

**LAPORAN NERACA MICROFINANCE**  
**KOPERASI SIMPAN PINJAM UPK LEUWISARI**  
 Periode s/d 31 Desember 2016

AKTIVA			PASIVA		
<b>1</b>	<b>HARTA</b>		<b>2.0</b>	<b>HUTANG</b>	
<b>1.1</b>	<b>KAS</b>		<b>2.1</b>	<b>KEWAJIBAN LANCAR</b>	
1.1.1	Operasional KSP UPK Leuwisari	38.200,00	2.1.2	Simpanan Sukarela	564.170.400,00
1.1.2	Simpan Pinjam	-	2.1.3	Hutang Bank	-
	<b>Jumlah Kas</b>	38.200,00	2.1.4	Dana-Dana SHU	-
			2.1.5	Kewajiban Lainnya	-
<b>1.2</b>	<b>BANK</b>		2.1.6	Biaya Yg Masih Dibayar	-
1.2.1	KSP UPK Leuwisari	480.786.655,69		<b>Jumlah Kewajiban Lancar</b>	564.170.400,00
	<b>Jumlah Bank</b>	480.786.655,69			
			<b>3.0</b>	<b>HUTANG JANGKA PANJANG</b>	
<b>1.3</b>	<b>PIUTANG</b>		3.1.1	Hutang Pihak Ketiga	-
1.3.1	Pinjaman	3.218.148.700,00	3.1.2	Jumlah Hutang JK Panjang	-
	<b>Jumlah Piutang</b>	3.218.148.700,00			
			<b>4.0</b>	<b>EKUITAS</b>	
<b>1.4</b>	<b>BIAYA DIBAYAR DIMUKA</b>		4.1.1	Dana Hibah DAPM	2.903.221.882,78
1.4.1	Akumulasi Amortisasi	-	4.1.2	Simpanan Pokok	77.050.000,00
1.4.2	Nilai Buku	-	4.1.3	Simpanan Wajib	98.170.000,00
			4.1.4	Simpanan Khusus	-
<b>1.5</b>	<b>INVESTASI JK PANJANG</b>		4.1.5	Cadangan	-
1.5.1	Simpanan Pada Pusat	-	4.1.6	Surplus Berjalan	469.365.903,71
	<b>Jumlah Investasi JK Panjang</b>	-		<b>Jumlah Modal Sendiri</b>	3.547.807.786,49
<b>1.6</b>	<b>AKTIVA TETAP</b>	413.004.630,80			
1.6.1	Tanah	68.400.000,00			
1.6.2	Bangunan	307.567.500,80			
1.6.3	Peralatan Kantor	37.037.130,00			
1.6.4	Akumulasi Penyusutan	27.439.751,98			
	<b>Nilai Buku Aktiva Tetap</b>	413.004.630,80			
<b>1.6</b>	<b>Selisih Pencatatan</b>	0,0			
<b>TOTAL AKTIVA</b>		<b>4.111.978.186,49</b>	<b>TOTAL PASIVA</b>		<b>4.111.978.186,49</b>
				Modal Awal	2.903.221.882,78
				Net Asset	4.111.978.186,49
				Perkembangan Dana	1.208.756.303,71
				Prosentase Perkembangan Dana	41,63%

KOPERASI SIMPAN PINJAM			
UPK LEUWISARI			
RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BIAYA KSP UPK LEUWISARI TAHUN BUKU 2017			
NO	KETERANGAN	Per- Tahun ANGGARAN	PER- BULAN
4	<b>PENDAPATAN</b>		
4.1	Pendapatan Operasional	<b>1.118.100.000</b>	<b>93.175.000</b>
4.1.1	Jasa Pengembalian SPP	1.109.000.000	92.416.667
4.1.2	Pendapatan lain-lain	9.100.000	758.333
			-
4.2	<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL</b>	<b>979.800</b>	<b>81.650</b>
4.2.1	Bunga Bank KSP UPK LEUWISARI	979.800	81.650
			-
	<b>TOTAL PENDAPATAN</b>	<b>1.119.079.800</b>	<b>93.256.650</b>
			-
5	<b>BIAYA</b>		
5.1	Biaya Operasional	<b>547.701.405</b>	<b>45.641.784</b>
5.1.1	Honor Pengurus KSP	68.400.000	5.700.000
5.1.2	Insentif Badan Pengawas KSP	28.800.000	2.400.000
5.1.3	Gaji Pegawai	226.320.000	18.860.000
5.1.4	Admin Umum	16.300.000	1.358.333
5.1.5	Tunjangan Pegawai dan Pengurus	158.060.000	13.171.667
5.1.6	Asuransi Kesehatan dan Ketenaga Kerjaan	19.200.000	1.600.000
5.1.7	Penyusutan	30.621.405	2.551.784
5.2	<b>Biaya Penghapusan Pinjaman</b>		
5.3	<b>Biaya Non Operasional</b>	<b>11.312.000</b>	<b>942.667</b>
5.3.1	Pajak Bunga Bank KSP UPK LEUWISARI	198.000	16.500
5.3.2	Administrasi Bank KSP UPK LEUWISARI	24.000	2.000
5.3.3	Pajak Final Badan KSP UPK LEUWISARI	11.090.000	924.167
			-
	<b>TOTAL BIAYA</b>	<b>559.013.405</b>	<b>46.584.450</b>
	<b>SURPLUS/DEPISIT</b>	<b>560.066.395</b>	<b>46.672.200</b>
* Persentase OPS terhadap Pendapatan		=	49,95 %
* Maximal OPS KSP UPK 75%			

**LAPORAN PERUBAHAN MODAL MICROFINANCE**  
**KOPERASI SIMPAN PINJAM DAPM KEC. LEUWISARI**  
 Per-Januari 2017

URAIAN			JUMLAH
A. Modal Awal			
A.1	Dana Hibah DAPM Kec.Leuwisari		2.903.221.882,78
Sub Total (A)			2.903.221.882,78
B. Simpanan			
B.1	Simpanan Pokok		77.050.000
B.2	Simpanan Wajib		98.170.000
B.3	Simpanan Sukarela		564.170.400
Sub Total (B)			739.390.400,00
C. Surplus/Laba Ditahan Tahun 2016			
C.1	Surplus/Laba Berjalan s/d Tahun 2016		469.365.903,71
Sub Total (C)			469.365.903,71
D.1	Kolektibilitas V Pinjaman SPP V BLM TH.2016		-
Sub Total (D)			-
SURPLUS NET			469.365.903,71
E. AlokasiSHUTahun 2016 : (C - D) * % Alokasi			
E.1	Cadangan	40,0%	187.746.903,71
E.2	Dana Anggota	10,0%	46.936.500,00
E.3	Dana Pengurus	7,0%	32.855.600,00
E.4	Dana Pengelola	5,0%	23.468.200,00
E.5	Dana Pendidikan	3,0%	14.080.900,00
E.6	Dana Pengembangan Desa	10,0%	46.936.500,00
E.7	Dana Sosial	15,0%	70.404.800,00
E.8	Dana Kelembagaan Koperasi	10,0%	46.936.500,00
Total		100,0%	469.365.903,71
Sub Total (E)			469.365.903,71
F. Pemupukan Modal Tahun 2016 40% : (C - E)			187.746.903,71
G. Total Surplus/Laba Ditahan s/d 31 Desember 2016			187.746.903,71
H. Modal Akhir			4.111.978.186,49

**Periode s/d 31 Januari 2017**[illegible]

**LAPORAN OPERASIONAL LABA RUGI MICROFINANCE**  
**KOPERASI SIMPAN PINJAM UPK LEUWISARI**

Periode s/d 31 Desember 2016

A	PENDAPATAN		Kumulatif S/d Tahun Lalu	S/d Tahun Lalu	Tahun Berjalan		
					(s/d Bulan lalu)	Bulan Ini	Akumulasi
	A.1	Pendapatan Operasional		-	817.349.000,00	96.961.300,00	914.310.300,00
	A.1.1	Jasa Pengembalian Pinjaman		-	817.349.000,00	96.961.300,00	914.310.300,00
				-			-
	A.2	Pendapatan Non Operasional		-	1.172.325,92	817.308,77	1.989.634,69
	A.2.1	Bunga Bank Koperasi		-	1.172.325,92	817.308,77	1.989.634,69
	A.3	Pendapatan Lain-lain		-	9.236.600,00	729.100,00	9.965.700,00
	A.3.1	Admin					-
	A.3.2	Pendapatan Lainnya			9.236.600,00	729.100,00	9.965.700,00
	Total Pendapatan			-	827.757.925,92	98.507.708,77	926.265.634,69
B	BIAYA OPERASIONAL		Kumulatif S/d Tahun Lalu	S/d Tahun Lalu	Tahun Berjalan (S/d Bulan Lalu)	Bulan Ini	Akumulasi
	B.1	Biaya Operasional			417.415.840,47	36.349.161,51	453.765.001,98
	B.1.1	Honor Pengurus & Pengelola		-	220.650.000,00	20.350.000,00	241.000.000,00
	B.1.2	Administrasi dan Umum		-	126.926.150,00	9.884.100,00	136.810.250,00
	B.1.3	Transport		-	44.525.000,00	3.990.000,00	48.515.000,00
	B.1.4	Biaya Dibayar Dimuka		-	-	-	-
	B.1.5	Penyusutan		-	25.314.690,47	2.125.061,51	27.439.751,98
	B.1.6	SHU		-	-	-	-
	B.2	Biaya Resiko Pinjaman		-			-
	B.2.1	Penghapusbukuan					
	B.3	Biaya Non Operasional		-	1.116.867,00	2.017.862,00	3.134.729,00
	B.3.1	Pajak Bank Kopersai		-	234.467,00	163.462,00	397.929,00
	B.3.2	Admin Bank Koperasi		-	22.000,00	2.000,00	24.000,00
	B.3.3	Pajak Penghasilan/PPH Final			860.400,00	1.852.400,00	-
	Total Biaya			-	418.532.707,47	38.367.023,51	456.899.730,98
	Surplus			-	409.225.218,45	60.140.685,26	469.365.903,71