

KOPERASI CU BERSAMA

Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2022
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen

KOPERASI CU BERSAMA

DAFTAR ISI

	<u>Halaman</u>
Halaman Judul.....	i
Daftar Isi.....	ii
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Neraca	1 - 2
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan atas Laporan Keuangan	6-18



KOPERASI CU BERSAMA

Badan Hukum: 53/ BH/ IV.9/ DISKOP. UMKM/ XII/ 2010

Alamat: Jl. Gajah Mada 020, Sebang - Duri. HP: 085278840306

Telp. 0765 595006. Fax. 0765 595006

Website : cubersama.org | Email: cu.bersama@yahoo.co.id



SURAT PERNYATAAN PENGURUS TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022 KOPERASI CU BERSAMA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : **RINTO M. PANDIANGAN**
Alamat domisili : Jl. Purwodadi RT 001/RW 009, Titian Antui, Pinggir, Bengkalis, Riau
Jabatan : Ketua
2. Nama : **Rumondang Aruan**
Alamat domisili : Jl. Jawa Gg. Rambutan RT 005/RW 001, Gajah Sakti, Mandau, Bengkalis Riau
Jabatan : Sekretaris
3. Nama : **Martha Silalahi, Sr. Petra**
Alamat domisili : Jl. Sibolga No. 17 RT 002/RW 001, Karo, Siantar Selatan, Pematang Siantar, Sumatra Utara
Jabatan : Bendahara

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Koperasi CU Bersama.
2. Laporan Keuangan Koperasi CU Bersama Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Koperasi CU Bersama telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Koperasi CU Bersama tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh Koperasi CU Bersama sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistim pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi Koperasi CU Bersama.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas nama dan mewakili Pengurus

Duri, 27 April 2023



RINTO M. PANDIANGAN
Ketua



Rumondang Aruan
Sekretaris

Martha Silalahi, Sr. Petra
Bendahara

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan Nomor : 00011/3.0343/AU.2/05/1056-1/1/IV/2023

**Pengurus dan Pengawas
KOPERASI CU BERSAMA**

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan Koperasi CU Bersama, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2022, serta laporan perhitungan sisa hasil usaha, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak dari hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca Koperasi CU Bersama tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis untuk Opini Wajar Dengan Pengecualian

Sebagaimana diungkapkan dalam catatan 2e atas laporan keuangan, Koperasi tidak menghitung dan menerapkan pencadangan atas imbalan pasca kerja sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) Bab 23 tentang Imbalan Paska Kerja. Pencadangan tersebut seharusnya diakui dan dihitung dengan metode aktuarial yang telah ditentukan agar sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini wajar dengan pengecualian kami.

Hal lain

Laporan keuangan Koperasi CU Bersama tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut tidak diaudit oleh auditor independen lain.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Pengurus bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh pengurus untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, pengurus bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Koperasi dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali pengurus memiliki intensi untuk melikuidasi Koperasi atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Koperasi.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

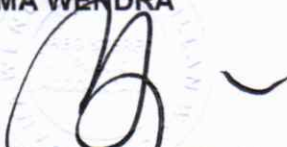
Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Koperasi CU Bersama.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh Pengurus.

- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh pengurus dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Koperasi CU Bersama untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Koperasi CU Bersama tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

**Kantor Akuntan Publik
RAMA WENDRA**



Mukhlisy Ilyas, S.E., Ak., BKP, CPA
Registrasi Akuntan Publik: AP.1056



27 April 2023

KOPERASI CU BERSAMA NERACA

PER 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

	Catatan	2022	2021 (Tidak Di Audit)
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	2g, 3a	37.987.146.449	35.559.819.606
Deposito dan simpanan lainnya	3b	9.455.180.500	1.417.247.500
Piutang usaha	2h, 3c	46.920.583.800	41.118.085.800
Uang muka	3d	5.458.854	-
Jumlah aset lancar		94.368.369.603	78.095.152.906
Aset Tidak Lancar			
Investasi	3e	6.838.000.000	6.508.000.000
Aset tetap (setelah dikurangi akumulasi penyusutan Rp 1.477.196.585 tahun 2022 dan Rp 1.612.076.924 tahun 2021)	2j, 3f	3.063.735.415	3.722.566.576
Jumlah aset tidak lancar		9.901.735.415	10.230.566.576
JUMLAH ASET		104.270.105.018	88.325.719.482

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

**KOPERASI CU BERSAMA
NERACA**

PER 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)


	Catatan	2022	2021 (Tidak Di Audit)
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban			
Utang anggota	3g	74.569.172.007	61.743.598.966
Dana-dana alokasi pembagian atas SHU	3h	561.098.755	835.067.234
Dana-dana lainnya	3i	4.131.093.331	3.805.588.730
Biaya yang masih harus dibayar	3j	1.419.199.975	1.438.013.648
Utang lain-lain	3k.i	895.088.320	379.716.420
Utang pajak	3l.i	85.947.290	-
Jumlah kewajiban		81.661.599.678	68.201.984.998
Ekuitas			
Modal anggota	3m	14.769.310.000	12.800.839.000
Modal lainnya	3n	6.443.364.683	5.779.629.125
Sisa hasil usaha belum dibagi		1.395.830.657	1.543.266.359
Jumlah ekuitas		22.608.505.340	20.123.734.484
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		104.270.105.018	88.325.719.482

Duri, 27 April 2023



Rinto M. Pandiangan
 Ketua


Rumondang Aruan
 Sekretaris


Martha Silalahi, Sr. Petra
 Bendahara

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

KOPERASI CU BERSAMA
LAPORAN LABA - RUGI
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

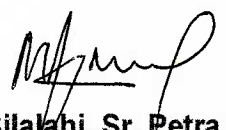
	Catatan	2022	2021 (Tidak Di Audit)
PENDAPATAN	2d, 3o	4.762.064.697	4.644.305.140
BEBAN POKOK PENDAPATAN	2d	-	-
LABA KOTOR		4.762.064.697	4.644.305.140
BEBAN USAHA :			
Beban usaha	2d, 3p	3.958.850.315	3.767.511.110
Jumlah beban usaha		3.958.850.315	3.767.511.110
LABA USAHA		803.214.382	876.794.030
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN :			
Bunga bank		695.534.863	668.845.528
Beban pajak giro		(16.971.298)	(2.373.199)
Jumlah pendapatan (beban) lain-lain		678.563.565	666.472.329
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		1.481.777.947	1.543.266.359
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN			
Pajak penghasilan	3l.ii	85.947.290	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		1.395.830.657	1.543.266.359

Duri, 27 April 2023




Rinto M. Pandiangan
 Ketua


Rumondang Aruan
 Sekretaris


Martha Silalahi, Sr. Petra
 Bendahara

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

KOPERASI CU BERSAMA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam rupiah)

Keterangan	Modal Anggota		Modal Lainnya	SHU Belum Dibagi	Total
	Simpanan Pokok	Simpanan Wajib			
Saldo per 31 Desember 2021	551.100.000	12.249.739.000	5.779.629.125	1.543.266.359	20.123.734.484
Penambahan					
Simpanan pokok	86.600.000	-	-	-	86.600.000
Simpanan wajib	-	2.654.640.000	-	-	2.654.640.000
Modal lainnya	-	-	1.531.899.572	-	1.531.899.572
SHU periode berjalan	-	-	-	1.395.830.657	1.395.830.657
Jumlah penambahan	86.600.000	2.654.640.000	1.531.899.572	1.395.830.657	5.668.970.229
Pengurang					
Simpanan pokok	39.100.000	-	-	-	39.100.000
Simpanan wajib	-	733.669.000	-	-	733.669.000
Modal lainnya	-	-	868.164.014	-	868.164.014
Pembagian SHU dimuka	-	-	-	-	-
Pembagian SHU tahun 2021	-	-	-	1.543.266.359	1.543.266.359
Jumlah pengurangan	39.100.000	733.669.000	868.164.014	1.543.266.359	3.184.199.373
Saldo per 31 Desember 2022	598.600.000	14.170.710.000	6.443.364.683	1.395.830.657	22.608.505.340

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

KOPERASI CU BERSAMA
LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Sisa hasil usaha bersih	1.395.830.657	1.543.266.359
Penyusutan aset tetap	256.420.661	282.265.514
Perubahan modal kerja		
Piutang usaha	(5.802.498.000)	(5.510.921.800)
Deposito	(8.037.933.000)	(1.417.247.500)
Uang muka	(5.458.854)	-
Biaya yang masih harus dibayar	(18.813.673)	1.431.009.348
Utang anggota	12.825.573.041	8.333.105.108
Utang lain-lain	515.371.900	(7.462.585.428)
Utang pajak	85.947.290	-
Arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	1.214.440.022	(2.801.108.399)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pengurangan (penambahan) Investasi	(330.000.000)	19.684.960.500
Pengurangan (penambahan) aset tetap	793.711.500	-
Pengurangan akumulasi penyusutan	(391.301.000)	-
Arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	72.410.500	19.684.960.500
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Tambahkan (pengurangan) Modal Anggota	1.968.471.000	1.909.633.000
Tambahkan (pengurangan) Modal Lainnya	663.735.558	5.391.921.169
Dana-dana alokasi pembagian atas SHU	(273.968.479)	85.475.233
Dana-dana lainnya	325.504.601	3.805.588.730
Pembagian SHU Tahun Lalu	(1.543.266.359)	(1.093.780.286)
Arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	1.140.476.321	10.098.837.846
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	2.427.326.843	26.982.689.947
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	35.559.819.606	8.577.129.659
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	37.987.146.449	35.559.819.606

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

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Pengurus Koperasi menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2022 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2021 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Koperasi menetapkan SAK ETAP sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan Koperasi.

Laporan keuangan Koperasi terdiri atas Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas dan Catatan atas Laporan Keuangan. Koperasi menyajikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas secara tersendiri.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis dengan pinjaman. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas. Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung.

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi, dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional.

Pembukuan Koperasi diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs tunai (*spot rate*) pada saat terjadinya transaksi.

Pada tanggal pelaporan, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan laba (rugi) tahun berjalan.

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - Lanjutan

c. Transaksi-transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa

Koperasi melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28, "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa". Transaksi dan saldo Koperasi terhadap pihak hubungan entitas diungkapkan yang meliputi jumlah-jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak ada transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci harus diungkapkan secara total.

Koperasi menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Ketua dan Pengawas Koperasi. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, istri, anak atau tanggungannya.

d. Pengakuan pendapatan dan beban

Pendapatan dicatat sebesar nilai wajar atas pembayaran yang diterima atau masih harus diterima secara bruto, tidak termasuk diskon penjualan dan potongan volume. Jumlah yang menjadi bagian pihak ketiga seperti pajak pertambahan nilai dikeluarkan dari pendapatan. Jika terjadi pembayaran tangguhan, maka entitas mengakui pendapatan sebesar nilai wajar yaitu sebagai nilai kini dari seluruh penerimaan masa depan yang ditentukan tingkat bunga terkait (*imputed interest rate*).

Pendapatan terdiri dari penjualan barang dan jasa. Pendapatan diakui sebagai berikut :

i. Penjualan barang

Penjualan barang diakui ketika semua kondisi berikut telah terpenuhi :

- a) Resiko dan manfaat signifikan terkait dengan barang tersebut telah dialihkan kepada pembeli;
- b) Perusahaan tidak mempertahankan atau meneruskan keterlibatan manajerial sampai kepada tingkat dimana biasanya diasosiasikan dengan kepemilikan maupun kontrol efektif atas barang yang terjual.;
- c) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan handal;
- d) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Koperasi, dan
- e) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

ii. Penjualan jasa

Penjualan jasa diakui dengan metode persentase penyelesaian dalam periode akuntansi ketika semua kondisi berikut terpenuhi :

- a) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan handal;
- b) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Koperasi, dan
- c) Tingkat penyelesaian transaksi pada akhir periode pelaporan dapat diukur secara andal; dan
- d) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual)

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - *Lanjutan*

e. Imbalan kerja

Koperasi belum mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU ketenagakerjaan No.13/2003 adalah program imbalan pasti.

f. Pajak penghasilan

Koperasi 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. Koperasi harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Koperasi tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

g. Kas dan setara kas

Kas dan setara kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu-waktu bisa dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya" yang di kategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

h. Piutang

Piutang disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penurunan nilai yang dibentuk sebesar estimasi penyisihan piutang tak tertagih. Penurunan nilai ditentukan dengan memperhatikan antara lain pengalaman, prospek usaha dan industri, kondisi keuangan dengan penekanan pada arus kas, kemampuan membayar debitor dan agunan yang dikuasai. Piutang disajikan menurut piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga.

i. Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian biaya ditentukan berdasarkan metode masuk pertama keluar pertama (MPKP).

Nilai realisasi bersih ditentukan sebesar harga jual dikurangi dengan biaya untuk menyelesaikan dan menjual. Entitas mengakui kerugian penurunan nilai ketika nilai realisasi bersih lebih rendah daripada biaya perolehan dengan membentuk penyisihan untuk penurunan nilai persediaan.

Perusahaan tidak memiliki persediaan karena perusahaan akan melakukan pembelian saat perusahaan mendapat pesanan dari konsumen dan unit persediaan langsung diantar ke konsumen.

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - Lanjutan

j. Aset tetap

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

Penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (straight line methode) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap dengan rincian sebagai berikut :

<u>Jenis aset</u>	<u>Umur ekonomis</u>
Bangunan	20 Tahun
Peralatan	4 Tahun
Kendaraan	4 - 5 Tahun
Tanah	-

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

k. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan resiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan resiko kepemilikan aset. Pembayaran sewa operasi diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

l. Penurunan nilai

Perusahaan pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas. Jika indikasi tersebut ada, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - *Lanjutan*

m. Promosi ekonomi anggota

Promosi ekonomi anggota terdiri dari manfaat yang diperoleh anggota selama tahun berjalan dari transaksi anggota dengan koperasi, dan manfaat yang diperoleh anggota pada akhir tahun. Manfaat ekonomi selama tahun berjalan berasal dari pengadaan barang untuk anggota dihitung atas dasar selisih harga barang yang disediakan koperasi dengan harga pasar rata-rata untuk barang-barang tertentu yang volume usahanya signifikan, manfaat ekonomi dari simpan pinjam lewat koperasi dihitung atas dasar selisih suku bunga pinjaman melalui koperasi dengan suku bunga umum pinjaman, sedangkan manfaat ekonomi dari simpanan anggota, adalah selisih antara suku bunga simpanan yang ditawarkan koperasi dengan suku bunga umum simpanan, manfaat ekonomi akhir tahun adalah manfaat yang diperoleh anggota dari koperasi pada akhir periode pembukuan, antara lain adalah pembagian sisa hasil usaha.

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

Jumlah transaksi atau saldo akun dalam bagian ini diungkapkan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain.

a. Kas dan Setara Kas

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Kas :		
Kas	66.150.354	45.649.900
Jumlah kas	<u>66.150.354</u>	<u>45.649.900</u>
Bank IDR :		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	18.373.459.605	17.301.428.201
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	9.268.027.095	3.457.265.871
PT Bank Mandiri Taspen	3.029.509.395	3.005.475.634
Jumlah bank	<u>30.670.996.095</u>	<u>23.764.169.706</u>
Deposito :		
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	3.750.000.000	1.750.000.000
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	2.500.000.000	10.000.000.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Karya Bersama Ugahari	1.000.000.000	-
Jumlah deposito	<u>7.250.000.000</u>	<u>11.750.000.000</u>
Jumlah kas dan setara kas	<u>37.987.146.449</u>	<u>35.559.819.606</u>

Suku bunga deposito rata-rata tahun 2022 adalah 2,25% s/d 6%.

b. Deposito dan Simpanan Lainnya

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Deposito :		
PT Bank Perkreditan Rakyat Karya Bersama Ugahari	4.500.000.000	500.000.000
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	4.500.000.000	-
Jumlah deposito	<u>9.000.000.000</u>	<u>500.000.000</u>
Simpanan lainnya :		
Simpanan solidaritas di Puskopdit (BK3D)	420.180.500	382.247.500
Simpanan penyertaan Daperma	20.000.000	20.000.000
Simpanan wajib di Puskopdit (BK3D)	12.000.000	12.000.000
Simpanan pokok di Puskopdit (BK3D)	3.000.000	3.000.000
SISUKA di SUMBARINCI	-	500.000.000
Jumlah simpanan lainnya	<u>455.180.500</u>	<u>917.247.500</u>
Jumlah Deposito dan Simpanan Lainnya	<u>9.455.180.500</u>	<u>1.417.247.500</u>

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *Lanjutan*

b. Deposito dan Simpanan Lainnya - *lanjutan*

Jangka waktu deposito tersebut 6 bulan dan 12 bulan.

Suku bunga deposito rata-rata tahun 2022 adalah 5,00% s/d 6,25%.

c. Piutang Usaha

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Piutang pinjaman terhadap anggota	46.551.032.800	41.111.335.800
Piutang khusus	303.175.000	3.500.000
Piutang Daperma	66.376.000	3.250.000
Jumlah piutang usaha	46.920.583.800	41.118.085.800

d. Uang Muka

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Deposit payment CUBIZPAY	5.458.854	-
Jumlah uang muka	5.458.854	-

e. Investasi

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Pengembangan kebun sawit	6.838.000.000	6.508.000.000
Jumlah investasi	6.838.000.000	6.508.000.000

Pengelolaan kebun sawit yang dilakukan koperasi masih dalam tahap pengembangan dan direncanakan pengelolaan akan dialihkan ke badan hukum diluar koperasi CU Bersama (sebagai anak usaha).

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

g. Utang anggota

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Simpanan sukarela	51.290.473.737	44.583.145.936
Sisuka anggota (sibuhar anggota)	22.892.478.270	16.817.733.030
Titipan/dana sosial swadaya anggota	386.220.000	342.720.000
Jumlah utang anggota	74.569.172.007	61.743.598.966

h. Dana-dana alokasi pembagian atas SHU

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Dana pembagian daerah kerja	204.552.703	258.908.417
Dana kesejahteraan sosial	196.927.771	196.285.128
Dana pendidikan	118.530.807	228.467.616
Dana pengurus & pengawas	24.544.330	151.406.073
Deviden / deviden tak terbagi	16.543.144	-
Jumlah Dana-dana alokasi pembagian atas SHU	561.098.755	835.067.234

i. Dana - dana lainnya

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Cadangan Resiko	4.109.319.009	3.790.086.152
Dana karyawan (purnabakti)	21.774.322	15.502.578
Jumlah Dana karyawan	4.131.093.331	3.805.588.730

j. Biaya yang masih harus dibayar

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Biaya Bunga	512.858.938	295.495.598
Biaya Rapat Anggota Tahunan	450.517.037	700.518.050
Biaya Gaji dan Upah	445.824.000	442.000.000
Biaya Lainnya	10.000.000	-
Jumlah biaya yang masih harus dibayar	1.419.199.975	1.438.013.648

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *Lanjutan*

k. Utang Lain-lain

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Titipan	887.199.072	233.519.672
Titipan Bank	6.839.948	15.029.948
Titipan Daperma	1.049.300	131.166.800
Jumlah utang lain-lain	895.088.320	379.716.420

Saldo titipan merupakan dana anggota atas penarikan simpanan anggota yang telah dikeluarkan dari sistem koperasi namun sampai dengan tanggal neraca anggota bersangkutan belum menarik dananya.

l. Perpajakan

i. Utang Pajak

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Pajak penghasilan pasal 29	85.947.290	-
Jumlah hutang pajak	85.947.290	-

ii. Taksiran Pajak Penghasilan

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Hasil usaha sebelum taksiran pajak penghasilan	1.481.777.947	-
Koreksi fiskal		
Pendapatan bunga giro, tabungan & deposito	(695.534.863)	-
Beban pajak giro	16.971.298	
Penyusutan aset tetap	(21.874.944)	
Jumlah koreksi fiskal	(700.438.509)	-
Laba Kena Pajak	781.339.438	-
Laba Kena Pajak Dibulatkan	781.339.000	-
Pajak Penghasilan		
Tarif Pajak UU No.36 Tahun 2008 Pasal 31E 11%	85.947.290	-
Kredit Pajak	-	-
Kurang (Lebih) bayar - PPh Pasal 29	85.947.290	-

KOPERASI CU BERSAMA
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 (Dalam Rupiah)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *Lanjutan*

i. Perpajakan - *lanjutan*

ii. Taksiran Pajak Penghasilan - *lanjutan*

Untuk tahun buku 2021, koperasi menggunakan perhitungan perpajakan sesuai dengan Peraturan Pemerintah nomor 23 tahun 2018 tentang Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu yang pajaknya bersifat final, sementara perhitungan pajak tahun buku 2022 sesuai dengan tarif pajak umum.

m. Modal anggota

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Simpanan wajib	14.170.710.000	12.249.739.000
Simpanan pokok	598.600.000	551.100.000
Jumlah modal anggota	14.769.310.000	12.800.839.000

Simpanan pokok anggota koperasi sebesar Rp. 100.000,- serta simpanan wajib anggota koperasi sebesar Rp. 40.000,- per bulan.

n. Modal lainnya

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Dana Cadangan	5.995.689.501	5.456.685.086
Dana pembangunan kantor	296.175.182	171.444.039
Hibah	151.500.000	151.500.000
Jumlah modal lainnya	6.443.364.683	5.779.629.125

o. Pendapatan

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Pendapatan bunga	3.740.639.788	3.012.247.189
Pendapatan fee	903.902.300	842.229.000
Pendapatan uang pangkal	43.050.000	45.000.000
Pendapatan administrasi tarik saham	33.710.500	-
Pendapatan administrasi tarik SSB dan gabungan buku	15.905.709	609.965.951
Pendapatan denda	10.012.000	5.955.000
Pendapatan administrasi tutup B. SIBUHAR	5.721.000	32.058.000
Pendapatan bunga SISUKA	9.100.000	96.850.000
Pendapatan CUBizPay	23.400	-
Jumlah pendapatan	4.762.064.697	4.644.305.140

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

p. Beban Usaha

	2022	2021 (Tidak Di Audit)
Biaya gaji karyawan	1.400.162.000	1.403.916.000
Biaya bunga	730.309.638	446.041.098
Biaya RAT	687.183.000	525.015.000
Biaya premi daperma	436.623.464	571.973.072
Biaya penyusutan kendaraan	115.342.167	143.175.500
Biaya penyusutan gedung	98.683.333	98.683.333
Biaya upah lapangan	82.605.646	72.499.100
Biaya listrik, telepon, air & pos	79.156.106	84.001.205
Biaya THR	55.963.000	64.867.000
Biaya penyusutan perlengkapan	42.395.161	40.406.681
Biaya rapat pengurus gabungan	39.240.000	94.653.000
Biaya alat tulis kantor	34.354.000	31.688.500
Biaya transportasi pengurus dan pegawai	34.087.000	32.210.000
Biaya perawatan dan asuransi kendaraan	33.959.600	30.810.510
Biaya transportasi dinas	23.514.000	-
Biaya administrasi dan umum	20.873.000	54.107.100
Biaya pajak kendaraan	17.762.500	17.877.800
Biaya dinas pengurus	16.373.000	2.873.000
Biaya lembur	5.316.000	-
Biaya sewa sistem	4.026.000	3.660.000
Biaya administrasi bank	921.700	1.158.800
Biaya bunga bank	-	30.199.411
Biaya inventaris	-	17.695.000
Jumlah beban usaha	3.958.850.315	3.767.511.110

KOPERASI CU BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Dalam Rupiah)

4. UMUM

a. Pendirian dan Informasi Umum

Koperasi CU. Bersama didirikan di Duri berdasarkan akta pendirian koperasi nomor 01 tanggal 01 Desember 2010 dari notaris Elwangi Ellyanora, SH, SpN. Anggaran dasar koperasi telah mengalami perubahan, terakhir dengan akta notaris nomor 35 tanggal 21 April 2021 dari notaris Ratnawati, S.H., M.Kn, notaris di kabupaten Bengkalis, Duri.

Kegiatan operasional yang dijalankan koperasi saat ini yakni kegiatan-kegiatan usaha yang berkaitan langsung dengan kepentingan anggota, yakni :

Unit Usaha Simpan Pinjam

Unit usaha ini merupakan usaha simpan pinjam yang dilakukan kepada anggota koperasi dengan menggunakan dana koperasi, serta pinjaman kepada anggota melalui kerjasama dengan pihak bank dimana atas kerjasama ini koperasi mendapatkan jasa fee atas bunga setiap bulannya.

Koperasi CU. Bersama berkedudukan dan berkantor pusat di Jl. Gajah Mada, Rukun Tetangga 07, Rukun Warga 05, Kelurahan/ Desa Talang Mandi, Kecamatan Mandau, Kabupaten Bengkalis, Provinsi Riau dan dengan NPWP 31.483.701.4-219.000.

Pengawai dan pengelola koperasi per 31 Desember 2022 berjumlah 309 terdiri dari 250 orang karyawan koperasi CU. Bersama, 5 orang pengurus, 3 orang pengawas, 2 orang penasehat, 6 orang pejabat umum, 18 orang manajemen, 25 orang petugas lapangan.

b. Dewan Pengawas dan Pengurus

Berdasarkan Rapat Anggota Tahunan (RAT) tahun buku 2020 yang diselenggarakan tanggal 21 April 2021 dan rapat Anggota Tahunan (RAT) tahun buku 2021 yang diselenggarakan tanggal 22 Januari 2022, susunan pengawas dan pengurus per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Pengawas :			
Ketua	: Ketler Lumban Gaol	:	Ketler Lumban Gaol
Sekretaris	: Sr. Clarensia, KYM	:	SR Aquila
Anggota	: Juniar Siagian	:	Juniar Siagian
Pengurus :			
Ketua	: Rinto M. Pandiangan	:	Rinto M. Pandiangan
Wakil ketua	: Sabam Purba	:	Aloisius Sukristiono
Sekretaris	: Rumondang Aruan	:	Rumondang Aruan
Bendahara	: Sr. Petra Silalahi, KYM	:	Sr. Petra Silalahi, KYM
Anggota	: Roma Lumban Gaol	:	Roma Lumban Gaol

5. TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Koperasi bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan untuk tahun berakhir 31 Desember 2022 yang diselesaikan pada tanggal 27 April 2023.