

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI

**LAPORAN
RAPAT ANGGOTA
TAHUNAN (RAT)
TAHUN BUKU 2025,
13 MARET 2026**



Jl. Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan,
Kabupaten Badung, Bali, 80364
Kampus Politeknik Negeri Bali
Telp.(0361) 701981Ext 207 Hp 0823 4074 6166
email : kpnbnb@gmail.com, kpnbnb@pnb.ac.id



RINGKASAN

LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN

PENGURUS KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI

TAHUN BUKU 2025

Pertama-tama marilah kita panjatkan puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena pada hari ini kita dapat Laporan Rapat Anggota Tahunan Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali Tahun Buku 2024 dalam keadaan sehat walafiat.

Selanjutnya kami mewakili seluruh Pengurus dan Pengawas serta seluruh karyawan dan karyawan Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali mengucapkan banyak terima kasih atas kehadiran Bapak/Ibu para tamu undangan untuk Laporan RAT ini.

Sesuai dengan Undang-undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian pasal 26 Ayat (1) bahwa setiap koperasi wajib melaksanakan Rapat Anggota Tahunan sekurang-kurangnya satu kali dalam satu tahun, maka pada rapat Anggota Tahunan ini Pengurus dan Pengawas akan menyampaikan laporan pertanggungjawaban pelaksanaan pengelolaan koperasi, sebagai bahan evaluasi dan menilai kinerja koperasi selama Tahun Buku 2024 untuk mendapatkan pengesahan dalam forum rapat anggota ini.



KELEMBAGAAN DAN ORGANISASI

1. Organisasi :

Koperasi KPN PNB sejak tahun 2003 telah memperoleh badan hukum dengan nama “Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali”. Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali Berkedudukan di Jl. Kampus Bukit Jimbaran Desa/Kelurahan Jimbaran Kecamatan Kuta Selatan Kota/Kabupaten Badung Provinsi Bali. Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali didaftarkan pada Kementerian Negara Urusan Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia dengan Badan Hukum Nomor 11/BH/DISKOP/XII/2003 Tanggal 2 Desember 2003. Anggota Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali adalah seluruh pegawai Politeknik Negeri Bali yang meliputi pegawai administrasi, instruktur, dan dosen yang sudah berstatus sebagai Aparatur Sipil Negara (ASN). Pengelolaan usaha koperasi berorientasi pada keunggulan potensial anggotanya, dimana sistem keputusan usaha dibuat untuk menyalurkan berbagai aspirasi dan kebutuhan para anggotanya. Keputusan yang telah disetujui dalam Rapat Anggota Tahunan (RAT) diorganisir dengan pendelagasian tugas, wewenang dan tanggung jawab. Dimana pengurus bertanggung jawab atas organisasi sedangkan manajer bertanggung jawab atas jalannya usaha koperasi. Tugas pengurus yang utama adalah memberikan pelayanan yang optimal kepada para anggota, sehingga dapat meningkatkan kepercayaan para anggota. Kedepannya ide pengembangan usaha dengan mudah dapat direalisasikan sejalan sesuai dengan apa yang tertuang dalam visi misi dari KPN-PNB.

2. Keanggotaan :

Keanggotaan KPN PNB 5 tahun terakhir (2021 – 2025)

No	Tahun	Jumlah Anggota
1	2021	534
2	2022	569
3	2023	548
4	2024	614
5	2025	701

Keanggotaan 5 tahun terakhir dimulai tahun 2021 sebanyak 534 orang, tahun 2022 sebanyak 569 orang, tahun 2023 sebanyak 548, tahun 2024 sebanyak 614 dan tahun 2025 mengalami kenaikan anggota yang cukup signifikan dikarenakan



adanya penerimaan CPNS dan P3K. Jumlah anggota pada tahun 2025 sebanyak 614 orang, dimana terdiri dari perempuan sebanyak 275 orang dan laki-laki sebanyak 426 orang.

3. Pengurus

Susunan Kepengurusan KPN PNB Masa Kerja Tahun 2023-2027

No	Nama	Jabatan
1	Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi	Ketua I
2	Ni Luh Ayu Kartika Yuniastari Sarja, ST.,MT	Ketua II
3	Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT	Sekretaris
4	Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP	Bendahara I
5	Putu Gede Sukarata, ST.,MT	Bendahara II

Pada aspek kelembagaan, dengan struktur kepengurusan yang ada dapat tercipta suasana hubungan yang kondusif, baik secara vertical maupun horizontal dengan para anggota, pengelola, dan pimpinan lembaga Politeknik Negeri Bali.

4. Rapat -Kerja :

Rapat kerja dilakukan secara berkelanjutan oleh pengurus, pengawas dan pengelola. Rapat kerja membahas pengelolaan dan pelayanan di unit usaha, pelaksanaan audit, kerjasama dengan pihak eksternal, digitalisasi sistem koperasi, dan lainnya. Rapat kerja juga dilaksanakan dengan karyawan terkait evaluasi kinerja di masing-masing unit usaha serta program kerja selanjutnya. Selain rapat kerja, dilaksanakan Rapat Anggota Tahunan dapat diselenggarakan awal bulan Maret setelah berakhirnya tahun buku, laporan keuangan interim akan dilaporkan setiap Tri wulan/Semester dilaporkan ke Pengawas Koperasi.

5. Pengawas :

Susunan Badan Pengawas KPN PNB Masa Kerja 2023 – 2027

No	Nama	Jabatan
1	I Gusti Ketut Gede,SE.,MM	Ketua
2	Dr. I Made Rajendra, ST., M.Eng	Anggota
3	I Made Agus Putrayasa, SE., M.SA., Ak	Anggota

6. Karyawan

Keseluruhan karyawan KPN PNB berjumlah 12 (dua belas) orang yang terdiri dari pengelola dan staf.

Tabel 1. Manajer Pengelola Unit dan Staf KPN PNB

No	Nama	Jabatan
1	Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., M.Si	Manajer Unit Jasa
2	Kadek Nita Sumiari, S.S.T., M.Si	Manajer Unit SP
3	Ketut Vini Elfarosa, S.E, MM	Manajer Unit TOSERBA
4	Kadek Lili Yuniantari	Staff
5	Ni Luh Putu Widyastari	Staff
6	Ni Ketut Sutini	Staff
7	Ni Made Linggih	Staff
8	Ni Made Suriani	Staff
9	Ni Wayan Suastini	Staff
10	Kadek Ika Atmidewi	Staff
11	Ni Luh Putu Suksma Pradnyani	Staff
12	Moch Sofyan As Syaury	Staff

7. Administrasi

Perangkat Koperasi :

1. Telah memiliki Akte Pendirian
2. Telah memiliki AD/ART
3. Telah memiliki Badan Hukum: 11/BH/DISKOP/XII/2003
4. Telah memiliki Ijin Usaha, Sertifikat Kesehatan.
5. Telah memiliki NPWP
6. Surat menyurat: telah dikelola surat masuk dan surat keluar
7. Buku-buku administrasi: (1) Buku Daftar Anggota, (2) Buku Daftar Pengurus, (3) Buku Daftar Pengawas, (4) Buku Daftar Karyawan, (5) Buku Tamu, (6) Buku Simpanan Daftar Pengawas, (4) Buku Daftar Karyawan, (5) Buku Tamu, (6) Buku Simpanan Anggota, (7) Buku Saran Anggota, (8) Buku Anjuran Pejabat, (9) Buku Anjuran Pejabat Instansi Lain, (10) Buku Keputusan Rapat Anggota, (11) Buku Keputusan Rapat Pengurus, (12) Buku Keputusan Rapat Pengawas, (13) Buku Catatan Kejadian Penting, (14) Buku Kas, (15) Buku Catatan Inventaris, (16) Buku Agenda. Penataan buku-buku tersebut seperti

Buku Anjuran Pejabat, Buku Anjuran Pejabat Instansi Lain masih kurang ditata sesuai dengan harapan.

Akuntansi :

1. Dokumen usaha/surat perjanjian: dokumen pembelian, penjualan penerimaan kas, pengeluaran kas, perjanjian kredit, perjanjian sewa, kontrak kerja pegawai.
2. Kebijakan akuntansi: akrual basis
3. Jenis buku-buku akuntansi seperti Buku besar umum dan buku pembantu prosesnya dikomputerisasi
4. Laporan dan cara pelaporan: laporan semesteran, laporan tahunan, dan prosesnya dikomputerisasi.
5. Cara pengarsipan: sudah memadai

Pengurus bersama pengawas berkomitmen akuntabel dan transparansi pengelola, pelaporan dan menyusun laporan KPN PNB.

8. Permodalan :

Permodalan KPN PNB terdiri dari ekuitas kekayaan bersih bersumber dari simpanan anggota dan pemupukan modal dari sisa hasil usaha serta modal kerja untuk pengelolaan KPN PNB.

9. Bidang Usaha

KPN PNB mengelola unit usaha yaitu unit usaha simpan pinjam, unit toserba, dan unit jasa.

10. Perkembangan Usaha

Berikut data perkembangan operasional dan laporan keuangan :

A. Operasional

Pengurus dan Pengelola melaksanakan program kerja tahun 2025 pada unit usaha berdasarkan keputusan RAT tahun buku 2024. Berikut perkembangan usaha berdasarkan masing-masing unit usaha:

1. Unit Simpan Pinjam :

- Meningkatkan layanan kredit bagi anggota dengan menurunkan suku bunga kredit dan memberikan promo-promo khusus.
- Memperluas segmentasi peluncuran kredit kepada anggota dengan status P3K.
- Bekerja sama dengan notaris untuk pengikatan jaminan kredit dengan nilai plafon khusus.
- Menjadi Bagian dari Green Campus dengan mendukung Bank Sampah dalam penyimpanan dan pendistribusian dana dari aktivitas Bank Sampah PNB.
- Menyusun sistem pengendalian internal atas monitoring dan persetujuan percairan pinjaman berbasis website
- Membuat analisa kinerja simpan pinjam berbasis website
- Mengupdate sistem operasional simpan pinjam berbasis Website
- Mengupdate Mobile Banking KPN untuk meningkatkan keamanan layanan Mobile Banking
- Bekerja sama dealer motor listrik untuk produk kredit kendaraan
- Bekerja sama dengan pegadaian dalam produk pinjaman emas logam mulia

2. Unit Toserba :

- Pengembangan dan penambahan tenan modern dalam peningkatan pelayanan kepada anggota .
- Meningkatkan titik layanan digital shop melalui vending machine dan mesin kopi.
- Berpartisipasi stand jualan pada event event guna peningkatan penjualan toserba
- Menerapkan pembayaran non tunai dengan aplikasi Qris dari Bank BPD Bali, sehingga sistem pembayaran lebih akurat dan mudah.
- Menjual merchandise PNB
- Melakukan stock opname berkala dan diawasi oleh pengawas
- Menerapkan sistem penjualan digital (POS KPN BPD) pada tenan tenan KPN



3. Unit Jasa

- Menambah jenis pelayanan penjualan seragam panitia kegiatan dan seragam putih PNB.
- Pembuatan sistem pemesanan seragam mahasiswa untuk mempercepat distribusi seragam
- Memberikan layanan yang terjadwal dan tepat waktu kepada mahasiswa
- Menambah layanan jasa pemesanan tiket pesawat dan pemesanan hotel dengan bekerja sama dengan vendor.

4. Umum, Sosialisasi dan kelembagaan

- Meneruskan penataan administrasi dan perijinan koperasi, sertifikat kesehatan dan lainnya.
- Mensertifikasi pengawas dan pengurus koperasi
- Menggunakan Kantor Akuntan Publik.
- Bekerja sama dengan Bank Pembangunan Daerah Bali dalam meningkatkan layanan kredit kepada anggota
- Melakukan pelatihan peningkatan keterampilan pegawai Koperasi untuk menjalankan sistem dan program komputerisasi.
- Turut serta berperan dalam kegiatan civitas akademika PNB seperti Dies Natalis, Piodalan di PNB, Kegiatan Kemahasiswaan dan Mendukung PNB sebagai Pusat Unggulan Teknologi Green Tourism

PENUTUP

Demikian laporan pertanggungjawaban penyelenggaraan KPN PNB tahun kerja 2025. Semoga dapat menjadi bahan evaluasi bersama untuk peningkatan kinerja di tahun mendatang Akhirnya kami dari jajaran pengurus KPN PNB menyampaikan terima kasih atas partisipasi dan kerjasama yang telah terjalin baik dan harmonis selama ini, dan mohon maaf apabila ada kekurangan atas pelayanan yang telah kami berikan. Kami tetap berkomitmen memberikan pelayanan yang optimal kepada seluruh anggota demi kemajuan koperasi kita bersama.



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Bukit Jimbaran, 10 Maret 2026

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu K. Yuniastari Sarja., ST.,MT)

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb

Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

KETERANGAN	2025	2024
Aset Lancar		
Kas	Rp 2.153.335.592	Rp 1.818.657.935
Bank Niaga	Rp 14.488.219	Rp 12.955.931
Bank BNI	Rp 706.031	Rp 1.006.031
Bank BPD	Rp 8.136.795.743	Rp 8.568.686.680
Bank BTN	Rp 2.031.650.509	Rp -
Kredit Konsumtif	Rp 44.239.722.116	Rp 40.812.695.534
Piutang Lain-Lain	Rp 293.868.663	Rp 324.050.099
Piutang Dagang	Rp 21.448.973	Rp 23.411.853
Cadangan Penghapusan Piutang	-Rp 221.198.611	-Rp 204.063.478
Persediaan Barang Dagangan	Rp 132.538.879	Rp 129.710.278
Sewa dibayar Dimuka	Rp -	Rp 47.058.337
Uang Muka	Rp 1.650.000	Rp 1.308.000.000
Jumlah Aset Lancar	Rp 56.805.006.113	Rp 52.842.169.200
Aset Tetap		
Bangunan	Rp 2.722.165.350	Rp 1.267.921.748
Akum. Peny. Bangunan	-Rp 525.745.678	-Rp 510.957.267
Inventaris	Rp 806.696.553	Rp 790.478.917
Akum. Peny. Inventaris	-Rp 756.329.695	-Rp 723.946.782
Jumlah Aset Tetap	Rp 2.246.786.530	Rp 823.496.617
Aset Tak Berwujud		
Software	Rp 1.416.675	Rp 4.541.671
Jumlah Aset Tak Berwujud	Rp 1.416.675	Rp 4.541.671
TOTAL ASET	Rp 59.053.209.318	Rp 53.670.207.488
Liabilitas Jangka Pendek		
Tabungan Sukarela	Rp 18.882.584.811	Rp 17.151.410.167
Deposito Berjangka	Rp 11.293.900.000	Rp 8.232.000.000
Simpanan Berjangka	Rp 1.233.977.716	Rp 1.213.756.826
Utang Usaha	Rp 11.116.987	Rp 38.688.253
Utang Gaji	Rp 332.393.750	Rp 321.844.650
Utang Pajak	Rp 82.432.177	Rp 48.074.804
Utang Lain	Rp 270.903.529	Rp 140.844.941
Dana Pendidikan	Rp 531.745.068	Rp 479.982.335
Dana Sosial	Rp 1.111.858.267	Rp 888.583.406
Dana Pengembangan Fasilitas	Rp 534.452.617	Rp 487.589.395
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek	Rp 34.285.364.921	Rp 29.002.774.777
Liabilitas Jangka Panjang		
Utang BPD	Rp 16.336.795.572	Rp 16.835.364.817
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang	Rp 16.336.795.572	Rp 16.835.364.817
Ekuitas		
Simpanan Pokok	Rp 7.010.000	Rp 6.140.000
Simpanan Wajib	Rp 1.674.965.880	Rp 1.621.387.401
Cadangan	Rp 4.804.705.431	Rp 4.330.011.602
SHU Tahun Berjalan	Rp 1.944.367.514	Rp 1.874.528.891
Jumlah Ekuitas	Rp 8.431.048.825	Rp 7.832.067.894
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	Rp 59.053.209.318	Rp 53.670.207.488

Badung, 31 Desember 2025

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu K. Yuniastari Sarja., ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb

Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,M)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb

Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI PERHITUNGAN HASIL USAHA PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

KETERANGAN	2025	2024
PARTISIPASI ANGGOTA		
Penjualan	Rp 2.406.403.987	Rp 1.871.420.693
Pendapatan Bunga Kredit Konsumtif	Rp 4.593.237.795	Rp 4.400.346.995
Pendapatan Provisi dan Komisi Kredit	Rp 698.794.866	Rp 401.791.551
Pendapatan Denda	Rp 6.036.071	Rp 12.219.000
Pendapatan Materai	Rp 2.600.000	Rp 2.870.000
Pendapatan Administrasi Potongan Gaji	Rp 6.347.507	Rp 6.814.748
Pendapatan Jasa Pengadaan Pakaian Mahasiswa	Rp 279.931.080	Rp 259.737.600
Pendapatan Lain	Rp 279.593.794	Rp 191.052.136 +
JUMLAH PARTISIPASI ANGGOTA	Rp 8.272.945.100 +	Rp 7.146.252.724 +
BEBAN USAHA		
Beban Pokok Penjualan	Rp 2.102.116.715	Rp 1.707.612.670
Beban Bunga Tabungan	Rp 236.540.580	Rp 222.426.450
Beban Bunga Deposito	Rp 383.412.333	Rp 348.547.366
Beban Bunga Bank	Rp 1.583.487.370	Rp 1.523.252.621
Beban Penghapusan Piutang	Rp 39.736.569	Rp 72.202.471
Beban Asuransi	Rp 254.418.450	Rp -
Beban BBM	Rp 1.902.000	Rp 265.000
Beban Telpon	Rp 5.330.805	Rp 6.629.470
Beban Peny. Inventaris	Rp 154.069.536	Rp 105.452.430
Beban Amortisasi	Rp 3.624.996	Rp 3.624.996
Beban Gaji	Rp 789.798.601	Rp 768.167.520
Beban ATK	Rp 8.508.200	Rp 5.426.500
Beban Meterai	Rp 3.380.000	Rp 2.830.000
Beban Umum	Rp 100.235.394	Rp 94.199.594
Beban Jasa Konsultan	Rp 19.000.000	Rp 17.000.000
Beban Promosi	Rp 42.564.800	Rp 37.400.350
Beban Sewa	Rp 80.599.421	Rp 54.399.996
Beban Reparasi & Pemeliharaan	Rp 49.305.050	Rp 30.055.000
Beban Konsumsi	Rp 22.481.600	Rp 21.810.000
Beban Banten	Rp 18.516.700	Rp 9.293.300
Beban Pajak	Rp 38.858.960	Rp 68.817.762
Rugi Penghapusan Aset Tetap	Rp 124.758.186	Rp -
Beban Lain-Lain	Rp 3.075.300 +	Rp 4.416.362 +
JUMLAH BEBAN USAHA	Rp 6.065.721.566	Rp 5.103.829.859
PENDAPATAN/BEBAN LAIN-LAIN		
Pendapatan Bunga Bank	Rp 196.184.741	Rp 184.986.838
Beban adm Bank	Rp 97.756.425 +	Rp 39.877.370 +
JUMLAH PENDAPATAN/BEBAN LAIN-LAIN	Rp 98.428.316 -	Rp 145.109.468 -
SHU SEBELUM PAJAK	Rp 2.305.651.850	Rp 2.187.532.333
PAJAK	Rp 361.284.336 -	Rp 313.003.442 -
SHU SETELAH PAJAK	Rp 1.944.367.514	Rp 1.874.528.891

Badung, 31 Desember 2025

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu K. Yuniastari Sarja., ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb

Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS POSISI : 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

KETERANGAN	31 DESEMBER 2024	PERUBAHAN	31 DESEMBER 2025
Simpanan Pokok	Rp 6.140.000	Rp 870.000	Rp 7.010.000
Simpanan Wajib	Rp 1.621.387.401	Rp 53.578.479	Rp 1.674.965.880
Dana Cadangan	Rp 4.330.011.602	Rp 474.693.829	Rp 4.804.705.431
Sisa Hasil Usaha	Rp 1.874.528.891	Rp 69.838.623	Rp 1.944.367.514
TOTAL	Rp 7.832.067.894	Rp 598.980.931	Rp 8.431.048.825

Badung, 31 Desember 2025

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu Kurniastari Sarja., ST.,MT)

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI LAPORAN ARUS KAS PER 31 DESEMBER 2025

KETERANGAN	JUMLAH	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Kenaikan (Penurunan) SHU	Rp	69.838.623
Penyesuaian Untuk		
- Cadangan Kerugian Piutang	Rp	17.135.133
- Pembayaran dimuka	Rp	47.058.337
- Penyusutan	Rp	47.171.324
- Amortisasi	Rp	3.124.996
Sisa Hasil Usaha Sebelum Perubahan Modal Kerja	Rp	184.328.414
Penurunan (Kenaikan) Piutang Usaha	Rp	(3.394.882.266)
Penurunan (Kenaikan) Persediaan	Rp	(2.828.601)
Penurunan (Kenaikan) Uang Muka	Rp	1.306.350.000
Kenaikan (Penurunan) Tabungan Sukarela	Rp	1.731.174.644
Kenaikan (Penurunan) Deposito Berjangka	Rp	3.061.900.000
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Berjangka	Rp	20.220.890
Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha	Rp	102.487.321
Kenaikan (Penurunan) Utang Gaji	Rp	10.549.100
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	Rp	34.357.373
Kenaikan (Penurunan) Utang Asuransi		
	Rp	2.869.328.461
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi		Rp 3.053.656.875
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan (Kenaikan) Bangunan	Rp	(1.454.243.602)
Penurunan (Kenaikan) Inventaris Kantor	Rp	(16.217.636)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Investasi		Rp (1.470.461.238)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan (Penurunan) Utang BPD	Rp	(498.569.245)
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Pokok	Rp	870.000
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Wajib	Rp	53.578.479
Kenaikan (Penurunan) Dana Cadangan	Rp	796.594.645
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Pendanaan		Rp 352.473.879
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas dan Setara Kas		Rp 1.935.669.516
Kas dan Setara Kas Awal Periode		Rp 10.401.306.577
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE		Rp 12.336.976.093

Badung, 31 Desember 2025

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu K. Purniastari Sarja., ST., MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



RENCANA KERJA

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI

TAHUN BUKU 2026

A. PENDAHULUAN

Dengan rahmat Tuhan Yang Maha Esa, dimana Koperasi Pegawai Negeri Sipil Politeknik Negeri Bali yang berada di wilayah Kuta Selatan, Badung dengan Badan Hukum Badan Hukum Nomor 11/BH/DISKOP/XII/2003 Tanggal 2 Desember 2003 sampai saat ini berjalan dengan baik sebagaimana yang kita harapkan, pencapaian kinerja tersebut dicapai melalui pemanfaatan dan pengoptimalan segala daya dan upaya baik sumber data yang secara terus menerus ditingkatkan untuk mengembangkan dan memperkuat jaringan pasar dan menambah varian produk jualan maupun jasa berorientasi pada kebutuhan anggota.

Hal ini selaras dengan Visi Koperasi **“Menjadi lembaga usaha terbaik dalam mendukung pencitraan institusi Politeknik Negeri Bali**, untuk meningkatkan kesejahteraan anggota KPN PNB”, dan Misi Koperasi Koperasi Pegawai Negeri Sipil Politeknik Negeri Bali :

1. Menjadi koperasi yang bermanfaat dalam peningkatan kesejahteraan anggota
2. Pengelolaan usaha secara profesional, transparan dan kehati-hatian
3. Menjunjung tinggi prinsip dasar koperasi, dengan landasan etika kerja dan etika bisnis yang benar

Untuk mewujudkan Visi dan Misi tersebut, maka disusunlah Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun 2025

B. TUJUAN

1. Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan anggota pada khususnya dan kemajuan Politeknik Negeri Bali pada umumnya
2. Sebagai usaha bersama untuk mengembangkan potensi yang dimiliki Politeknik Negeri Bali



C. RENCANA KERJA PER BIDANG :

1. AKUNTANSI DAN ADMINISTRASI

- Terus meningkatkan inovasi pada sistem informasi akuntansi, sistem kerja dan program lain sebagai koperasi digitalisasi
- Stock of name berkala
- Update sistem simpan pinjam untuk mendukung penerapan SAK Entitas Privat
- Menggunakan kantor akuntan publik untuk melakukan audit atas laproan keuangan tahun buku 2026
- Memperkuat dukungan administrasi sebagai koperasi close loop

2. PENDIDIKAN

- Menyelenggarakan pelatihan peluang dan keterampilan usaha untuk anggota yang menjelang pensiun
- Mengikuti sertifikasi pengelola atau staf sebagai upaya meningkatkan kinerja.
- Mengikuti pelatihan koperasi berkelanjutan untuk staf, pengelola, pengurus dan pengawas.
- Berkolaborasi dengan Politeknik Negeri Bali untuk edukasi green kampus dan pengelolaan kebersihan/sampah.
- Berkontribusi dalam pendidikan mahasiswa dengan berpartisipasi dalam Project Base Learning atau pemberi beasiswa kepada mahasiswa Politeknik Negeri Bali dengan ketentuan dan syarat tertentu.
- Turut serta berperan dalam kegiatan civitas akademika seperti pengukuhan guru besar PNB, Dies Natalis, Piodalan di PNB dan Kegiatan Kemahasiswaan dilingkungan Politeknik Negeri Bali.

3. PERMODALAN

- Memperluas keanggotaan dalam menyikapi perkembangan status kepegawaian di lingkungan Politeknik Negeri Bali.
- Bekerja sama dengan mitra strategis untuk penguatan permodalan untuk menunjang kebutuhan anggota.



4. BIDANG USAHA

4.1 SIMPAN PINJAM

- Meningkatkan layanan kredit bagi anggota dengan menyesuaikan suku bunga kredit.
- Memperluas segmentasi peluncuran kredit kepada anggota dengan status P3K dengan syarat khusus.
- Melanjutkan kerjasama dengan notaris untuk pengikatan jaminan kredit dengan nilai plafon khusus.
- Menyesuaikan suku bunga simpanan/deposito dengan suku bunga pasar untuk menjaga likuiditas.
- Melanjutkan dukungan pada Green Campus dalam penyimpanan dan pendistribusian dana dari aktivitas Bank Sampah PNB.
- Melanjutkan layanan program SHU Emas dengan bekerja sama dengan pegadaian.
- Pengembangan sistem kinerja keuangan unit simpan pinjam berbasis web untuk mempercepat pengambilan keputusan bisnis.
- Membuka segmen kredit pendidikan dengan suku bunga khusus dibawah suku kredit normal.

4.2 TOSERBA

- Melanjutkan penerapan pembayaran non tunai dengan aplikasi Qris dari Bank BPD Bali sehingga sistem pembayaran lebih akurat dan mudah.
- Pengembangan kuantitas supplier untuk produk toko yang lebih variatif dan harga terjangkau
- Bekerja sama dengan vendor-vendor untuk meningkatkan layanan produk pujasera kepada anggota melalui kedai kopi, mie dan lainnya
- Melanjutkan menjual merchandise PNB
- Melakukan stock opname berkala dan diawasi oleh pengawas
- Melakukan pengelolaan tenan modern dengan menggunakan aplikasi pembayaran terintegrasi pada tenan masing-masing

4.3 JASA



- Menambah jenis pelayanan dan penjualan seragam dan alat praktikum di jurusan
- Menggunakan media website dan online untuk melakukan pemesanan seragam mahasiswa
- Melanjutkan layanan jasa tiket pesawat dan pemesanan hotel dengan bekerja sama dengan vendor.
- Melanjutkan kerjasama penjualan motor listrik

5. SARANA DAN PRASARANA

- Penempatan *vending machine coffee* pada jurusan yang menunjang usaha toko
- Pengembangan sarana dan prasarana baru yang produktif dan sesuai kebutuhan
- Melakukan pembaharuan sarana, prasarana dan layout tenan untuk mensupport program tenan modern

6. HAL-HAL LAIN

- Meneruskan program untuk mengembangkan promosi dan menyampaikan informasi melalui berbagai media sosial.
- Membina kerja sama dengan pihak lain untuk meningkatkan pencitraan dan sosialisasi Koperasi.

D. PENUTUP

Demikian pemaparan rencana kerja tahun 2026. Pengurus selalu berusaha untuk mencapai rencana kerja untuk mencapai visi Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali dan pengurus berterima kasih atas partisipasi dan kerjasama yang telah terjalin baik dan harmonis selama ini, dan mohon maaf apabila ada kekurangan atas pelayanan yang telah kami berikan. Kami tetap berkomitmen memberikan pelayanan yang optimal kepada seluruh anggota demi kemajuan koperasi kita bersama.



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Badung, 31 Desember 2025

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu K. Yuniastari Sarja., ST.,MT)

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI TAHUN 2026

MODAL TERSEDIA

KETERANGAN	31 DESEMBER 2025	PERUBAHAN	31 DESEMBER 2026
Simpanan Pokok	Rp 7.010.000	Rp -	Rp 7.010.000
Simpanan Wajib	Rp 1.674.965.880	Rp 147.360.000	Rp 1.822.325.880
Dana Cadangan	Rp 4.804.705.431	Rp 468.632.223	Rp 5.273.337.653
Sisa Hasil Usaha	Rp 1.874.528.891	Rp 108.725.974	Rp 1.983.254.865
TOTAL	Rp 8.361.210.202	Rp 724.718.196	Rp 9.085.928.398

RENCANA PENDAPATAN DAN BIAYA

KETERANGAN	2025	2026
PENDAPATAN USAHA		
Penjualan	Rp 2.406.403.987	Rp 2.454.532.067
Pendapatan Bunga Kredit Konsumtif	Rp 4.593.237.795	Rp 4.685.102.551
Pendapatan Provisi dan Komisi Kredit	Rp 698.794.866	Rp 712.770.763
Pendapatan Denda	Rp 6.036.071	Rp 6.156.792
Pendapatan Materai	Rp 2.600.000	Rp 2.652.000
Pendapatan Administrasi Potongan Gaji	Rp 6.347.507	Rp 6.474.457
Pendapatan Jasa Kantin	Rp -	Rp -
Pendapatan Jasa Pengadaan Pakaian Mahasiswa	Rp 279.931.080	Rp 285.529.702
Pendapatan Lain	Rp 279.593.794	Rp 285.185.670
TOTAL PENDAPATAN USAHA	Rp 8.272.945.100 +	Rp 8.438.404.002 +
BEBAN USAHA		
Beban Pokok Penjualan	Rp 2.102.116.715	Rp 2.144.159.050
Beban Bunga Tabungan	Rp 236.540.580	Rp 241.271.392
Beban Bunga Deposito	Rp 383.412.333	Rp 391.080.580
Beban Bunga Bank	Rp 1.583.487.370	Rp 1.615.157.117
Beban Penghapusan Piutang	Rp 39.736.569	Rp 40.531.300
Beban Asuransi	Rp 254.418.450	Rp 259.506.819
Beban BBM	Rp 1.902.000	Rp 1.940.040
Beban Telpn	Rp 5.330.805	Rp 5.437.421
Beban Listrik	Rp -	Rp -
Beban Peny. Inventaris	Rp 154.069.536	Rp 157.150.927
Beban Amortisasi	Rp 3.624.996	Rp 3.697.496
Beban Gaji	Rp 789.798.601	Rp 805.594.573
Beban ATK	Rp 8.508.200	Rp 8.678.364
Beban Meterai	Rp 3.380.000	Rp 3.447.600
Beban Umum	Rp 100.235.394	Rp 102.240.102
Beban Jasa Konsultan	Rp 19.000.000	Rp 19.380.000
Beban Promosi	Rp 42.564.800	Rp 43.416.096
Beban Sewa	Rp 80.599.421	Rp 82.211.409
Beban Reparasi & Pemeliharaan	Rp 49.305.050	Rp 50.291.151
Beban Konsumsi	Rp 22.481.600	Rp 22.931.232
Beban Banten	Rp 18.516.700	Rp 18.887.034
Beban Pajak	Rp 38.858.960	Rp 39.636.139
Rugi Penghapusan Aset Tetap	Rp 124.758.186	Rp 127.253.350
Beban Lain-Lain	Rp 3.075.300	Rp 3.136.806
TOTAL BEBAN USAHA	Rp 6.065.721.566	Rp 6.187.035.998
PENDAPATAN/BEBAN LAIN-LAIN		
Pendapatan Bunga Bank	Rp 196.184.741	Rp 200.108.436
Beban adm Bank	Rp 97.756.425	Rp 99.711.553
TOTAL PENDAPATAN/BEBAN LAIN-LAIN	Rp 98.428.316 -	Rp 100.396.882 -
SHU SEBELUM PAJAK	Rp 2.305.651.850	Rp 2.351.764.887
PAJAK	Rp 361.284.336 -	Rp 368.510.022 -
SHU SETELAH PAJAK	Rp 1.944.367.514	Rp 1.983.254.865



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Badung, 31 Desember 2025

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu K. Yuniastari Sarja., ST.,MT)

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

RINGKASAN

LAPORAN PENGAWAS TAHUN BUKU 2025

Nama Koperasi : Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali
Badan Hukum Nomor : 11/BH/DISKOP/XII/2003
Jenis Usaha : Serba Usaha
Tanggal Dibentuk : 2 Desember 2003

PENDAHULUAN

1. Dasar Pengawasan :
 - a. Undang-undang Koperasi Nomor 25 Tahun 1992 Bab IV Pasal 38, 39 dan 40 Tentang Pengawas
 - b. Anggaran Dasar Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali
 - c. Tugas dan Rencana Kerja Tahunan 2024
 - d. Jenis Pengawasan, periodik kerja pengawasan hasil RAT tutup buku tahun 2024
2. Tujuan Pengawasan :
 - a. Melaksanakan program kerja pengawasan hasil RAT tutup buku tahun 2024:
 - b. Meneliti kebenaran data pembukuan/administrasi keuangan;
 - c. Mengetahui tingkat keberhasilan pengurus dalam menjalankan roda organisasi dan usaha koperasi; dan
 - d. Mengetahui kesesuaian kegiatan dan kebijakan pengurus sesuai dengan AD/ART serta peraturan yang telah ditetapkan dalam RAT tutup buku tahun 2024
3. Waktu Pelaksanaan
Mulai 1 Januari 2025 s/d 31 Desember 2025 dilakukan oleh :
 - a. Ketua : I Gusti Ketut Gede, SE.,MM
 - b. Anggota : Dr. I Made Rajendra, ST.,M.Eng
 - c. Anggota : I Made Agus Putrayasa, SE.,M.SA.,Ak



4. Sasaran Pengawasan

- a. Bidang Organisasi
- b. Bidang Administrasi/manajemen
- c. Bidang Permodalan
- d. Bidang Usaha

HASIL PENGAWASAN

1. Bidang Organisasi

a. Kepengurusan

Susunan pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali adalah sebagai berikut :

- Ketua I : Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi
- Ketua II : Ni Luh Ayu Kartika Yuniastari Sarja, ST.,MT
- Sekretaris : Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT
- Bendahara I : Ni Ketut Nurhayati, SE.,MAP
- Bendahara II : Putu Gede Sukarata, ST.,MT

b. Pengawas

Susunan pengawas Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali adalah sebagai berikut :

- Ketua : I Gusti Ketut Gede, SE., MM
- Anggota : Dr. I Made Rajendra, ST., M.Eng
- Anggota : I Made Agus Putrayasa, SE., M.SA., Ak

c. Keanggotaan

Jumlah anggota Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali tahun 2025 adalah 701 orang meningkat 87 orang dari tahun 2024 yang berjumlah 614 orang.

d. Karyawan

Susunan karyawan Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali tahun 2025 adalah sebagai berikut:



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Tabel 1 Karyawan KPN PNB

No	Nama	Jabatan
1	Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., M.Si	Manajer Unit Jasa
2	Kadek Nita Sumiari, S.S.T., M.Si	Manajer Unit SP
3	Ketut Vini Elfarosa, S.E, MM	Manajer Unit TOSERBA
4	Kadek Lili Yuniantari	Staff
5	Ni Luh Putu Widyastari	Staff
6	Ni Ketut Sutini	Staff
7	Ni Made Linggih	Staff
8	Ni Made Suriani	Staff
9	Ni Wayan Suastini	Staff
10	Kadek Ika Atmidewi	Staff
11	Ni Luh Putu Suksma Pradnyani	Staff
12	Moch Sofyan As Syaury	Staff

e. Rapat / Pertemuan

Rapat/pertemuan Pengawas dengan Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali dilakukan secara online dan secara offline. Agenda rapat secara berkala membahas kebijakan Koperasi. Rapat dengan Dinas Koperasi, UKM, Perindustrian dan Perdagangan Pemerintah Kabupaten Badung membahas status Koperasi yang *close loop*.

2. Bidang Administrasi Manajemen

Bidang administrasi manajemen Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali meliputi pengelolaan data keanggotaan, pengelolaan keuangan dan pencatatan kegiatan Koperasi.

Pengelolaan data keanggotaan. Pengelolaan ini meliputi pencatatan jumlah anggota, anggota yang masuk dan keluar serta pencatatan kekayaan untuk masing-masing anggota.

Pengelolaan keuangan. Pengelolaan keuangan dilakukan secara akuntabel dan transparan. Penggunaan sistem yang terkomputerisasi untuk menghasilkan laporan keuangan Koperasi baik harian, bulanan, semester ataupun tahunan. Penggunaan aplikasi KPN PNB *Mobile* untuk memudahkan anggota memonitor



terkait hak dan kewajiban anggota. Secara rutin setiap tahun, laporan keuangan Koperasi diaudit oleh Kantor Akuntan Publik untuk lebih meningkatkan transparansi pelaporan keuangan Koperasi.

Pencatatan kegiatan koperasi. Pencatatan kegiatan koperasi meliputi penataan kegiatan atas:

- Buku Daftar Anggota
- Buku Daftar Pengurus
- Buku Daftar Badan Pengawas
- Buku Daftar Karyawan
- Buku Daftar Simpanan
- Buku Notulen Rapat
- Buku Notulen Rapat Pengurus
- Buku Notulen Rapat Badan Pengawas
- Buku Tamu

3. Bidang Permodalan

Laporan Perubahan Ekuitas

Perubahan kekayaan bersih tahun 2025 dibandingkan dengan tahun 2024 sebesar Rp 598.980.930,79 atau 8% bersumber dari simpanan anggota dan pemupukan modal dari sisa hasil usaha. Selengkapnya pada Tabel 2 berikut :

Tabel 2 Keadaan Ekuitas

Uraian	2025	2024	Naik (turun)	%
Simpanan pokok	7.010.000,00	6.140.000,00	870.000,00	14%
Simpanan wajib	1.674.965.880,00	1.621.387.401,00	53.578.479,00	3%
Cadangan	4.804.705.430,55	4.330.011.602,01	474.693.828,54	11%
SHU	1.944.367.514,25	1.874.528.891,00	69.838.623,25	4%
Jumlah	8.431.048.824,80	7.832.067.894,00	598.980.930,79	8%

Struktur Ekuitas

Kontribusi modal sendiri 2024 sebesar 15% dan modal luar sebesar 85% sedangkan 2025 modal sendiri sebesar 14% dan modal luar sebesar 86%. Hal ini menunjukkan bahwa struktur ekuitas 2025 bersumber modal sendiri terjadi peningkatan dan bersumber modal luar terjadi juga terjadi peningkatan. Struktur ekuitas selengkapnya disajikan pada Tabel 3.



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Tabel 3 Struktur Ekuitas

Uraian	Rp		%	
	2025	2024	2025	2024
Modal sendiri	8.431.048.824,80	7.832.067.894,00	14%	15%
Modal Luar	50.622.160.492,99	45.838.139.593,61	86%	85%
Jumlah	59.053.209.317,80	53.670.207.487,61	100%	100%

Modal Kerja

Upaya untuk memajukan usaha tidak dapat dipisahkan dari kebutuhan modal kerja. Modal kerja neto 2025 terjadi penurunan dibandingkan 2024 sebesar Rp1.319.753.232,13 atau 6%, ini berarti modal kerja untuk pengelolaan KPN PNB mengalami penurunan baik kuantitas maupun kualitas. Selengkapnya disajikan pada Tabel 4

Tabel 4 Modal Kerja

Uraian	2025	2024	Naik (turun)	%
Aktiva lancar	56.805.006.112,56	52.842.169.200,31	3.962.836.912,25	7%
Kewajiban Jk. Pendek	34.285.364.920,99	29.002.774.776,61	5.282.590.144,38	15%
Modal kerja	22.519.641.191,57	23.839.394.423,70	(1.319.753.232,13)	(6%)

4. Bidang Usaha

Bidang usaha Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali meliputi pelayanan kepada anggota untuk unit simpan pinjam, unit pertokoan serta jasa.

Unit usaha yang telah dijalankan KPN PNB, pengawas sangat mengapresiasi sudah sejalan dengan program yang telah diprogramkan pada RAT sebelumnya. Perkembangan realisasi usaha (total pendapatan) KPN PNB pada akhir tahun 2025 (31 Desember 2025) meningkat sebesar Rp1.177.767.648,93, atau sebesar 16% yaitu dari total pendapatan sebesar Rp7.291.362.192,00 pada tahun 2024 menjadi Rp8.469.129.840,93 pada tahun 2025. Beban usaha tahun 2025 meningkat Rp1.107.929.025,68 atau sebesar 20%. Sisa Hasil Usaha tahun 2025 **meningkat** sebesar Rp69.838.623,25 atau sebesar 4% dari sisa hasil usaha tahun 2024.

Pencapaian sisa hasil usaha tahun 2025 sebesar Rp1.944.367.514,25 dari target yang ditetapkan sebesar Rp1.912.019.469,00, atau naik sebesar 2%.



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Tabel 5 Perkembangan Realisasi Usaha

Usaha		2025	2024	Naik (turun)	%
KPN PNB	Pendapatan	8.469.129.840,93	7.291.362.192	1.177.767.648,93	16%
	Beban Usaha	6.524.762.326,68	5.416.833.301	1.107.929.025,68	20%
	SHU Setelah Pajak	1.944.367.514,25	1.874.528.891	69.838.623,25	4%

Tabel 6 Target dan Realisasi SHU 2025

Usaha		Target 2025	Realisasi 2025	Tingkat Pencapaian Target (Rp)	Tingkat Pencapaian Target (%)
KPN PNB	Pendapatan	7.477.864.353,00	8.469.129.840,93	991.265.487,93	113%
	Beban Usaha	5.565.844.884,00	6.524.762.326,68	958.917.442,68	117%
	SHU Setelah Pajak	1.912.019.469,00	1.944.367.514,25	32.348.045,25	102%

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan *

Hasil pengawasan terhadap Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali pada bidang organisasi, administrasi manajemen, permodalan dan bidang usaha menunjukkan hasil yang efektif, transparan dan dapat dipertanggungjawabkan. Berdasarkan analisis pada rasio keuangan laporan keuangan Koperasi tahun 2025 dikategorikan sehat

B. Rekomendasi

Hal-hal yang perlu ditingkatkan oleh kepengurusan koperasi agar kinerja KPN PNB tetap dipertahankan bahkan lebih meningkatkan lagi, antara lain:

1. Melayani anggota untuk kebutuhan hari raya
2. Bekerjasama dengan BPD untuk melaksanakan pelatihan untuk anggota yang akan memasuki purna tugas



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Jimbaran, 6 Maret 2026.

PENGAWAS

(I Gusti Ketut Gede, SE., MM)

: 

(Dr. I Made Rajendra, ST., M.Eng)

: 

(I Made Agus Putrayasa, SE., M.SA., Ak)

: 