LAMPIRAN

Neraca KSU. Delima

NERACA (dalam Ribuan Rupiah)

AKTIVA	2020	2019
DESKRIPSI	JUMLAH	
	TAHUN SEBELUMNYA	TAHUN LALU
AKTIVA LANCAR		
KAS, BANK, SIMPANAN		
Kas	2.626.563,00	-
Bank		
- Giro	-	-
- Tabungan	15.295.343,00	-
- Deposito	-	-
Jumlah Kas Bank	**15.295.343,00**	-
Simpanan Pada Koperasi Lain		
- Simpanan Sukarela pada koperasi lain	-	-
- Simpanan Berjangka pada koperasi lain	-	-
Jumlah simpanan Pada Koperasi lain	-	-
Jumlah Kas, Bank, Simpanan Pada Koperasi lainnya	**17.921.906,00**	-
Surat Berharga (Investasi Jangka Pendek)	-	-
Pinjaman / Piutang Usaha		
- Piutang anggota	79.817.688,80	-
- Piutang pada calon anggota	19.954.422,20	-
- Piutang yang diberikan pada koperasi lain	-	-
- Piutang Bunga	-	-
- Piutang lain-lain	-	-
Jumlah Pinjaman / Piutang Usaha	**99.772.111,00**	-
Penyisihan pinjaman yang tidak tertagih	-	-
Jumlah Pinjaman yang diperkirakan dapat tertagih	**99.772.111,00**	-
Premi asuransi	-	-
Perlengkapan	-	-
Beban Dibayar Dimuka	2.291.138,80	-
Pendapatan Akan Diterima	-	-
Persediaan	-	-
Aktiva Lancar Lainnya	-	-
JUMLAH AKTIVA LANCAR	**119.985.155,80**	-
INVESTASI JANGKA PANJANG		
Simpanan/Tabungan Berjangka	-	-
Surat Berharga	-	-
Simpanan di KSP lain	-	-
PENYERTAAN		
- Penyertaan pada Koperasi Lain	-	-
- Penyertaan pada Lembaga Keuangan lain	-	-
Jumlah Penyertaan	-	-
Investasi jangka panjang lainnya	-	-
JUMLAH INVESTASI JANGKA PANJANG	-	-
AKTIVA TETAP		
Tanah	-	-
Bangunan	1.645.000,00	-
Kendaraan	11.455.694,00	-
Inventaris dan Peralatan	-	-
Akumulasi penyusutan	1.145.569,40	-
JUMLAH AKTIVA TETAP	**11.955.124,60**	-
AKTIVA TIDAK BERWUJUD		
Aktiva Tidak Berwujud	-	-
JUMLAH AKTIVA TIDAK BERWUJUD	-	-
AKTIVA LAIN-LAIN		
Beban ditangguhkan	-	-
Amortisasi beban ditangguhkan	-	-
Agunan yang diambil alih	-	-
Beban Pra Operasional	-	-
Amortisasi Biaya Pra Operasional	-	-
Lain - lain	4.480.000,00	-
JUMLAH AKTIVA LAIN-LAIN	**4.480.000**	-
JUMLAH AKTIVA	**136.420.280**	-

KEWAJIBAN DAN EKUITAS	2020	2019
DESKRIPSI	JUMLAH	
	TAHUN SEBELUMNYA	TAHUN BERJALAN
KEWAJIBAN LANCAR		
Tabungan/simpanan anggota	23.136.664,80	-
Tabungan/simpanan non anggota	5.784.166,20	-
Simpanan berjangka anggota	8.000.000,00	-
Simpanan berjangka calon anggota & koperasi lain	2.000.000,00	-
Hutang Bank (Bagian jatuh tempo kurang 1 tahun)	-	-
Hutang LPDB (Bagian jatuh tempo kurang 1 tahun)	-	-
Hutang Pajak	-	-
Beban yang masih harus dibayar	-	-
Pendapatan lain diterima dimuka	-	-
Hutang biaya	-	-
Dana bagian SHU	-	-
Dana Titipan		
- Titipan dana kebajikan anggota	-	-
- Titipan jamnan kesehatan	-	-
- Titipan Zakat, Infaq dan Shadaqoh	-	-
Jumlah dana titipan	-	-
Hutang Sewa Guna Usaha (kurang 1 tahun)	-	-
Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	-	-
JUMLAH KEWAJIBAN LANCAR	**38.920.831,00**	-
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG		
Hutang Bank	-	-
Hutang jangka panjang Koperasi lainnya	-	-
Antar Kantor Pasiva	-	-
Simpanan Berjangka	-	-
Titipan dana jangka panjang	-	-
Hutang LPDB	-	-
Hutang Sewa Guna Usaha	-	-
Penyertaan	-	-
Hutang Jangka Panjang Lain	-	-
JUMLAH KEWAJIBAN JANGKA PANJANG	-	-
EKUITAS		
Modal Disetor	15.000.000	0
Modal Disetor Tambahan	30.800.000	0
Modal Penyetaraan	35.000.000	0
Modal sumbangan/hibah/donasi	5.537.963	0
Cadangan Umum	14.038.171	0
Cadangan Tujuan Resiko	4679390,45	0
SHU belum dibagi		
- SHU periode sebelumnya	-	-
- SHU periode berjalan	(7.556.075,40)	-
Jumlah SHU belum dibagi	(7.556.075)	-
JUMLAH EKUITAS	**97.499.449,40**	-
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	**136.420.280**	-

Laporan Sisa Hasil Usaha KSU. Delima

LAPORAN HASIL USAHA (dalam Ribuan Rupiah)

DESKRIPSI	JUMLAH	
	TAHUN BERJALAN	TAHUN LALU
PENDAPATAN		
Partisipasi bruto anggota		
- Pendapatan Jasa / Bunga anggota	6.443.040,00	-
- Pendapatan Administrasi Anggota	868.000,00	-
- Pendapatan Provisi Anggota	-	-
- Pendapatan Jasa Pelayanan Lainnya Anggota	-	-
Jumlah Partisipasi Bruto Anggota	7.331.040,00	-
Pendapatan dari non anggota		-
- Pendapatan Jasa simpanan non anggota	1.610.760,00	-
- Pendapatan Administrasi non anggota	222.000,00	-
- Pendapatan Provisi non anggota	-	-
- Pendapatan Jasa Pelayanan Lainnya non anggota	-	-
Jumlah pendapatan dari non anggota	1.832.760,00	-
JUMLAH PENDAPATAN	9.163.800,00	-
BEBAN POKOK		
Beban Pokok Anggota		
- Beban Jasa Simpanan /Tabungan dari Anggota	-	-
- Beban Jasa Simpanan Berjangka dari Anggota	768.000,00	-
Jumlah beban pokok anggota	768.000,00	-
Beban Pokok non anggota	-	-
- Beban Jasa Simpanan / Tabungan dari Non Anggota	-	-
- Beban Jasa Simpanan Berjangka dari Non Anggota	192.000,00	-
- Beban Jasa Hutang Bank	-	-
- Beban Jasa Pinjaman LPDB	-	-
- Beban Jasa Modal Penyertaan	-	-
- Beban Jasa Pinjaman Pihak ke III	-	-
Jumlah beban non anggota	192.000,00	-
JUMLAH BEBAN POKOK	960.000,00	-
SISA HASIL USAHA KOTOR	8.203.800,00	-
BEBAN USAHA		
Biaya Penyisihan Penghapusan Piutang	-	-
Biaya bunga pinjaman	-	-
Honor karyawan	2.250.000,00	-
Biaya perlengkapan	-	-
Biaya asuransi	-	-
Biaya listrik, air dan telepon	-	-
Biaya penyusutan	-	-
Biaya lain-lain	14.003.675,40	-
Biaya Pemeliharaaan	-	-
Biaya Promosi dan Pemasaran	-	-
Biaya Akomodasi dan Konsumsi	-	-
Biaya Transportasi	-	-
Biaya administrasi dan umum	-	-
Biaya Pajak (tidak termasuk pajak penghasilan)	-	-
Biaya sewa tahun berjalan	-	-
Biaya Operasional lain	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	16.253.675,40	-
- PORSI BEBAN USAHA ANGGOTA	13.002.940,32	
- PORSI BEBAN USAHA NON ANGGOTA	3.250.735,08	
BEBAN PERKOPERASIAN		
- Beban Pengawas dan pengurus koperasi	-	
- Beban Pembinaan	-	
- Beban Rapat Anggota	-	
JUMLAH BEBAN PERKOPERASIAN	-	
SISA PARTISIPASI ANGGOTA (SPA)	(6.439.900,32)	
LABA USAHA DARI NON ANGGOTA	(1.609.975,08)	
SPA + LABA USAHA	(8.049.875,40)	-
PENDAPATAN LAIN-LAIN		
- Pendapatan Dividen dan bagi hasil usaha	-	-
- Pendapatan sewa	-	-
- Pendapatan Lain-lain	493.800,00	-
JUMLAH PENDAPATAN LAIN-LAIN	493.800,00	-
BIAYA LAIN-LAIN		
- Biaya lain-lain	-	-
JUMAH BIAYA LAIN-LAIN	-	-
JUMLAH PENDAPATAN DAN BIAYA LAIN-LAIN	493.800,00	-
SISA HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	(7.556.075,40)	-
Pajak Penghasilan	-	-
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK	(7.556.075,40)	-

Neraca KSU. Karya Mandiri

K.S.U "KARYA MANDIRI"

Per tanggal 31 Desember 2020

NO	AKTIVA	RUPIAH TAHUN		NO	KEWAJIBAN DAN KEKAYAAN BERSIH	RUPIAH TAHUN	
		2019	2020			2019	2020
1	Kas	57.131.386	79.289.051	1	Tabungan koperasi	-	-
2	Giro , tabungan , deposito, bank	-	-	2	Simpanan berjangka	-	-
3	Tabungan simpanan pada koperasi	-	-	3	Modal tidak tetap	1.218.012.827	1.436.402.206
4	Surat-surat berharga	-	-	4	Modal yang masih harus dibayar	-	-
5	Pinjaman yang diberikan	1.544.479.363	1.815.423.035	5	Kewajiban lain-lain	-	-
6	(penyisihan, pengapusan piutang)	-	-	6	Kekayaan bersih		
7	Pendapatan yang masih harus diterima	-	-		a. Modal disetor	15.000.000	15.000.000
8	Baban dibayar dimuka	-	-		b. Modal tetap tambahan	-	-
9	Aktiva tetap	7.080.000	7.080.000		c. Donasi	-	-
10	(akumulasi penyusutan aktiva tetap)				d. Cadangan umum	65.246.166	86.537.034
	aktiva lain-lain	(7.080.000)	(7.080.000)		e. Cadangan tujuan resiko	211.897.420	262.123.331
					f. SHU tahun lalu	-	-
					g. SHU tahun berjalan	106.454.336	94.649.515
					h. Penyisihan dana sosial	-	-
	jumlah	1.601.610.749	1.130.429.609		Jumlah	1.601.610.749	1.894.712.086

1.894.712.086

Ketua

(Putu Swantika)

Singaraja, 31 Desember 2020

Pengurus

(Dewa Made Widana)

UNDIKSHA

Laporan Sisa Hasil Usaha KSU. Karya Mandiri

Laporan perhitungan Rugi / Laba tahun 2020 adalah sebagai berikut :

No.	Uraian	Tahun 2019	Tahun 2020
A	Penerimaan		
1	Bunga / jasa piutang	943.809.525	817.441.370
2	Jasa Pelayanan	181.593.911	152.709.445
3	Provesi Pinjaman	65.164.500	50.899.000
	Jumlah Penerimaan (A)	**1.190.567.936**	**1.021.049.815**
B	Pengeluaran		
1	Biaya alat – alat tulis	23.594.400	20.913.800
2	Biaya percetakan	30.676.300	21.086.900
3	Biaya perbaikan Inventaris	40.297.000	30.285.000
4	Biaya transportasi turun pasar	97.094.000	91.348.000
5	Biaya asrama	147.274.000	92.158.600
6	Gaji karyawan	518.520.000	478.700.000
7	Biaya listrik, air dan telepon	33.232.300	28.919.100
8	Biaya turun pasar Mgr dan staf	18.550.000	14.650.000
9	Biaya RAT	40.000.000	30.000.000
10	Biaya penyusutan inventaris	-	-
11	Biaya Simpanan	29.939.900	39.522.000
12	Biaya P. Kantor	28.090.700	25.645.700
13	Biaya non operasional/lain-lain	29.556.400	19.050.000
14	Biaya Dana-Dana	5.316.000	5.016.000
15	Biaya Pengawas	36.000.000	24.000.000
	Jumlah Pengeluaran (B)	**1.078.141.000**	**921.295.100**
C	Laba Kotor	112.426.936	99.754.715
D	Pembayaran Pajak	5.972.600	5.105.200
E	**Laba Bersih setelah Pajak**	**106.454.336**	**94.649.515**

Neraca KSU. Cipta Sejahtera

NERACA (dalam Ribuan Rupiah)

AKTIVA	2020	2019
DESKRIPSI	JUMLAH	
AKTIVA LANCAR	TAHUN SEBELUMNYA	TAHUN LALU
KAS, BANK, SIMPANAN		
Kas	99,346,054.00	-
Bank		
- Giro	-	-
- Tabungan	293,731,748.00	-
- Deposito	-	-
Jumlah Kas Bank	**293,731,748.00**	-
Simpanan Pada Koperasi Lain		
- Simpanan Sukarela pada koperasi lain	-	-
- Simpanan Berjangka pada koperasi lain	-	-
Jumlah simpanan Pada Koperasi lain	-	-
Jumlah Kas, Bank, Simpanan Pada Koperasi lainnya	**393,077,802.00**	-
Surat Berharga (Investasi Jangka Pendek)	-	-
Pinjaman / Piutang Usaha		
- Piutang anggota	1,494,983,820.00	-
- Piutang pada calon anggota	373,745,955.00	-
- Piutang yang diberikan pada koperasi lain	-	-
- Piutang Bunga	-	-
- Piutang lain-lain	-	-
Jumlah Pinjaman / Piutang Usaha	**1,868,729,775.00**	-
Penyisihan pinjaman yang tidak tertagih	-	-
Jumlah Pinjaman yang diperkirakan dapat tertagih	**1,868,729,775.00**	-
Premi asuransi	-	-
Perlengkapan	-	-
Beban Dibayar Dimuka	-	-
Pendapatan Akan Diterima	-	-
Persediaan	-	-
Aktiva Lancar Lainnya	-	-
JUMLAH AKTIVA LANCAR	**2,261,807,577.00**	-
INVESTASI JANGKA PANJANG		
Simpanan/Tabungan Berjangka	-	-
Surat Berharga	-	-
Simpanan di KSP lain	-	-
PENYERTAAN		
- Penyertaan pada Koperasi Lain	-	-
- Penyertaan pada Lembaga Keuangan lain	-	-
Jumlah Penyertaan	-	-
Investasi jangka panjang lainnya	-	-
JUMLAH INVESTASI JANGKA PANJANG	-	-
AKTIVA TETAP		
Tanah	-	-
Bangunan	-	-
Kendaraan	-	-
Inventaris dan Peralatan	6,275,000.00	-
Akumulasi penyusutan	6,275,000.00	-
JUMLAH AKTIVA TETAP	-	-
AKTIVA TIDAK BERWUJUD		
Aktiva Tidak Berwujud	-	-
JUMLAH AKTIVA TIDAK BERWUJUD	-	-
AKTIVA LAIN-LAIN		
Beban ditangguhkan	-	-
Amortisasi beban ditangguhkan	-	-
Agunan yang diambil alih	-	-
Beban Pra Operasional	-	-
Amortisasi Biaya Pra Operasional	-	-
Lain - lain	-	-
JUMLAH AKTIVA LAIN-LAIN	-	-
JUMLAH AKTIVA	**2,261,807,577**	-

KEWAJIBAN DAN EKUITAS	2020	2019
DESKRIPSI	JUMLAH	
KEWAJIBAN LANCAR	TAHUN SEBELUMNYA	TAHUN BERJALAN
Tabungan/simpanan anggota	448,300,336.00	-
Tabungan/simpanan non anggota	112,075,084.00	-
Simpanan berjangka anggota	336,814,684.80	-
Simpanan berjangka calon anggota & koperasi lain	84,203,671.20	-
Hutang Bank (Bagian jatuh tempo kurang 1 tahun)	-	-
Hutang LPDB (Bagian jatuh tempo kurang 1 tahun)	-	-
Hutang Pajak	-	-
Beban yang masih harus dibayar	60,487,260.00	-
Pendapatan lain diterima dimuka	-	-
Hutang biaya	12,000,000.00	-
Dana bagian SHU	51,708,971.00	-
Dana Titipan		
- Titipan dana kebajikan anggota	-	-
- Titipan jaminan kesehatan	-	-
- Titipan Zakat, Infaq dan Shadaqoh	-	-
Jumlah dana titipan	-	-
Hutang Sewa Guna Usaha (kurang 1 tahun)	-	-
Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	113,949,500.00	-
JUMLAH KEWAJIBAN LANCAR	**1,219,539,507.00**	-
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG		
Hutang Bank	-	-
Hutang jangka panjang Koperasi lainnya	-	-
Antar Kantor Pasiva	-	-
Simpanan Berjangka	-	-
Titipan dana jangka panjang	-	-
Hutang LPDB	-	-
Hutang Sewa Guna Usaha	-	-
Penyertaan	-	-
Hutang Jangka Panjang Lain	-	-
JUMLAH KEWAJIBAN JANGKA PANJANG	-	-
EKUITAS		
Modal Disetor	15,000,000	0
Modal Disetor Tambahan	677,269,500	0
Modal Penyetaraan	13,302,882	0
Modal sumbangan/hibah/donasi	72,378	0
Cadangan Umum	181,414,924	0
Cadangan Tujuan Resiko	46153985	0
SHU belum dibagi		
- SHU periode sebelumnya	-	-
- SHU periode berjalan	109,054,401.00	-
Jumlah SHU belum dibagi	109,054,401	-
JUMLAH EKUITAS	**1,042,268,070.00**	-
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	**2,261,807,577**	

KSU CIPTA SEJAHTERA
PERHITUNGAN SISA HASIL USAHA GABUNGAN
PERIODE : I JANUARI - 31 DESEMBER 2020

PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL

I. PENDAPATAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan Bunga		
1 Bunga atas pinjaman yang diberikan	Rp.	252.643.464
2 Bunga dari Bank		
- Tabungan	Rp.	2.133.630
- Deposito	Rp.	
3 Bunga dari Koperasi		
- Tabungan	Rp.	
- Simpanan Berjangka	Rp.	
4 Pendapatan Adm atas Pinj yg diberikan	Rp.	29.513.000
B Pendapatan Operasional Lainnya		
1 Pendapatan Lainnya	Rp.	23.714.159
2 Penjualan Barang	Rp.	359.680.995
3 Pendapatan Denda	Rp.	2.338.750
Jumlah Pendapatan Operasional	Rp.	670.023.998
II, BEBAN OPERASIONAL		
A Beban Bunga		
1 Bunga Simpanan		
- Tabungan	Rp.	942.728
- Simpanan Berjangka	Rp.	33.874.409
2 Bunga Pinjaman	Rp.	
B Beban Operasional Lainnya		
1 Beban Umum dan Administrasi	Rp.	529.176.596
2 Beban Kantor Pusat		
3 Beban Operasional Lainnya/ organisasi (Terlampir)	Rp.	
Jumlah Beban Operasional	Rp	563.993.733
Sisa Hasil Usaha	Rp	106.030.265
Sisa Hasil Usaha Sebelum Pajak	Rp.	106.030.265
Beban Pajak	**Rp.**	**3.339.098**
Sisa Hasil Usaha	Rp.	102.691.167

Singaraja, 31 Desember 2020

Pengurus
KSU. Cipta Sejahtera,

Ketua	Sekretaris	Bendahara
I Gst Ngr Surya W,SH	**Km. Suadnyani,SE**	**M. Christiana,Amd**

Neraca KSU. Krama Banyuning Desa

USP

KSU KERAMA BANYUNING DESA

PER 31 DESEMBER 2020

Jl. Pulau Komodo Pasar Banyuning - Banyuning, Tlp 081936570292

Badan Hukum No. 3[illegible]/VII.3/IV/2008

	AKTIVA	DESEMBER 2020	NO	PASIVA	DESEMBER 2020
I	**Aktiva Lancar**		IV	**Kewajiban Lancar**	
	Kas	43,981,730		Tabungan Sukarela	194,858,029
	BANK BRI	-		Simpanan Hari Raya	40,898,607
	BPD	51,529,946		Simpanan Berjangka	136,000,000
	Piutang Harian	145,665,108		Hutang BPD	-
	Bulanan	674,960,376		Dana-Dana	
	Beban dibayar dimuka	14,708,200		Dana Pendidikan	4,660,751
				Dana Sosial	30,227,463
				PDPK	4,983,819
				Modal Tidak Tetap	403,111,733
	Jumlah	930,845,390		Jumlah	814,740,482
II	**Aktiva Tetap**		V	**Kewajiban Jangka Panjang**	
	Inventaris	45,217,000			
	Akum. Peny Inventaris	(17,390,677)			
	Jumlah	27,826,323		Jumlah	
III	**Aktiva Lain-lain**		VI	**Modal Sendiri/ Kekayaan Bersih**	
				Modal Disetor	15,000,000
				Modal Sumbangan	20,000,000
				Cadangan Kesejahteraan	29,975,000
				Cadangan Umum	62,843,699
				Dana tmbahan	1,000,000
				Jumlah	128,818,699
				Sisa Hasil Usaha (S H U) Sblm Pjk	15,823,532
				PAJAK TH 2020	711,000
				Sisa Hasil Usaha (S H U)	15,112,532
	TOTAL AKTIVA	958,671,713		**TOTAL PASIVA**	**958,671,713**

Mengetahui
Ketua

KETUT DANA S.Pd

Singaraja, 31 Desember 2020

Bendahara

PT. SEDANA ARTHA S.Fd

Laporan Sisa Hasil Usaha KSU. Krama Banyuning Desa

LAPORAN SHU
K S U KERAMA BANYUNING DESA
TA[illegible] 2020
Jl. [illegible] Banyuning
Badan Hukum No. [illegible]/BH/3/IV/2008

NO	PENDAPATAN	TH 2020
	Pendapatan Usaha	
1	Pendapatan Bunga	124,975,300
2	Pendapatan Administrasi	10,204,500
3	Pendapatan Denda	1,018,500
4	Pendapatan Bunga Bank	134,337
5	Pendapatan Lain-Lain	2,188,500
	Jumlah Pendapatan	138,521,137
	Biaya-Biaya	
1	Biaya Bunga Tabungan	1,687,000
2	By Bunga Deposito	19,010,000
3	By Gaji Karyawan	88,057,105
4	By Kantor	1,177,500
5	By Peny Inventaris	350,000
6	By RAT	6,000,000
7	Rapat Pengurus	-
8	By Listrik,Tlp	1,057,000
9	By Sewa Gedung	1,000,000
10	By Pakaian Seragam	-
11	By THR	1,950,000
12	Beban Perjalanan Dinas	-
13	By Administrasi bank	-
14	Pembelian program	-
15	By Kesejahteraan	560,000
16	Beban Perbaikan Peralatan	-
17	Biaya Umum/ Lain-Lain	1,849,000
	Jumlah Biaya	122,697,605
	SHU SEBELUM PAJAK	15,823,532
	PAJAK	711,000
	Sisa Hasil Usaha	**15,112,532**

Singaraja,31 Desember 2020

Mengetahui
Ketua

KETUT DANA S.Pd

Bendahara

PUTU SEDANA ARTHA S.Pd

Neraca KSU. Mitra Dana Mandiri

NERACA (dalam Ribuan Rupiah)

AKTIVA	2020 JUMLAH	2019
DESKRIPSI	TAHUN SEBELUMNYA	TAHUN LALU
AKTIVA LANCAR		
KAS, BANK, SIMPANAN		
Kas	105.981.196,00	-
Bank		
- Giro	215.826.540,00	-
- Tabungan	-	-
- Deposito	-	-
Jumlah Kas Bank	**215.826.540,00**	-
Simpanan Pada Koperasi Lain		
- Simpanan Sukarela pada koperasi lain	-	-
- Simpanan Berjangka pada koperasi lain	-	-
Jumlah simpanan Pada Koperasi lain	-	-
Jumlah Kas, Bank, Simpanan Pada Koperasi lainnya	**321.807.736,00**	-
Surat Berharga (Investasi Jangka Pendek)	-	-
Pinjaman / Piutang Usaha		
- Piutang anggota	619.893.070,00	-
- Piutang pada calon anggota	-	-
- Piutang yang diberikan pada koperasi lain	-	-
- Piutang Bunga	-	-
- Piutang lain-lain	-	-
Jumlah Pinjaman / Piutang Usaha	**619.893.070,00**	-
Penyisihan pinjaman yang tidak tertagih	-	-
Jumlah Pinjaman yang diperkirakan dapat tertagih	**619.893.070,00**	-
Premi asuransi	-	-
Perlengkapan	-	-
Beban Dibayar Dimuka	3.640.000,00	-
Pendapatan Akan Diterima	-	-
Persediaan	-	-
Aktiva Lancar Lainnya	-	-
JUMLAH AKTIVA LANCAR	**945.340.806,00**	-
INVESTASI JANGKA PANJANG		
Simpanan/Tabungan Berjangka	-	-
Surat Berharga	-	-
Simpanan di KSP lain	-	-
PENYERTAAN		
- Penyertaan pada Koperasi Lain	-	-
- Penyertaan pada Lembaga Keuangan lain	-	-
Jumlah Penyertaan	-	-
Investasi jangka panjang lainnya	-	-
JUMLAH INVESTASI JANGKA PANJANG	-	-
AKTIVA TETAP		
Tanah	-	-
Bangunan	-	-
Kendaraan	-	-
Inventaris dan Peralatan	21.446.650,00	-
Akumulasi penyusutan	11.452.003,00	-
JUMLAH AKTIVA TETAP	**9.994.647,00**	-
AKTIVA TIDAK BERWUJUD		
Aktiva Tidak Berwujud	-	-
JUMLAH AKTIVA TIDAK BERWUJUD	-	-
AKTIVA LAIN-LAIN		
Beban ditangguhkan	-	-
Amortisasi beban ditangguhkan	-	-
Agunan yang diambil alih	-	-
Beban Pra Operasional	-	-
Amortisasi Biaya Pra Operasional	-	-
Lain - lain	-	-
JUMLAH AKTIVA LAIN-LAIN	-	-
JUMLAH AKTIVA	**955.335.453**	-

KEWAJIBAN DAN EKUITAS	2020 JUMLAH	2019
DESKRIPSI	TAHUN SEBELUMNYA	TAHUN BERJALAN
KEWAJIBAN LANCAR		
Tabungan/simpanan anggota	575.267.726,00	-
Tabungan/simpanan non anggota	19.657.504,00	-
Simpanan berjangka anggota	55.000.000,00	-
Simpanan berjangka calon anggota & koperasi lain	25.366.200,00	-
Hutang Bank (Bagian jatuh tempo kurang 1 tahun)	-	-
Hutang LPDB (Bagian jatuh tempo kurang 1 tahun)	-	-
Hutang Pajak	-	-
Beban yang masih harus dibayar	-	-
Pendapatan lain diterima dimuka	-	-
Hutang biaya	-	-
Dana bagian SHU	8.366.119,00	-
Dana Titipan		
- Titipan dana kebajikan anggota	-	-
- Titipan jaminan kesehatan	-	-
- Titipan Zakat, Infaq dan Shadaqoh	-	-
Jumlah dana titipan	-	-
Hutang Sewa Guna Usaha (kurang 1 tahun)	-	-
Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	-	-
JUMLAH KEWAJIBAN LANCAR	**683.657.549,00**	-
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG		
Hutang Bank	-	-
Hutang jangka panjang Koperasi lainnya	-	-
Antar Kantor Pasiva	-	-
Simpanan Berjangka	-	-
Titipan dana jangka panjang	-	-
Hutang LPDB	-	-
Hutang Sewa Guna Usaha	-	-
Penyertaan	-	-
Hutang Jangka Panjang Lain	-	-
JUMLAH KEWAJIBAN JANGKA PANJANG	-	-
EKUITAS		
Simpanan pokok	25.500.000	
Simpanan wajib	127.451.722	
Modal Penyetaraan	19.967.500	
Modal sumbangan/hibah/donasi	0	
Cadangan Umum	50.297.318	
Cadangan Tujuan Resiko	29446200	
SHU belum dibagi		
- SHU periode sebelumnya	-	-
- SHU periode berjalan	19.015.164,00	-
Jumlah SHU belum dibagi	**19.015.164**	
JUMLAH EKUITAS	**271.677.904,00**	-
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	**955.335.453**	

Laporan Sisa Hasil Usaha KSU. Mitra Dana Mandiri

LAPORAN HASIL USAHA (dalam Ribuan Rupiah)

DESKRIPSI	JUMLAH	
	TAHUN BERJALAN	TAHUN LALU
PENDAPATAN		
Partisipasi bruto anggota		
- Pendapatan Jasa / Bunga anggota	164.038.503,00	-
- Pendapatan Administrasi Anggota	16.100.950,00	-
- Pendapatan Provisi Anggota	372.289,00	-
- Pendapatan Jasa Pelayanan Lainnya Anggota	-	-
Jumlah Partisipasi Bruto Anggota	180.511.742,00	-
Pendapatan dari non anggota		-
- Pendapatan Jasa simpanan non anggota	-	-
- Pendapatan Administrasi non anggota	-	-
- Pendapatan Provisi non anggota	-	-
- Pendapatan Jasa Pelayanan Lainnya non anggota	-	-
Jumlah pendapatan dari non anggota	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	180.511.742,00	-
BEBAN POKOK		
Beban Pokok Anggota		
- Beban Jasa Simpanan /Tabungan dari Anggota	9.816.709,00	-
- Beban Jasa Simpanan Berjangka dari Anggota	7.690.000,00	-
Jumlah beban pokok anggota	17.506.709,00	-
Beban Pokok non anggota		-
- Beban Jasa Simpanan / Tabungan dari Non Anggota	-	-
- Beban Jasa Simpanan Berjangka dari Non Anggota	-	-
- Beban Jasa Hutang Bank	-	-
- Beban Jasa Pinjaman LPDB	-	-
- Beban Jasa Modal Penyertaan	-	-
- Beban Jasa Pinjaman Pihak ke III	-	-
Jumlah beban non anggota	-	-
JUMLAH BEBAN POKOK	17.506.709,00	-
SISA HASIL USAHA KOTOR	163.005.033,00	-
BEBAN USAHA		
Biaya Penyisihan Penghapusan Piutang	-	-
Biaya bunga pinjaman	2.575.000,00	-
Honor karyawan	125.350.584,00	-
Biaya perlengkapan	2.428.500,00	-
Biaya asuransi	-	-
Biaya listrik, air dan telepon	580.850,00	-
Biaya penyusutan	6.400.000,00	-
Biaya lain-lain	2.857.485,00	-
Biaya Pemeliharaaan	-	-
Biaya Promosi dan Pemasaran	-	-
Biaya Akomodasi dan Konsumsi	-	-
Biaya Transportasi	-	-
Biaya administrasi dan umum	-	-
Biaya Pajak (tidak termasuk pajak penghasilan)	921.050,00	-
Biaya sewa tahun berjalan	-	-
Biaya Operasional lain	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	141.113.469,00	-
- PORSI BEBAN USAHA ANGGOTA	141.113.469,00	#DIV/0!
- PORSI BEBAN USAHA NON ANGGOTA	-	#DIV/0!
BEBAN PERKOPERASIAN		
- Beban Pengawas dan pengurus koperasi	2.800.000,00	-
- Beban Pembinaan	-	-
- Beban Rapat Anggota	3.800.000,00	-
JUMLAH BEBAN PERKOPERASIAN	6.600.000,00	-
SISA PARTISIPASI ANGGOTA (SPA)	15.291.564,00	#DIV/0!
LABA USAHA DARI NON ANGGOTA	-	#DIV/0!
SPA + LABA USAHA	15.291.564,00	-
PENDAPATAN LAIN-LAIN		
- Pendapatan Dividen dan bagi hasil usaha	-	-
- Pendapatan sewa	-	-
- Pendapatan Lain-lain	3.723.600,00	-
JUMLAH PENDAPATAN LAIN-LAIN	3.723.600,00	-
BIAYA LAIN-LAIN		
- Biaya lain-lain	-	-
JUMAH BIAYA LAIN-LAIN	-	-
JUMLAH PENDAPATAN DAN BIAYA LAIN-LAIN	3.723.600,00	-
SISA HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	19.015.164,00	-
Pajak Penghasilan	-	-
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK	19.015.164,00	-

KOPERASI SERBA USAHA " HIDUP BARU "
Badan Hukum No. 13 / BH / XXVII.3 / VII / 2015
Jln. WR. Supratman No. 252 C Singaraja Kelurahan Penarukan Kec. Buleleng

NERACA SINGKAT
PER 31 DESEMBER 2020

NO	AKTIVA	JUMLAH (Rp.)	NO	PASIVA	JUMLAH (Rp.)
A	AKTIVA LANCAR		A	KEWAJIBAN	
1	Kas	775.429.002	1	Simpanan sukarela	174.546.000
2	Bank	-	2	Simpanan Berjangka	-
3	Piutang	924.977.000	3	Dana - dana SHU	15.051.302
			4	Hutang Pajak	82.651
			5	Kewajiban Lain - lain	-
	Jumlah	1.700.406.002,04		Jumlah	189.679.954
B	AKTIVA TETAP		B	KEKAYAAN BERSIH	
1	Inventaris	7.112.000	1	Simpanan Pokok	28.169.000
2	(Akm. Peny. Inventaris)	(7.112.000)	2	Simpanan Wajib	1.107.255.587
			3	Simpanan Khusus	121.185.787
	Jumlah	-	4	Cadangan	63.914.900
			5	Cadangan Resiko	57.789.730
	Jumlah		6	Modal Donasi	-
			7	SHU Per 31-12-2020	132.411.044
				Jumlah	1.510.726.048
	Jumlah	1.700.406.002			1.700.406.002

Singaraja, 31 Desember 2020

Ketua

PUTU KARTAJAYA

Sekretaris,

BAYU TRISTYANTO

Bendahara

KADEK JULIANI

KOPERASI SERBA USAHA " HIDUP BARU "
Badan Hukum No. 13 / BH / XXVII.3 / VII / 2015
Jln. WR. Supratman No. 252 C Singaraja Kelurahan Penarukan Kec. Buleleng

PERHITUNGAN HASIL USAHA
PERIODE : JANUARI s / d DESEMBER 2020

A PENDAPATAN OPERASIONAL		2020
1. Pendapatan Bunga	Rp.	198.129.000
2. Pendapatan Administrasi	Rp.	10.663.000
3. Pendapatan lain - lain	Rp.	4.318.093
Jumlah Pendapatan Operasional	Rp.	213.110.093
B BEBAN OPERASIONAL		
1. Biaya Bunga Simpanan Sukarela	Rp.	11.721.513
2. Biaya Bunga Simpanan Berjangka		-
3. Biaya ATK	Rp.	45.000
4. Biaya Penyusutan Inventaris	Rp.	1.281.000
5. Biaya Perlengkapan kantor	Rp.	2.221.000
6. Biaya THR	Rp.	3.025.000
7. Biaya Lain-lain	Rp.	4.017.486
8. Biaya Gaji Karyawan	Rp.	57.228.000
9. Biaya Pajak	Rp.	1.065.550
10. Biaya Pajak SHU	Rp.	-
11. Biaya FotoCopy	Rp.	94.500
Jumlah Beban Biaya	Rp.	80.699.049 Rp.
SHU.Kotor	Rp.	132.411.044 Rp.

Singaraja, 31 Desember 2020

Ketua

PUTU KAMALJAYA

Sekretaris,

AYU TRISTYANTO

Bendahara,

KADEK JULIANI

Neraca KSU. Mitra Jaya

NERACA (dalam Ribuan Rupiah)

AKTIVA	2020	2019
DESKRIPSI	JUMLAH	
	TAHUN SEBELUMNYA	TAHUN LALU
AKTIVA LANCAR		
KAS, BANK, SIMPANAN		
Kas		
Bank	29 744 493,00	24 921.376.00
- Giro		
- Tabungan	206 429 646,00	219 122 646,00
- Deposito	-	-
Jumlah Kas Bank	-	-
Simpanan Pada Koperasi Lain	**206.429.646,00**	**219.122.646,00**
- Simpanan Sukarela pada koperasi lain		
- Simpanan Berjangka pada koperasi lain	-	-
Jumlah simpanan Pada Koperasi lain	-	-
Jumlah Kas, Bank, Simpanan Pada Koperasi lainnya	-	-
Surat Berharga (Investasi Jangka Pendek)	**236.174.139,00**	**244.044.022,00**
Pinjaman / Piutang Usaha	-	-
- Piutang anggota		
- Piutang pada calon anggota	774 227.170.00	788 171.169.00
- Piutang yang diberikan pada koperasi lain	-	-
- Piutang Bunga	-	-
- Piutang lain-lain	-	-
Jumlah Pinjaman / Piutang Usaha	-	-
Penyisihan pinjaman yang tidak tertagih	**774.227.170,00**	**788.171.169,00**
Jumlah Pinjaman yang diperkirakan dapat tertagih	-	-
Premi asuransi	**774.227.170,00**	**788.171.169,00**
Perlengkapan	-	-
Beban Dibayar Dimuka	-	-
Pendapatan Akan Diterima	-	1.083.333.00
Persediaan	-	-
Aktiva Lancar Lainnya	-	-
JUMLAH AKTIVA LANCAR	-	-
INVESTASI JANGKA PANJANG	**1.010.401.309,00**	**1.033.298.524,00**
Simpanan/Tabungan Berjangka		
Surat Berharga	-	-
Simpanan di KSP lain	-	-
PENYERTAAN	-	-
- Penyertaan pada Koperasi Lain		
- Penyertaan pada Lembaga Keuangan lain	-	-
Jumlah Penyertaan	-	-
Investasi jangka panjang lainnya	-	-
JUMLAH INVESTASI JANGKA PANJANG	-	-
AKTIVA TETAP	-	-
Tanah		
Bangunan	-	-
Kendaraan	-	-
Inventans dan Peralatan	-	-
Akumulasi penyusutan	-	-
JUMLAH AKTIVA TETAP	-	-
AKTIVA TIDAK BERWUJUD	-	-
Aktiva Tidak Berwujud		
JUMLAH AKTIVA TIDAK BERWUJUD	-	-
AKTIVA LAIN-LAIN	-	-
Beban ditangguhkan		
Amortisasi beban ditangguhkan	-	-
Agunan yang diambil alih	-	-
Beban Pra Operasional	-	-
Amortisasi Biaya Pra Operasional	-	-
Lain - lain	-	-
JUMLAH AKTIVA LAIN-LAIN	-	-
JUMLAH AKTIVA	-	-
	1.010.401.309	**1.033.298.524**

KEWAJIBAN DAN EKUITAS	2020	2019
DESKRIPSI	JUMLAH	
	TAHUN SEBELUMNYA	TAHUN BERJALA
KEWAJIBAN LANCAR		
Tabungan/simpanan anggota	281.779 229.00	302 549 052
Tabungan/simpanan non anggota	-	
Simpanan berjangka anggota	480 000 000.00	480 000 000
Simpanan berjangka calon anggota & koperasi lain	-	
Hutang Bank (Bagian jatuh tempo kurang 1 tahun)	-	
Hutang LPDB (Bagian jatuh tempo kurang 1 tahun)	-	
Hutang Pajak	-	
Beban yang masih harus dibayar	-	
Pendapatan lain diterima dimuka	-	
Hutang biaya	-	
Dana bagian SHU	-	
Dana Titipan	-	
- Titipan dana kebajikan anggota		
- Titipan jaminan kesehatan	-	
- Titipan Zakat, Infaq dan Shadaqoh	-	
Jumlah dana titipan	-	
Hutang Sewa Guna Usaha (kurang 1 tahun)	-	
Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	-	
JUMLAH KEWAJIBAN LANCAR	4.374.108.00	4 374.108,
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG	**766.153.337,00**	**786.923.160,**
Hutang Bank		
Hutang jangka panjang Koperasi lainnya	-	-
Antar Kantor Pasiva	-	-
Simpanan Berjangka	-	-
Titipan dana jangka panjang	-	-
Hutang LPDB	-	-
Hutang Sewa Guna Usaha	-	-
Penyertaan	-	-
Hutang Jangka Panjang Lain	-	-
JUMLAH KEWAJIBAN JANGKA PANJANG	59 929 600,00	59 929 600
EKUITAS	**59.929.600,00**	**59.929.600,**
Simpanan pokok		
Simpanan wajib	6.100 000	6 100 0
Modal Penyetaraan	4 950 000	4 950 0
Modal sumbangan/hibah/donasi	179 526 692	181 526 6
Cadangan Umum	0	
Cadangan Tujuan Resiko	0	
SHU belum dibagi:	0	
- SHU periode sebelumnya		
- SHU periode berjalan	(6.130 928.00)	(6 130 928.0
Jumlah SHU belum dibagi	(127 392.00)	-
JUMLAH EKUITAS	(6.258.320)	(6.130.92
	184.318.372,00	**186.445.764,0**
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	**1.010.401.309**	**1.033.298.524**

Laporan Sisa Hasil Usaha KSU. Mitra Jaya

LAPORAN HASIL USAHA (dalam Ribuan Rupiah)

DESKRIPSI	JUMLAH	
	TAHUN BERJALAN	TAHUN LALU
PENDAPATAN		
Partisipasi bruto anggota		
- Pendapatan Jasa / Bunga anggota	167.009.708,00	-
- Pendapatan Administrasi Anggota	18.549.600,00	-
- Pendapatan Provisi Anggota	-	-
- Pendapatan Jasa Pelayanan Lainnya Anggota	7.235.266,00	-
Jumlah Partisipasi Bruto Anggota	**192.794.574,00**	-
Pendapatan dari non anggota		-
- Pendapatan Jasa simpanan non anggota	-	-
- Pendapatan Administrasi non anggota	-	-
- Pendapatan Provisi non anggota	-	-
- Pendapatan Jasa Pelayanan Lainnya non anggota	-	-
Jumlah pendapatan dari non anggota	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	**192.794.574,00**	-
BEBAN POKOK		
Beban Pokok Anggota		
- Beban Jasa Simpanan /Tabungan dari Anggota	4.265.138,00	-
- Beban Jasa Simpanan Berjangka dari Anggota	89.796.000,00	-
Jumlah beban pokok anggota	**94.061.138,00**	-
Beban Pokok non anggota		-
- Beban Jasa Simpanan / Tabungan dari Non Anggota	-	-
- Beban Jasa Simpanan Berjangka dari Non Anggota	-	-
- Beban Jasa Hutang Bank	-	-
- Beban Jasa Pinjaman LPDB	-	-
- Beban Jasa Modal Penyertaan	-	-
- Beban Jasa Pinjaman Pihak ke III	-	-
Jumlah beban non anggota	-	-
JUMLAH BEBAN POKOK	**94.061.138,00**	-
SISA HASIL USAHA KOTOR	**98.733.436,00**	-
BEBAN USAHA		
Biaya Penyisihan Penghapusan Piutang	-	-
Biaya bunga pinjaman	-	-
Honor karyawan	77.932.834,00	-
Biaya perlengkapan	-	-
Biaya asuransi	-	-
Biaya listrik, air dan telepon	-	-
Biaya penyusutan	-	-
Biaya lain-lain	-	-
Biaya Pemeliharaaan	-	-
Biaya Promosi dan Pemasaran	-	-
Biaya Akomodasi dan Konsumsi	-	-
Biaya Transportasi	-	-
Biaya administrasi dan umum	-	-
Biaya Pajak (tidak termasuk pajak penghasilan)	-	-
Biaya sewa tahun berjalan	13.000.004,00	-
Biaya Operasional lain	5.021.450,00	-
JUMLAH BEBAN USAHA	**95.954.288,00**	-
- PORSI BEBAN USAHA ANGGOTA	**95.954.288,00**	
- PORSI BEBAN USAHA NON ANGGOTA	-	
BEBAN PERKOPERASIAN		
- Beban Pengawas dan pengurus koperasi	-	
- Beban Pembinaan	-	
- Beban Rapat Anggota	-	
JUMLAH BEBAN PERKOPERASIAN	-	
SISA PARTISIPASI ANGGOTA (SPA)	**2.779.148,00**	
LABA USAHA DARI NON ANGGOTA	-	
SPA + LABA USAHA	**2.779.148,00**	
PENDAPATAN LAIN-LAIN		
- Pendapatan Dividen dan bagi hasil usaha	-	-
- Pendapatan sewa	-	-
- Pendapatan Lain-lain	-	-
JUMLAH PENDAPATAN LAIN-LAIN	-	-
BIAYA LAIN-LAIN		
- Biaya lain-lain	2.906.540,00	-
JUMAH BIAYA LAIN-LAIN	2.906.540,00	-
JUMLAH PENDAPATAN DAN BIAYA LAIN-LAIN	(2.906.540,00)	-
SISA HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	(127.392,00)	-
Pajak Penghasilan	-	-
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK	(127.392,00)	-

KSU. TABUNGAN NASIONAL

NERACA PER 01 JANUARI 2020 S/D 31 Desember 2020

(DALAM RUPIAH)

	2020	2019	Kew.& Kekayaan bersih	2020	2019
Aktiva			KEWAJIBAN LANCAR		
LANCAR	127,174,617.02	160,995,881.93	Simpanan Sukarela	1,238,900,361.39	1,242,121,046.83
	1,118,532,728.49	788,308,962.71	Tabungan Hari Raya	405,759,440.52	506,494,706.67
	2,521,346,270.00	3,215,151,062.42	Simp.Sukarela berjangka	570,000,000.00	414,000,000.00
	245,459,843.32	-		-	-
	12,526,250.00	-		-	-
Bunga	(2,703,770.18)	(2,703,770.18)	Pendapatan diterima dimuka	-	-
Jasa	33,538,766.00	34,181,090.00	Dana Pembagian SHU	11,738,458.41	8,926,663.07
Utang tak tertagih	25,085,300.00	22,893,400.00	Pinjaman terhutang	-	-
	-	50,096,500.00	Hutang Yayasan	-	-
Kantor	990,000.00	22,620,000.00	Hutang Pajak		-
Tnh Ditagih	-		Cadangan Pajak	-	434,654.43
dibayar dimuka			Hutang	-	150,000.00
dibayar dimuka			Beban Terhutang	-	-
	4,081,950,004.65	4,291,543,126.88	Dana Pengurus		-
			Jasa Modal	-	-
			Jasa Usaha	-	-
			Jumlah	2,226,398,260.32	2,172,127,071.00
INVESTASI	33,959,298.67	33,959,298.67			
PKK. Wismu	562,908.64	562,908.64	KEW.JK.PANJANG		
KJA	10,000,000.00	10,000,000.00	Utang di BPD	62,499,986.00	187,499,990.00
PUSKUD	44,522,207.31	44,522,207.31	Simp.Pokok Calon Anggota	21,902,450.00	19,421,400.00
			Dana Pembangunan	4,383,980.13	3,683,980.13
			Jaminan Khusus Jasa	5,711,000.00	5,726,000.00
				94,497,416.13	216,331,370.13
AKTIVA TETAP					
Bangunan	318,124,975.00	318,124,975.00			
Kendaraan	258,457,447.00	258,072,447.00	KEKAYAAN BERSIH		
Inventaris	293,298,482.83	287,883,482.83	Simpanan Pokok	111,900,000.00	115,350,000.00
Ak. Penyusutan	(375,364,863.02)	(399,406,425.02)	Simpanan Wajib	2,038,817,951.74	2,107,576,349.16
	494,516,041.81	464,674,479.81	Donasi	110,317,070.00	110,280,000.00
			Cadangan	443,487,669.10	422,063,996.56
AKTIVA LAIN-LAIN	449,581,168.65	450,107,335.55			
			SHU 31 Desember 2020	45,151,055.13	107,118,362.70
	449,581,168.65	450,107,335.55		2,749,673,745.97	2,862,388,708.42
Total Aktiva	5,070,569,422.42	5,250,847,149.55	Total Kew & Kek. Bersih	5,070,569,422.42	5,250,847,149.55

Singaraja, 31 Desember 2020

Pengurus KSU.Tab.Nas. Singaraja

Ketua	Sekretaris	Bendahara
Putu Wijanaya SH	Drs. IGB. Bhaktiyasa	Gst Made Rupini

KSU. TABUNGAN NASIONAL
PERHITUNGAN SISA HASIL USAHA
PERIODE 01 JANUARI S/D 31 Desember 2020
(DALAM RUPIAH)

URAIAN	2020	2019
Penjualan dan pendapatan	1,006,899,538.82	1,124,047,241.59
Beban Pokok Penjualan & Pendapatan	200,336,844.98	227,807,401.52
Hasil Usaha Brutto	806,562,693.84	896,239,840.07
Beban Usaha	778,809,718.45	848,714,108.41
Hasil Usaha Operasional	27,752,975.39	47,525,731.66
Pendapatan dan beban lain-lain		
Pendapatan lain - lain	31,452,975.39	73,562,631.04
Beban lain - lain	14,054,895.65	13,970,000.00
Jumlah	17,398,079.74	59,592,631.04
SHU 31 Desember 2020	45,151,055.13	107,118,362.70
P P H		-
SHU Tahun Berjalan	45,151,055.13	107,118,362.70

Singaraja, 31 Desember 2020
Pengurus KSU Tabungan Nasional Singaraja

Ketua	Sekretaris	Bendahara
Putu Wijanaya SH	Drs. IGB. Bhaktiyasa	Gst.Made Rupini

Data Aspek Manajemen yang Dinilai

No	Aspek	Ya/Tidak
A	**Manajemen Umum**	
1	Apakah KSP/USP koperasi memiliki visi, misi dan tujuan yang jelas (dibuktikan dengan dokumen tertulis) yang ditanda tangani oleh ketua pengurus dan pengawas.	
2	Apakah KSP/USP koperasi memiliki rencana kerja jangka panjang minimal untuk 3 tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP koperasi dalam menjalankan usahanya (dibuktikan dengan dokumen tertulis) yang ditanda tangani oleh ketua pengurus dan pengawas.	
3	Apakah KSP/USP koperasi memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 tahun (dibuktikan dengan dokumen tertulis) yang ditanda tangani oleh ketua pengurus dan pengawas.	
4	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang (dibuktikan dengan dokumen tertulis) yang ditanda tangani oleh ketua pengurus dan pengawas.	
5	Apakah visi, misi dan tujuan serta rencana kerja diketahui oleh pengurus, pengawas, pengelola dan seluruh karyawan (dengan cara pengecakan silang) yang ditanda tangani oleh ketua pengurus, pembina dan pengawas.	
6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen (konfirmasi kepada pengurus atau pengawas), dibuktikan dengan intensitas frekuensi rapat pengurus dan atau pengelola.	
7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan.	

8	KSP/USP koperasi memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi, disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan (dibuktikan dengan dokumen tertulis dan pengecekan fisik sarana kerja).	
9	Pengurus KSP/USP koperasi yang mengangkat pengelola tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga atau kelompoknya, sehingga dapat merugikan KSPPS/USPPS koperasi.	
10	Anggota KSP/USP koperasi sebagai pemilik mempunyai kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP koperasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku (pengecekan silang dilakukan terhadap partisipasi modal anggota).	
11	Pengurus, pengawas dan pengelola KSP/USP koperasi di dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya atau berpotensi merugikan KSP/USP koperasi (konfirmasi dengan mitra).	
12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas).	
B	**Manajemen Kelembagaan**	
1	Bagan organisasi yang ada telah mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkapan jabatan dibuktikan dengan dokumen tertulis yang disahkan oleh ketua pengurus, pengawas dan pembina.	
2	KSP/USP koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya (dibuktikan dengan adanya	

	dokumen tertulis tentang *job specification* dan ditanda tangani oleh ketua pengurus, pembina serta pengawas	
3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas (dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi dan telah disahkan).	
4	KSP/USP koperasi terbukti mempunyai standar operasional dan manajemen serta standar operasional prosedur.	
5	KSP/USP koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya).	
6	KSP/USP koperasi memiliki sistem pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting (dibuktikan dengan adanya sistem pengamanan dokumen penting serta sarana penyimpanannya).	
C	**Manajemen Permodalan**	
1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset (dihitung berdasarkan data yang ada di neraca).	
2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang-kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya (dihitung berdasarkan data yang ada di neraca).	
3	Penyisahan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan.	
4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya.	
5	Investasi harta tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri.	
D	**Manajemen Aset**	

1	Pembiayaan dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pembiayaan yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pembiayaan).	
2	Setiap pembiayaan yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pembiayaan yang diberikan, kecuali pembiayaan bagi anggota sampai dengan 1 juta rupiah.	
3	Dana cadangan penghapusan pembiayaan sama atau lebih besar dari jumlah pembiayaan macet tahunan (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pembiayaan dan cadangan penghapusan pembiayaan).	
4	Pembiayaan macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya (dibuktikan dengan laporan penagihan pembiayaan macet tahunan).	
5	KSP/USP koperasi menerapkan prosedur pembiayaan, dilaksanakan dengan efektif (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pembiayaan dengan SOP-nya).	
6	KSP/USP koperasi menerapkan prosedur pembiayaan dan dilaksanakan dengan efektif (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pembiayaan dengan SOP-nya).	
7	Dalam memberikan pembiayaan KSP/USP koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian (dibuktikan dengan hasil analisis kelayakan pembiayaan).	
8	Keputusan pemberian pembiayaan dan atau penempatan dana dilakukan melalaui komite (dibuktikan dengan risalah rapat komite).	
9	Setelah pembiayaan diberikan KSP/USP koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pembiayaan serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya.	
10	KSP/USP koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunannya.	

E	Manajemen Likuiditas	
1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha).	
2	Memiliki fasilitas pembiayaan yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya.	
3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo.	
4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pembiayaan sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi.	
5	Memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem pelaporan penghimpunan simpanan dan pemberian pembiayaan).	