

**KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH
NUR INSANI**

Laporan Keuangan
31 Desember 2023

DAFTAR ISI

Halaman

Surat Pernyataan Pengurus	
Laporan Auditor Independen	
Neraca	1-2
Perhitungan Hasil Usaha	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5-6
Catatan Atas Laporan Keuangan	7-25



KSPPS NUR INSANI
Melayani dengan hati



Ruko Bintaro Sektor IX Blok G No. 6 Jl. Bintaro Utama Sektor IX Kel. Pondok Pucung Kec. Pondok Aren
Tangerang Selatan Banten – (021) – 745 5352

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE 31 DESEMBER 2023
KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI**

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Wiyosobroto

Alamat Kantor : Ruko Bintaro Sektor IX Blok G No. 06 Jl. Bintaro Utama Sektor IX Kel.
Pondok Pucung Kec. Pondok Aren Tangerang Selatan Banten

Alamat Domisili : Villa Melati Mas Blok D-5 RT 019/008 Kel. Jelupang Kec. Serpong Utara
Kota Tangerang Selatan

Nomor Telepon : 081905054381

Jabatan : Ketua

Nama : Muhammad Arif Zainul

Alamat Kantor : Ruko Bintaro Sektor IX Blok G No. 06 Jl. Bintaro Utama Sektor IX Kel.
Pondok Pucung Kec. Pondok Aren Tangerang Selatan Banten

Alamat Domisili : Komp Kodam RT 004/008 Kel. Kebayoran Lama Selatan Kec. Kebayoran Lama
Jakarta Selatan

Nomor Telepon : 081914632015

Jabatan : Bendahara

89

Menyatakan bahwa:

- 1) Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan.
- 2) Laporan Keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
 - a) Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
 - b) Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
- 3) Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Koperasi.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Tangerang Selatan, 08 Maret 2024


Wiyosobroto
Ketua Pengurus


Muhammad Arif Zainul
Bendahara Pengurus



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Ref. : 00015/3.0354/AU.2/09/1658-2/1/III/2024

**Dewan Syariah, Dewan Pengawas dan Pengurus
KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI****Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nur Insani ("Koperasi") terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan 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, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nur Insani tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya, untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

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 Koperasi 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 audit kami.

Tanggung Jawab Pengurus 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, 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 kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Koperasi.
- 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 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 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.
- Memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Koperasi untuk menyatakan opini atas laporan keuangan. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi, dan pelaksanaan audit Koperasi. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

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.

KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO



Muhammad Rizal, CPA

Nomor Izin Akuntan Publik AP 1658

8 Maret 2024

Ref. : 00015/3.0354/AU.2/09/1658-2/1/III/2024



KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI

NERACA

31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	2c, 4	8.296.563.234	21.051.114.045
Piutang <i>murabahah</i>	2e, 5	86.720.349.660	86.497.415.237
Piutang <i>qardhul hasan</i>	2h, 6	650.102.224	749.387.940
Pendapatan yang masih harus diterima	7	311.095.944	487.874.351
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	2g, 8	638.625.318	956.417.737
Aset <i>wakalah</i>	2j, 9	748.000.000	-
Jumlah aset lancar		97.364.736.380	109.742.209.310
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap - bersih	2k, 10	4.974.883.978	5.315.840.884
Aset lain-lain	11	2.000.000.000	3.300.000.000
Jumlah aset tidak lancar		6.974.883.978	8.615.840.884
JUMLAH ASET		104.339.620.358	118.358.050.194

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

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI

NERACA

31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Utang pajak	2t, 20a	149.570.123	323.716.942
Biaya yang masih harus dibayar	2m, 12	601.417.130	1.115.801.598
Simpanan tabungan wadiah	14	8.481.911.026	10.935.421.045
Jumlah kewajiban jangka pendek		9.232.898.279	12.374.939.585
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Kewajiban imbalan kerja	2l, 13	1.565.359.598	1.599.978.690
JUMLAH KEWAJIBAN		10.798.257.877	13.974.918.275
DANA SYIRKAH TEMPORER			
DANA SYIRKAH TEMPORER JANGKA PENDEK			
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bukan bank	2n, 15	71.792.191.594	78.045.949.861
Jumlah Dana Syirkah Temporer Jangka Pendek		71.792.191.594	78.045.949.861
DANA SYIRKAH TEMPORER JANGKA PANJANG			
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bukan bank	2n, 15	1.250.000.000	5.827.688.000
Jumlah Dana Syirkah Temporer Jangka Panjang		1.250.000.000	5.827.688.000
JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER		73.042.191.594	83.873.637.861
EKUITAS			
Simpanan pokok	16	3.305.100.000	3.418.400.000
Simpanan wajib	16	14.649.983.829	15.342.013.729
Cadangan umum	16	358.272.211	358.272.211
Sisa hasil usaha	16	2.185.814.847	1.390.808.118
JUMLAH EKUITAS		20.499.170.887	20.509.494.058
JUMLAH KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS		104.339.620.358	118.358.050.194

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

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
PERHITUNGAN HASIL USAHA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA			
SEBAGAI MUDHARIB	2o, 2p, 2q, 17	44.544.719.022	52.464.765.896
HAK BAGI HASIL PEMILIK DANA	2s, 18	(8.891.419.454)	(10.106.155.091)
HAK BAGI HASIL SEBAGAI MUDHARIB		<u>35.653.299.568</u>	<u>42.358.610.805</u>
BEBAN USAHA			
Beban administrasi dan umum	2r, 19	(34.872.508.616)	(41.816.777.306)
Jumlah Beban Usaha		<u>(34.872.508.616)</u>	<u>(41.816.777.306)</u>
LABA USAHA		<u>780.790.952</u>	<u>541.833.499</u>
PENDAPATAN (BEBAN) NON USAHA			
Pendapatan jasa giro dan bagi hasil deposito		540.918.858	383.348.905
Pendapatan (beban) lain-lain		(264.112.070)	30.070.789
Beban administrasi bank		(133.224.896)	(123.699.279)
Beban kerugian penjualan aset tetap		-	(89.253.080)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Usaha		<u>143.581.892</u>	<u>200.467.335</u>
SISA HASIL USAHA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>924.372.844</u>	<u>742.300.834</u>
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	2t, 20b	(129.366.115)	(168.704.140)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK PENGHASILAN		<u>795.006.729</u>	<u>573.596.694</u>

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

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Simpanan Pokok Anggota	Simpanan Wajib Anggota	Cadangan Umum	Akumulasi Sisa Hasil Usaha	Jumlah Ekuitas
Saldo per 1 Januari 2022	3.802.595.800	13.414.181.232	358.272.211	817.211.424	18.392.260.667
Simpanan	(384.195.800)	1.927.832.497	-	-	1.543.636.697
SHU tahun berjalan	-	-	-	573.596.694	573.596.694
Saldo per 31 Desember 2022	3.418.400.000	15.342.013.729	358.272.211	1.390.808.118	20.509.494.058
Simpanan	(113.300.000)	(692.029.900)	-	-	(805.329.900)
SHU tahun berjalan	-	-	-	795.006.729	795.006.729
Saldo per 31 Desember 2023	3.305.100.000	14.649.983.829	358.272.211	2.185.814.847	20.499.170.887

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

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Sisa Hasil Usaha Setelah Pajak Penghasilan	795.006.729	573.596.694
Ditambah (dikurangi) unsur bukan kas		
- AkruaI pendapatan margin <i>murabahah</i>	176.778.407	(92.770.408)
- AkruaI kewajiban imbalan kerja	33.898.059	61.943.131
- Kerugian penjualan aset tetap	-	89.253.080
- Penyusutan dan amortisasi	489.234.889	618.580.973
- Penyisihan aset produktif	939.978.677	1.421.519.355
Arus Kas sebelum perubahan modal kerja	2.434.896.760	2.672.122.825
Perubahan Modal Kerja		
<u>(kenaikan)/penurunan:</u>		
Piutang <i>murabahah</i>	(1.162.913.100)	(1.620.387.844)
Piutang <i>musawamah</i>	-	1.022.395.158
Piutang <i>qardul hasan</i>	99.285.713	354.214.047
Pembiayaan <i>musyarakah</i>	-	995.000.000
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	317.792.419	540.113.900
Persediaan	-	444.729.270
Aset <i>wakalah</i>	(748.000.000)	1.810.500.000
Utang pajak	(174.146.819)	114.166.350
Biaya yang masih harus dibayar	(514.384.468)	124.562.217
Jumlah Perubahan Modal Kerja	(2.182.366.255)	3.785.293.098
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	252.530.505	6.457.415.924
ARUS KAS UNTUK AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian aset tetap	(148.277.983)	(1.846.024.700)
Penjualan aset tetap	-	85.500.000
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	(148.277.983)	(1.760.524.700)

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN		
<i>(pengurangan)/penambahan:</i>		
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bank :		
Pinjaman <i>mudharabah</i>	-	(3.009.700.778)
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bukan bank :		
Pinjaman <i>mudharabah</i>	(10.831.446.267)	(9.601.494.735)
Kewajiban imbalan kerja	(68.517.151)	(59.518.375)
Simpanan		
Tabungan <i>wadiah</i>	(2.453.510.019)	1.362.891.135
Simpanan pokok	(113.300.000)	(384.195.800)
Simpanan wajib	(692.029.900)	1.927.832.497
Deposito yang dijaminan	1.300.000.000	(300.000.000)
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	(12.858.803.337)	(10.064.186.056)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	(12.754.550.815)	(5.367.294.832)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	21.051.114.045	26.418.408.877
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	8.296.563.230	21.051.114.045

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

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nur Insani disingkat KSPPS Nur Insani berkedudukan di Ruko Bintaro IX Blok G No.6, Jalan Bintaro Utama 9, Bintaro Jaya Sektor IX, Kec Pondok Aren, Kota Tangerang Selatan dan didirikan berdasarkan Akta Pendirian No 02 Tanggal 7 Mei 2011 yang dibuat dihadapan oleh Notaris Neilly Irawati Iswari SH, M.Si., M.Kn di Jakarta dan telah mendapatkan pengesahan dari Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Republik Indonesia melalui keputusan No 1024/BH/M.KUMKM.2/XI/2011 tanggal 29 November 2011. Akta koperasi beberapa kali mengalami perubahan, perubahan terakhir Akta Notaris Dra. Sari Metta Amir Siregar, SH., M.Kn., Nomor 845 tanggal 20 Mei 2022, telah mendapatkan pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai surat keputusannya nomor AHU-0000642.AH.01.39.TAHUN.2022 tanggal 20 Mei 2022.

Tujuan:

Memajukan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta ikut membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat utama yang maju, adil dan makmur.

Usaha:

1. Untuk mencapai tujuannya, Koperasi menyelenggarakan usaha:
 - a. Menyelenggarakan kegiatan usaha Simpan Pinjam dan Pembiayaan.
 - b. Menghimpun dana dari anggota dalam bentuk simpanan dengan akad *wadiah* atau *mudharabah* serta menyalurkan pinjaman dan pembiayaan dengan akad *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Murabahah*, *Istishna*, *Salam* atau *Qardh*.
 - c. Kegiatan usaha simpan pinjam dan pembiayaan, koperasi menggunakan pola pelayanan berdasarkan prinsip ekonomi syariah.
 - d. Meningkatkan pelayanan kepada anggota koperasi dan membentuk jaringan pelayanan berupa kantor cabang, kantor cabang pembantu dan kantor kas berdasarkan keputusan Rapat Anggota.
 - e. Memiliki Rencana Kerja Jangka Panjang (Perencanaan Strategis), Rencana Kerja Jangka Pendek (tahunan) dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi, yang disahkan oleh Rapat Anggota).

Saat ini Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nur Insani memiliki 1 (satu) kantor pusat dan 12 (dua belas) Kantor Cabang, yaitu :

1. Kantor Pusat : Ruko Bintaro IX Blok G No.6, Jalan Bintaro Utama 9, Bintaro Jaya Sektor IX, Kec Pondok Aren, Kota Tangerang Selatan, Banten
2. Kantor Cabang Bogor : Cluster Mutiara Residence, Jalan Veteran III, RT 002 RW 002, Desa Banjarwaru, Kecamatan Ciawi, Kabupaten Bogor
Area pemasaran : Ciawi, Ciomas, Cigombong, Warung Jambu, Ciseeng
3. Kantor Cabang Cianjur : Perum Gading Asri Jalan Kayu Putih II H-48 Kel. Bojong, Kec. Karang Tengah, Kab. Cianjur, Jawa Barat
Area pemasaran : Cianjur, Padalarang, Batujajar
4. Kantor Cabang Subang : Jalan Anggur Raya Blok 5 RT 044 RW 015 Kel. Sukamelang, Kec. Subang, Kab. Subang.
Area pemasaran : Subang, Wanayasa

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (LANJUTAN)

- | | |
|--|--|
| 5. Kantor Cabang
Semarang
Area pemasaran | : Ruko Parang Barong Raya No. 20 Perum Tlogosari Kulon, Pedurungan, Semarang
: Pedurungan, Tembalang, Semarang Timur, Genuk, Semarang Barat, Gunung Pati, Mijen 1, Mijen 2, Tugu K, Genuk 2 (Kudus) |
| 6. Kantor Cabang Jepara
Area pemasaran | : Jl. Kampung RT 004 RW 003 Kel. Sendang, Kec. Kalinyamatan, Kab. Jepara
: Kalinyamatan, Bangsri, Batealit, Kembangan, Kudus, Mayong |
| 7. Kantor Cabang Kendal
Area pemasaran | : Ruko Jl. Sumberagung Perumahan Pandansari RT 005 RW 005 Kec. Weleri, Kab. Kendal
: Brangsong, Cepiring, Waleri, Sukorejo, Bejen |
| 8. Kantor Cabang Batang
Area pemasaran | : Ruko Perum Villa Saputra No. B-2, Kel. Pasekaran, Kec. Batang, Kab. Batang
: Batang, Wonotunggal, Bandar, Subah, Tirta |
| 9. Kantor Cabang
Pekalongan
Area pemasaran | : Jalan Raya Bojong RT 014 RW 007 Kel. Bojong, Kec. Bojong, Kab. Pekalongan
: Wiradesa, Kedungwuni, Karangdadap |
| 10. Kantor Cabang
Karanganyar
Area pemasaran | : Jengglong RT 002 RW 002 Kel. Bejen, Kec. Karanganyar, Kab. Karanganyar
: Tasikmadu, Karangpandan, Masaran, Sambung Macan, Sukoharjo |
| 11. Kantor Cabang
Sukoharjo
Area pemasaran | : Perum Puri Waru Asri B.01 RT 02 RW 05 Kelurahan Waru Kec. Baki Kab. Sukoharjo
: Selogiri, Pedan, Jatinom, Baki, Karangnongko |
| 12. Kantor Cabang
Purwodadi
Area pemasaran | : Purwodadi Tanggul RT 004 RW 004 Kel. Purwodadi, Kec. Purwodadi, Kab. Grobogan
: Purwodadi, Wirosari, Toroh, Godong |
| 13. Kantor Cabang Boyolali
Area pemasaran | : DK. Mojosari RT 002 RW 009 Desa Kragilan Kec. Mojosongo Kab. Boyolali
: Teras, Ampel, Tingkir |

Susunan Pengawas dan Pengurus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nur Insani 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	<u>31 DESEMBER 2023</u>	<u>31 DESEMBER 2022</u>
Dewan Syariah :	Bobby Herwibowo Kemal Adityawarman	Bobby Herwibowo Kemal Adityawarman
Pengawas :		
Kordinator	Suharsono	Suharsono
Anggota	Arya Indarta	Arya Indarta
Anggota	Alip Setyo Wibowo	Alip Setyo Wibowo

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (LANJUTAN)

	<u>31 DESEMBER 2023</u>	<u>31 DESEMBER 2022</u>
Pengurus :		
Ketua	Wiyosobroto	Wiyosobroto
Sekretaris	Etiko Pusporini	Etiko Pusporini
Bendahara	Muhammad Arif Zainul	Muhammad Arif Zainul

Koperasi mempunyai 442 dan 462 karyawan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

a. Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Berdasarkan Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 14/Per/M.KUKM/IX/2015 tentang Pedoman Umum Akuntansi Koperasi Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia, Koperasi menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan. Laporan keuangan koperasi terdiri atas Neraca, Perhitungan Hasil Usaha, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha (*going concern*) dan biaya historis (*historical cost*). Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas 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. Setara kas adalah investasi jangka pendek dan sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya.

c. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu waktu dapat dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo 3 (tiga) bulan atau kurang.

d. Penempatan Pada Bank

Penempatan pada Bank merupakan penempatan dalam bentuk tabungan dan giro Bank Syariah yang disajikan sebesar saldo penempatan.

e. Piutang Murabahah

Piutang *murabahah* diakui pada saat akad transaksi *murabahah*, sebesar nilai perolehan ditambah dengan margin yang disepakati. Setelah pengakuan awal piutang pembiayaan *murabahah* disajikan sebesar nilai neto yang dapat direalisasikan yaitu saldo piutang *murabahah* dikurangi dengan penyisihan kerugian piutang *murabahah*.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (LANJUTAN)

f. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka adalah beban yang telah dikeluarkan tetapi belum diakui sebagai beban pada periode terjadinya. Biaya dibayar dimuka akan diakui sebagai beban pada laporan laba rugi pada saat diamortisasi sesuai dengan masa manfaat. Biaya dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)

Koperasi menghitung Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) sesuai dengan kelompok kolektibilitas pada tanggal pelaporan, yaitu sebagai berikut :

No	Kolektibilitas	PPAP
1.	Lancar	0,5%
2.	Kurang Lancar	10%
3.	Diragukan	50%
4.	Macet	100%

Ketentuan penentuan kualitas pembiayaan

1. Anggota yang belum jatuh tempo
 - Lancar : tunggakan tidak lebih dari 3X angsuran
 - Kurang lancar : tunggakan tidak lebih dari 4-6X angsuran
 - Diragukan : tunggakan tidak lebih dari 7-12X angsuran
 - Macet : tunggakan lebih dari 12X angsuran
2. Anggota yang sudah jatuh tempo
 - Kurang lancar : sampai dengan 1 bulan setelah jatuh tempo belum lunas
 - Diragukan : sampai dengan 2 bulan setelah jatuh tempo belum lunas
 - Macet : lebih dari 2 bulan setelah jatuh tempo belum lunas

h. Piutang Qardul Hasan

Akad *qardhul hasan* adalah akad pinjaman dana kepada calon anggota atau anggota koperasi dengan ketentuan bahwa calon anggota atau anggota mengembalikan dana yang diterimanya pada waktu yang telah disepakati, tanpa penambahan margin atas pinjaman *qardul hasan*.

Piutang *qardhul hasan* diakui sebesar nilai yang disepakati pada saat terjadi transaksi *qardhul hasan*.

i. Pembiayaan Musyarakah

Akad *Musyarakah* adalah akad kerjasama yang terjadi diantara para pemilik modal untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan dengan nisbah pembagian hasil sesuai dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (LANJUTAN)

j. Aset Wakalah

Akad *wakalah* adalah akad pemberian kuasa kepada calon anggota koperasi berupa uang tunai yang akan digunakan untuk melakukan pembelian barang berdasarkan perjanjian yang telah disepakati.

Aset *wakalah* diakui sebesar nilai yang disepakati pada saat terjadi transaksi akad *wakalah*.

k. Aset Tetap

Aset tetap dicatat berdasarkan nilai perolehan dan penyusutan atas aset tetap tersebut dihitung dengan berdasarkan metode garis lurus (*straight line method*) atas dasar nilai buku, dengan masa manfaat pertahun sebagai berikut:

	<u>Masa Manfaat</u>
Tanah dan bangunan	20 tahun
Kendaraan	8 tahun
Inventaris	4 tahun
Perangkat lunak	4 tahun

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan diakui sebagai beban pada saat timbulnya beban tersebut. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat aset atau yang memberikan manfaat ekonomi berupa peningkatan kapasitas atau mutu produksi, dikapitalisasi dan disusutkan sesuai dengan penyusutan yang berlaku.

Apabila suatu aset tetap tidak lagi digunakan atau dijual, nilai tercatat dan akumulasi penyusutan aset tetap tersebut dikeluarkan dari pembukuan (laporan keuangan), sedangkan keuntungan atau kerugian yang terjadi diperhitungkan dalam laporan laba-rugi tahun berjalan.

l. Kewajiban Imbalan Pascakerja

Kewajiban imbalan pascakerja diakui berdasarkan ketentuan PP Cipta Kerja No.35 tahun 2021. Dalam ketentuan tersebut, organisasi 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 pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan undang-undang tersebut adalah program imbalan pasti.

m. Biaya Yang Masih Harus Dibayar

Biaya yang masih harus dibayar merupakan kewajiban koperasi pada pihak lain yang sifatnya wajib segera dibayar sesuai dengan pemberi amanat perjanjian yang ditetapkan sebelumnya. Kewajiban segera dicatat sebesar nilai kewajiban koperasi kepada pemberi amanat.

n. Dana Syirkah Temporer

Dana *syirkah* temporer merupakan investasi yang diperoleh Koperasi. Koperasi mempunyai hak untuk mengelola dan menginvestasikan dana, baik sesuai kebijakan Koperasi atau kebijakan pembatasan dari pemilik dana, dengan keuntungan dibagi sesuai dengan kesepakatan. Dana *Syirkah* temporer terdiri dari pembiayaan lembaga keuangan bank non bank dan simpanan berjangka (simka).

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (LANJUTAN)

o. Pengakuan Pendapatan Margin *Murabahah*

Koperasi mengakui pendapatan margin *murabahah* pada saat terjadinya penyerahan barang. Jika dilakukan secara tunai atau secara tangguh yang tidak melebihi satu tahun atau selama periode akad dengan tingkat risiko dan upaya untuk merealisasikan keuntungan tersebut.

p. Pengakuan Pendapatan Margin *Musawamah*

Koperasi mengakui pendapatan margin *musawamah* pada saat terjadinya penyerahan barang. Jika dilakukan secara tunai atau secara tangguh yang tidak melebihi satu tahun atau selama periode akad dengan tingkat risiko dan upaya untuk merealisasikan keuntungan tersebut.

q. Pengakuan Pendapatan Bagi Hasil *Musyarakah*

Koperasi mengakui pendapatan bagi hasil pada akad *Musyarakah* menggunakan metode Bagi Keuntungan (*Profit Sharing*). Bagian keuntungan akan dibagikan adalah keuntungan yang telah nyata diterima (*cash basis*) berdasarkan laporan keuangan syirkah. Dalam pembiayaan *Musyarakah* ini tiap-tiap pihak memiliki proporsi penyertaan dana / modal sendiri, kemudian dalam akad awal diperoleh kesepakatan tentang nisbah bagi hasil antara pihak *syarik* (penyedia modal).

r. Pengakuan Beban Usaha

Beban usaha diakui pada saat barang atau jasa digunakan atau dimanfaatkan.

s. Hak Bagi Hasil Pemilik Dana

Hak bagi hasil pemilik dana merupakan bagian bagi hasil milik pihak ketiga yang didasarkan pada prinsip-prinsip hasil (*mudharabah muthlaqah*) atas pengelolaan dana mereka oleh koperasi. Pendapatan yang dibagikan adalah pendapatan yang telah diterima (*cash basis*).

t. 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 mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Koperasi tidak mengakui pajak tangguhan.

Kewajiban pajak disesuaikan bila surat ketetapan pajak diterima dan atau putusan banding telah ditetapkan dalam hal Koperasi mengajukan keberatan.

3. SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN ESTIMASI

Dalam menyusun laporan keuangan, Koperasi menggunakan basis estimasi dan pertimbangan untuk menentukan saldo-saldo dalam laporan keuangan. Estimasi dan pertimbangan yang digunakan tersebut terus dievaluasi berdasarkan pengalaman historis dan faktor lainnya, termasuk ekspektasi dari peristiwa masa depan yang diyakini wajar. Meskipun estimasi dan pertimbangan tersebut disusun berdasarkan pengetahuan terbaik Koperasi atas peristiwa dan kondisi saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah estimasi semula. Berikut ini penjelasan sifat beberapa akun yang menggunakan estimasi dan pertimbangan secara signifikan, sedangkan terkait dengan penyajian jumlah dan saldo dapat dilihat pada catatan yang relevan.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN ESTIMASI (lanjutan)

Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)

Apabila terdapat bukti objektif bahwa rugi penurunan nilai telah terjadi atas piutang, Koperasi mengestimasi penyisihan untuk kerugian penurunan nilai atas piutang *murabahah* anggota yang secara khusus diidentifikasi sebagai piutang *murabahah* anggota yang kemungkinan tidak dapat ditagih. Koperasi melakukan penelaahaan tingkat penyisihan dengan dasar faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat tertagihnya piutang *murabahah* anggota tersebut.

Penyusutan

Koperasi mengakui beban penyusutan aset tetap berdasarkan estimasi umur manfaat berdasarkan suatu metode penyusutan sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan. Metode penyusutan ditetapkan berdasarkan ekspektasi pola pemanfaatan ekonomi asset pada masa mendatang. Pada setiap akhir tahun, Koperasi mereviu umur manfaat, nilai sisa, dan metode penyusutan untuk mendapatkan basis estimasi yang paling optimal.

Kewajiban Imbalan Pascakerja

Koperasi mengakui imbalan pascakerja karyawan berdasarkan ketentuan PP Cipta Kerja No.35 tahun 2021 Pada saat karyawan berhenti bekerja, Koperasi harus membayarkan sejumlah imbalan pada saat karyawan meninggal dunia, pensiun normal, cacat tetap, atau mengundurkan diri sebesar formula yang ditetapkan oleh UU tersebut. Besarnya imbalan yang dibayarkan tergantung pada besaran gaji dan tunjangan tetap pada saat berhenti bekerja, masa kerja, dan jenis peristiwa yang menyebabkan berhentinya bekerja. Koperasi mengakui imbalan pascakerja tersebut sebagai beban pada saat karyawan masih aktif berdasarkan metode *projected unit credit* dan mengakui keuntungan - kerugian actuarial sebagaimana yang dijelaskan dalam kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. KAS DAN SETARA KAS

Kas dan setara kas terdiri dari:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Bank		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.789.649.457	3.877.313.155
PT Bank Syariah Indonesia	1.709.022.717	2.034.160.325
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	88.929.598	627.380.594
PT Bank Jabar Banten Syariah	-	7.821.615
Sub jumlah	3.587.601.772	6.546.675.689
Deposito		
PT Bank Mega Syariah Indonesia	3.507.890.411	2.504.438.356
PT Bank Syariah Indonesia	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BTPN Syariah	201.071.051	6.000.000.000
PT Bank Jabar Banten Syariah	-	5.000.000.000
Sub jumlah	4.708.961.462	14.504.438.356
Jumlah	8.296.563.234	21.051.114.045

Semua deposito berjangka jatuh tempo 1 sampai dengan 3 bulan dan memperoleh nisbah ekuivalen setara 3,25% s.d 4,75% selama tahun 2023.

5. PIUTANG MURABAHAH

Merupakan piutang *murabahah* kepada anggota terdiri dari:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Piutang <i>murabahah</i> mingguan	87.532.008.074	88.239.737.328
Piutang <i>murabahah</i> bulanan	10.867.500	20.182.500
	87.542.875.574	88.259.919.828
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	(822.525.914)	(1.762.504.591)
Jumlah	86.720.349.660	86.497.415.237

Piutang *murabahah* merupakan pembiayaan yang diberikan kepada anggota Koperasi dengan margin 18% dan jangka waktu 6 bulan atau 25 minggu (catatan 15).

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

5. PIUTANG MURABAHAH (LANJUTAN)

Rincian piutang murabahah anggota adalah sebagai berikut:

Berdasarkan plafon pembiayaannya:

No.	Plafon Pembiayaan	2023	Persentase	2022	Persentase
1	Rp 0 s/d Rp 5 juta	82.570.070.273	94,32%	87.317.765.019	98,93%
2	> Rp 5 s/d Rp 10 juta	4.961.937.801	5,67%	921.972.309	1,04%
3	> Rp 10 s/d Rp 50 juta	10.867.500	0,01%	20.182.500	0,02%
Jumlah		87.542.875.574	100,00%	88.259.919.828	100,00%

Berdasarkan kantor area/ wilayah :

No	Area (Wilayah)	Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2023	2023	Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2022	2022
1	Bogor	5.883	9.614.824.147	5.910	10.098.107.494
2	Cianjur	5.538	7.393.935.220	6.579	8.425.204.835
3	Semarang	23.624	34.253.230.551	26.299	34.988.118.825
4	Karanganyar	22.521	29.480.848.130	19.712	26.558.496.068
5	Kudus	6.615	6.789.170.026	6.581	8.169.810.106
6	Kantor Pusat	1	10.867.500	1	20.182.500
Jumlah		64.182	87.542.875.574	65.082	88.259.919.828

6. PIUTANG QARDUL HASAN

Akun ini merupakan:

	<u>31 DESEMBER 2023</u>	<u>31 DESEMBER 2022</u>
Piutang <i>qardhul hasan</i>	650.102.224	749.387.940
Jumlah	<u>650.102.224</u>	<u>749.387.940</u>

Akad pinjaman kepada anggota koperasi dengan ketentuan bahwa anggota wajib mengembalikan dana sesuai dengan nominal pinjaman dan sesuai dengan waktu yang disepakati.

7. PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA

Akun ini merupakan:

	<u>31 DESEMBER 2023</u>	<u>31 DESEMBER 2022</u>
Pendapatan margin <i>murabahah</i>	310.459.251	487.015.845
Deposito	636.693	858.506
Jumlah	<u>311.095.944</u>	<u>487.874.351</u>

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

7. PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA (LANJUTAN)

Pendapatan margin *murabahah* merupakan pendapatan atas pembiayaan *murabahah* yang masih harus diterima dari anggota Koperasi yang terjadi pada akhir periode.

8. BIAYA DIBAYAR DIMUKA DAN UANG MUKA

Akun ini terdiri dari:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Sewa kantor	375.555.575	428.124.983
Asuransi	145.341.331	366.945.504
Administrasi bank	65.833.333	58.333.333
Uang muka lainnya	51.895.079	103.013.917
Jumlah	638.625.318	956.417.737

Sewa kantor merupakan sewa untuk kegiatan operasional Koperasi di 57 area pemasaran.

Asuransi merupakan pertanggungungan untuk pinjaman yang diterima koperasi dari Lembaga Keuangan Syariah (Bank maupun Non Bank).

Administrasi bank merupakan administrasi atas pinjaman pinjaman yang diterima koperasi dari Lembaga Keuangan Syariah (Bank maupun Non Bank).

Uang muka lainnya merupakan uang muka atas bahan bakar karyawan *account office* dan iklan lowongan kerja dalam portal kita lulus.

9. ASET WAKALAH

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Aset wakalah	748.000.000	-
Jumlah	748.000.000	-

Aset wakalah terjadi atas pencairan pembiayaan calon anggota dan anggota koperasi dengan menggunakan akad wakalah (perwakilan/pemberian kuasa) berupa uang tunai sebelum dilakukan akad *murabahah* (jual beli).

Jangka waktu akad wakalah sebelum dilakukan akad *murabahah* adalah 7 hari.

Rincian aset wakalah per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

No	Area (Wilayah)	Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2023	2023	Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2022	2022
1	Bogor	-	-	-	-
2	Cianjur	6	12.000.000	-	-
3	Semarang	73	194.500.000	-	-
4	Karanganyar	255	541.500.000	-	-
5	Kudus	-	-	-	-
Jumlah		334	748.000.000	-	-

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

11. ASET LAIN-LAIN

Akun ini merupakan aset lain-lain berupa:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Deposito		
PT Bank Syariah Indonesia	2.000.000.000	3.300.000.000
Jumlah	2.000.000.000	3.300.000.000

Deposito yang ditempatkan merupakan deposito yang dijamin pada PT Bahana Artha Ventura dan Lembaga Pengelola Dana Bergulir (LPDB) dengan masing-masing sebesar Rp1.000.000.000,-, dan Rp1.000.000.000,- (Lihat Catatan 15).

Semua deposito berjangka jatuh tempo lebih dari 3 bulan dan memperoleh nisbah ekuivalen setara 3,25% s.d 4,75% untuk periode 2023.

12. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Akun ini terdiri dari:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Bagi hasil pemilik dana	323.357.318	366.973.730
BPJS Ketenagakerjaan	125.756.034	-
Gaji karyawan	41.834.946	21.073.572
Zakat, infaq dan shodaqoh	32.249.829	47.600.980
Jasa professional	34.775.000	33.705.000
Cadangan bonus	-	632.163.368
Lainnya	43.444.003	14.284.948
Jumlah	601.417.130	1.115.801.598

Cadangan bonus merupakan kebijakan dari Koperasi yang akan diberikan kepada seluruh karyawan Koperasi sesuai ketentuan yang berlaku setiap tahunnya.

13. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Akun ini merupakan:

Koperasi membukukan imbalan pasca-kerja untuk karyawan dengan asumsi-asumsi sesuai dengan PP Cipta Kerja No. 35/2021 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Tingkat bunga diskonto per tahun :	8,0%	7,3%
Tingkat kenaikan gaji per tahun :	2,5%	5%
Usia pensiun :	55 Tahun	55 tahun

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA (LANJUTAN)

Perhitungan sehubungan dengan imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Saldo awal	1.599.978.690	1.597.553.934
Pembayaran tahun berjalan	(68.517.151)	(59.518.375)
Biaya jasa kini	33.898.059	61.943.131
Jumlah	1.565.359.598	1.599.978.690

14. SIMPANAN TABUNGAN WADIAH

Akun ini merupakan:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Tabungan <i>wadiah</i>	8.481.911.026	10.935.421.045
Jumlah	8.481.911.026	10.935.421.045

Simpanan tabungan *wadiah* merupakan tabungan titipan dari pihak ketiga yang harus dikembalikan oleh Koperasi. Rincian dari pihak yang memberikan titipan tabungan *wadiah* masing-masing memiliki saldo dibawah Rp50.000.000,-.

15. DANA SYIRKAH TEMPORER

Akun ini merupakan:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Jangka pendek:		
Dana syirkah temporer dari bukan bank:		
Simpanan berjangka <i>mudharabah</i>	64.078.636.094	68.225.371.986
PT Bahana Artha Ventura	5.000.000.000	3.313.903.375
Lembaga Pengelola Dana Bergulir	2.702.688.000	6.486.492.000
Pinjaman <i>mudharabah - muqayyadah</i>	10.867.500	20.182.500
Sub jumlah	71.792.191.594	78.045.949.861
	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Jangka panjang:		
Dana syirkah temporer dari bukan bank:		
Lembaga Pengelola Dana Bergulir	-	2.702.688.000
PT Bahana Artha Ventura	1.250.000.000	3.125.000.000
Sub jumlah	1.250.000.000	5.827.688.000
Jumlah	73.042.191.594	83.873.637.861

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

15. DANA SYIRKAH TEMPORER (LANJUTAN)

Dana Syirkah temporer dari bank:

a. PT Bahana Artha Ventura

Pada tanggal 03 Maret 2020, Koperasi menandatangani perjanjian pembiayaan modal kerja dengan akad *Mudharabah Wal Murabahah* No. 08 tanggal 6 April 2020 dengan PT Bahana Artha Ventura (BAV) dengan plafond pembiayaan sebesar Rp 10.000.000.000,- dengan nisbah perbulan sebesar 91,2% untuk koperasi dan 8,8% untuk pihak BAV. Jangka waktu fasilitas kredit modal kerja tersebut adalah 36 bulan, yang digunakan sebagai pembiayaan baru kepada anggota-anggota Koperasi dengan target minimal 10.067 debitor selama jangka waktu pembiayaan.

Jaminan dan pengikatan atas perjanjian pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Piutang pembiayaan minimal sebesar 125% dari nilai pembiayaan yang diikat secara FEO dan didaftarkan pada kantor pendaftaran fidusia.
2. *Cash collateral* sebesar 10% dari total pembiayaan yang didepositokan pada Bank yang ditunjuk BAV dan diikat dengan gadai Deposito.

Sampai dengan 31 Desember 2023 pembiayaan modal kerja dengan akad *Mudharabah Wal Murabahah* No. 08 tanggal 6 April 2020 dengan PT Bahana Artha Ventura (BAV) dengan plafond pembiayaan sebesar Rp10.000.000.000,- telah lunas dan berakhir.

Pada tanggal 26 Januari 2022, Koperasi menandatangani perjanjian penambahan fasilitas pembiayaan terkait program pembiayaan Ultra Mikro (UMI) dari Pusat Investasi Pemerintah (PIP) dengan akad *Mudharabah Wal Murabahah* No. 08 tanggal 4 Agustus 2022 dengan PT Bahana Artha Ventura (BAV) dengan plafond pembiayaan sebesar Rp 10.000.000.000,- dengan nisbah perbulan sebesar 90,76% untuk koperasi dan 9,24% untuk pihak BAV. Jangka waktu fasilitas kredit modal kerja tersebut adalah 24 bulan, yang digunakan sebagai modal kerja pembiayaan baru kepada anggota koperasi dengan target minimal 11.376 debitor dengan prinsip syariah selama jangka waktu pembiayaan.

Jaminan dan pengikatan atas perjanjian pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Piutang pembiayaan minimal sebesar 125% dari nilai pembiayaan atau sebesar Rp10.000.000.000,- yang diikat secara FEO dan didaftarkan pada kantor pendaftaran fidusia.
2. *Cash collateral* sebesar 10% dari total pembiayaan yang didepositokan pada Bank yang ditunjuk BAV dan diikat dengan gadai Deposito.
3. Aset tetap berupa tanah dengan luas 76m² dan bangunan dengan luas 128m² terletak di Ruko Cluster Mutiara Residence Blok A No. 8, Jl. Veteran III Rt 002, Rw 003, Banjarwaru, Ciawi yang diikat dengan tanggungan Sebesar Rp1.000.000.000,- (Satu Milyar Rupiah).

Pada tanggal 22 September 2022 dan 22 Oktober 2022 terdapat pencairan pinjaman dari PT Bahana Artha Ventura (BAV) masing-masing sebesar Rp1.000.000.000,- (Satu Milyar Rupiah) dan Rp4.000.000.000,- (Empat Milyar Rupiah).

Pada tanggal 8 Februari 2023 terdapat pencairan pinjaman dari PT Bahana Artha Ventura (BAV) sebesar Rp5.000.000.000,- (Lima Milyar Rupiah).

Dana Syirkah temporer dari bukan bank:

b. Lembaga Pengelola Dana Bergulir (LPDB)

Pada tanggal 25 September 2020, Koperasi menandatangani persetujuan pemberian fasilitas pembiayaan modal kerja dengan akad *Mudharabah* Kredit Modal Kerja No.406/KEP/LPDB/IX/2020 dengan Lembaga Pengelola Dana Bergulir Koperasi dan Usaha-Mikro, Kecil, dan Menengah dengan plafond pembiayaan sebesar Rp 20.000.000.000,-. Jangka waktu fasilitas kredit modal kerja tersebut adalah 36 bulan, yang digunakan sebagai modal kerja pembiayaan kepada usaha mikro, kecil dan menengah. Nisbah yang diberikan terkait dengan perjanjian tersebut sebesar 20%.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

15. DANA SYIRKAH TEMPORER (LANJUTAN)

Dana Syirkah temporer dari bukan bank (lanjutan):

b. Lembaga Pengelola Dana Bergulir (LPDB) (Lanjutan)

Jaminan dan pengikatan atas perjanjian pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. *Personal Guarantee* (PG) atas nama Ketua Pengurus Koperasi periode sebelumnya atas nama Bapak Arya Indarta.
2. Jaminan Fidusia atas piutang dengan kategori lancar dan tidak dijaminkan dan diikat kepada pihak manapun milik koperasi dengan nilai minimal sebesar 100% dari plafond pembiayaan pada saat penandatanganan akad pembiayaan dan dari *outstanding* setelah penarikan pembiayaan.
3. Hak Tanggungan Peringkat I (pertama) atas tanah seluas 84m² yang terletak di Ruko Bintaro IX Blok G nomor 6 Bintaro Jaya Sektor IX, Kota Tangerang Selatan, Provinsi Banten yang dibuktikan dengan setifikat Hak Guna Bangunan No.04683 yang diikat secara sempurna dengan nilai Hak Tanggungan berdasarkan nilai liquidasi hasil appraisal dari KJPP sebesar Rp 1.738.000.000,-.
4. Hak Tanggungan Peringkat I (pertama) atas tanah seluas 241 yang terletak di Perum Bumi Telukjambe Blok A No.329A, Kabupaten Karawang, Provinsi Jawa Barat yang dibuktikan dengan setifikat Hak Guna Bangunan No.05468 yang diikat secara sempurna dengan nilai Hak Tanggungan berdasarkan nilai liquidasi hasil appraisal dari KJPP sebesar Rp 711.000.000,-.
5. Gadai atas bilyet Deposito atas nama Koperasi/Pengurus yang dikeluarkan oleh Bank Umum Syariah dengan nilai minimal sebesar 5% dari plafon pembiayaan.
6. Penjamin pembiayaan oleh lembaga penjaminan pembiayaan yang bekerjasama dengan LPDB-KUKM dengan nilai minimal sebesar 85% dari plafon pembiayaan.

c. Pinjaman mudharabah

Pinjaman *mudharabah* bukan dari bank merupakan dana pinjaman dari pihak ketiga yang hanya bisa ditarik pada waktu tertentu, jangka waktu berkisar antara 6 sampai dengan 12 bulan. *Nisbah* yang diberikan terkait dengan perjanjian tersebut antara 13% sampai dengan 15% sesuai dengan akad perjanjian.

Pinjaman *mudharabah* masing-masing bersaldo dibawah Rp2.500.000.000,-

d. Pinjaman mudharabah - muqayyadah

Pinjaman *mudharabah-muqayyadah* bukan dari bank merupakan dana pinjaman dari pihak ketiga dimana pemilik dana memberikan batasan kepada pengelola dana mengenai lokasi, cara, dan atau objek investasi atau sektor usaha. Jangka waktu akad tersebut selama 36 bulan. *Nisbah* yang diberikan terkait dengan perjanjian tersebut sebesar 5%.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

16. EKUITAS

Akun ini terdiri dari:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Simpanan pokok	3.305.100.000	3.418.400.000
Simpanan wajib	14.649.983.829	15.342.013.729
Cadangan umum	358.272.211	358.272.211
Sub jumlah simpanan dan cadangan	18.313.356.040	19.118.685.940
Sisa hasil usaha		
Sisa hasil usaha sampai dengan tahun lalu	1.390.808.118	817.211.424
Sisa hasil usaha tahun berjalan	795.006.729	573.596.694
Sub jumlah sisa hasil usaha	2.185.814.847	1.390.808.118
Jumlah	20.499.170.887	20.509.494.058

17. PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB

Akun ini terdiri dari:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Pendapatan margin <i>murabahah</i>	44.544.719.022	52.322.531.295
Pendapatan bagi hasil <i>musyarakah</i>	-	96.241.090
Pendapatan margin <i>musawamah</i>	-	45.993.511
Jumlah	44.544.719.022	52.464.765.896

Rincian pendapatan pengelolaan dana sebagai *mudharib* adalah sebagai berikut:

No	Area (Wilayah)	2023	Persentase	2022	Persentase
1	Bogor	4.963.321.042	11,14%	5.207.050.633	9,92%
2	Cianjur	2.251.466.963	5,05%	4.343.331.806	8,28%
3	Semarang	23.059.559.507	51,77%	23.839.359.313	45,44%
4	Karanganyar	11.382.198.723	25,55%	14.372.377.703	27,39%
5	Kudus	2.887.921.291	6,48%	4.560.100.070	8,69%
6	Toko Insan	-	0,00%	45.993.511	0,09%
7	Kantor Pusat	251.496	0,00%	96.552.860	0,18%
	Jumlah	44.544.719.022	100,00%	52.464.765.896	100,00%

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

18. HAK BAGI HASIL PEMILIK DANA

Akun ini terdiri dari:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Pemilik dana bukan bank	8.891.419.454	10.106.155.091
Jumlah	8.891.419.454	10.106.155.091

Hak bagi hasil pemilik dana bukan bank merupakan bagian bagi hasil yang diberikan kepada para pemilik dana dari perjanjian akad *mudharabah*. Nisbah yang diberikan terkait dengan perjanjian tersebut antara 8,8% sampai dengan 40,86% sesuai dengan akad perjanjian. (lihat catatan 15).

Hak bagi hasil pemilik dana bukan bank merupakan bagian bagi hasil yang diberikan kepada Bahana Artha Ventura dan Lembaga Pengelola Dana Bergulir (LPDB) dari perjanjian akad *mudharabah* yang dibuat dengan Koperasi. (lihat catatan 15).

19. BEBAN USAHA

Akun ini merupakan beban:

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
<u>Administrasi dan umum</u>		
Gaji dan tunjangan	29.700.778.769	31.722.014.269
Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP)	1.584.815.474	5.482.500.521
Sewa kantor	779.236.075	824.583.324
Alat tulis dan peralatan kantor	532.706.468	580.238.619
Penyusutan dan amortisasi	489.234.889	628.924.834
Listrik, air dan telepon	472.890.522	424.749.308
Asuransi	331.604.173	500.053.903
Kebutuhan kantor	243.986.705	273.769.570
Transportasi dan akomodasi	161.425.846	509.805.200
Promosi	153.890.500	98.850.000
Pemeliharaan	112.007.903	132.475.454
Jasa profesional	82.864.286	111.488.673
Tunjangan karyawan	81.006.869	264.170.381
Pendidikan dan pelatihan	72.358.865	163.736.548
Rapat	36.006.355	26.777.908
Beban imbalan kerja	33.898.059	61.943.131
Jamuan dan representasi	1.554.400	6.379.980
Pajak kendaraan dan PBB	1.727.458	2.205.682
Sumbangan dan zakat	515.000	2.110.000
Jumlah	34.872.508.616	41.816.777.306

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

20. PERPAJAKAN

a. Utang Pajak	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
PPh Pasal 21	80.288.744	126.100.696
PPh Pasal 4 ayat 2	65.143.519	68.416.034
PPh Pasal 23	1.300.000	1.260.000
PPh Pasal 29:		
Tahun berjalan	2.837.860	127.940.212
Jumlah	149.570.123	323.716.942
b. Perhitungan Pajak Penghasilan		
Sisa hasil usaha sebelum pajak	924.372.844	742.300.834
Koreksi fiskal:		
Beda tetap		
Transportasi dan akomodasi	80.712.924	254.902.601
Promosi	153.890.500	98.850.000
Rapat	36.006.355	26.777.908
Jamuan dan representasi	1.554.400	12.511.460
Sumbangan dan zakat	515.000	2.110.000
Pendapatan jasa giro dan bunga deposito	(540.918.858)	(383.348.905)
Beda waktu		
Beban imbalan kerja	33.898.059	61.943.131
Penyusutan aset tetap	-	10.309.273
Pembayaran imbalan kerja	(68.517.151)	(59.518.375)
Sisa hasil usaha kena pajak	621.514.072	766.837.927
Sisa hasil usaha kena pajak (pembulatan)	621.514.000	766.837.000
Peredaran usaha	44.544.719.022	52.464.765.896
<i>Dasar pengenaan pajak:</i>		
Tarif PPh yang mendapat potongan 50%	7.366.965	-
Tarif PPh yang tidak mendapat potongan 50%	121.999.150	168.704.140
Beban pajak penghasilan	129.366.115	168.704.140
Pajak penghasilan dibayar dimuka:		
Pajak penghasilan pasal 25	126.528.255	40.763.928
Pajak Penghasilan Pasal 29	2.837.860	127.940.212

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

20. PERPAJAKAN (LANJUTAN)

c. Administrasi

Berdasarkan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku di Indonesia, Koperasi menghitung, menetapkan dan membayar sendiri besarnya jumlah pajak yang terutang. Direktorat Jenderal Pajak dapat menetapkan dan mengubah kewajiban pajak perusahaan dalam batas waktu lima tahun sejak saat terutangnya pajak.

22. PENYAJIAN DAN PENYELESAIAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Pengurus Koperasi bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan dan telah menyetujui untuk menerbitkan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 pada tanggal 8 Maret 2024.