

## Lampiran

### Lampiran-1 Laporan Posisi Keuangan

OPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA			
NERACA			
PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017			
ASET	Catatan	2018 Rp	2017 Rp
<b>Aset Lancar :</b>			
Kas dan Setara Kas		23.593.436.764	15.132.301.822
Pendapatan Yang Akan Diterima		0	0
Piutang		80.516.352.356	74.594.766.940
Cadangan Piutang		(265.703.963)	(245.980.829)
Persediaan		1.901.794.023	1.581.478.349
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<u>105.745.879.180</u>	<u>91.062.566.282</u>
<b>Aset Tidak Lancar :</b>			
<b>Aset Tetap :</b>			
Harga Perolehan		3.292.781.907	3.580.577.892
Akumulasi Penyusutan		(1.702.087.444)	(2.025.006.818)
<b>Nilai Buku</b>		<u>1.590.694.464</u>	<u>1.555.571.074</u>
Investasi Jangka Panjang		1.185.368.895	1.038.362.738
Aset Lain-lain		103.556.075	95.139.975
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<u>2.879.619.434</u>	<u>2.689.073.788</u>
<b>Total ASET</b>		<u>108.625.498.614</u>	<u>93.751.640.070</u>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>Kewajiban Lancar :</b>			
Utang Usaha		362.850.890	347.648.723
Utang Bank		442.458.777	1.726.206.656
utang Biaya		549.129.000	0
utang Pajak		135.612.087	123.401.946
utang Lain-lain		24.991.676	24.760.373
dana - Dana		1.486.823.430	1.224.781.974
Simpanan Anggota		71.810.946.070	60.291.483.969
Biaya Yang Masih Harus Dibayar		5.447.092.930	4.392.609.295
<b>Jumlah Kewajiban Lancar</b>		<u>80.259.904.860</u>	<u>68.130.892.937</u>
<b>Kewajiban Tidak Lancar :</b>		<u>145.356.631</u>	<u>479.284.895</u>
Utang Bank			
<b>EKUITAS :</b>			
Simpanan Pokok		442.140.000	418.940.000
Simpanan-Wajib		21.459.006.293	19.040.641.449
Cadangan Umum		5.619.238.589	5.107.058.047
Donasi		20.500.000	20.500.000
Modal Lain-lain		42.142.200	42.142.200
Labanya Bersih Tahun Berjalan		637.210.041	512.180.542
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<u>28.220.237.123</u>	<u>25.141.462.238</u>
<b>Total KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<u>108.625.498.614</u>	<u>93.751.640.070</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

## Lampiran-2 Laporan Laba Rugi

**OPERASI PECAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	Catatan	<u>2018</u> Rp	<u>2017</u> Rp
Pendapatan		19.067.528.410	17.646.902.472
Beban pokok penjualan		(12.142.020.092)	(10.236.837.335)
Laba kotor		<u>6.925.508.318</u>	<u>7.410.065.137</u>
Beban usaha		(8.162.883.624)	(6.963.736.998)
Laba (Rugi) usaha		<u>(1.237.375.306)</u>	<u>446.328.139</u>
Pendapatan (Beban) lain-lain		3.856.107.973	1.646.806.005
Laba bersih sebelum pajak penghasilan		<u>2.618.732.667</u>	<u>2.093.134.144</u>
Tafiran pajak penghasilan		(494.699.197)	(385.865.670)
Laba bersih setelah pajak penghasilan		<u>2.124.033.470</u>	<u>1.707.268.474</u>
Donasi Laba		(1.486.823.430)	(1.195.087.932)
Laba bersih		<u>637.210.041</u>	<u>512.180.542</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

### Lampiran-3 Laporan Perubahan Ekuitas

#### LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2018 DAN 2017

KETERANGAN	Simpunan Pokok	Simpunan Wajib	Cadangan Umum	Modal Donasi	Modal Lain-lain	Saldo Laba	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
<b>SALDO PER 31 DESEMBER 2016</b>	<b>376.115.000</b>	<b>16.657.656.599</b>	<b>4.298.880.516</b>	<b>20.500.000</b>	<b>42.142.200</b>	<b>449.855.878</b>	<b>21.845.150.593</b>
- Simpanan Pokok	42.825.000	0	0	0	0	0	42.825.000
- Simpanan Wajib	0	2.382.984.850	0	0	0	0	2.382.984.850
- Cadangan Koperasi	0	0	803.177.310	0	0	(449.855.878)	358.321.253
- Laba Bersih Tahun Berjalan	0	0	0	0	0	512.180.542	512.180.542
<b>SALDO PER 31 DESEMBER 2017</b>	<b>418.940.000</b>	<b>19.040.641.449</b>	<b>5.107.058.047</b>	<b>20.500.000</b>	<b>42.142.200</b>	<b>512.180.542</b>	<b>25.141.462.238</b>
- Simpanan Pokok	23.200.000	0	0	0	0	0	23.200.000
- Simpanan Wajib	0	2.418.364.844	0	0	0	0	2.418.364.844
- Cadangan Koperasi	0	0	512.180.542	0	0	(512.180.542)	0
- Laba Bersih Tahun Berjalan	0	0	0	0	0	637.210.041	637.210.041
<b>SALDO PER 31 DESEMBER 2018</b>	<b>442.140.000</b>	<b>21.459.006.293</b>	<b>5.619.238.589</b>	<b>20.500.000</b>	<b>42.142.200</b>	<b>637.210.041</b>	<b>28.220.237.123</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

## Lampiran-4 Laporan Arus Kas

**OPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**JNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	2018 Rp	2017 Rp
<b>Kegiatan Usaha</b>		
Laba Bersih Setelah Pajak Penghasilan	637.210.041	512.180.542
Penyusutan Aset Tetap	346.844.510	313.107.030
Penghapusan Aset Tetap	(669.763.885)	(12.300.000)
Cadangan Piutang	19.723.134	30.323.727
<b>Arus kas operasi sebelum perubahan modal kerja</b>	<u>334.013.800</u>	<u>843.311.299</u>
<b>Perubahan Modal Kerja</b>		
Surat Berharga		
Piutang	(1.000.000.000)	1.500.000.000
Persediaan	(5.921.585.416)	(9.244.130.043)
Aset Lain-lain	(320.315.674)	(225.230.536)
Utang Usaha	(8.416.100)	52.512.400
Utang Bank - Jangka Pendek	15.202.167	38.627.460
Utang Biaya	(1.283.747.879)	(1.609.945.836)
Utang Pajak	549.129.000	(265.000.000)
Pembagian Laba	12.210.141	18.258.117
Utang Lain-lain	(512.180.542)	(449.855.878)
Dana-dana	231.303	19.780.373
Simpanan Anggota	262.041.456	160.209.779
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	11.519.462.101	8.663.177.666
	1.054.483.635	1.115.117.657
<b>Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas operasi</b>	<u>4.366.514.191</u>	<u>(226.478.841)</u>
<b>Arus kas dari kegiatan Investasi</b>		
Investasi Jangka Panjang	(147.006.157)	(145.873.632)
Aset tetap	287.795.985	(356.132.977)
<b>Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Investasi</b>	<u>140.789.828</u>	<u>(502.006.609)</u>
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>		
Utang Bank - Jangka Panjang	(333.928.264)	(972.480.087)
Simpanan Pokok	23.200.000	42.825.000
Simpanan Wajib	2.418.364.844	2.382.984.850
Cadangan Umum	512.180.542	808.177.131
<b>Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas pendanaan</b>	<u>2.619.817.123</u>	<u>2.261.506.895</u>
<b>Perubahan (Penurunan) Saldo Kas dan Setara Kas</b>	<u>7.461.134.941</u>	<u>2.376.332.744</u>
<b>Kas dan Setara Kas Awal Tahun</b>	<u>13.132.301.822</u>	<u>10.755.969.078</u>
<b>Kas dan Setara Kas Akhir Tahun</b>	<u>20.593.436.764</u>	<u>13.132.301.822</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

## Lampiran-5 Catatan atas Laporan Keuangan

OPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA		
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN		
DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT		
	2018	2017
	Rp	Rp
- Tabungan BTN Prima IB	8.943.035.795	1.853.669.033
- Tabungan Brizzi	221.127.773	196.155.554
- Tabungan BNI EDC	44.311.943	0
- Deposito BTN Syariah	2.000.000.000	2.000.000.000
- Deposito Panin Syariah	1.000.000.000	0
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>23.593.436.764</u>	<u>15.132.301.822</u>
<b><u>PENDAPATAN YANG AKAN DITERIMA</u></b>		
	2018	2017
	Rp	Rp
Pendapatan Yang Akan Diterima	<u>0</u>	<u>0</u>
<b><u>PIUTANG</u></b>		
	2018	2017
	Rp	Rp
- Piutang Uang	47.645.261.363	71.583.119.496
- Piutang Barang	24.312.356	60.240.291
- Piutang BMI	9.385.639	9.999.988
- Piutang Bank Panin Syariah	167.644.464	189.511.128
- Piutang BNI	0	56.416.612
- Piutang Bank	0	102.666.644
- Piutang Bank Mandiri Syariah	0	18.416.648
- Piutang BII	0	2.156.000
- Piutang Penelitian	1.943.537.167	1.506.980.000
- Piutang Tanggung Renteng	43.087.668	55.121.787
- Piutang QORD	46.846.052	24.664.189
- Pembiayaan Ijarah	28.035.296.058	48.638.886
- Pembiayaan Murabahah	1.409.267.301	936.835.271
- Pembiayaan Musyarakah	1.191.714.288	0
Jumlah Piutang Anggota	<u>80.516.352.356</u>	<u>74.594.766.940</u>

KOPERASI PEKAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 31 DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

	2018 Rp	2017 Rp
Cadangan Kerugian Piutang		
Jumlah Piutang	(265.703.963)	(245.980.829)
Perhitungan Cadangan Piutang :		
Saldo Awal Tahun	<u>80.250.648.393</u>	<u>74.348.786.111</u>
Penyisihan Penghapusan Piutang		
Saldo Akhir Tahun	(245.980.829)	(215.657.102)
	(19.723.134)	(30.323.727)
	<u>(265.703.963)</u>	<u>(245.980.829)</u>

Berdasarkan rapat pengurus pada tanggal 9 November 2016 yang dihadiri pengurus yang menjabat pada periode tersebut mensepakati untuk cadangan piutang sebesar 0,33% dari saldo piutang anggota.

PERSEDIAAN 6

	2018 Rp	2017 Rp
Persediaan Barang Dagangan :		
- Swalayan		
- Elektronik	1.079.779.534	786.608.089
- Sandang	147.698.252	202.464.183
- Kosmetik	349.003.869	295.469.977
- Souvenir	65.589.785	71.263.536
- ATK	119.618.402	96.629.812
- Obat-obatan	97.039.520	96.477.551
Persediaan Barang Titipan	43.064.662	32.505.199
	0	0
Jumlah Persediaan	<u>1.901.794.023</u>	<u>1.581.478.349</u>

ASET TETAP 7

Keterangan	Saldo 31 Des 2017 Rp	Mutasi 2018		Saldo 31 Des 2018 Rp
		Penambahan Rp	Pengurangan Rp	
Harga Perolehan				
- Tanah	160.432.000	0	0	160.432.000
- Bangunan	1.547.608.058	268.961.400	162.893.000	1.653.676.458
- Kendaraan	655.274.000	0	0	655.274.000
- Mesin & Perlengkapan	233.087.935	0	102.170.435	130.917.500
- Peralatan Kantor	966.506.299	113.006.500	387.030.850	692.481.950
- Peralatan Apotik	17.669.600	0	17.669.600	(0)
Jumlah	<u>3.580.577.892</u>	<u>381.967.900</u>	<u>669.763.885</u>	<u>3.292.781.907</u>
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	963.833.168	119.921.137	162.893.000	920.861.305
- Kendaraan	251.534.883	65.512.400	0	317.047.283
- Mesin & Perlengkapan	153.335.935	26.593.500	102.170.435	77.759.000
- Peralatan Kantor	638.633.232	134.817.473	387.030.850	386.419.855
- Peralatan Apotik	17.669.600	0	17.669.600	0
Jumlah	<u>2.025.006.818</u>	<u>346.844.510</u>	<u>669.763.885</u>	<u>1.702.087.444</u>
Nilai Buku	<u>1.555.571.074</u>			<u>1.590.694.464</u>

KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 31 DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

10. UTANG USAHA

	2018	2017
	Rp	Rp
- Utang Usaha	321.666.243	198.824.361
- Utang Tilipan	41.184.647	148.824.362
Jumlah Utang Usaha	<u>362.850.890</u>	<u>347.648.723</u>

11. UTANG BANK

Utang Bank Jangka Pendek :	2018	2017
	Rp	Rp
- BNI	201.075.706	848.200.252
- Bank Mandiri Syariah	0	89.902.099
- BRI Cab. UB	0	262.500.000
- Bank Jatim Syariah	241.383.071	212.105.605
- Utang pada simpan pinjam	0	313.498.700
Jumlah Utang Bank Jangka Pendek	<u>442.458.777</u>	<u>1.726.206.656</u>

Utang Bank Jangka Panjang :	2018	2017
	Rp	Rp
- BNI	35.197.160	163.742.345
- Bank Jatim Syariah	110.159.471	315.542.550
Jumlah Utang Bank Jangka Panjang	<u>145.356.631</u>	<u>479.284.895</u>

Jumlah Utang Bank	<u>587.815.408</u>	<u>2.205.491.551</u>
-------------------	--------------------	----------------------

No	Nama Bank	No SPK	Plafond	Jenis Kredit	Jangka Waktu	Suku Bunga	Provisi	Jaminan Pokok
1.	PT. Bank Negara Indonesia	2014/068/KKLLK	442.000.000	Allopend	36 Bulan	14,50% per tahun	0,50%	552.500.000
2.	PT. Bank Negara Indonesia	2014/090/KKLLK	1.106.600.000	Allopend	36 Bulan	14,50% per tahun	0,50%	1.383.250.000
3.	PT. Bank Negara Indonesia	2014/089/KKLLK	425.000.000	Allopend	48 Bulan	14,50% per tahun	0,50%	531.250.000
4.	PT. Bank Negara Indonesia	2014/070/KKLLK	1.091.000.000	Allopend	60 Bulan	14,50% per tahun	0,50%	1.363.750.000
5.	PT. Bank Negara Indonesia	2014/088/KKLLK	691.000.000	Allopend	60 Bulan	14,50% per tahun	0,50%	863.750.000
6.	PT. Bank Negara Indonesia	2014/069/KKLLK	667.000.000	Allopend	48 Bulan	14,50% per tahun	0,50%	833.750.000
7.	PT. Bank Negara Indonesia	2012/304/KKLLK	733.000.000	Allopend	60 Bulan	8,02% per tahun	0,50%	916.250.000
8.	PT. Bank Mandiri Syariah	14/152-3/029/SP3	180.000.000	Mudharabah	48 Bulan	13,75% per tahun		
			20.000.000	Mudharabah	24 Bulan	12,75% per tahun		
			180.000.000	Mudharabah	48 Bulan	13,75% per tahun		
			20.000.000	Mudharabah	24 Bulan	12,75% per tahun		
			800.000.000	Mudharabah	60 Bulan	14% per tahun		
9.	Bank Jatim Syariah	053/381/BJ/KCS-MLG	1.000.000.000	PKPA - Mudharabah wal Murabahah	60 Bulan	Bank 60 80% Koperasi 39,20%	0,7% per pencairan	Kelayakan Usaha KPRI UB
10.	BTN Syariah	/SP3/KCS.MLG/3/2012	1.000.000.000	Mudharabah	60 Bulan	Bank 80,10 % Koperasi 19,90%	1% dari jumlah seluruh pembiayaan	Personal Guarantee dari pengurus KPR UB

**KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 31 DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

**17. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR**

- Transport Rapat Anggota
- Transport Partisipasi anggota
- Dana Purna Tugas
- Biaya yang masih harus dibayar

Jumlah Biaya Yang Masih Harus Dibayar

2018	2017
Rp	Rp
1.780.240.770	1.199.250.000
3.643.190.000	2.931.500.000
0	247.567.751
23.662.160	14.291.544
<b>5.447.092.930</b>	<b>4.332.609.295</b>

**18. EKUITAS**

- Simpanan Pokok
- Simpanan Wajib
- Cadangan Umum
- Donasi
- Modal Lain-lain
- Laba Bersih Tahun Berjalan

Jumlah Ekuitas

2018	2017
Rp	Rp
442.140.000	418.940.000
21.459.006.293	19.040.641.449
5.619.238.589	5.107.058.047
20.500.000	20.500.000
42.142.200	42.142.200
637.210.041	512.180.542
<b>28.220.237.123</b>	<b>25.141.462.238</b>

Labu bersih tahun berjalan merupakan Cadangan Koperasi dengan Alokasi 30% dari laba setelah pajak keseluruhan dengan perhitungan sebagai berikut :

	2018	2017
	Rp	Rp
Labu Bersih setelah Pajak	2.124.033.470	1.707.268.474
Terbagi atas :		
- Cadangan Koperasi yang diakui sebagai Labu berjalan	637.210.041	512.180.542
- Alokasi Labu ke Dana-dana	1.486.823.429	1.195.087.932

Pembagian Alokasi Labu	Persentase	2018	2017
		Jumlah	Jumlah
Cadangan Koperasi	30%	637.210.041	512.180.542
Jasa Anggota	55%	1.168.218.409	938.997.661
Dana Pengurus	5%	106.201.674	85.363.424
Dana Karyawan	5%	106.201.674	85.363.424
Dana Pendidikan	2,5%	53.100.837	42.681.712
Dana Sosial	2,5%	53.100.837	42.681.712
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>2.124.033.470</b>	<b>1.707.268.474</b>



KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

- Mesin
  - Inventaris
  - Software
  - Cadangan Kerugian Piutang
  - Administrasi dan Umum Lainnya
  - Sewa
  - Asuransi Gedung dan Mobil
- Jumlah Beban Administrasi dan Umum
- Jumlah Beban Usaha

	2018	2017
	Rp	Rp
	26.593.500	27.353.500
	134.817.473	121.211.863
	48.081.900	37.545.733
	19.723.134	30.323.727
	54.545.004	74.525.899
	30.000.000	15.000.000
	1.447.000	0
	<u>8.038.186.038</u>	<u>6.634.006.784</u>
	<u>8.162.883.624</u>	<u>6.963.736.998</u>

2. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

- Pendapatan Lain-lain
- Sewa Rak
  - Jasa
  - Bunga Bank
  - Pembuatan Surat tanah
  - Barang Titipan
  - Provisi, Asuransi, Administrasi
  - Penjualan stan
  - Lain-lain
  - Pembiayaan Qard
  - Pembiayaan Murabahah
  - Pembiayaan Ijarah
  - Pembiayaan Musyarakah
  - Lain diluar usaha
- Jumlah Pendapatan Lain-lain

	2018	2017
	Rp	Rp
	19.535.972	14.152.894
	794.000	15.703.000
	302.236.679	318.856.895
	0	1.500.000
	1.350.423.290	946.760.574
	289.069.799	224.078.685
	131.900.000	50.125.000
	57.833.427	63.861.522
	1.855.000	300.000
	163.361.971	103.656.807
	1.525.057.742	185.496.859
	18.058.538	0
	249.315.674	0
	<u>4.109.442.092</u>	<u>1.924.492.236</u>

- Beban Lain-lain
- Pajak Bunga Bank
  - Juru Bayar Fakultas
  - Keamanan
  - Kerugian Penjualan Aset Tetap
  - Usaha Lainnya
  - Lain-lain
- Jumlah Beban Lain-lain
- Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain

	22.589.419	18.865.258
	148.656.000	145.770.500
	8.460.000	6.615.000
	0	3.450.000
	3.628.700	6.403.900
	70.000.000	96.581.573
	<u>253.334.119</u>	<u>277.686.231</u>
	<u>3.856.107.973</u>	<u>1.646.806.005</u>

KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 31 DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

23. PERPAJAKAN

	2018 Rp	2017 Rp
Pajak Penghasilan	494.699.197	385.865.670
Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dengan hasil perhitungan laba menurut laporan keuangan sebelum pajak penghasilan dan tarif pajak yang berlaku sebagai berikut :		
	2018 Rp	2017 Rp
Laba Bersih sebelum Pajak	2.618.732.667	2.093.134.144
Koreksi Fiskal		
Koreksi Positif :		
- Beban Cadangan Kerugian Piutang	19.723.134	30.323.727
- Pajak Bunga	22.589.419	18.865.258
Jumlah Koreksi Positif	42.312.553	49.188.985
Koreksi Negatif :		
- Bunga Giro	302.236.679	318.856.895
- Pendapatan Sewa	151.435.972	64.277.894
Jumlah Koreksi Negatif	453.672.651	383.134.789
Jumlah Koreksi Fiskal	411.360.098	333.945.804
Laba Bersih Setelah Koreksi Fiskal	2.207.372.569	1.759.188.340
Pendapatan Bruto	23.176.970.502	19.571.394.708
Pajak Penghasilan :		
- Laba kena pajak yang memperoleh fasilitas	457.151.565	431.451.317
- Laba kena pajak yang tidak memperoleh fasilitas	1.750.221.004	1.327.737.023
Taksiran Pajak Penghasilan :		
- PhKp yang memperoleh fasilitas x 12,5 %	57.143.946	53.931.415
- PhKP yang tidak memperoleh fasilitas x 25 %	437.555.251	331.934.256
Jumlah Taksiran Pajak Penghasilan	494.699.197	385.865.670
Jumlah Taksiran Pajak Penghasilan	359.087.109	262.463.72
- Uang Muka Pajak	135.612.088	123.401.94
PPh Pasal 29 kurang (lebih) bayar		

KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

No	Nama Bank	No SIPK	Plafond	Jenis Kredit	Jangka Waktu	Suku Bunga	Prorasi	Jaminan Pokok
11	BTN Syariah	052/SP.3/KCS.MLG/4/2012	1.000.000.000	Mudharabah	60 Bulan	Bank 10,10 % Koperasi 10,90%	1% dari peraih seluruh pembayaran	Personil Gurusane dari pengurus KPRH UJ
12	PT. Bank Panin Syariah	105/MAL/EXT/12	1.000.000.000		60 Bulan	14,00%		

2. UTANG BIAYA

Utang Biaya bunga pada anggota

2018	2017
Rp	Rp
549.129.000	0

3. UTANG PAJAK

- PPh Pasal 25
- PPh Pasal 29

Jumlah Utang Pajak

2018	2017
Rp	Rp
0	123.401.946
135.612.088	0
135.612.087	123.401.946

4. UTANG LAIN-LAIN

Utang Lain-lain

2018	2017
Rp	Rp
24.991.676	24.760.373

i. DANA - DANA

- Jasa Anggota
- Jasa Pegawai
- Dana Pengurus
- Dana Pendidikan
- Dana Sosial

Jumlah Dana - Dana

2018	2017
Rp	Rp
1.168.218.409	938.997.661
106.201.674	85.363.424
106.201.674	85.363.424
53.100.837	42.681.712
53.100.837	72.375.754
1.486.823.430	1.224.781.974

. SIMPANAN ANGGOTA

- Simpanan Berjangka Anggota
- Simpanan Kesejahteraan Anggota
- Simpanan Jasa Anggota

- Tabungan Syariah
- Tabungan Masa Depan

- Deposito Anggota

Jumlah Simpanan Anggota

2018	2017
Rp	Rp
7.844.700.000	5.809.200.000
42.084.240.176	39.667.837.835
2.393.724.081	1.714.062.810
10.846.931.892	5.701.279.024
8.641.349.921	7.399.104.300
0	0
71.810.946.070	60.291.483.969

**KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 31 DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Keterangan	Saldo 31 Des 2016 Rp	Mutasi 2017		Saldo 31 Des 2017 Rp
		Penambahan Rp	Pengurangan Rp	
<b>Harga Perolehan</b>				
- Tanah	160.432.000			160.432.000
- Bangunan	1.519.772.781	0	0	1.519.772.781
- Kendaraan	538.674.000	27.835.277	0	566.509.277
- Mesin & Perlengkapan	228.680.435	134.600.000	18.000.000	344.680.435
- Peralatan Kantor	759.216.099	4.407.500	0	763.623.599
- Peralatan Apotik	17.669.600	207.290.200	0	224.960.800
<b>Jumlah</b>	<b>3.224.444.915</b>	<b>379.732.977</b>	<b>18.000.000</b>	<b>3.575.177.892</b>
<b>Akumulasi Penyusutan</b>				
- Bangunan	866.603.901	97.229.267	0	963.833.168
- Kendaraan	196.522.483	67.312.400	12.300.000	271.534.883
- Mesin & Perlengkapan	125.982.435	27.353.500	0	153.335.935
- Peralatan Kantor	517.421.369	121.211.863	0	638.633.232
- Peralatan Apotik	17.669.600	0	0	17.669.600
<b>Jumlah</b>	<b>1.724.199.788</b>	<b>313.107.030</b>	<b>12.300.000</b>	<b>2.025.006.818</b>
<b>Nilai Buku</b>	<b>1.500.245.127</b>			<b>1.555.571.074</b>

Daftar Aset Tetap dan akumulasi penyusutan disajikan Pada Lampiran 1.

3. INVESTASI JANGKA PANJANG 8

	2018 Rp	2017 Rp
- Simpanan Wajib PKPRI	977.851.329	843.115.329
- Simpanan pada PKPN Tabungan	3.068.700	3.068.700
- Simpanan pada PKPRI Tabungan Khusus	2.500.000	2.500.000
- Simpanan pokok pada PKPRI Pokok	5.000.000	5.000.000
- Simpanan manasuka PKPRI	181.574.937	174.304.780
- Penyertaan Saham di PKPRI	10.000.000	10.000.000
- Penyertaan Pada IKPN RI	373.929	373.929
- Deposit PPOB	5.000.000	0
<b>Jumlah Investasi Jangka Panjang</b>	<b>1.185.368.895</b>	<b>1.038.362.738</b>

ASET LAIN-LAIN 9

	2018 Rp	2017 Rp
- Software	264.369.500	211.769.500
- Amortisasi Software	(160.813.425)	(116.629.525)
<b>Jumlah Aset Lain-lain</b>	<b>103.556.075</b>	<b>95.139.975</b>

**OPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 1 DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

**3. PENDAPATAN**

- Pendapatan Operasional
  - Simpan Pinjam
  - Perdagangan
  - Usaha Lain

Jumlah Pendapatan

2018	2017
Rp	Rp
10.620.414.090	10.587.855.960
7.900.010.354	6.100.865.509
547.103.966	958.181.003
<u>19.067.528.410</u>	<u>17.646.902.472</u>

**0. BEBAN POKOK PENJUALAN**

- Simpan Pinjam
- Perdagangan
- Usaha Lain

Jumlah Beban Pokok Penjualan

2018	2017
Rp	Rp
4.249.799.533	3.541.132.740
7.455.902.753	5.800.743.704
436.317.806	794.960.891
<u>12.142.020.092</u>	<u>10.236.837.335</u>

Daftar Rincian Beban Pokok Penjualan Perdagangan disajikan pada Lampiran 2.

**1. BEBAN USAHA**

Beban Perkoperasian :

- Promosi
- Ongkos Angkut Pembelian
- Ongkos Angkut Penjualan
- Beban Organisasi Lainnya

Jumlah Beban Organisasi

2018	2017
Rp	Rp
54.174.200	42.163.190
3.588.123	0
8.865.383	6.023.309
58.069.880	281.543.415
<u>124.697.586</u>	<u>329.730.214</u>

Beban Administrasi dan Umum :

- Gaji Pokok, tunjangan, insentif, lembur
- Honor Pengurus, Pengawas dan Penasehat
- Asuransi Karyawan
- Operasional Kendaraan
- Transpor Partisipasi Anggota
- Transpor/ Konsumsi/ Lembur
- Telepon, Listrik, Air
- Supplies
- Akuntan Publik
- RAT
- Konsumsi Rapat, Pengurus, Pengawas dan Karyawan
- Transport Rapat Anggota
- Pengawas
- Lainnya
- Perbaikan dan Pemeliharaan Aset
- Penyusutan Aset :
  - Gedung
  - Kendaraan

1.596.424.485	1.430.458.928
62.849.000	91.019.000
90.354.622	88.256.188
24.641.864	31.627.195
3.643.190.000	2.938.930.900
13.447.900	0
74.078.444	75.461.928
53.111.700	45.459.200
13.750.000	27.500.000
83.638.611	94.934.700
27.156.543	22.720.428
1.729.860.000	1.199.250.000
0	12.000.000
28.691.690	35.682.713
94.347.631	70.203.214
119.921.137	97.229.268
65.512.400	67.312.400

**KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS BRAWIJAYA**  
**TATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 DESEMBER 2018 DAN 2017 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

k. Ekuitas

Merupakan ekuitas Koperasi yang terdiri dari,

- Simpanan Pokok
- Simpanan Wajib
- Modal Donasi
- Cadangan Koperasi
- SHU Tahun Berjalan

Sisa Hasil Usaha yang diperoleh Koperasi setiap tahun dialokasikan sebagai berikut

Pembagian SHU	Alokasi
Cadangan Koperasi	30%
Jasa Anggota	55%
Dana Pengurus	5%
Dana Karyawan	5%
Dana Pendidikan	2,50%
Dana Sosial	2,50%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

l. Pendapatan dan Beban

Pendapatan dan beban diakui dengan menggunakan metode akrual (Accrual Basic). Pendapatan diakui pada saat akad jual beli telah disepakati dan invoice (faktur penjualan) dikeluarkan.

m. Perpajakan

SAK-ETAP bab 24.3 menyatakan Entitas harus mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, entitas harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset.

n. Imbalan Pasca Kerja

Koperasi telah mengakui kewajiban imbalan pasca kerja dalam laporan keuangannya, namun perhitungannya belum sepenuhnya mengikuti ketentuan sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja". Kewajiban imbalan pasca kerja dicatat sebagai komponen beban yang masih harus dibayar. Sedangkan beban pesangonnya dicatat sebagai komponen Gaji, tunjangan, insentif dan lembur. Koperasi juga telah mengikutsertakan sebagian karyawannya pada program asuransi.

AS DAN SETARA KAS	2018	2017
	Rp	Rp
AS	994.956.195	114.798.458
Kas Besar	15.000.000	15.000.000
Kas Kecil		
ANK	2.925.833.584	2.916.578.275
Giro BNI	593.683.376	989.564.969
Giro Bank Panin Syariah	659.001.416	1.410.034.506
Giro Bank Mandiri Syariah	1.647.962.557	1.358.971.424
Giro BTN Syariah	605.861.899	507.087.956
Giro BTN	624.654.979	1.919.203.215
Giro BRI Cab. UB	3.318.007.247	1.851.238.431
Giro Bank Jatim Syariah		