



KOPKARLA

**Risalah Rapat Anggota Tahunan
Koperasi Karyawan PT. Aplikasi Lintasarta**

Hari/Tgl : Kamis, 2 Juni 2016
Pukul : 15.00-17.00 WIB
Tempat : Function room, Gd. Menara Thamrin Lt. LG
Jl. MH Thamrin Kav. 03 Jakarta Pusat
Hadir : 59 anggota hadir mewakili 586 orang (terlampir)
Notulen : Rizky Rahmawati
Agenda RAT : 1. Laporan Pertanggungjawaban Pengurus Tahun 2015
2. Tanggapan Pengawas atas laporan Pertanggungjawaban Pengurus tahun 2015
3. Keputusan Rapat Anggota
4. Lain-lain

I. LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN PENGURUS TAHUN 2015

Ketua Pengurus (Bpk Herry Waldi Wilmar) menyampaikan laporan pertanggungjawaban tahun 2015 (terlampir)

A. PELAKSANAAN PROGRAM KERJA 2015

- Program kerja Bisnis Unit Trading :
 - Jasa sewa:
 - Mobil beserta pengemudi ke Lintasarta sebanyak 97 unit.
 - Motor ke Lintasarta sebanyak 49 unit.
 - Mobil ke Artajasa sebanyak 11 unit.
 - Komputer ke Artajasa sebanyak 258 unit laptop dan 208 unit desktop.
 - mesin fotokopi ke Lintasarta sebanyak 19 unit
 - Jasa pengadaan:
 - Barang-barang elektronik ke Lintasarta (komputer/laptop, TV, handphone, printer, AC, komponen elektronik dan lain-lain).
 - Kebutuhan rumah tangga, voucher HP dan alat tulis kantor termasuk marketing tools (flyer, brosur dan lain-lain) ke Lintasarta.
 - Kebutuhan rumah tangga dan alat tulis kantor ke Artajasa.
 - Jasa Building Management Gedung Tekno dan kantor Lintasarta Bandung
 - Jasa renovasi ruang kantor ke Lintasarta
 - Jasa Kurir dan pengamplopan ke Lintasarta

Handwritten signatures and initials in the bottom right corner.



- Program kerja Bisnis Unit Agen Manajemen yaitu :
 - Penyediaan tenaga kerja OS/OT ke Lintasarta dengan total berjumlah 917 orang.
 - Penyediaan tenaga kerja ke LMD, Artajasa dan Iforte.
- Program kerja Bisnis Unit Datacom Related yaitu:
 - Jasa pekerjaan Pasang Baru, mutasi dan cabut perangkat telekomunikasi
 - Jasa pekerjaan penarikan kabel FO lastmile dan backbone
 - Jasa penyediaan mounting vsat ke Lintasarta
 - Jasa mover dan packing ke Lintasarta
 - Jasa penyediaan/pengadaan sarana penunjang ke Lintasarta
 - Jasa pembangunan M/E ke Lintasarta
- Program kerja Unit Simpan Pinjam :
 - Total Simpanan dari 790 anggota per 31 Desember 2015 sebesar Rp 15.475.540.108,-.
 - Pencairan pinjaman ke anggota selama tahun 2015 mencapai Rp. 7.641.979.434,-. Jumlah tersebut disalurkan ke 277 orang.
- Program kerja Sumber Daya Manusia:
 - Pemenuhan jumlah kebutuhan SDM
 - Penambahan sarana dan prasarana di SDM untuk mendukung kerja karyawan
 - Pengembangan kompetensi SDM berupa pelatihan yang diikuti oleh karyawan administrasi & karyawan non administrasi
 - Peningkatan kesejahteraan karyawan dengan penyesuaian remunerasi terkait kenaikan UMP

B. INVESTASI

Secara keseluruhan realisasi investasi sebesar 62,14% dibanding anggaran tahun 2015, karena:

- Investasi untuk tanah dan bangunan (rukan) tahap kedua belum direalisasikan.
- Investasi toolkits ditunda realisasinya disebabkan masih bisa memaksimalkan tools yang ada, khususnya untuk peralatan jasa Instalasi dan Gangguan.

Handwritten signature and initials in blue ink, including "Kp2" and "or".

C. KEUANGAN

- Pendapatan diperoleh dari jasa Trading, Datacom related, Agent Management, Unit Simpan Pinjam serta Pendapatan lain. Untuk tahun 2015 pendapatan usaha diperoleh sebesar Rp 115.483.240.601,- atau 95,13% dibanding anggaran tahun 2015 yang besarnya Rp 121.392.329.247
- Biaya Usaha 2015 sebesar Rp 104.249.558.191,- atau 95,14 % terhadap anggaran tahun 2015 yang sebesar Rp 109.576.187.481,-
- Laba penjualan 2015 sebesar Rp 13.851.792.285,- atau sebesar 101,15% terhadap anggaran 2015 sebesar Rp 13.694.140.972
- SHU setelah pajak 2015 sebesar 10.629.596.343,- atau sebesar 103,50% terhadap anggaran 2015 sebesar Rp 10.270.605.729,-.

II. TANGGAPAN PENGAWAS ATAS LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN PENGURUS TAHUN 2015

Berdasarkan evaluasi yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa secara keseluruhan Pengurus telah melakukan tugasnya dengan sebaik-baiknya dengan hasil sebagaimana yang tercantum dalam Laporan Keuangan Tahun 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Hartanto, Grace, Kurniawan dan Rekan dengan mendapat wajar tanpa syarat sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku. Oleh karena itu diusulkan agar Rapat Anggota Tahunan dapat menerima dan memberikan pengesahan terhadap pertanggungjawaban Pengurus, sebagaimana yang dimaksud oleh Pasal 6 Anggaran Dasar Kopkarla.

III. PERTANYAAN DAN USULAN DARI ANGGOTA

| | |
|-------------------------|--|
| 1. Anggota : | Firdaus |
| Pertanyaan/ Usulan : | <ul style="list-style-type: none"> • Mengapa Kenaikan Anggaran overhead di 2015 sangat tinggi? Mencapai 58%. Apa tujuannya? • Apa yang menyebabkan kondisi cashflow kurang baik ? Mana jasa yang pendapatan & pembayarannya lancar, mana yang lambat? Jasa yang marginnya sangat kecil lebih baik ditinggalkan saja. Dan lebih baik focus ke bisnis inti untuk di explore, dibanding mengambil semua bisnis yang sebenarnya bukan kompetensi Kopkarla. |
| Penjelasan : | <ul style="list-style-type: none"> • (Bu Rina) Kenaikan anggaran tersebut dikarenakan: <ul style="list-style-type: none"> - Penambahan fungsi dalam organisasi kopkarla, diantaranya fungsi General manager, manager, dan level staf - Adanya kewajiban baru dari pemerintah yaitu mendaftarkan seluruh karyawan dalam program BPJS Kesehatan dan program jaminan pensiun dalam BPJS Ketenagakerjaan - Komponen biaya pesangon karyawan dimasukkan ke dalam rancangan anggaran Overhead, dimana komponen ini belum dimasukkan dalam buku anggaran di tahun2 sebelumnya. |

Handwritten notes and signatures in the bottom right corner, including the word "Kor" and various initials.



| | |
|--|---|
| | <p>Pendapatan:</p> <ul style="list-style-type: none">- Jasa-jasa di Trading mayoritas pertumbuhannya besar, margin cenderung kecil namun return nya cepat- Jasa-jasa di Datacom mayoritas pertumbuhannya besar, marginnya besar namun return nya cenderung lambat |
| | <p>Rencana solusi untuk memperbaiki cashflow:</p> <ul style="list-style-type: none">- Program "Ayo Menabung", Sebuah program yang bertujuan agar semua anggota makin meningkatkan luran simpanan wajibnya dengan berbagai keuntungan yang akan didapat. Penjelasan detailnya akan disampaikan oleh Pak Erwin Setiadi dalam Rapat ini.- Memfasilitasi Sytem/Aplikasi yang mendukung. |
| | <ul style="list-style-type: none">• (Pak Herry Waldi Wilmar) Koperasi juga berencana akan menjajaki lebih dalam jasa mover, dikarenakan captive market di LA sangat besar. |

| | |
|---------------------------------|--|
| 2. Anggota : | Agus Triyanto |
| Pertanyaan/ Usulan : | <ul style="list-style-type: none">• Terkait fokus bisnis Kopkarla dan target anggaran 2015 yang tidak tercapai. Masih banyak bisnis besar di LA yang bisa diambil oleh Koperasi. Contohnya Outsourcing untuk pekerjaan BM & Security di gedung LA TBS.• Terkait jumlah piutang yang saat ini sangat besar, mencapai 14M. Kendalanya dimana? Apakah user, SCM, atau Keuangan? Agar bisa kita bahas dan dapatkan solusi bersama.• Setuju untuk mendalami jasa mover. |
| Penjelasan | <ul style="list-style-type: none">• (Bu Sri Mulyaningsih) Pencairan pembayaran dari keuangan rata-rata terlaksana N+1 setelah invoice sampai di keuangan. Setuju, untuk dapat dicari solusi bersama. |

| | |
|---------------------------------|--|
| 3. Anggota: | Sulwan |
| Pertanyaan/ Usulan : | Realisasi Debt Equity Ratio sangat besar, sebesar 89%, sementara yg dianggarkan adalah 55%. Angka tersebut dapat diartikan bahwa Kopkarla telah mengambil Bisni-bisnis yang beresiko tinggi. Hal ini harus lebih diperhatikan. |
| Penjelasan | Salah satu penyebabnya adalah karena di tahun 2015 Koperasi melakukan pinjaman ke bank sebesar 10 M, dimana hal ini berkaitan dengan kondisi cashflow yg kurang baik sehingga kekurangan dana/ modal. |

K 4 # #
eu by
x



IV. KEPUTUSAN RAPAT ANGGOTA ATAS LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN

Setelah hadirin menyatakan pendapat, komentar dan saran mengenai mata acara satu persatu, para hadirin mengadakan perundingan dan memutuskan sebagai berikut:

- Dengan suara bulat (100%) Rapat Anggota menyatakan menyetujui dan mengesahkan laporan keuangan KOPKARLA tahun 2015 dan laporan Pengawas tahun 2015.
- Dengan suara bulat (100%) Rapat Anggota menyatakan setuju dan mengesahkan laporan tahun 2015 sekaligus memberikan kebebasan sepenuhnya kepada badan pengawas dan pengurus dari tanggung jawabnya atas tindakannya di bidang masing-masing dalam tahun buku 2015.
- Dengan suara bulat (100%) Rapat Anggota menyetujui alternatif 1 untuk perubahan presentasi pembagian SHU untuk beberapa uraian sebagai berikut:
 1. Cadangan : 47 % sebesar Rp. 4.995.910.281
 2. Simpanan Anggota : 32,25 % sebesar Rp. 3.428.044.821
 3. Jasa Anggota : 4 % sebesar Rp. 425.183.854
 4. Dana Pendidikan : 0 % sebesar Rp. 0
 5. Dana Pengurus : 2,75 % sebesar Rp. 292.313.899
 6. Dana Karyawan : 13,00 % sebesar Rp. 1.381.847.525
 7. Dana Sosial : 1,00 % sebesar Rp. 106.295.963
- Anggota menyetujui jadwal pembayaran SHU kepada anggota & karyawan dilakukan selambat-lambatnya pada bulan Juni 2016, dan dibayarkan sesuai kondisi keuangan Kopkarla secara sekaligus atau bertahap.

V. LAIN- LAIN

A. PERUBAHAN IURAN SIMPANAN WAJIB

- Perubahan Iuran Minimum Simpanan Wajib

| LEVEL | Nominal (Rupiah) | |
|----------------------------|------------------|--------------|
| | 2015 - Sekarang | Agustus 2016 |
| Direktur / setingkat | 300.000 | 600.000 |
| General Manager/ setingkat | 150.000 | 300.000 |
| SeniorManager / setingkat | 100.000 | 200.000 |
| Junior Manager / setingkat | 50.000 | 100.000 |
| Staff | 25.000 | 50.000 |

- Batasan maksimal iuran simpanan wajib:
 - Per bulan: Rp. 2.500.000
 - Per tahun: Rp. 30.000.000
- Penyesuaian iuran simpanan wajib akan diusulkan setiap 2 tahun sekali.
- Perubahan tersebut disetujui oleh semua Anggota yang hadir.

K 5 8 4
ew

**B. PROGRAM AYO MENABUNG**

- Sebuah program yang bertujuan agar semua anggota makin meningkatkan iuran simpanan wajibnya dengan berbagai keuntungan yang akan didapat.
- Promo Program Menabung:
 - Setiap Penambahan Simpanan Wajib maka akan diberikan Soft Loan:
Soft Loan 0% = Max 4 x Simpanan Wajib Tambahan
 - **Soft Loan 0% (*)**
 - Soft Loan 0% tanpa bunga (syariah)
 - Dilunasi dari SHU tahun 2016 → jika tidak mencukupi maka sisanya dibayar sekaligus oleh Anggota.
 - Promo berlaku **Juni-Juli 2016**
 - Soft loan akan dibayarkan pada bulan oktober 2016
 - Syarat:
 - iuran simpanan wajib tidak boleh diturunkan sampai dengan desember 2017.
 - Ketentuan maksimum angsuran bulanan tetap mengikuti ketentuan yang tertera di kesepakatan antara Kopkarla dengan perusahaan tempat anggota bekerja.

C. PERUBAHAN ANGGARAN DASAR

- Perubahan Domisili Kopkarla
Sehubungan dengan telah pindahanya lokasi kantor Kopkarla ke Jalan Lebak Bulus Raya No. 7 (d/h Jalan Batan No.7), Lebak Bulus, Cilandak, Jakarta 12440, maka domisili yang tercantum dalam Anggaran dasar perlu dilakukan perubahan.
- Perubahan Struktur Organisasi
Sehubungan dengan:
 - Prospek Bisnis Kopkarla yang semakin besar
 - Rencana Perluasan Pasar Kopkarla di luar LA Group
 - Pengelolaan Kopkarla harus lebih Fokus & diperlukannya Keputusan dengan cepat
 - Akan masuknya ketentuan sistem Monitoring OJK (Proses) pada bisnis Koperasi

Maka perlu dilakukan penyesuaian bentuk organisasi di Kopkarla dimana Pengurus baru yang terpilih akan ditempatkan dan fokus bekerja di Kopkarla.

Rencana tersebut disetujui oleh semua Anggota yang hadir sekaligus memberikan wewenang sepenuhnya kepada badan pengawas dan pengurus dari tanggung jawabnya atas tindakannya di bidang masing-masing terhadap rencana ini.

[Handwritten signatures and initials]
6
av



KOPKARLA

VI. PENUTUP

- Rapat Anggota ditutup pada pukul 17.00 WIB.
- Perwakilan anggota untuk penandatanganan Risalah RAT ditandatangani dan diwakili oleh Firdaus (Lintasarta) dan Panji Dewanto (Artajasa).

Mengetahui,

PENGURUS

(Herry Walidi Wilmar)



PENGAWAS

(Nuri Wicaksono)

WAKIL ANGGOTA

(Firdaus)

WAKIL ANGGOTA

(Panji Dewanto)