390.803	-
Hutang Pajak	51.608.548	45.660.076	5.948.472	-
Kewajiban Lainnya	1.860.010.473	1.986.430.359	-	126.419.886
Simpanan Penyertaan	-	-	-	-
Simpanan Pokok	1.236.000.000	1.270.500.000	-	34.500.000
Simpanan Wajib	9.314.033.680	9.312.554.977	1.478.703	-
Donasi	32.425.000	32.425.000	-	-
Cadangan Umum	4.582.241.271	4.866.361.306	-	284.120.035
Cadangan Resiko	3.224.507.184	3.150.307.430	74.199.754	-
SHU Belum Dibagi	222.085.215	247.157.043	-	25.071.828
TOTAL KEWAJIBAN & LIKUDITAS	99.469.811.953	93.470.333.984	9.969.589.718	3.970.111.749
			14.804.559.650	14.804.559.650

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

RASIO		FORMULASI	PERHITUNGAN NILAI	IDEAL	HASIL
LIQUIDITY	ALR	KAS+BANK+SIBUHAR PUSKOPDIT SIMPANAN NONSAHAM X 100	<u>13.104.099.827,84</u> <u>78.556.843.902,00</u> X 100	10-20%	16,68
	LDR	PINJAMAN BEREDAR SIMPANAN NONSAHAM X 100	<u>60.625.049.668,00</u> <u>78.556.843.902,00</u> X 100	100-120%	77,17
	LTF	PINJAMAN BEREDAR TOTAL PASIVA+SHU TH BERJALAN X 100	<u>60.625.049.668,00</u> <u>99.469.811.952,78</u> X 100	80-90%	60,95
SOLVABILITY	LITA	TOTAL KEWAJIBAN TOTAL ASET X 100	<u>80.858.519.603,00</u> <u>99.469.811.952,71</u> X 100	70-80%	81,29
	TIE	HASIL USAHA OPERASIONAL BEBAN BUNGA X 100	<u>3.496.150.096,00</u> <u>3.432.781.499,00</u>	≥0,4 x	1,02
EQUITY	ETA	MODAL SENDIRI TOTAL ASET X 100	<u>18.389.207.135,00</u> <u>99.469.811.952,71</u> X 100	>20%	18,49
	EL	MODAL SENDIRI PINJAMAN BEREDAR X 100	<u>18.389.207.135,00</u> <u>60.625.049.668,00</u> X 100	>10%	30,33
	STA	MODAL SIMPANAN ANGGOTA TOTAL ASET X 100	<u>10.550.033.680,00</u> <u>99.469.811.952,71</u> X 100	10-20%	10,61
RENTABILITY	GPM	PENDPTN OPS-BEBAN OPS. PENDAPATAN OPERASIONAL X 100	<u>4.292.516.773,73</u> <u>6.928.931.595,00</u> X 100	30-60%	61,95
	ROE	SISA HASIL USAHA MODAL SENDIRI X 100	<u>222.085.214,78</u> <u>18.389.207.135,00</u> X 100	15-30%	1,21
EFFICIENCY	CTR	TOTAL BIAYA TOTAL PENDAPATAN X 100	<u>7.503.213.057,95</u> <u>7.725.298.272,73</u> X 100	<90%	97,13
	PCoR	BIAYA PERSONALIA+RAPAT PENGURUS TOTAL PENDAPATAN X 100	<u>2.696.423.063,00</u> <u>7.725.298.272,73</u> X 100	20-30%	34,90
GROWTH	PDPTN	PENDPTN TH.INI-PENDPTN TH. LALU PENDAPATAN TH. LALU X 100	<u>286.826.166,73</u> <u>7.438.472.106,00</u> X 100	>10%	3,86
	SHU	SHU TH.INI-SHU TH. LALU SHU TH. LALU X 100	<u>(25.071.828,2)</u> <u>247.157.043,00</u> X 100	>10%	-10,14

C. Analisis PEARLS

ASPEK ANALISIS		FORMULASI	PERHITUNGAN NILAI	IDEAL	CAPAIAN	CATATAN
P (Protection)	P1	CADANGAN RISIKO KELALAIAN PINJAMAN > 12 BLN X 100	$\frac{3.224.507.184,00}{13.562.544.630,00} \times 100$	> 100%	23,78	Tidak Ideal, Tingkatkan!
	P2	CADANGAN RISIKO - KELALAIAN > 12 BLN X 100 KELALAIAN PINJAMAN < 12 BLN	$\frac{-10.338.037.446,00}{1.502.021.657,15} \times 100$	> 35%	-688,27	Tidak Ideal, Tingkatkan!
E (Effective Financial Structure)	E1	TOTAL PINJAMAN BEREDAR-KELALAIAN > 12 BLN TOTAL ASET X 100	$\frac{47.062.505.038,00}{99.469.811.952,78} \times 100$	70 - 80%	47,31	Belum Ideal, Tingkatkan!
	E5	SIMPANAN NON SAHAM TOTAL ASET X 100	$\frac{78.556.843.902,00}{99.469.811.952,78} \times 100$	70 - 80%	78,98	Baik, Pertahankan.
	E6	TOTAL PINJAMAN DR. PIHAK III TOTAL ASET X 100	$\frac{0,00}{99.469.811.952,78} \times 100$	5%	0,00	Bagus, Tingkatkan.
	E7	SIMPANAN SAHAM TOTAL ASET X 100	$\frac{10.550.033.680,00}{99.469.811.952,78} \times 100$	10 - 20%	10,61	Cukup Baik, Tingkatkan Lagi.
	E8	MODAL KELEMBAGAAN-KELALAIAN > 12 BLN TOTAL ASET X 100	$\frac{-5.723.371.175,00}{99.469.811.952,78} \times 100$	Min. 10%	-5,75	Kurang. Tingkatkan lagi!
A (Assets Quality)	A1	TOTAL KELALAIAN PINJAMAN TOTAL PINJAMAN BEREDAR X 100	$\frac{15.064.566.287,15}{60.625.049.668,00} \times 100$	< 5%	24,85	Tidak baik, harus diturunkan!
	A2	TOTAL ASET YG TDK MENGHASILKAN TOTAL ASET X 100	$\frac{27.244.547.029,00}{99.469.811.952,78} \times 100$	< 5%	27,39	Kurang efisien. Turunkan!
	A3	MODAL LEMBAGA + UTANG TAK BERBIAYA ASET YG. TDK. MENGHASILKAN X 100	$\frac{10.140.849.156,00}{27.244.547.029,00} \times 100$	≥ 100%	37,22	Belum Ideal. Tingkatkan lagi.
R (Rates of Returns and Costs)	R1	TOTAL PENDAPATAN BUNGA PIUTANG PINJAMAN BEREDAR RATA-RATA X 100	$\frac{6.568.144.681,00}{62.809.718.711,50} \times 100$	Entrp. Rate	10,46	Cukup Baik. Tingkatkan.
	R8	TOTAL MARGIN PENDAPATAN KOTOR TOTAL RATA-RATA ASET X 100	$\frac{4.292.516.773,73}{97.646.477.878,26} \times 100$	Hrg. pasar	4,40	Tidak Maksimal. Tingkatkan.
	R9	TOTAL BIAYA OPERASIONAL TOTAL RATA-RATA ASET X 100	$\frac{3.621.708.108,89}{97.646.477.878,26} \times 100$	3 - 5%	3,71	Tingkatkan
	R12	PENDAPATAN BERSIH (SHU) TOTAL RATA-RATA ASET X 100	$\frac{222.085.214,78}{97.646.477.878,26} \times 100$	3 - 5%	0,23	Tingkatkan
L (Liquidity)	L1	INVESTASI LANCAR - KEWAJIBAN LANCAR SIMPANAN NONSAHAM X 100	$\frac{19.082.433.266,00}{78.556.843.902,00} \times 100$	Min. 20%	24,29	Cukup baik. Tingkatkan!
	L2	TOTAL CAD. LIKUIDITAS MHASILKAN + YG TDK TOTAL SIMPANAN NONSAHAM X 100	$\frac{11.749.180.617,84}{78.556.843.902,00} \times 100$	Min. 10%	14,96	Baik. Tingkatkan lagi.
	L3	KAS + CEK TOTAL ASET X 100	$\frac{677.459.605,00}{99.469.811.952,78} \times 100$	Sekecil Mungkin	0,68	Baik. Pertahankan.
S (Signs of Growth)	S5	TOTAL SIMP. NONSAHAM TH.INI - TH. LALU TOTAL SIMP. NONSAHAM TH. LALU X 100	$\frac{9.880.571.986,00}{68.676.271.916,00} \times 100$	Min. 20%	14,39	Tidak Maksimal, Tingkatkan lagi
	S7	TOTAL SIMP. SAHAM TH.INI - TH. LALU TOTAL SIMPANAN SAHAM TH. LALU X 100	$\frac{-33.021.297,00}{10.583.054.977,00} \times 100$	Min. 10%	-0,31	Tidak Maksimal, Tingkatkan lagi
	S8	TOTAL MODAL LEMBAGA TH.INI - TH. LALU TOTAL MODAL LEMBAGA TH LALU X 100	$\frac{-209.920.281,00}{8.049.093.736,00} \times 100$	Min. 10%	-2,61	Tidak Maksimal, Tingkatkan lagi
	S10	TOTAL ANGGOTA TH.INI - TH. LALU TOTAL ANGGOTA TH. LALU X 100	$\frac{-95,00}{4.464,00} \times 100$	Min. 20%	-2,13	Tidak Maksimal, Tingkatkan lagi
	S11	TOTAL ASET TH.INI - TH. LALU TOTAL ASET TH. LALU X 100	$\frac{5.036.447.134,78}{94.433.364.818,00} \times 100$	Min. 20%	5,33	Tidak Maksimal, Tingkatkan lagi

D. Penilaian Kesehatan

NO	ASPEK PEMERIKSAAN	NILAI	RERATA	SKOR	KRITERIA DAN KATEGORI
A	TATA KELOLA	23,00	1,35	91,18	SEHAT
I	PRINSIP KOPERASI	8,00	1,14	96,43	SEHAT
II	KELEMBAGAAN	7,00	1,40	90,00	SEHAT
III	MANAJEMEN KOPERASI	8,00	1,60	85,00	SEHAT
B	PROFIL RISIKO	40,00	1,29	92,74	SEHAT
1	RISIKO INHEREN	17,00	1,31	92,31	SEHAT
2	KUALITAS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO	23,00	1,28	93,06	SEHAT
C	KINERJA KEUANGAN	76,00	2,62	59,48	DALAM PENGAWASAN
I	EVALUASI KINERJA KEUANGAN	25,00	3,13	46,88	DALAM PENGAWASAN KHUSUS
1	RENTABILITAS	14,00	3,50	37,50	DALAM PENGAWASAN KHUSUS
a	Rentabilitas Aset (Return on Asset)	0,63%	4,00	1,00	Tidak Sehat
b	Rentabilitas Ekuitas (Return on Equity)	3,38%	4,00	1,00	Tidak Sehat
c	Kemandirian Operasional	105,11%	3,00	2,00	Kurang Sehat
d	SHU Bersih terhadap Total Pendapatan (NPM)	8,14%	3,00	2,00	Kurang Sehat
2	EFISIENSI	11,00	56,25	DALAM PENGAWASAN	
1	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional	97,55%	3,00	2,00	Kurang Sehat
2	Biaya Usaha terhadap SHU Kotor	76,24%	3,00	2,00	Kurang Sehat
3	Biaya Gaji Karyawan terhadap Total Pendapatan	29,32%	4,00	1,00	Tidak Sehat
4	Biaya Operasional terhadap Total Piutang	11,23%	1,00	4,00	Sehat
II	MANAJEMEN KEUANGAN	26,00	2,36	65,91	DALAM PENGAWASAN
1	KUALITAS ASET	15,00	2,50	62,50	DALAM PENGAWASAN
1	Pinjaman pada Anggota terhadap Total Piutang	100,00%	1,00	4,00	Sehat
2	Pinjaman Bermasalah Terhadap Total Piutang	26,49%	4,00	1,00	Tidak Sehat
3	PPAP terhadap PPAPWD	0,00%	4,00	1,00	Tidak Sehat
4	Cadangan Risiko Terhadap Pinjaman Bermasalah	19,27%	4,00	1,00	Tidak Sehat
5	Aset Tetap terhadap total aset	11,52%	1,00	4,00	Sehat
6	Piutang tak tertagih terhadap Total piutang	0,00%	1,00	4,00	Sehat
2	LIKUIDITAS	11,00	70,00	CUKUP SEHAT	
1	Kas dan Bank terhadap Kewajiban Jangka Pendek	16,21%	2,00	3,00	Cukup Sehat
2	Piutang terhadap dana yang diterima	63,79%	3,00	2,00	Kurang Sehat
3	Aset Lancar terhadap Kewajiban Jangka Pendek	95,32%	3,00	2,00	Kurang Sehat
4	Kas & Bank terhadap Total Aset	12,49%	2,00	3,00	Cukup Sehat
5	Investasi Jangka Panjang terhadap Total Aset	1,33%	1,00	4,00	Sehat
III	KESINAMBUNGAN KEUANGAN	25	2,50	62,50	DALAM PENGAWASAN
1	PERTUMBUHAN	13,00	2,60	60,00	DALAM PENGAWASAN
1	Pertumbuhan Aset	6,42%	3,00	2,00	Kurang Sehat
2	Pertumbuhan Dana diterima	6,43%	1,00	4,00	Sehat
3	Pertumbuhan Ekuitas	-1,42%	4,00	1,00	Tidak Sehat
4	Pertumbuhan Hasil Usaha Bersih	154,50%	1,00	4,00	Sehat
5	Pertumbuhan Piutang dan Pembiayaan	-6,96%	4,00	1,00	Tidak Sehat
2	ASPEK JATIDIRI	12,00	2,40	65,00	DALAM PENGAWASAN
1	Pendapatan Utama terhadap Total Pendapatan	89,69%	1,00	4,00	Sehat
2	SHU Bersih terhadap Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib	5,96%	4,00	1,00	Tidak Sehat
3	Partisipasi Simpanan Anggota	100,00%	1,00	4,00	Sehat
4	Tingkat Pelayanan Anggota	70,89%	3,00	2,00	Kurang Sehat
5	Biaya Pembinaan terhadap SHU Bersih	1,35%	3,00	2,00	Kurang Sehat
D	PERMODALAN	8,00	1,60	85,00	SEHAT
I	KECUKUPAN PERMODALAN	4,00	2,00	75,00	CUKUP SEHAT
1	Ekuitas terhadap Total Aset	18,71%	3,00	2,00	Kurang Sehat
2	Kecukupan Modal	20,15%	1,00	4,00	Sehat
II	KECUKUPAN PENGELOLAAN PERMODALAN	4,00	1,33	91,67	SEHAT
1	Modal Pinjaman Anggota terhadap Total Aset	78,98%	1,00	1,00	Sehat
2	Kewajiban Jangka Panjang terhadap Ekuitas	0,00%	1,00	1,00	Sehat
3	Modal Lembaga terhadap Total Aset	7,88%	2,00	2,00	Cukup Sehat
NILAI SKOR & PREDIKAT PEMERIKSAAN KESEHATAN		147,00	1,79	77,81	CUKUP SEHAT

ASPEK	BOBOT	SKOR	NILAI	KATEGORI / PREDIKAT
			Bobot x Skor	
TATA KELOLA	30%	91,18	27,35	SEHAT
PROFIL RISIKO	15%	92,74	13,91	SEHAT
KINERJA KEUANGAN	40%	59,48	23,79	DALAM PENGAWASAN
PERMODALAN	15%	85,00	12,75	SEHAT
	100%		77,81	CUKUP SEHAT

VIII. Kesimpulan dan saran

A. Simpulan

- 1) Pengurus sudah bekerja dengan baik. Namun masih banyak yang belum tercapai dikarenakan kondisi ekonomi anggota yang belum stabil sehingga mengakibatkan kemampuan bayar menurun dan tingkat kelalaian pinjaman yang tinggi.
- 2) Pengurus dan manajemen telah bekerja dengan menggunakan acuan Rencana Kerja, Pola Kebijakan, SOM dan SOP dan aturan manajemen sebagai dasar operasional.
- 3) Penanganan penyelesaian pinjaman bermasalah sudah dilaksanakan namun tetap perlu ditindaklanjuti proses hukum secara berkelanjutan untuk menekan NPL. Dan tetap menjadikan prioritas untuk menekan pinjaman bermasalah di tahun 2026.
- 4) Modal sendiri (ekuitas) sudah di atas 10 miliar (Rp 18.389.207.135) dan anggota sudah di atas 1.000 (4.369) orang sehingga telah memenuhi syarat sebagai koperasi skala besar.
- 5) Aset yang tidak menghasilkan cenderung semakin besar, sehingga harus diupayakan cara-cara agar lebih cepat bisa ditangani.
- 6) Rasio keuangan belum memuaskan.
- 7) Pada akhir tahun 2025 Tim Pengawas KSP Wisuda Guna Raharja telah melakukan pemeriksaan dan Penilaian Kesehatan terhadap laporan KSP Wisuda Guna Raharja tahun buku 2025 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 simpanan 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 atau pun pengambilalihan barang jaminan sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan. Dan juga selalu membuat laporan hasil penanganan di tahun 2026.
- 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 2025 dipertahankan dan ditingkatkan di tahun 2026.
- 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, 26 Januari 2025
PENGAWAS KSP WISUDA GUNA RAHARJA



AGATHA SAPTORINI SRI RAHAYU

Ketua



BAIK GINTING SUKA

Anggota



LUTFI PRASETYANI

Anggota

RENCANA KERJA, RAPB , DAN POLA KEBIJAKAN TAHUN BUKU 2026

IV. Rencana Kerja Tahun Buku 2026

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI 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 2026	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 2026	a. Penambahan 2 (dua) orang Account Executive (AE) untuk TP Pusat dan Nusa Dua b. Mencari pengganti GM c. Menambah 1 (satu) orang Akunting d. Menambah 1 (satu) orang IT	
	1.3 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 2026 Bulan Agust - Sept Tahun 2026	a. Penyempurnaan Peraturan Perusahaan (PP) b. Ada persus-persus yang mengatur kegiatan pengelolaan usaha secara lebih terperinci	
	1.4 Seleksi calon Pengurus dan Pengawas masa jabatan 2027 - 2030	a. Menyiapkan Pengurus dan Pengawas baru yang bersedia mengemban jabatan untuk periode 2027 - 2030	Pengurus Pengawas Anggota aktivis	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	sepansjang tahun 2026	a. Tersedia calon Pengurus 5 orang dan calon Pengawas 3 orang b. Calon Pengurus dan calon Pengawas yang siap dilantik pada awal tahun 2027	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI KELEMBAGAAN	1,5 Evaluasi tahun buku 2026 dan perencanaan tahun buku 2027 (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 2027	a. Pengurus b. Devisi c. Pengawas d. Manager e. Kepala-kepala TP f. Tokoh-tokoh anggota	a. Menyiapkan materi EVAPERCA Tahun Buku 2026/2027 b. Rapat EVAPERCA Tahun Buku 2026/2027	Oktober 2026 November 2026	Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan yang realistik dan feasible	
	1,6 Rapat Anggota	a. Menyampaikan pertanggung jawaban Pengurus dan laporan Kepengawasan TB 2026 b. Pemilihan Pengurus dan Pengawas Periode 2027/2030 c. Pengesahan RK, RAPB, dan Poljak tahun buku 2027	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Anggota	a. RAT tertulis TB 2026 b. RAK tertulis TB 2026 c. Penetapan hasil RAT Tertulis TB 2026 d. Evaluasi pelaksanaan RAT tertulis Tahun Buku 2026	Jan. s/d Feb. 2027 Jan. s/d Feb. 2027 Maret 2027 April 2027	1 kali untuk 8 wilayah 1 kali untuk 8 wilayah 1 Kali di kantor pusat 1 Kali	
	1,7 Penyelesaian perijinan untuk Peningkatan Status TP	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian tentang perluasan pelayanan b. Memberikan kewenangan dan legitimasi operasional tertentu kepada TP.	a. TP Negara TP Nusa Dua TP Tabanan TP Singaraja TP Gianyar TP Renon TP Karangasem b. TP Lombok dan TP Yogyakarta	a. Pembinaan TP-TP sebagai persiapan menuju TP-TP Mandiri b. Evaluasi kinerja TP-TP untuk menetapkan TP-TP yang memiliki potensi untuk dikembangkan c. Sertifikasi manajemen dan penilaian kinerja pengelolaan TP (TP Award) d. Pengajuan permohonan ke Instansi terkait	sepanjang tahun 2026 sepanjang tahun 2026 sepanjang tahun 2026	a. Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu, dan Kantor Kas yang memenuhi standart pengelolaan yang ditetapkan peraturan dan perundang-undangan b. KC/KCP Mandiri dalam pelayanan dan penelolaan usaha	
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 Yogyakarta b. Pendidikan Financial Literacy	sepanjang tahun 2026 (minimal 4 kali) sepanjang tahun 2026 (4 kali tatap muka)	150 Orang peserta (anggota baru dan anggota lama yang belum mengikuti pendidikan dasar) 100 orang peserta	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
II. PENGEMBANGAN SDM	2.2 Pembinaan/konsolidasi Pengurus; Divisi; Pengawas ; dan Manajemen	a. Memahami tugas & tanggung jawab masing-masing b. Meningkatkan pelayanan prima kepada anggota dan kekompakkan team	Pengurus Pengawas Penasehat Manajemen	a. Mengirim ke pelatihan, pertemuan, forum pengurus, pengawas, forum pengurus, pengawas, forum manajer b. Diklat pengelolaan usaha lembaga sesuai ketentuan perkoperasian dan perkembangan dunia usaha	Menyesuaikan dengan agenda Puskopdit BAG, Diskop UKM, dan instansi terkait	a. Peningkatan kemampuan dan pengetahuan pengurus, pengawas, dan manajemen b. Peningkatan kekompakkan team dalam pengelolaan koperasi. c. Standar pelayanan yang sesuai dgn perkembangan kebutuhan anggota	
III. USAHA DAN PENGELOLAAN	3.1 Penghimpunan Dana/Permodalan	Meningkatkan permodalan	Calon anggota, Anggota luar biasa, dan anggota biasa	a. Menawarkan dan "menjual" Sibuhar, Produk-produk kreatif b. Menawarkan dan "menjual" Sisuka c. Meningkatkan/Membangun kesadaran anggota untuk menyetor Simpanan Wajib secara teratur (melalui pendidikan, kunjungan, dan pemberitahuan ke Anggota)	sepansjang tahun 2026 sepansjang tahun 2026 sepansjang tahun 2026	a. Saldo akhir menjadi 40,9 milyar b. Saldo akhir menjadi 39,4 milyar c. Saldo akhir menjadi 10,1 milyar	
	3.2 Penyaluran pinjaman dan Penagihan	a. Menyalurkan pinjaman sehat b. Meminimalisasi pinjaman bermasalah c. Meningkatkan partisipasi pinjaman anggota	anggota Peminjam anggota Peminjam anggota Peminjam	a. Pencairan pinjaman makro dan mikro secara selektif dgn analisis yg cermat b. Mengintensifkan penagihan pinjaman bermasalah/tidak produktif c. Pengawalan proses angsuran pinjaman sehat/produkif	sepansjang tahun 2026 sepansjang tahun 2026 sepansjang tahun 2026	a. Pencairan 23,8 milyar dan saldo akhir tahun menjadi 67,6 milyar b. Prosantase pinjaman bermasalah < 10% c. peningkatan partisipasi minimal 5 %	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
III. USAHA DAN PENGELOLAAN	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. Perekutan 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 2026 sepanjang tahun 2026 sepanjang tahun 2026	a. Ada lembaga usaha yg memberi ijin untuk pelayanan pinjaman bagi karyawannya b. Terbentuk kelompok peminjam dari karyawan dengan konsep potong gaji c. Terbentuk kelompok pinjaman usaha produktif dimasing-masing wilayah kerja TP	
	3,4 Rapat Kepengurusan, Pengawas, dan Manajemen	a. Mengevaluasi kinerja b. Koordinasi kegiatan	a. Pengurus b. Pengawas c. Pengawas dan Pengurus d. Pengurus; Pengawas; dan Pegawai; Penasehat.	a. Rapat Rutin Pengurus b. Kegiatan Kepengawasan c. Rapat gabungan Pengurus & Pengawas d. Evaluasi Kinerja pengelolaan e. Rapat gabungan Pengurus , Pengawas, dan Penasehat	Setiap bulan Setiap bulan 3 bulan sekali Setiap bulan Juni 2026	12 kali 12 kali 4 kali 12 kali 1 kali	
	3,5 Rapat Kedinasan	Memperkaya wawasan/informasi tentang kebijakan dari instansi terkait	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	Rapat eksternal, Forum dan Workshop	disesuaikan dgn agenda Dinas/ Kementerian	Berwawasan dan update informasi tentang kebijakan perkoperasian	

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
IV. SARANA DAN PRASARANA	4,1 Pengadaan peralatan dan perlengkapan untuk operasional/pelayanan	a. Sarana memadai untuk pelaksanaan kegiatan b. Kelancaran dan kenyamanan dalam proses pelayanan	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Penataan Halaman Belakang TP Tabanan b. Pembelian layar monitor PC untuk TP Jogja c. Pengadaan meja kerja untuk pencairan pinjaman di TP Tabanan d. Pengadaan AC di TP Karangasem e. Renovasi kusen jendela ruangan teller kantor pusat f. Pengadaan CPU baru untuk TP Singaraja	Mei 2026 Mei 2026 April 2026 Mei 2026 April 2026 April 2026	a. Halaman Belakang TP Tabanan tertata rapi dan dapat dimanfaatkan untuk lahan parkir karyawan b. Tersedian layar PC untuk TP Jogja c. Tersedia meja kerja di TP Tabanan d. Terpasang AC 3/4 PK di Kantor TP Karangasem e. Terpasang kusen jendela baru utk ruang teller kantor pusat f. Terpasang CPU baru untuk mendukung tugas staff di TP Singaraja	
	4,2 Perawatan sarana dan prasarana di kantor pusat dan di TP-TP	a. Pemanfaatan sarana dan pra-sarana secara maximal sesuai umur pakai yang direncanakan b. Menghindari penumpukan aset/inventaris yang tidak produktif	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Service peralatan/perlengkapan yang rusak namun masih bisa digunakan b. Pengadaan spare part untuk peralatan administrasi	Sepanjang tahun 2026 Sepanjang tahun 2026	a. Tersedia sarana dan prasarana yang siap digunakan untuk operasional lembaga b. Pelayanan transaksi anggota terlaksana dengan baik	
	4,3 Penjualan Aktiva tidak produktif	a. Menekan beban penyusutan dan biaya pemeliharaan aktiva tetap b. Menjaga perimbangan struktur aset	a. Aktiva tetap tidak produktif b. Aset sitaan dari pinjaman gagal angsuran	a. Pendataan aktiva tidak produktif b. Penyampaian informasi kepada anggota dan pihak lain yang berminat c. Transaksi penjualan	sepansjang tahun 2026 sepansjang tahun 2026	a. Aset sitaan terdata dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan b. Terjual 5% dari total aset sitaan	

V. Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya Tahun Buku 2026

D. Realisasi Posisi Keuangan Tahun Buku 2025 dan Proyeksi Posisi Keuangan Tahun Buku 2026

No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2025	PROYEKSI TAHUN 2026	No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2025	PROYEKSI TAHUN 2026
I.1	ASET ASSET LANCAR			II.	KEWAJIBAN		
1	Kas & Setara Kas	13.104.099.828	11.572.296.958	1	Tabungan Koperasi	41.542.616.402	40.908.400.000
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	22.199.800	21.850.500	2	Tabungan Berjangka	37.014.227.500	39.420.000.000
3	Pinjaman Diberikan	60.625.049.668	67.630.000.000	3	Beban Ymh dibayar	390.056.680	335.475.800
4	Pinjaman Khusus	2.546.128.417	2.546.128.417	4	Hutang pajak	51.608.548	67.825.300
5	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(119.000.000)	5	Pinjaman yang diterima	-	1.000.000.000
6	Pend. yang masih harus diterima	-	-	6	Kewajiban Lain-lain	1.860.010.473	2.347.296.300
7	Beban dibayar dimuka	465.233.730	465.830.000				
	Total Aset Lancar	76.762.711.443	82.117.105.875		Total Kewajiban	80.858.519.603	84.078.997.400
I.2	ASET TIDAK LANCAR			III.	EKUITAS		
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	1	Simpanan Pokok	1.236.000.000	1.276.000.000
2	Penyertaan	1.322.156.576	1.270.000.000	2	Simpanan Wajib	9.314.033.680	10.194.986.716
3	Bangunan dalam Proses	-	-	3	Simpanan Sukarela	-	-
4	Sewa Kantor TP	312.579.891	-	4	Donasi	32.425.000	32.425.000
5	Aset Lain-Lain	9.618.304.006	9.540.948.670	5	Cadangan Umum	4.582.241.271	5.023.416.271
6	Aset Tetap			6	Cadangan Tujuan Resiko	3.224.507.184	3.340.441.973
	Biaya Perolehan	14.307.534.665	14.250.850.980	7	SHU	222.085.215	325.764.825
	Akk. Penyu. Aset Tetap	(2.853.474.628)	(2.906.873.340)				
	Total Aset Tidak Lancar	22.707.100.510	22.154.926.310		Total Ekuitas	18.611.292.350	20.193.034.785
	Total Aset	99.469.811.953	104.272.032.185		Total Kewajiban dan Ekuitas	99.469.811.953	104.272.032.185

E. Realisasi PHU Tahun Buku 2025 dan Proyeksi PHU Tahun Buku 2026

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI TAHUN 2025	PROYEKSI TAHUN 2026
I.	PARTISIPASI BRUTO		
1	Jasa Pinjaman Anggota	6.568.144.681	7.301.250.000
	Total	6.568.144.681	7.301.250.000
2	Jasa Administrasi Pinjaman	345.511.914	595.000.000
3	Jasa Administrasi Anggota	15.275.000	15.000.000
	Total partisipasi bruto	6.928.931.595	7.911.250.000
II.	BEBAN POKOK		
1	Beban Bunga Sibuhar	1.306.972.399	1.446.768.000
2	Beban Bunga Sisuka	2.125.809.100	2.194.358.875
	Total Beban Pokok	3.432.781.499	3.641.126.875
	PARTISIPASI NETTO	3.496.150.096	4.270.123.125
III.	PENDAPATAN LAINNYA		
1	Bunga Bank	138.462.280	207.500.000
2	Bunga Koperasi	326.763	7.000.000
3	Bunga Investasi	19.028.701	7.000.000
4	Lain-Lain	638.548.934	100.000.000
		796.366.678	321.500.000
	SHU KOTOR	4.292.516.774	4.591.623.125
IV.	BEBAN USAHA		
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	52.083.330	102.000.000
2	Beban Personalia	2.544.895.365	2.724.587.300
3	Beban Administrasi & Umum	946.279.826	589.787.969
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	78.449.588	54.000.188
5	Cadangan Utk Pinjaman tak tertagih	-	119.000.000
6	Beban Penyisihan Dana Solidaritas	-	-
		3.621.708.109	3.589.375.457
V.	BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA		
1	Beban Pendidikan	8.500.000	56.200.000
2	Beban RAT	275.000.000	399.500.000
3	Beban Organisasi	151.527.698	158.732.400
		435.027.698	614.432.400
	SHU Sebelum Pajak	235.780.967	387.815.268
	Beban Pajak	(13.695.752)	(62.050.443)
	SHU SETELAH PAJAK	222.085.215	325.764.825

F. Rincian Proyeksi PHU Tahun Buku 2026

I PARTISIPASI BRUTO

A Pinjaman tahun buku 2025	62.000.000.000					
Pinjaman Lalai 4 ->12 bulan	(14.500.000.000)					
Pinjaman Makro	47.500.000.000	X	75% X	13% =	4.631.250.000	
Pinjaman Mikro	1.200.000.000	X	50% X	24% =	144.000.000	
					4.775.250.000	
B Pinjaman tahun buku 2026						
Rencana pencairan pinjaman Makro	22.000.000.000	X	75% X	14% =	2.310.000.000	
Rencana Pencairan pinjaman Mikro	1.800.000.000	X	50% X	24% =	216.000.000	
					2.526.000.000	7.301.250.000
C Pinjaman Khusus (kejadian luar biasa)	2.546.128.417					
D Administrasi Pinjaman th 2026	23.800.000.000	X	2,50%		595.000.000	
E Administrasi Anggota baru th 2026	100.000	X	150		15.000.000	
					610.000.000	
TOTAL PARTISIPASI BRUTO						7.911.250.000

II BEBAN POKOK

A SIBUHAR

Sibuhar tahun 2025 (92,59%)	40.000.000.000	X	85% X	2,5% =	850.000.000	
Produk kreatif 2025 (7,41%)	4.400.000.000	X	85% X	8% =	299.200.000	
					1.149.200.000	
Sibuhar tahun 2026 (96,2%)	12.544.000.000	X	85% X	2,5% =	266.560.000	
Produk kreatif 2026 (3,8%)	456.000.000	X	85% X	8% =	31.008.000	
					297.568.000	1.446.768.000

B SISUKA

Sisuka akhir tahun 2025						
3 bulan (9,88%)	3.132.000.000	X	85% X	3,5% =	93.177.000	
6 bulan (31,52%)	9.992.000.000	X	90% X	4,5% =	404.676.000	
12 bulan (58,58%)	24.676.000.000	X	95% X	6% =	1.406.532.000	
					1.904.385.000	
Sisuka tahun 2026						
3 bulan (7,35%)	367.500.000		85% X	3,5% =	10.933.125	
6 bulan (25,97%)	1.298.500.000		90% X	4,5% =	52.589.250	
12 bulan (66,67%)	4.334.000.000		95% X	5,5% =	226.451.500	
					289.973.875	2.194.358.875

TOTAL BEBAN POKOK

PARTISIPASI NETTO ANGGOTA

III PENDAPATAN LAINNYA

1 Cash manajemen/Deposito bank	4.000.000.000	5,0%	=	200.000.000	
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				100.000.000	

TOTAL PENDAPATAN LAINNYA

SHU KOTOR

IV BEBAN USAHA

A Beban Pinjaman

1 Beban bunga pinjaman	6.000.000	X	12	=	72.000.000	
2 Beban administrasi pinjaman	30.000.000	X	1	=	30.000.000	102.000.000

B Beban Personalia							
1 Gaji karyawan	195.797.622	X	12	=	2.349.571.464		
2 Tunjangan BPJS kesehatan dan Pajak	15.500.653	X	12	=	186.007.836		
3 THR	5.000.000	X	12	=	60.000.000		
4 Rencana Tambahan Karyawan (2 orang)	6.584.000	X	12	=	79.008.000		
5 Pengadaan seragam manajemen	50.000.000	X	1	=	50.000.000	2.724.587.300	
C Beban Administrasi dan umum							
1 -Beban Administrasi & lain2					183.615.731		
2 -Perlengkapan Kantor					70.243.042		
3 -Perjalanan Dinas					2.340.000		
4 -Daperma					-		
5 -Sosialisasi & Promosi					1.100.000		
6 -Telekomunikasi					117.136.056		
7 -Listrik					98.623.200		
8 -Bensin kendaraan kantor					60.720.600		
9 -Koran & Majalah					2.800.000		
10 -Iklan & Kalender					-		
11 -Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor					17.500.054		
12 -Pemeliharaan Gedung					11.962.200		
13 -Pemeliharaan Kendaraan					6.080.000		
14 -Pemeliharaan Mesin kantor					9.199.948		
15 -Pemeliharaan Mebelair kantor					330.538		
16 -Lainya					8.136.600		
						589.787.969	
D Beban penyusutan							
1 Bangunan					24.000.000		
2 Kendaraan					6.085.437		
3 Mesin Kantor					22.342.986		
4 Mebelair					1.571.765		
						54.000.188	
E Penyisihan untuk pinjaman tak tertagih	23.800.000.000	X	0,50%	=	119.000.000	119.000.000	
TOTAL BEBAN USAHA						3.589.375.457	
SHU KOPERASI						1.002.247.668	
V BEBAN PERKOPERASIAN							
A Beban pendidikan				Org	Qty		
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	6	X	10	=	12.000.000
4 Sertifikasi Manajemen (Perpanjaman)	1.500.000	X	8	X	1	=	12.000.000
5 Perlengkapan Pelatihan (alat tulis/sertifikat)						=	10.000.000
							56.200.000
B Beban EVAPERCA DAN RAT Tertulis	85.000	X	4.700			=	399.500.000
C Beban Organisasi				Org	Qty		
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	12	=	27.000.000
5 Rapat Gabungan Pengurus/Pengawas/Penasehat	165.500	X	2	X	2	=	662.000
6 Rapat Khusus Panitia Kredit (seuai situasi/kondisi)	150.000	X	3	X	20	=	9.000.000
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	1.800.000	X	10	X	1	=	18.000.000
12 Uji Kelayakan/Kepatutan Pengurus dan Pengawas	500.000	X	8	X	1	=	4.000.000
13 Undian Pembayaran Simpanan Wajib	250.000	X	40	X	1	=	10.000.000
14 Pendampingan dan Pengembangan TP	500.000	X	5	X	4	=	10.000.000
							158.732.400
TOTAL BEBAN PERKOPERASIAN							614.432.400
SHU SETELAH BEBAN PERKOPERASIAN							387.815.268
PAJAK PENGHASILAN							(62.050.443)
SHU SETELAH PAJAK PENGHASILAN							325.764.825

VI. Pola Kebijakan Tahun Buku 2026

A. KEBIJAKAN KEANGGOTAAN

- 1) Seseorang dapat diangkat menjadi anggota jika memenuhi persyaratan sebagai berikut :
 - a. Mengisi formulir yang telah disediakan dan mendapat persetujuan dari pengurus
 - b. Bersedia menerima dan mematuhi AD, ART serta peraturan lainnya di KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
 - c. Mendapatkan rekomendasi dari sekurang-kurangnya 1 (satu) orang manajemen atau pengurus atau pengawas
 - d. Melampirkan foto copy KTP, Kartu Keluarga dan pas foto ukuran 3 x 4 sebanyak 2 lembar.
 - e. 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
- 2) Anggota :
 - a. Wajib mengikuti Pendidikan dasar perkoperasian
 - b. Secara rutin menambah jumlah simpanan wajib keanggotaan minimal Rp. 30.000,- (Tiga puluh ribu rupiah) setiap bulan. *)
 - c. Berhak mendapat pendidikan-pendidikan spesifikasi koperasi.
 - d. Berhak mendapatkan pelayanan dalam memanfaatkan produk-produk koperasi sesuai aturan yang berlaku.
 - e. Setiap anggota wajib dikenakan iuran pembangunan gedung Rp. 100.000,- (satu kali saja)

B. KEBIJAKAN KEUANGAN

1. Kebijakan Simpanan

- a. Simpanan Bunga Harian (SIBUHAR)
 - Suku Bunga : 2,5% 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 3,5%
 - 6 (enam) bulan 4,5
 - 12 (duabelas) bulan 5,5%
 - Jumlah setoran :Minimal Rp 1.000.000,00
 - Penarikan :
 - Saat jatuh tempo.
 - Sebelum jatuh tempo, penalti: 1% dari nominal SISUKA yang ditarik.
 - Jika dilakukan di bawah 1 bulan, bunga dihitung 2,5% 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 kesibuhar.

2) WIGURA *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 kesibuhar.
 - 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 kesibuhar.

2. Kebijakan 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 : 2,75%
- 4) Dana cadangan Lembaga : 0,5%
- 5) Pembayaran angsuran : sesuai ilutrasи angsuran
- 6) BMPP : Rp 1 miliar

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 : 2,75%
- 4) Dana Cadangan lembaga : 0,5%
- 5) Pembayaran angsuran : sesuai ilutrasи angsuran
- 6) BMPP : Rp 300 juta

c. *Back to Back* (Jaminan SISUKA atau Simpanan Keanggotaan)

- 1) Jangka waktu maksimal : 4 tahun
 2) Administrasi Pinjaman : 2,75%
 3) Dana Cadangan Lembaga : 0,5%
 4) Pembayaran angsuran : sesuai ilustrasi angsuran
- 5) 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 : 10 tahun
 2) Suku bunga pinjaman : 15,6% p.a. (*sliding*)
 3) Pembayaran angsuran : sesuai ilustrasi angsuran
 4) Administrasi Pinjaman : 2,75%
 5) Dana cadangan lembaga : 0,5 %
 6) DP minimal : 30%
 7) BMPP : Rp 500 juta
- e. WISUDACAR (Pinjaman untuk Pembelian Kendaraan)
- 1) Jangka waktu maksimal : 5 tahun
 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 3) Angsuran : Sesuai ilustrasi angsuran
 4) Administrasi Pinjaman : 2,75%
 5) Dana cadangan lembaga : 0,5%
 6) Pembayaran angsuran : sesuai ilustrasi angsuran
 7) DP minimal : 30%
 8) BMPP : Rp 300 juta
- f. KONSUMTIF (Pinjaman untuk kebutuhan keluarga)
- 1) Jangka waktu maksimal : 5 tahun
 2) Suku Bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 3) Administrasi Pinjaman : 2,75%
 4) Dana cadangan lembaga : 0,5%
 5) Pembayaran angsuran : sesuai ilustrasi angsuran
 6) BMPP : Rp 150 juta

2.2 Pinjaman Mikro

- 1) Jangka waktu : 100 kali angsuran (harian)
 2) Suku bunga : 0,06%/hari (*fix*)
 3) Administrasi Pinjaman : 2,75%
 4) Dana cadangan Lembaga : 0,5%
 5) BMPP : Rp 2.000.000 (tahap I); Rp. 3.000.000 (tahap II)
 6) Sasaran : Anggota yang memiliki UKM
 7) Ketentuan : Memiliki usaha dan tidak diikat dengan jaminan khusus

3. Kebijakan Tentang Kecukupan Simpanan Anggota Terhadap Besar 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. Kebijakan Tentang Jaminan, Pengikatan dan Kewenangan

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

Catatan :

- Jumlah Pinjaman Makro nominal Rp. 1.000.000 s.d < Rp. 25.000.000 pengikatan Warmek
 - Jumlah Pinjaman Makro nominal Rp. 25.000.000 s.d < Rp. 50.000.000 pengikatan SKMHT/FIDUCIA
 - Jumlah pinjaman Makro nominal > Rp. 50.000.000 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 diberikewenangan untuk menaikkan atau menurunkan suku bunga baik pinjaman maupun simpanan apabila terjadi fluktuasi suku bunga pasar dan/atau keadaan likuiditas yang memengaruhi keuangan Koperasi.

C. KEBIJAKAN PENANGGULANGAN RISIKO

- Anggota peminjam dianjurkan ikut program asuransi New DAPERMA Inkopdit, pembayaran premi asuransi pinjaman dibayarkan oleh anggota sendiri
- 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.

D. 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.

E. 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.

F. 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 kesimpanan deviden anggota.