

LAPORAN PENGAWAS KSP DIAN MANDIRI

I. PENDAHULUAN

Kita patut bersyukur kepada Tuhan Yang Mahakuasa dan Mahakasih, karena berkat dan rahmat kasih-Nya, pada hari ini kita dapat berkumpul di tempat ini untuk menyelenggarakan Rapat Anggota Tahunan Tahun Buku 2021 baik secara online maupun secara hybrid. Koperasi sebagai wadah kegiatan kebersamaan dalam rangka saling membantu diantara sesama anggota perlu dikelola secara serius dan profesional serta transparan. Sebagaimana kita pahami bersama, Rapat Anggota Tahunan (RAT) merupakan forum penting bagi anggota untuk mengetahui bagaimana Koperasi mereka diselenggarakan oleh Pengurus bersama tim pengelola dan yang diawasi oleh Pengawas yang diberi mandat oleh anggota sendiri untuk tugas-tugas dan tanggung jawab tersebut. Rapat ini juga menjadi saluran komunikasi dan sekaligus alat kontrol bagi anggota atas Koperasinya, sekaligus memberikan masukan-masukan untuk rencana-rencana dan tindakan-tindakan ke depan yang lebih baik khususnya yang tercantum dalam Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi (RAPBK)

Rapat Anggota Tahunan Koperasi merupakan forum pertemuan seluruh anggota, pengurus, dan pengawas dalam mewujudkan demokrasi dengan menjunjung tinggi asas musyawarah dan mufakat serta kekeluargaan. Pada kesempatan ini laporan pengawas yang kami sampaikan adalah hasil pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Pengawas yang dimandatkan oleh anggota. Kami telah mencoba untuk terus berusaha melaksanakan mandat itu dengan sebaik-baiknya pada tahun 2021. 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 dan simpanan berikut dokumen-dokumen pendukungnya, dan lain-lain. Kegiatan lainnya adalah mengadakan rapat Pengawas, mengikuti rapat-rapat gabungan Pengurus dan Pengawas serta menghadiri rapat-rapat insidental lainnya. Disamping itu pengawas ikut serta secara langsung mulai dari persiapan sampai proses pemeriksaan atau penilaian kesehatan koperasi oleh kementrian .

Secara umum, apa yang telah disahkan dalam RAT Tahun Buku 2020, yakni Rencana kerja, RAPBK dan Pola Kebijakan Tahun Buku 2021 yang mengalami banyak perbaikan khususnya dalam hal Tata Kelola KSP dan telah dimulai diimplementasikannya System dan program untuk mempermudah pengelolaan koperasi sekalipun dalam pelaksanaannya masih harus banyak belajar. Secara umum sebagian besar yang menjadi rencana kerja sudah dapat direalisasikan dengan baik, Upaya-upaya pengembangan dan perluasan pelayanan kepada Anggota dan Calon Anggota yang terus ditingkatkan khususnya program pembukaan kantor cabang. Memang pengawas masih menemukan beberapa hal yang perlu diperbaiki Pengurus dan tim pengelola untuk menuju KSP Dian Mandiri menjadi koperasi Simpan Pinjaman yang sehat dan modern

Berikut ini temuan-temuan yang dapat kami laporkan setelah melakukan pengawasan dan pemeriksaan secara berkala hingga per 31 Desember 2021. Aspek-aspek yang menjadi fokus pengawasan adalah aspek legal/hukum, organisasi/kelembagaan, manajemen dan usaha sesuai dengan Permen Nomor 21 tahun 2008 tentang Pedoman Pengawasan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam yang wajib dipatuhi serta yang sesuai dengan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 19/Per/M.KUKM/IX/2015 Tentang Penyelenggaraan Rapat Anggota Koperasi.

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 dan Menengah Republik Indonesia Nomor 19/Per/M.KUKM/IX/2015 Tentang Penyelenggaraan Rapat Anggota Koperasi.
4. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Nomor 20 Tahun 2008 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi.
5. Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga KSP Dian Mandiri

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, RAPBK dan Pola Kebijakan sebagaimana diamanatkan oleh RAT Tahun Buku 2021
3. Mengingatkan Pengurus bila terjadi penyimpangan
4. Mengevaluasi Rencana Kerja, RAPBK dan Pola Kebijakan
5. Menyajikan hasil pemeriksaan kepada Anggota dalam Rapat Anggota Tahunan (RAT).
6. Membangun dan meningkatkan kepercayaan semua anggota

IV. SASARAN KEPENGAWASAN

1. Aspek Legal/Hukum
2. Aspek Organisasi/Kelembagaan
3. Aspek Keuangan
4. Aspek Manajemen
5. Aspek Usaha, produk, dan layanan

V. PERSONALIA PENGAWAS

Ketua : Ingatti Manik
Anggota : Tuana Robent Manurung
Anggota : Hadi Priyanto

VI. PERIODE PEMERIKSAAN

1. Pemeriksaan - Audit internal : Januari sampai Desember 2021
2. Pemeriksaan – Audit Eksternal : Maret – April 2022

VII. HASIL KEPENGAWASAN

A. Aspek Legal/Hukum

1. KSP Dian Mandiri telah memiliki Badan Hukum Nasional dengan Nomor Badan Hukum Pendirian : 193/BH/KDK.10.4/IX/2000
2. KSP Dian Mandiri telah memiliki Nomor Induk Berusaha (NIB) dengan Nomor 0220107170197
3. KSP Dian Mandiri telah memiliki Sertifikat Nomor Induk Koperasi (NIK) dengan Nomor 3671031130001
4. KSP Dian Mandiri telah memiliki Surat Ijin Usaha Simpan Pinjam dengan Nomor 266

/SISP/Dep.I/VII/2015, tanggal 3 Juni 2015.

5. KSP Dian Mandiri telah memiliki Anggaran Dasar (AD) dan Anggaran Rumah Tangga(ART).
6. KSP Dian Mandiri telah memiliki Peraturan Perusahaan dan Dokumen Kepegawaian.
7. KSP Dian Mandiri telah memiliki NPWP dengan nomor 01 .870.830.5-402.000
8. KSP Dian Mandiri telah memiliki Standar Operasional Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP) serta Peraturan-Peraturan Khusus (Persus) sebanyak 17 buah

B. Aspek Organisasi/Kelembagaan

1. Kantor Tempat Pelayanan

KSP Dian Mandiri Berkantor di Jalan Imam Bonjol, Ruko Liga Mas Blok A2. **Nomor 09**, Kelurahan Bojong Jaya, Kecamatan Karawaci, Tangerang 15115 Banten, Tempat Pelayanan anggota di daerah Grogol Petamburan Jakarta Barat, Tempat Pelayanan di daerah Bekasi, dan Tempat Pelayanan di daerah Bogor.

2. Buku-buku Administrasi/Organisasi

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, Buku Simpanan Anggota), telah dikerjakan dengan tertib dan benar. Surat masuk dan surat keluar dicatat dan tersip dengan baik.

3. Keanggotaan

Hal-hal yang berkaitan dengan keanggotaan, persyaratan menjadi anggota dan pengunduran diri, hak-hak, kewajiban dan tanggung jawab telah sesuai dengan peraturan perundangan dan pengaturannya lebih lanjut ada dalam AD dan ART.

Keadaan Anggota pada tahun 2021 adalah sebagai berikut:

Anggota per 31 Des. 2020		1.744 orang
Anggota Masuk Th Bk 2021	3.338 orang	
Anggota Keluar Th Bk 2021	580 orang	-
Anggota per 31 Des. 2021		4.502 orang

Alasan Anggota keluar kedepan perlu dirinci secara detail berapa orang karena meninggal dunia, berapa orang karena kecewa tidak dapat meminjam sesuai yang diinginkan, berapa orang dengan alasan pelunasan pinjaman bermasalah, berapa orang karena tidak bisa bayar iuran wajib, berapa orang karena alasan lainnya

4. Daftar Pengurus, Pengawas, Penasihat

Buku Daftar Pengurus telah diisi dengan benar.

Buku Daftar Pengawas telah diisi dengan benar.

- a. Pengurus KSP Dian Mandiri Tahun Buku 2021 berjumlah 3 (tiga) orang

Ketua	: Sindoro Purnomo Hadi
Sekretaris	: Linda Purwanti
Bendahara	: Rita Lianti Hasan

- b. KSP Dian Mandiri juga memiliki Tim Pengelola yang membantu pengurus yang terdiri dari :

Manager	: Herlia Titik Asti
Kabag Pinjaman	: Muliadon Damanik
Kabag Pembukuan	: Tri Winarsih
Kabag SDM	: Indah Sartana

- Kabag IT : Yorhanas Angky
 Kabag Keuangan : Febriana Dwi Andriastuti
 Kabag Kepatuhan : Frando Yogiharto
 Kasir : Yuki Lewensky
 Petugas Peng Audit : Valentinus A. Listyanto
 Kesekretariatan : Elsy Osiantha Namah
- c. Pengawas berjumlah 3 (tiga) orang, terdiri dari
 Ketua : Ingatti Manik
 Anggota : Tuana Robent Manurung
 Anggota : Hadi Prianto
- d. Rapat-rapat yang dilaksanakan: rapat Pengurus, rapat Pengawas, rapat gabungan Pengurus dan Pengawas, Rapat gabungan Pengurus, Pengawas, Penasehat dan Manajemen, rapat manajemen, rapat Kepanitiaan, dan rapat RAT.

C. Aspek Keuangan

Kas dan Bank per 31 Desember 2021

1. Kas Kantor

Saldo tanggal 31 Desember 2021 adalah sejumlah Rp 100.646.600 dengan perincian sebagai berikut :

1	Rp	100.000	989	Lembar	Rp	98.900.000
2	Rp	50.000	16	Lembar	Rp	800.000
3	Rp	20.000	15	Lembar	Rp	300.000
4	Rp	10.000	23	Lembar	Rp	230.000
5	Rp	5.000	64	Lembar	Rp	320.000
6	Rp	2.000	10	Lembar	Rp	20.000
7	Rp	1.000	50	Lembar	Rp	50.000
8	Rp	1.000	0	Keping	Rp	0
8	Rp	500	50	Keping	Rp	25.000
9	Rp	200	6	Keping	Rp	1.200
10	Rp	100	4	Keping	Rp	400
Jumlah					Rp	100.646.600
Saldo Buku Kas					Rp	100.646.600
Selisih					Rp	-

2. Bank

Hasil pemeriksaan Bank/Simpanan per 31 Desember 2021 sebagai berikut:

Keterangan	Saldo di Buku Bank	Saldo Koperasi		Selisih
- Kas	100.646.600	100.646.600		-
- BRI 2302	1.993.500	1.993.500		-
- BRI 3308	1.993.500	1.993.500		-
- BRI 4304	1.993.500	1.993.500		-
- BRI 1306	1.993.500	1.993.500		-
- BRI 0300	1.993.500	1.993.500		-
- Mandiri	1.029.272	1.029.272		-
- BCA	2.627.594.974	2.627.594.974		-
Jumlah	2.739.238.346	2.739.238.346		-

D. Aspek Manajemen

1. Manajerial

Manajer umum dan para Kepala Bagian telah melaksanakan fungsi, tugas-tugas, tanggung jawab dan kewenangan sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam Surat Keputusan dan Uraian tugas atau Jobdesk masing masing bagian.

2. Karyawan

Jumlah pegawai pada tahun 2020 sebanyak 10 (sepuluh) orang. Di tahun 2021 jumlah pegawai berjumlah 75 (Tujuh Puluh Lima) orang, dimana terjadi penambahan jumlah pegawai sebanyak 65(enam puluh lima) orang dalam rangka penghimpunan dana dan penyaluran pinjaman mikro serta terjadi pengurangan pegawai sebanyak 3 (tiga) orang karena mengundurkan diri. Pada dasarnya setiap karyawan telah memiliki peran, fungsi, tugas dan tanggung jawab, kewenangan menurut susunan dan uraian tugas sebagaimana digariskan dalam Pedoman Organisasi dan Tata Kerja KSP Dian Mandiri.

3. Uraian Tugas

- a. Pengurus : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- b. Pengawas : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- c. Manajer : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- d. Para Kabag : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- e. Struktur organisasi, tata kerja dan uraian tugas bagi masing-masing jabatan telah dibuat secara tertulis dalam Pedoman Organisasi.

4. Hubungan Kerja

Hubungan kerja antara Pengurus dengan Pengawas, Pengurus dengan Tim Pengelola dan Pengurus dengan Anggota sudah berjalan baik.

5. Inventaris Buku-buku Organisasi

- a. Undang-Undang No 25 tahun 1992 tentang Perkoperasian;
- b. Undang Undang N0. 96 Tahun 2020 tentang Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah
- c. Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Simpan Pinjam Oleh Koperasi
- d. Peraturan Pemerintah Nomor 04 Tahun 1994 tentang Persyaratan dan Tata Cara Pengesahan Pendirian dan Perubahan Anggaran Dasar Koperasi;
- e. Peraturan Pemerintah Nomor 17 Tahun 1994 tentang Pembubaran Koperasi oleh Pemerintah;
- f. Peraturan Pemerintah No. 24 Tahun 2018 tentang Pelayanan Perizinan Berusaha Terintegrasi secara Elektronik
- g. Peraturan Pemerintah No. 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Perlindungan dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Micro, Kecil dan Menengah.
- h. Peraturan Pemerintah Nomor 33 Tahun 1998 Tentang Modal Penyertaan pada Koperasi;
- i. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil Menengah No. 19 Tahun 2008 Tentang Pedoman Pelaksanaan Kegiatan KSP-USP;
- j. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah No. 20 Tahun 2008 Tentang Pedoman Penilaian Kesehatan KSP-USP;
- k. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah No. 21 Tahun 2008 Tentang Pedoman Pengawasn KSP-USP;
- l. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah No. 14 Tahun 2009 Tentang Perubahan atas Permenegkop UKM No. 20 Tahun 2008 Tentang Pedoman Penilaian Kesehatan KSP-USP.

- m. Peraturan-Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah dari Nomo 10 s.d. Nomor 25 Tahun 2015 (16 Peraturan Menteri);
- n. Buku Anggaran Dasar dan Buku Anggaran Rumah Tangga, SOM dan SOP sudah ada.
- o. Laporan Audit dan Laporan RAT

E. Aspek Usaha

1. Usaha pokok KSP Dan Mandiri adalah Simpan Pinjam dengan melaksanakan kegiatan:
 - a. Rencana Kerja, Pola Kebijakan dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya sudah dibuat dan disahkan oleh RAT.
 - b. Realisasi kegiatan usaha meliputi Neraca dan Perhitungan Hasil Usaha, Perubahan Ekuitas, Arus Kas, lengkap dengan penjelasannya sudah dibuatkan secara rutin setiap bulan.
 - c. Laporan tahunan pun sudah dibuatkan secara baik dan benar.
 - d. Penilaian kesehatan koperasi sesuai standar Peraturan Menteri dilaksanakan setiap Triwulan.

2. Permodalan

a. Modal Sendiri

Modal Sendiri KSP Dian Mandiri terdiri dari modal yang berasal dari simpanan pokok dan simpanan wajib dari anggota serta Modal Penyetaraan; dan kedua Modal Lembaga yang terdiri dari Cadangan Umum, Cadangan Risiko dan Donasi/Hibah, sebagai berikut:

Jenis Modal	Tahun 2020	Tahun 2021
Modal disetor	500.000.000	500.000.000
Simpanan Pokok	145.575.000	440.400.000
Simpanan Wajib	798.910.000	1.388.206.200
Modal Penyetaraan	11.750.000	9.800.000
Cadangan Umum	168.734.133	172.036.530
Donasi/Hibah	15.378.000	15.928.000
Sisa Hasil Usaha	27.188.635	371.677.684
Jumlah	1.667.535.768	2.898.048.414

b. Modal Pinjaman

Modal Pinjaman mencakup simpanan-simpanan di luar simpanan Pokok dan wajib, yaitu berupa Produk-produk Tabungan sebagai berikut:

Jenis Modal	Tahun 2020	Tahun 2021
Simp. Sukarela	649.272.055	3.327.097.445
Simpanan Hari Tua	1.602.369.435	1.545.872.156
Simpanan Berjangka	-	50.000.000
Simpanan Sejahtera	-	900.000
Simpanan Mandiri	-	1.771.977.875
Pinj. Hubungan Istimewa	1.068.369.392	7.876.678.401
Jumlah	3.320.010.882	14.572.526.877

3. Administrasi Keuangan

Semua proses pembukuan administrasi umum dan keuangan telah dikerjakan sesuai dengan sistem dan aturan Administrasi Perkoperasian yang berlaku dan dikerjakan dengan baik.

4. Neraca Keuangan

a. Aset dan Selisih Hasil Usaha

Melihat pada laporan pertanggung jawaban pengurus tahun buku 2021, pengawas menemukan bahwa terdapat aset sebesar Rp 18.250.344.786,- dan SHU Rp 371.677.684,-. Dari hal tersebut dapat dinyatakan bahwa SHU yang dihasilkan sebagian besar diperoleh dari jasa pinjaman. 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	2020	2021
Pinjaman Diberikan		5.085.085.000	28.692.600.000
Pinjaman Lancar	1-90 Hari	1.731.795	109.960.834
Pinjaman kurang lancar	91-120 hari	-	-
Pinjaman diragukan	121-180 hari	4.166.000	8.695.607
Pinjaman macet	>180 Hari	142.704.676	111.954.742

3. ANALISIS KEUANGAN

Aset likuid terhadap total aset	a	Aset Likuid	2.739.238.346	15,01%	1	1,00	4,00
		Rp 2.739.238.346,00	18.250.344.786				
	b	total Aset					
		Rp 18.250.344.786,00					
Rasio (%)		Nilai	Kategori				
>15		1	Sehat				
$11 < X \leq 15$		2	Cukup Sehat				
$6 < X \leq 10$		3	Kurang Sehat				
$0 < X \leq 5$		4	Tidak Sehat				

Aset likuid terhadap kewajiban lancar	a	Aset Likuid	2.739.238.346	17,84%	2	1,00	3,00
		Rp 2.739.238.346,00	15.352.296.372				
	b	Kewajiban Lancar					
		Rp 15.352.296.372,00					
Rasio (%)		Nilai	Kategori				
>21		1	Sehat				
$15 < X \leq 21$		2	Cukup Sehat				
$8 < X \leq 14$		3	Kurang Sehat				
$0 < X \leq 7$		4	Tidak Sehat				

RENTABILITAS DAN KEMANDIRIAN							
Rentabilitas Aset (Return on Asset)	a.	SHU setelah Pajak (EAT)					
		Rp 371.677.684,0	371.677.684	2,04%	4	1,00	4,00
	b.	Total Assets	18.250.344.786				
		Rp 18.250.344.786					
Rasio (%)		Nilai	Kategori				
$X \geq 7$		1	Sehat				
$5 \leq X < 7$		2	Cukup Sehat				
$3 \leq X < 5$		3	Kurang Sehat				
< 3		4	Tidak Sehat				

Rentabilitas Ekuitas (Return on Equity)	a.	SHU setelah Pajak (EAT)					
		Rp 371.677.684,0	371.677.684	12,83%	1	1,00	4,00
	b.	Total Modal sendiri	2.898.048.414				
		Rp 2.898.048.414					
Rasio (%)		Nilai	Kategori				
$X \geq 10$		1	Sehat				
$7.5 \leq X < 10$		2	Cukup Sehat				
$5 \leq X < 7.5$		3	Kurang Sehat				
< 5		4	Tidak Sehat				

7. Perlu dibuat kotak saran disamping sudah adanya nomor pengaduan supaya menjadi bagian sarana komunikasi dan menerima masukan dari anggota.

Demikian laporan singkat kepengawasan yang dapat kami sampaikan.

Tangerang, 29 April 2022

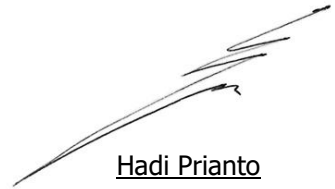
PENGAWAS KSP Dian Mandiri



Ingatti Manik
Ketua



Tuana Robent Manurung
Anggota



Hadi Prianto
Anggota