

LAMPIRAN

LAPORAN KEUANGAN “SAK ETAP”

No	Laporan Keuangan	Item-item yang disajikan SAK ETAP
A	Neraca	
1.	Dasar Pencatatan	Dasar pencatatan neraca menggunakan dasar akrual
2.	Aktiva (Aset)	Aset disajikan dalam pos-pos sebagai berikut: a. Kas dan setara kas b. Piutang usaha dan piutang lainnya c. Persediaan d. Biaya dibayar dimuka e. Pajak dibayar dimuka f. Properti investasi g. Aset tetap h. Aset tidak berwujud
3.	Kewajiban	a. Utang usaha dan utang lainnya b. Utang pajak c. Beban yang masih harus dibayar d. Aset dan kewajiban pajak e. Kewajiban diestimasi
4.	Ekuitas	Ekuitas menyajikan pos-pos sebagai berikut: a. Simpanan pokok b. Simpanan wajib c. Modal pernyataan d. Modal sumbangan e. Cadangan f. SHU yang belum dibagi Entitas menyajikan pos, judul dan sub jumlah lainnya secara relevan
5.	Klasifikasi aset dan kewajiban	Entitas harus menyajikan aset lancar dan aset tidak lancar, kewajiban jangka pendek dan kewajiban jangka panjang, sebagai suatu klasifikasi yang terpisah dalam neraca, kecuali jika penyajian berdasarkan likuiditas menyajikan informasi yang andal dan relevan
B	Laporan Laba Rugi	
1.	Informasi yang disajikan	Laporan laba rugi menyajikan pos-pos sebagai berikut: a. Pendapatan usaha dan diluar usaha b. Beban keuangan atau usaha

		<ul style="list-style-type: none"> c. Bagian laba atau rugi dari investasi yang menggunakan metode ekuitas d. Beban pajak e. Laba atau rugi netto <p>Entitas harus menyajikan pos, judul dan sub jumlah lainnya pada laporan laba rugi jika penyajian tersebut relevan untuk memahami kinerja keuangan entitas.</p>
C	Laporan Perubahan Ekuitas	
1.	Informasi yang disajikan	<p>Laporan perubahan ekuitas menyajikan pos-pos sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Laba atau rugi untuk periode b. Pendapatan dan beban yang diakui langsung dalam ekuitas
D	Laporan Arus Kas	
1.	Informasi yang disajikan	Entitas yang disajikan laporan arus kas, yang melaporkan arus kas untuk suatu periode dan mengklasifikasikan menurut aktivitas operasi, investasi dan pendanaan
2.	Aktivitas Operasi	Arus kas dari aktivitas operasi terutama diperoleh dari aktivitas penghasil utama pendapatan entitas
3.	Aktivitas Investasi	Arus kas dari aktivitas investasi mencerminkan pengeluaran kas sehubungan dengan sumberdaya yang bertujuan untuk menghasilkan pendapatan dan arus kas di masa depan
4.	Aktivitas Pendanaan	Arus kas dapat berasal dari penerimaan kas, pembayaran kas dan pelunasan pinjaman
	Pengungkapan kebijakan akuntansi	Dalam ringkasan kebijakan akuntansi yang signifikan harus diungkapkan: dasar pengukuran yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan, kebijakan akuntansi lain yang digunakan relevan untuk memahami laporan keuangan
E	Catatan Atas Laporan Keuangan	
1.	Struktur	<p>Secara normal urutan penyajian catatan atas laporan keuangan sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Suatu pernyataan bahwa laporan keuangan sudah disusun sesuai dengan SAK ETAP

		<ul style="list-style-type: none"> b. Ringkasan kebijakan akuntansi yang signifikan yang diterapkan c. Informasi yang mendukung pos-pos dalam laporan keuangan sesuai urutan penyajian setiap komponen laporan keuangan dan urutan penyajian pos-pos tertentu d. Pengungkapan lain berisi tentang informasi yang tidak disajikan dalam neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas dan pelaporan perubahan ekuitas. e. Informasi tersebut adalah domisili dan bentuk perusahaan, negara, alamat pendirian perusahaan, nama perusahaan dalam grup, nama anggota direksi dan komisaris, jumlah karyawan, serta nilai kurs yang digunakan pada tanggal neraca.
--	--	---

Sumber : *Pengantar Akuntansi Berdasarkan SAK ETAP dan IFRS*

**KOPERASI PECAWA PEMERINTAH KOTA BANDUNG
REALISASI ANGGARAN PENDAPATAN DAN BIAYA (GABUNGAN)**

NO.	URAIAN	ANGGARAN		REALISASI		NO.	URAIAN	ANGGARAN		REALISASI	
		2017	12	12	12			2017	12	12	12
1	Biaya Karyawan	2.806.933,410.80	2.806.933,410.80	2.119,810,666.00	1	1. PENDAPATAN	Pendapatan Jasa Pijlman	7.224,000,000.00	7.224,000,000.00	7.230,362,052.00	
2	Biaya Perl. Bangunan	155,000,000.00	155,000,000.00	102,800,748.00	2		Peng. Biaya Cetak&Provisi	844,200,000.00	844,200,000.00	820,898,500.00	
3	Biaya Perl. Kendaraan	141,700,000.00	141,700,000.00	108,132,683.00	3		Pendapatan Usaha dan Lainnya	1.268,700,000.00	1.268,700,000.00	1.621,452,720.92	
4	Biaya Keuangin	489,387,000.00	489,387,000.00	558,717,701.93			Pendapatan Unit Pusat	1.268,700,000.00	1.268,700,000.00		
5	Biaya Organisasi&Pembinaan	590,700,470.00	590,700,470.00	493,051,000.00			Pendapatan Usaha Unit Jasa	771,280,000.00	452,280,000.00	744,747,073.96	
6	Biaya Kegiatan Koperasi	667,000,000.00	667,000,000.00	3,786,559,445.88							
7	Biaya Administrasi	197,500,000.00	202,500,000.00	220,328,962.00							
8	Biaya Komputer	45,000,000.00	45,000,000.00	50,785,000.00							
9	Biaya Operasional	499,970,000.00	475,870,000.00	444,482,516.00							
10	Biaya Sosial	1,172,200,000.00	1,172,200,000.00	1,153,650,000.00							
11	Biaya Penjualan	485,000,000.00	485,000,000.00	474,524,913.05							
12	Biaya Cadangan	302,500,000.00	302,500,000.00	483,444,214.94							
	Jumlah Biaya	7,572,880,880.80	7,533,790,880.80	10,007,278,890.80							
	SHU BULAN BERJALAN	2,536,289,119.20	2,256,399,119.20	510,181,516.08							
	Jumlah	10,109,180,000.00	9,790,180,000.00	10,517,460,346.88							
							Jumlah Pendapatan	10,109,180,000.00	9,790,180,000.00	10,517,460,346.88	
							Jumlah Pendapatan Lainnya	2,040,980,000.00	1,721,980,000.00	2,366,198,794.88	

A.n. Pengawas Koperasi Pegawai Pemerintah
Kota Bandung
Ketua,
[Signature]
DASEP RUSWANA S, SIP, M.SI

Bandung, 31 Desember 2017
A.n. Pengurus Koperasi Pegawai Pemerintah
Kota Bandung
Ketua,
[Signature]
Drs. ATET DEDI HANDIMAN
Bendahara,
[Signature]
LILIS SURYANINA



KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (KPKB)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 & 2017
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

URAIAN	Simpanan					Modal Penyertaan	Modal Donasi	Cadangan	SHU	Jumlah
	Pokok	Wajib	Wajib Khusus	12-Jul						
Saldo tahun 2016	1.339.100.500	40.358.276.633	1.654.476.349	3.134.373.300	9.000.000.000	1.699.992.505	6.674.499.108	510.181.590	64.370.899.925	
Anggota Masuk	34.150.000								34.150.000	
Anggota Keluar	(72.250.000)								(72.250.000)	
Penyektoran		5.690.340.394	340.925.000	427.028.000					6.458.293.394	
Pengambilan		(3.132.750.291)	(137.805.866)	(220.931.800)					(3.491.487.957)	
Cadangan dari SHU							127.545.379	(127.545.379)	-	
Penyesuaian Cadangan							48.803.264	*	48.803.264	
SHU 2018								610.357.481	610.357.481	
Pembagian SHU								(382.636.151)	(382.636.151)	
Saldo Ekuitas 2017	1.301.000.500	42.915.856.736	1.857.595.483	3.340.469.500	9.000.000.000	1.699.992.505	6.850.847.751	610.357.481	67.576.129.956	

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan





KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (K P K B)

Badan Hukum Paling Akhir No. 1522/KEP/KWK-10/XI/24 Nopember 1997
Jl. Wastukencana No. 5 (belakang) Bandung 40117 Telepon : (022) 420-6476 Fax : (022) 422-4036
e-mail : kpkbinfo@yahoo.co.id

LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 & 31 Desember 2017

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
I. ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Hasil usaha sebelum pendapatan & beban lain-lain, pendapatan & beban luar biasa & estimasi pajak penghasilan	195,748,456	(1,230,313,442)
Penyesuaian untuk :		
- Kenaikan Pendapatan lain-lain	1,455,404,421	2,306,086,212
- Kenaikan Beban lain-lain	(914,052,396)	(453,871,240)
- Penurunan Estimasi pajak penghasilan	(126,743,000)	(111,720,000)
Hasil usaha operasi sebelum perubahan modal kerja	610,357,481	510,181,530
Perubahan modal kerja		
- Kenaikan Piutang Usaha	(7,542,573)	(249,584,986)
- Kenaikan Piutang Pinjaman	(8,201,073,085)	(6,156,107,838)
- Kenaikan Piutang Lain-lain	(566,920,038)	(576,974,978)
- Penurunan Persediaan	43,956,616	65,591,854
- Kenaikan Persediaan Habis Dipakai	(304,877)	(706,959,886)
- Kenaikan Biaya Dibayar Dimuka	4,954,000,000	(4,889,750,000)
- Kenaikan Proferti Investasi	(11,417,726,744)	(298,958,287)
- Penurunan Hutang Usaha	(1,783,396)	(6,706,993)
- Kenaikan Hutang Simpanan Anggota	463,875,730	475,083,689
- Kenaikan Hutang Lain-lain	555,377,379	172,519,145
- Kenaikan Hutang Bank Jangka Pendek	1,000,000,000	6,000,000,000
- Penurunan Titipan-titipan	92,114,021	(106,544,500)
- Kenaikan Hutang Pajak	12,423,000	24,670,000
- Penurunan Hutang Dana Bagian SHU	8,968,149	(4,017,027)
- Kenaikan Hutang Dana Non SHU	82,715,000	(804,472,214)
- Penurunan PendapatanTanggungan	(252,916,667)	(307,499,999)
- Kenaikan Biaya Ymh Dibayar	264,562,400	448,108,806
Jumlah Perubahan Modal	(12,970,275,085)	(6,921,603,214)
Arus kas bersih dari aktivitas operasi (I)	(12,359,917,604)	(6,411,421,684)
II. ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Aktivitas Investasi		
- Penurunan Aset Tetap	207,879,815	350,093,913
- Kenaikan Aset Lain-lain	2,781,035,081	(233,873,633)
- Penurunan Hutang Jangka Panjang Lainnya	-	-
Arus kas bersih yang digunakan aktivitas investasi (II)	2,963,914,896	116,220,280
III. ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Aktivitas Investasi		
- Penurunan Simpanan Pokok	(38,100,000)	(32,000,000)
- Kenaikan Simpanan Wajib	2,557,590,103	2,416,774,696
- Kenaikan Simpanan wajib khusus	203,119,134	156,986,500
- Kenaikan Simpanan 12 juli	206,096,200	202,898,500
- Kenaikan Cadangan	176,348,643	1,110,639,744
- Sisa Hasil Usaha tahun lalu	(510,181,530)	(392,746,000)
Arus kas bersih yang digunakan aktivitas pendanaan (III)	2,594,872,550	3,462,553,440
Kenaikan bersih kas dan setara kas (I+II+III)	(6,801,130,158)	(2,832,647,964)
Kas dan setara kas awal tahun	20,324,342,522	23,156,990,485
Kas dan setara kas akhir tahun	13,523,212,363	20,324,342,522

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan



KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2017

1 U M U M

a. Pendirian Koperasi

Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung (KPKB), SIUP No.501/1-250/352/1994/0745-DISINDAG/2004, NPWP No.01.118.631.9-423, didirikan sesuai dengan Undang-undang No.25 tahun 1992 tentang perkoperasian berdasarkan Keputusan Kantor Wilayah Departemen Koperasi & PKM Propinsi Jawa Barat No. BH. 1552/KEP/KWK-10/XI, tanggal 24 Nopember 1997.

Kantor Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung (KPKB) berkedudukan di Jl. Wastukencana No. 5 Blk. Kota Bandung Provinsi Jawa Barat.

b. Usaha Koperasi

Koperasi bergerak dibidang usaha :

- Unit usaha Simpan Pinjam
- Unit usaha Niaga
- Unit usaha Jasa lainnya

c. Pengurus, Pengawas, Anggota dan Karyawan

Susunan pengurus sesuai dengan keputusan Walikota Bandung Nomor :518/Kep.50-BKD/2016 tentang Pengukuhan Pengurus dan Pengawas Koperasi Pegawai Pemerinah Kota Bandung. Untuk Periode Tahun 2016 s.d 2021 sbb :

- Ketua : Drs.ATET DEDI HANDIMAN
- Sekretaris : Drs. YAYA SUNARYA, M.Si
- Wakil Sekretaris : AJIJI
- Bendahara : LILIS SURYANINA

Susunan Pengawas sesuai dengan keputusan Walikota Bandung Nomor :518/Kep.50-BKD/2016 tentang Pengukuhan Pengurus dan Pengawas Koperasi Pegawai Pemerinah Kota Bandung. Untuk Periode Tahun 2016 s.d 2021 sbb :

- Ketua : DASEP RUSWANA S., S.Ip.,M.Si.
- Anggota : H. YAN ACHMAD SOFYAN, S.E., M.Si
- Anggota : DADAN, Ak.,M.Si.CA

Pada tahun 2017 jumlah karyawan 33 orang, karyawan kontrak 1 orang, jumlah anggota 5.374 orang, dan padatahun 2016 jumlah karyawan 33 orang, karyawan kontrak 1 orang, jumlah anggota 5,503.

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan koperasi, yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep harga perolehan dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan bank yang diklasifikasi dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode tidak langsung. Mata uang pelaporan digunakan dalam laporan keuangan adalah rupiah.

KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2017

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas kecil, giro di bank dan setoran dalam perjalanan dari pihak ke III serta deposito jangka pendek yang jangka waktunya kurang dari 3 (tiga) bulan.

c. Piutang

Piutang usaha disajikan dalam jumlah neto setelah dikurangi penyisihan piutang tak tertagih, yang diestimasi berdasarkan review atas kolektibilitas saldo piutang. Piutang dihapuskan pada saat piutang tersebut dipastikan tidak tertagih.

d. Persediaan

Persediaan barang diakui sebesar nilai perolehan. Harga perolehan ditentukan dengan menggunakan metode fifo.

e. Aset Tetap

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehan, pengeluaran untuk penggantian dan biaya perbaikan yang secara signifikan penambahan masa manfaat aset tetap dikapitalisasi. Penyusutan aset tetap kecuali hak atas tanah dihitung menggunakan metode garis lurus berdasarkan masa manfaat dari aset yang bersangkutan.

- Bangunan	:	20 tahun
- Kendaraan	:	5 tahun
- Peralatan kantor	:	10 tahun

f. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan koperasi yang timbul dari partisipasi anggota berupa transaksi dengan anggota diakui sebesar nilai bruto, sedangkan pendapatan koperasi berasal dari transaksi dengan non anggota diakui sebagai pendapatan sebesar nilai transaksi. Beban diakui pada saat terjadinya, beban tahun diamortisasi menjadi beban bulanan secara proporsional berdasarkan metode garis lurus.

g. Beban Perkoperasian

Merupakan beban sehubungan dengan gerakan perkoperasian dan tidak berhubungan dengan kegiatan usaha.

h. Reklasifikasi Akun

Beberapa akun dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017. Telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut.

i. Imbalan Pasca Kerja

untuk memenuhi UU no 13 dan PSAK 24 tentang imbalan Pasca Kerja, Koperasi melakukan kerjasama dengan pihak ke-3 yaitu dengan DPLK dan BPJS Ketenagakerjaan, dengan cara menyetorkan setiap bulan untuk dana pensiun karyawan. Serta koperasi mempunyai kebijakan No. 07/KEP-KPKB 2017 tentang Uang Kadedeh, untuk memberikan pesangon kepada karyawan tetap. Dengan demikian apabila karyawan pensiun maka memperoleh uang DPLK, BPJS dan Uang Pesangon.

KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (KPKB)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

		31 Desember 2017	31 Desember 2016
3 Kas dan Setara Kas		20.324.342.522	23.156.990.485
Akun ini terdiri dari:			
Kas		742.471.359	513.968.420
Bank			
- Bank Jabar Cbg Tamansari Penyertaan modal (0003584925001)		33.545.621	33.397.908
- Bank Jabar Cabang Tamansari Giro (0270020002337)		504.700.817	2.119.790.010
- Bank Mandiri Cabang Naripan (1320012812187)		-	-
- Bank NISP Syariah - Bank Central Asia		5.303.771.351	5.286.608.069
- Bank OCBC NISP Giro		238.753.318	200.856.243
		1.100.056	2.369.835
Simpanan berjangka di Bank NISP Syariah terdiri dari :			
		2016	2017
- No Rekening 24881000217-5	90.000,00	2.871.351	
- No Rekening 06081046763-3	182.300.000,00	183.600.000	
- No Rekening 06081046541-3	182.300.000,00	183.600.000	
- No Rekening 06081040022			
- No Rekening 06081040021			
- No Rekening 06081040023-8			
- No Rekening 06081046542-1	182.300.000	183.600.000	
- No Rekening 06081046764-1	182.300.000	183.600.000	
- No Rekening 06081046762-5	182.300.000	183.600.000	
- No Rekening 06081046760-9	182.218.069	183.600.000	
- No Rekening 06081046761-7	182.300.000	183.600.000	
- No Rekening 06081040024			
- No Rekening 06081046540-5	182.300.000	183.600.000	
- No Rekening 07081006848-9			
- No Rekening 06081046545-4	182.300.000	183.600.000	
- No Rekening 06081046544-7	182.300.000	183.600.000	
- No Rekening 06681015230-7	3.463.600.000	3.464.900.000	
	5.286.608.069	5.303.771.351	
Deposito			
- Deposito Bank BJB		12.500.000.000	14.000.000.000
- Deposito BCA		1.000.000.000	1.000.000.000
Deposito BJB terdiri dari			
- A 543234	1.500.000.000		
- A 543235	1.000.000.000		
- A 499700	2.000.000.000		
- A 364360	1.000.000.000		
- A364346	2.000.000.000		
- A 364462	2.000.000.000		
- A 460595	3.000.000.000		
Jumlah	12.500.000.000		
Deposito BCA terdiri dari :			
- A1 442606		1.000.000.000	
Jumlah		1.000.000.000	

Dari total Deposito Bank BJB sebesar Rp. 12,5 M, Sebesar Rp 6 M dijaminan untuk pinjaman sebesar 6 M dari Bank BJB.

KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (KPKB)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2017	31 Desember 2016
4 Piutang Usaha	1.874.913.253	1.625.328.267
Piutang Barang Niaga	1.907.929.832	995.120.872
Piutang Jasa	-	-
Piutang Niaga	-	653.268.500
Penyisihan Piutang Tak tertagih	(33.016.579)	(23.061.105)
5 Piutang Pinjaman	32.100.845.689	25.944.737.851
Simpan Pinjam Anggota	33.020.837.416	26.699.336.173
Penyisihan Piutang Tak tertagih	(919.991.727)	(754.598.322)
<p>Saldo piutang pinjaman anggota per 31 desember 2015 sebesar Rp. 26,699,336,173 dengan bunga 1,5% per bulan, sampai dengan besarnya pinjaman Rp. 30,000,000.00. Untuk piutang pinjaman Pengurus/Karyawan dengan bunga 0,025% per bulan sampai dengan besarnya pinjaman Rp. 225,000,000.00</p>		
6 Piutang Lain-lain	1.093.035.150	516.060.172
Akun ini terdiri dari:		
- Karyawan	17.064.834	162.000.000
- Anggota yang sudah keluar	12.645.728	-
- Pihak ke III	1.102.133.334	372.718.400
- Niaga	-	2.152.347
Penyisihan Piutang tak tertagih	(38.808.746)	(20.810.575)
<p>Piutang karyawan terdiri dari piutang sebanyak 2 Orang, Piutang Anggota yang sudah keluar yaitu piutang anggota yang dikeluarkan dari keanggotaanya karena sudah tidak aktif dan masih mempunyai kewajiban kepada koperasi. Piutang Pihak ke III tanpa bunga dan jaminan per 31 desember 2017 sebanyak 5 Orang</p>		
7 Persediaan	101.500.696	167.092.550
Akun ini merupakan saldo persediaan barang.		
Barang Niaga	60.825.361	127.961.018
Deposit	40.675.335	39.131.532
8 Persediaan Habis Dipakai	845.278.130	138.318.244
Akun ini merupakan saldo persediaan ATK.Materai		
Persediaan ATK	56.641.130	37.481.244
Persediaan Buku Paket	786.600.000	100.000.000
Persediaan Materai	2.037.000	837.000
9 Biaya Dibayar Dimuka	4.959.750.000	70.000.000
Akun ini terdiri dari:		
- Uang muka Pembelian server	-	65.250.000
- Kalender 2017	4.750.000	4.750.000
- Uang muka Pembelian Tanah dan Bangunan Mustang	4.955.000.000	-
<p>Koperasi melakukan pembelian aset tanah dan bangunan (masteng) senilai Rp. 10.100.000.000 baru dibayar atau uang muka sebesar Rp 4.955.000.000. sisanya dibayarkan sebesar Rp.5.145.000.000 dibayar di tahun 2018 menunggu pencairan dari Bank NISP.</p>		

KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (KPKB)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2017	31 Desember 2016
10 Proferti Investasi	2.118.368.751	1.819.410.464
- Tanah	814.960.000	927.591.000
- Bangunan	1.321.760.098	1.197.880.098
- Kendaraan	783.662.500	344.750.000
- Inventaris	12.650.000	12.650.000
	<u>2.933.032.598</u>	<u>2.482.871.098</u>
Amortisasi		
- Bangunan	564.333.639	539.056.467
- Kendaraan	237.680.208	114.916.667
- Inventaris	12.650.000	9.487.500
	<u>814.663.847</u>	<u>663.460.634</u>

Proferti Investasi merupakan Aset Tetap Milik Koperasi yang digunakan oleh pihak ketiga untuk mendapatkan keuntungan bagi koperasi. Dalam hal ini koperasi menyewakan pada badan usaha lain atau pada pihak ketiga.

11 Investasi	1.168.572.703	1.168.572.703
Akun ini terdiri dari:		
- Simpanan di PKPRI	168.572.703	168.572.703
- Penyertaan Di Cipaganti	1.000.000.000	1.000.000.000

KPKB melakukan kerja sama penyertaan dan pengelolaan modal usaha dengan Koperasi Cipaganti Karya Guna Persada tanggal 30 Januari 2013 Nomor : 104 dengan keuntungan Rp. 17,500,000 per bulan. Dari Bulan april 2014 s/d desember 2015 hanya mendapatkan keuntungan sebesar Rp. 2.990.000.

Sesuai dengan hasil pertemuan dengan pihak Koperasi Cipaganti Karya Guna Persada pada tanggal 15 Juli 2014, bahwa pihak Koperasi Cipaganti Karya Guna Persada meminta perpanjangan jangka waktu kerjasama penyertaan minimal 2 tahun, maksimal 3 tahun dari tanggal kontrak untuk mengembalikan pokok penyertaan. untuk jasa dan denda yang tertunggak koperasi Cipaganti Karya Guna Persada meminta untuk menghapus semua kewajiban koperasi Cipaganti terhitung sampai dengan tanggal 19 Maret 2014, dan selanjutnya koperasi Cipaganti Karya Guna Persada hanya membayar bunga sesuai dengan bunga bank.

sesuai dengan hasil dari PENGADILAN NEGERI/NIAGA/HAM/TIPIKOR HUBUNGAN INDUSTRIAL JAKARTA PUSAT tertanggal 3 Desember 2016 bagi kongkuren yang sudah terdaftar dan nilai investasinya sudah sama dengan pengakuan di Koperasi Cipaganti Guna Persada maka tinggal menunggu hasil keputusan pengadilan berikutnya.



KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (K P K B)

Badan Hukum Paling Akhir No. 1522/KEP/KWK-10/XI/24 Nopember 1997
Jl. Wastukencana No. 5 (belakang) Bandung 40117 Telepon : (022) 420-6476 Fax : (022) 422-4036
e-mail : kpkbinfo@yahoo.co.id

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
11 Investasi	1,193,572,703	1,168,572,703
Akun ini terdiri dari:		
- Simpanan di PKPRI	168,572,703	168,572,703
- Penyertaan Di Cipaganti	1,000,000,000	1,000,000,000
- Penyertaan di PT KKS	25,000,000	-

KPKB melakukan kerja sama penyertaan dan pengelolaan modal usaha dengan Koperasi Cipaganti Karya Guna Persada tanggal 30 Januari 2013 Nomor : 104 dengan keuntungan Rp. 17,500,000 per bulan. Dari Bulan april 2014 s/d desember 2015 hanya mendapatkan keuntungan sebesar Rp. 2.990.000.

Sesuai dengan hasil pertemuan dengan pihak Koperasi Cipaganti Karya Guna Persada pada tanggal 15 Juli 2014, bahwa pihak Koperasi Cipaganti Karya Guna Persada meminta perpanjangan jangka waktu kerjasama penyertaan minimal 2 tahun, maksimal 3 tahun dari tanggal kontrak untuk mengembalikan pokok penyertaan. untuk jasa dan denda yang tertunggak koperasi Cipaganti Karya Guna Persada meminta untuk menghapus semua kewajiban koperasi Cipaganti terhitung sampai dengan tanggal 19 Maret 2014, dan selanjutnya koperasi Cipaganti Karya Guna Persada hanya membayar bunga sesuai dengan bunga bank.

sesuai dengan hasil dari PENGADILAN NEGERI/NIAGA/HAM/TIPIKOR HUBUNGAN INDUSTRIAL JAKARTA PUSAT tertanggal 3 Desember 2016 bagi kongkuren yang sudah terdaftar dan nilai investasinya sudah sama dengan pengakuan di Koperasi Cipaganti Guna Persada maka tinggal menunggu hasil keputusan pengadilan berikutnya. pada tahun 2018, tidak ada update apa - apa.

	31 Desember 2017	Penambahan	Pengurangan	31 Desember 2018
12 Aset Tetap				9,812,991,210
Akun ini terdiri dari:				10,020,871,025
<u>Harga Perolehan</u>				
- Tanah	6,494,945,000	7,212,400	-	6,502,157,400
- Bangunan	4,333,036,679	-	-	4,333,036,679
- Kendaraan	315,400,000	-	-	315,400,000
- Inventaris	1,168,943,010	89,570,000	-	1,258,513,010
Jumlah harga perolehan	12,312,324,689	96,782,400	-	12,409,107,089

Aset Tetap (lanjutan)

	31 Desember 2017	Penambahan	Pengurangan	31 Desember 2018
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				
- Bangunan	1,097,445,925	201,173,376	-	1,298,619,301
- Kendaraan	139,050,000	37,080,000	-	176,130,000
- Inventaris	1,054,957,739	66,408,839	-	1,121,366,578
Jumlah. Akum.	2,291,453,664	304,662,215	-	2,596,115,879
Penyusutan Nilai Buku	10,020,871,025			9,812,991,210

Koperasi sudah mengasuransikan aset tetapnya gedung dan kendaraan terhadap resiko kerusakan atas aset tetap.





KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (K P K B)

Badan Hukum Paling Akhir No. 1522/KEP/KWK-10/XI/24 Nopember 1997
Jl. Wastukencana No. 5 (belakang) Bandung 40117 Telepon : (022) 420-6476 Fax : (022) 422-4036
e-mail : kpkbinfo@yahoo.co.id

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
13 Aset Lain-lain	1,203,393,098	3,984,428,179
Akun ini terdiri dari :		
PIUTANG MACET :		
 Piutang pihak ke III		
- Piutang Macet	3,104,399,727	3,129,399,727
- Macet Total	-	-
 Piutang Simpan Pinjam		
- Tidak lancar		749,299,784
- Ragu-ragu		82,528,528
- Macet		547,433,690
- Temporary	287,434,630	33,546,374
 Piutang Jasa dan Niaga		
- Tidak Lancar	-	70,597,520
- Ragu-ragu	-	45,794,855
- Macet Total	1,368,198,987	1,437,692,138
Penyisihan Piutang Tak Tertagih	(3,556,640,246)	(2,111,864,437)
Pada tahun 2018, Aset lain-lain piutang macet hanya merinci piutang macet lebih dari 1 tahun, dengan penyisihan 100% namun belum terpenuhi dan akan bertahap sesuai dengan kemampuan koperasi. Piutang pihak ke III sebesar Rp.3.104,399,727 Dengan piutang macet total sebesar Rp.3.104,399,727 tanpa bunga pinjaman dan jaminan		
14 Hutang Usaha	8,731,183	10,514,579
- Hutang Dagang	8,731,183	10,514,579
15 Hutang Simpanan Anggota	2,803,387,700	2,339,511,970
Akun ini terdiri dari:		
- Simpanan Sukarela	2,782,887,700	2,319,011,970
- Simpanan Sijako	20,500,000	20,500,000
16 Hutang Lain-lain	740,601,109	185,223,730
Akun ini terdiri dari:		
- Hutang Lain - Lain USP	740,601,109	185,223,730
17 Hutang Bank Jangka Pendek	7,000,000,000	6,000,000,000
Akun ini terdiri dari:		
Hutang Ke Bank BJB	7,000,000,000	6,000,000,000
Hutang ke bank BJB merupakan hutang jangka pendek dengan bunga 8% pertahun.		



KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (K P K B)

Badan Hukum Paling Akhir No. 1522/KEP/KWK-10/XI/24 Nopember 1997
Jl. Wastukencana No. 5 (belakang) Bandung 40117 Telepon : (022) 420-6476 Fax : (022) 422-4036
e-mail : kpkbinfo@yahoo.co.id

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
18 Titipan-titipan	243,366,521	151,252,500
- Titipan Mobil Avanza	130,000,000	130,000,000
- Titipan Simpanan Anggota (bendahara)	94,357,854	21,200,000
- Kartu Tanda Anggota	392,000	52,500
- Klaim Asuransi	14,116,667	-
- Musteng	4,500,000	-
<p>Sesuai dengan Berita Acara Serah Terima Kendaraan tanggal 20 April 2012 Nomor 024/265-Bagumpal, Pemerintah Kota Bandung telah menyerahkan 1 (satu) buah kendaraan Roda 4 (empat) dengan nomor Polisi D 1088 F Merk Toyota avanza untuk selanjutnya kendaraan tersebut tercatat sebagai barang inventaris Bagian Umum dan Perlengkapan yang dipergunakan untuk kegiatan operasional Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung.</p>		
19 Hutang Pajak	105,043,000	92,620,000
<p>Akun ini merupakan hutang pajak badan.</p>		
20 Hutang Dana Bagian SHU	399,463,112	390,494,963
<p>Akun ini terdiri dari:</p>		
- Dana Pendidikan	296,756,490	288,597,415
- Dana Pembangunan Daerah Kerja	30,782,938	28,028,401
- Dana Sosial	71,923,684	73,869,147
21 Hutang Dana Non SHU	1,713,881,451	1,631,166,451
<p>Akun ini merupakan saldo hutang dana jaminan kredit</p>		
- Iuran kecelakaan	1,185,067,803	1,096,678,303
- Iuran kematian	528,813,648	534,488,148
- Dana Jaminan Kredit	-	-
22 PendapatanTanggungan	113,749,999	366,666,666
<p>Akun ini merupakan saldo sewa bangunan.</p>		
- Sewa Bangunan	91,666,666	366,666,666
- Kamar kos	22,083,333	-
23 Biaya Ymh Dibayar	3,304,027,400	3,039,465,000
<p>Akun ini merupakan saldo biaya yang masih harus dibayar.</p>		
- Penyelesaian Masalah	-	-
- Biaya audit	4,027,400	6,465,000
- Pengembalian Insentif Anggota	3,300,000,000	3,033,000,000
24 Hutang Jangka Panjang Lainnya	14,090,314	14,090,314
<p>Akun ini merupakan saldo dana kesehatan anggota.</p>		
25 Simpanan Pokok	1,301,000,500	1,339,100,500
<p>Akun ini terdiri dari simpanan pokok anggota sebanyak 5.198 anggota, dengan besar simpanan pokok Rp.250.000,00.</p>		

KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (KPKB)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2017	31 Desember 2016
26 Simpanan Wajib	40.358.276.633	37.941.501.937
Akun ini terdiri dari simpanan wajib anggota sebanyak 5.374 anggota, dengan besar simpanan :		
- Simpanan wajib golongan I	30.000	
- Simpanan wajib golongan II	50.000	
- Simpanan wajib golongan III	100.000	
- Simpanan wajib golongan IV	250.000	
27 Simpanan Wajib Khusus	1.654.476.349	1.497.489.849
Simpanan Wajib Khusus anggota sebesar 1% dari setiap realisasi pinjaman anggota, untuk karyawan dan pengurus tidak dikenakan simpanan wajib khusus.		
28 Simpanan 12 Juli	3.134.373.300	2.931.474.800
Akun ini terdiri dari simpanan 12 juli sebanyak 5.374 anggota, dengan besar simpanan :		
- Simpanan wajib golongan I	30.000	
- Simpanan wajib golongan II	50.000	
- Simpanan wajib golongan III	100.000	
- Simpanan wajib golongan IV	100.000	
29 Modal Penyertaan	9.000.000.000	9.000.000.000
Akun ini merupakan saldo modal penyertaan.		
30 Modal Donasi	1.699.992.505	1.699.992.505
Akun ini merupakan modal donasi.		
31 Cadangan	6.674.499.108	5.563.859.364
Akun ini merupakan saldo cadangan.		
Akun tersebut merupakan akumulasi SHU yang tidak dibagi 25% dari SHU tahun 2016 yaitu sebesar Rp. 98,185,706 Alokasi cadangan tersebut sesuai dengan anggaran dasar Koperasi.		
- Cadangan Umum	686.371.754	686.371.754
- Cadangan SHU	4.692.468.863	4.594.283.157
- Cadangan BYMHD	283.204.453	283.204.453
- Cadangan Dana Jaminan Kredit	1.012.454.038	-
Cadangan BYMHD yaitu pemindahan dana dari BYMHD yang sudah tidak terpakai, dana tersebut diperoleh dari selisih anggaran dengan realisasi yang dibiayakan dan disimpan di BYMHD.		
Cadangan Dana Jaminan Kredit yaitu Pemindahan dana dari Hutang Dana jaminan kredit yang terakumulasi dari selisih klaim asuransi.		
32 SHU	510.181.530	392.746.000



KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (K P K B)

Badan Hukum Paling Akhir No. 1522/KEP/KWK-10/XI/24 Nopember 1997
Jl. Wastukencana No. 5 (belakang) Bandung 40117 Telepon : (022) 420-6476 Fax : (022) 422-4036
e-mail : kpkbinfo@yahoo.co.id

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
33 PARTISIPASI ANGGOTA BRUTO		
Akun ini terdiri dari:		
- Partisipasi Bruto Anggota	12,557,734,104	11,889,391,683
Akun ini terdiri dari:		
Penjualan		
Rincian penjualan adalah sebagai berikut:		
- Barang Niaga	2,467,025,641	3,492,606,577
Pendapatan		
Rincian pendapatan adalah sebagai berikut:		
Jasa Simpan Pinjam	8,417,091,391	7,230,362,052
Povisi	499,632,500	419,647,500
Cetakan	3,414,000	4,276,000
Jasa Kredit Barang	454,579,602	353,543,122
Jasa Pinjaman Modal ke pihak ke tiga	86,835,000	-
Pendapatan sewa kamar kost	235,826,666	24,875,001
Pendapatan Sewa Mobil	67,500,000	39,450,000
Pendapatan BRI Link	415,667	627,481
Pendapatan Kantin	42,066,819	30,103,950
Pendapatan Sewa Gedung	283,346,818	293,900,000
- Beban Pokok	2,936,450,835	2,660,734,685
Rincian beban pokok adalah sebagai berikut:		
- Gaji karyawan	871,320,838	775,405,614
- Tunjangan pangan	165,774,400	153,055,500
- Tunjangan jabatan	70,482,500	63,360,000
- Tunjangan fungsional	31,955,000	29,622,000
- Transport karyawan	618,457,613	561,944,986
- Tunjangan kesehatan	152,321,561	96,626,556
- DPLK pengurus	42,000,000	41,200,000
- DPLK karyawan	98,500,000	99,000,000
- Listrik/telpone	71,464,153	78,700,998
- Pakaian dinas pengurus	13,860,000	12,250,000
- Pakaian dinas karyawan	34,000,000	32,300,000
- Jasa pengurus	158,437,500	144,040,000
- Jasa pengawas	74,596,500	67,815,000
- Jasa pembinaan	70,000,000	90,000,000
- Tunjangan & kegiatan pengurus	102,760,500	93,415,000
- Tunjangan Kinerja Karyawan	182,293,000	275,648,500
- Tunjangan Kinerja pengurus	120,000,000	-
- Alat Tulis Kantor	29,581,882	17,901,279
- Alat Rumah Tangga	24,184,570	28,449,252
- Biaya Operasional Kantin	4,460,818	-





KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (K P K B)

Badan Hukum Paling Akhir No. 1522/KEP/KWK-10/XI/24 Nopember 1997
Jl. Wastukencana No. 5 (belakang) Bandung 40117 Telepon : (022) 420-6476 Fax : (022) 422-4036
e-mail : kpkbinfo@yahoo.co.id

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
34 HARGA POKOK PENJUALAN		
- Harga Pokok Penjualan	2,321,829,726	3,289,061,104
Akun ini terdiri dari:		
Rincian Harga Pokok Penjualan		
HPP Barang Niaga	2,321,829,726	3,289,061,104
Jumlah HPP	2,321,829,726	3,289,061,104
35 BEBAN OPERASI		
- Beban Usaha	3,609,082,987	3,543,505,570
Rincian beban usaha adalah sebagai berikut:		
- Lembur	31,970,000	32,847,500
- Bahan bakar	98,847,433	91,171,483
- Olie & service	9,300,000	4,515,000
- Perbaikan berat	840,000	3,670,000
- Pajak STNK	16,205,300	8,776,200
- Bunga pinjaman/Deviden	297,157,000	297,157,000
- Materai	522,000	711,000
- Cetak	40,321,741	39,344,583
- Jamuan tamu	15,293,000	11,842,500
- Rapat & koordinasi	30,059,488	54,229,459
- Harkop	63,421,188	66,830,141
- Ongkos & transport	9,395,000	12,130,500
- Photo copy	1,519,200	1,362,750
- Perawatan inventaris	7,659,500	17,925,000
- Sosial	108,470,000	116,150,000
- Pemeliharaan program	37,500,000	44,250,000
- Pemeliharaan komputer/sparepart	10,399,000	6,545,000
- Pemberitaan	5,524,000	6,077,000
- Pemeliharaan bangunan	5,115,250	6,174,750
- Penyusutan bangunan	201,173,376	201,173,376
- Penyusutan kendaraan	37,080,000	37,080,000
- Penyusutan inventaris kantor	66,408,839	236,271,537
- Pajak Bumi Bangunan KPKB	28,066,136	21,489,586
- Penyisihan piutang	527,840,806	492,760,214
- Sumbangan Hari Raya	1,061,725,000	1,012,000,000
- Asuransi gedung dan kendaraan	9,809,212	6,652,340
- Audit	22,500,000	29,831,000
- Olah Raga dan Rekreasi	239,161,100	223,454,635
- Biaya Penyusunan dan perumusan peraturan	14,500,000	
- Cinderamata	20,297,000	25,500,000
- Pengembangan Usaha	204,874,242	169,174,100
- Upah Pungut	295,323,385	253,529,916
- Usaha Niaga	3,100,000	3,496,000
- Usaha Kamar Kos	66,974,791	7,000
- Bunga Jasa Pinjaman Sijako	1,230,000	1,230,000
- Peralanan Dinas	4,450,000	2,021,000
- Supir	15,050,000	6,125,000





KOPERASI PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG (K P K B)

Badan Hukum Paling Akhir No. 1522/KEP/KWK-10/XI/24 Nopember 1997
Jl. Wastukencana No. 5 (belakang) Bandung 40117 Telepon : (022) 420-6476 Fax : (022) 422-4036
e-mail : kpkbinfo@yahoo.co.id

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
- Beban Perkoperasian	3,494,622,100	3,237,447,334
Rincian beban perkoperasian adalah sebagai berikut:		
- RAT	194,622,100	204,447,334
- Pengembalian Insentif Anggota	3,300,000,000	3,033,000,000
35 - Pendapatan dan Beban Lain-lain	541,352,025	1,463,258,540
Akun ini terdiri dari:		
Pendapatan Lain-lain	1,455,404,421	1,917,129,780
Rincian pendapatan lain-lain adalah sebagai berikut:		
Buku Paket	3,900,000	12,350,000
Jasa Pinjaman Pusat	21,750,000	25,700,000
Butik	2,700,000	5,000,000
- Bunga Bank	61,391,792	27,134,826
- SHU PKP RI	-	2,527,150
- Deposito BJB	612,656,782	874,962,864
- Deposito NISP	3,618,172	17,283,282
- Deposito Bank BCA	-	37,823,311
- Pinalty Simpan Pinjam	736,896,225	496,975,000
- Penjualan aset	-	175,996,834
- Panismen Karyawan	1,547,450	268,120
- Pendapatan lain2 Pusat	-	148,506,332
- Pendapatan Jasa unit Jasa	4,494,000	-
- Pendapatan kerjasama dengan pihak ke 3	6,450,000	-
- pendapatan lain2niaga dan jasa	-	92,602,061
Beban Lain-lain	914,052,396	453,871,240
Rincian beban lain-lain adalah sebagai berikut:		
- Amortisasi	320,445,330	184,657,377
- Administrasi bank	208,182,642	253,967,361
- Biaya Bunga Pinjaman	384,590,183	-
- Kerusakan dan kehilangan	834,241	746,502
- Biaya Konsultasi Hukum	-	14,500,000
Sisa Hasil Usaha sebelum estimasi Pajak	737,100,481	621,901,530
Estimasi Pajak Penghasilan	126,743,000	111,720,000
Auditor tidak menghitung estimasi pajak penghasilan tahun 2018		
Sisa Hasil Usaha	610,357,481	510,181,530

36 TANGGUNG JAWAB LAPORAN KEUANGAN

Direksi dan Manajemen telah menyetujui laporan auditan diterbitkan pada tanggal 29 Januari 2019.

