

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH

NUR INSANI

LAPORAN KEUANGAN

31 DESEMBER 2021

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 | 7-28 |



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 2021
KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Arya Indarta

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 : Bumi Teluk Jambe Blok A/39 Rt 006/011 Des. Sukaluyu Kec. Teluk
Jambe Timur Kab. Karawang

Nomor Telepon : 08118000872

Jabatan : Ketua

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 : Bendahara

f d



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

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.

Jakarta, 28 Maret 2022


Arya Indarta
Ketua




Wivosobroto
Bendahara

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Ref. : 00023/3.0354/AU.2/09/0584-7/1/III/2022

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

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nur Insani** terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2021, serta laporan hasil usaha, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung Jawab Pengurus atas 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.

Tanggung Jawab Auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh pengurus, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

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 2021, kinerja keuangan, serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO




Yoyo Sukaryo Djenal, M.Ak., CA, CPA

NRAP. 0584

28 Maret 2022

Ref. : 00023/3.0354/AU.2/09/0584-7/1/III/2022



KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI

NERACA

31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | Catatan | 2021 | 2020 |
|--------------------------------------|---------|------------------------|------------------------|
| ASET | | | |
| ASET LANCAR | | | |
| Kas dan setara kas | 2c, 4 | 12.418.408.877 | 6.390.283.375 |
| Piutang <i>murabahah</i> | 2e, 5 | 86.298.546.748 | 78.677.389.164 |
| Piutang <i>musawamah</i> | 2f, 6 | 1.022.395.158 | 1.644.237.962 |
| Piutang <i>qardul hasan</i> | 2i, 7 | 1.103.601.987 | 776.631.955 |
| Pembiayaan <i>musyarakah</i> | 2j, 8 | 995.000.000 | 1.000.000.000 |
| Persediaan | 2k, 9 | 444.729.270 | 1.866.009.136 |
| Pendapatan yang masih harus diterima | 10 | 395.103.943 | 691.916.323 |
| Biaya dibayar dimuka dan uang muka | 2g, 11 | 1.496.531.637 | 2.523.718.469 |
| Aset <i>wakalah</i> | 2l, 12 | 1.810.500.000 | 778.500.000 |
| Jumlah aset lancar | | 105.984.817.620 | 94.348.686.384 |
| ASET TIDAK LANCAR | | | |
| Aset tetap - bersih | 2m,13 | 4.263.150.238 | 4.623.258.815 |
| Aset lain-lain | 15 | 17.000.000.000 | 6.714.811.224 |
| Jumlah aset tidak lancar | | 21.263.150.238 | 11.338.070.039 |
| JUMLAH ASET | | 127.247.967.858 | 105.686.756.422 |

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 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | Catatan | 2021 | 2020 |
|--|---------|------------------------|------------------------|
| KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS | | | |
| KEWAJIBAN | | | |
| KEWAJIBAN JANGKA PENDEK | | | |
| Hutang pajak | 2v, 24a | 209.550.592 | 214.674.688 |
| Biaya yang masih harus dibayar | 2o, 16 | 991.239.380 | 154.945.084 |
| Simpanan | | | |
| Tabungan <i>wadiah</i> | 18 | 9.572.529.910 | 6.340.024.884 |
| Jumlah kewajiban jangka pendek | | 10.773.319.882 | 6.709.644.656 |
| KEWAJIBAN JANGKA PANJANG | | | |
| Kewajiban imbalan kerja | 2n, 17 | 1.597.553.934 | 1.785.828.603 |
| JUMLAH KEWAJIBAN | | 12.370.873.816 | 8.495.473.259 |
| DANA SYIRKAH TEMPORER | | | |
| DANA SYIRKAH TEMPORER JANGKA PENDEK | | | |
| Dana <i>syirkah</i> temporer dari bank | 2p, 19 | 1.684.707.551 | 1.601.654.204 |
| Dana <i>syirkah</i> temporer dari bukan bank | 2p, 19 | 82.840.744.830 | 57.900.534.276 |
| Jumlah Dana Syirkah Temporer Jangka Pendek | | 84.525.452.381 | 59.502.188.480 |
| DANA SYIRKAH TEMPORER JANGKA PANJANG | | | |
| Dana <i>syirkah</i> temporer dari bank | 2p, 19 | 1.324.993.227 | 3.009.700.778 |
| Dana <i>syirkah</i> temporer dari bukan bank | 2p, 19 | 10.634.387.766 | 21.255.613.692 |
| Jumlah Dana Syirkah Temporer Jangka Panjang | | 11.959.380.993 | 24.265.314.470 |
| JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER | | 96.484.833.374 | 83.767.502.950 |
| EKUITAS | | | |
| Simpanan pokok | 20 | 3.802.595.800 | 3.723.475.000 |
| Simpanan wajib | 20 | 13.414.181.232 | 8.874.950.911 |
| Cadangan umum | 20 | 358.272.211 | 358.272.211 |
| Sisa hasil usaha | 20 | 817.211.424 | 467.082.090 |
| JUMLAH EKUITAS | | 18.392.260.667 | 13.423.780.212 |
| JUMLAH KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS | | 127.247.967.858 | 105.686.756.422 |

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 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | Catatan | 2021 | 2020 |
|---|----------------|-------------------------|-------------------------|
| PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA | | | |
| SEBAGAI MUDHARIB | 2q, 2r, 2s, 21 | 55.611.409.677 | 36.349.237.332 |
| HAK BAGI HASIL PEMILIK DANA | 2u, 22 | (10.969.938.762) | (8.065.844.823) |
| HAK BAGI HASIL SEBAGAI MUDHARIB | | <u>44.641.470.915</u> | <u>28.283.392.509</u> |
| BEBAN USAHA | | | |
| Beban administrasi dan umum | 2t, 23 | (44.144.942.851) | (28.689.083.769) |
| Jumlah Beban Usaha | | <u>(44.144.942.851)</u> | <u>(28.689.083.769)</u> |
| LABA (RUGI) USAHA | | <u>496.528.064</u> | <u>(405.691.261)</u> |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON USAHA | | | |
| Pendapatan jasa giro dan bunga deposito | | 263.188.119 | 317.708.873 |
| Pendapatan lain-lain | | 92.492.160 | 313.754.287 |
| Administrasi bank | | (133.358.704) | (95.622.655) |
| Beban penghapusan barang persediaan | 9 | (287.192.485) | - |
| Beban lain-lain | | - | (2.711.235) |
| Beban kerugian penjualan aset tetap | | - | (7.250.000) |
| Jumlah Pendapatan (Beban) Non Usaha | | <u>(64.870.910)</u> | <u>525.879.271</u> |
| SISA HASIL USAHA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN | | <u>431.657.154</u> | <u>120.188.010</u> |
| BEBAN PAJAK PENGHASILAN | 2v, 24b | (81.527.820) | (64.855.657) |
| SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK PENGHASILAN | | <u>350.129.334</u> | <u>55.332.353</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 2021

(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 2020 | 2.594.889.000 | 11.640.933.729 | 358.272.211 | 411.749.738 | 15.005.844.678 |
| Simpanan | 1.128.586.000 | (2.765.982.818) | - | - | (1.637.396.818) |
| SHU tahun berjalan | - | - | - | 55.332.352 | 55.332.352 |
| Saldo per 31 Desember 2020 | 3.723.475.000 | 8.874.950.911 | 358.272.211 | 467.082.090 | 13.423.780.212 |
| Simpanan | 79.120.800 | 4.539.230.321 | - | - | 4.618.351.121 |
| SHU tahun berjalan | - | - | - | 350.129.334 | 350.129.334 |
| Saldo per 31 Desember 2021 | 3.802.595.800 | 13.414.181.232 | 358.272.211 | 817.211.424 | 18.392.260.667 |

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 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | 2021 | 2020 |
|---|------------------------|-------------------------|
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI | | |
| Sisa Hasil Usaha Setelah Pajak Penghasilan | 350.129.334 | 55.332.352 |
| Ditambah (dikurangi) unsur bukan kas | | |
| - AkruaI pendapatan margin <i>murabahah</i> | 296.812.379 | 265.316.695 |
| - AkruaI kewajiban imbalan kerja | - | 328.880.085 |
| - Penyusutan dan amortisasi | 526.095.568 | 557.139.751 |
| - Penyisihan aset produktif | (2.423.774.800) | (129.785.764) |
| Arus Kas sebelum perubahan modal kerja | (1.250.737.520) | 1.076.883.119 |
| Perubahan Modal Kerja | | |
| <u>(kenaikan)/penurunan:</u> | | |
| Piutang <i>murabahah</i> | (5.197.382.784) | (15.558.229.554) |
| Piutang <i>musawamah</i> | 621.842.804 | (1.035.162.562) |
| Piutang <i>qardul hasan</i> | (326.970.032) | (558.700.455) |
| Pembiayaan <i>Musarakah</i> | 5.000.000 | 500.000.000 |
| Biaya dibayar dimuka dan uang muka | 1.027.186.832 | (1.981.423.206) |
| Persediaan | 1.421.279.866 | (778.438.022) |
| Aset wakalah | (1.032.000.000) | 462.500.000 |
| Utang pajak | (5.124.096) | 126.559.390 |
| Biaya yang masih harus dibayar | 836.294.296 | (1.874.531.465) |
| Jumlah Perubahan Modal Kerja | (2.649.873.114) | (20.697.425.873) |
| Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi | (3.900.610.633) | (19.620.542.755) |
| ARUS KAS UNTUK AKTIVITAS INVESTASI | | |
| Pembelian aset tetap | (165.986.991) | (2.919.057.400) |
| Penjualan aset tetap | - | 113.500.000 |
| Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi | (165.986.991) | (2.805.557.400) |

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | 2021 | 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN | | |
| <i>(pengurangan)/penambahan:</i> | | |
| Dana <i>syirkah</i> temporer dari bank : | | |
| Pinjaman <i>mudharabah</i> | (1.601.654.204) | 2.194.157.357 |
| Dana <i>syirkah</i> temporer dari bukan bank : | | |
| Pinjaman <i>mudharabah</i> | 14.318.984.628 | 25.728.151.262 |
| Kewajiban imbalan kerja | (188.274.669) | (879.000) |
| Simpanan | | |
| Tabungan <i>wadiah</i> | 3.232.505.026 | 2.445.793.157 |
| Simpanan pokok | 79.120.800 | 1.128.586.000 |
| Simpanan wajib | 4.539.230.321 | (2.765.982.818) |
| Deposito yang dijaminan | (10.285.188.776) | (3.664.811.224) |
| Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan | 10.094.723.126 | 25.065.014.734 |
| KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS | 6.028.125.502 | 2.638.914.579 |
| KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN | 6.390.283.375 | 3.751.368.796 |
| KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN | 12.418.408.877 | 6.390.283.375 |

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 2021

(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 553 tanggal 14 September 2020, telah mendapatkan pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai surat keputusannya nomor AHU-0001463.AH.01.28.TAHUN.2020 tanggal 14 September 2020.

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 *murabahah* 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, 11 (sebelas) Kantor Cabang, dan 2 (dua) Toko Insan 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 : Jalan KH Abdullah Bin Nuh RT 22 RW 06 Desa Rancagoong Kec. Cilaku Kab. Cianjur
Area pemasaran : Cipanas, Cianjur, Cibeber, Padalarang, Warungkondang
4. Kantor Cabang Subang : Jalan Anggur Raya Blok 5 RT 044 RW 015 Kel. Sukamelang, Kec. Subang, Kab. Subang.
Area pemasaran : Ngamprah, Subang, Kalijati, Binong, Lembang
5. Kantor Cabang Semarang : Ruko Tlogosari Jl. Satriowibowo 3 No. 63 Tlogosari Kulon, Pedurungan, Semarang
Area pemasaran : Pedurungan, Tembalangan, Semarang Timur, Genuk, Semarang Barat, Gunung Pati, Mijen 1, Mijen 2, Tugu K, Karangawen

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (LANJUTAN)

- | | |
|---|---|
| 6. Kantor Cabang Karanganyar Area pemasaran | : Komplek Perum Dawan Regency, JL Gatot Subroto Dawan Gaum Tasikmadu, Karanganyar : Tasikmadu, Karangpandan, Masaran, Sambung Macan, Sukoharjo |
| 7. Kantor Cabang Sukoharjo Area pemasaran | : Komplek Perum Dawan Regency, JL Gatot Subroto Dawan Gaum Tasikmadu, Karanganyar : Selogiri, Pedan, Jatinom, Baki, Karangnongko |
| 8. Kantor Cabang Jepar Area pemasaran | : Jl. Bumi Wanamukti Desa Gondosari RT 01 RW 04 Kel. Gondosari Kec. Gebog, Kab. Kudus : Kalinyamatan, Bangsri, Batealit, Kembangan, Kudus |
| 9. Kantor Cabang Kendal Area pemasaran | : Jl Nusa Indah No 315 RT 010 RW 005 Kel. Botomulyo, Kec. Cepiring, Kab. Kendal : Brangsong, Ngampel, Cepiring, Waleri, Sukorejo |
| 10. Kantor Cabang Batang Area pemasaran | : Ruko Perum Villa Saputra No. B-2, Kel. Pasekaran, Kec. Batang, Kab. Batang : Batang, Wonotunggal, Reban, Bandar, Subah |
| 11. Kantor Cabang Pekalongan Area pemasaran | : Perum Permata Indah Blok A No. 4 RT 004 RW 002 Kel. Tirta, Kec. Pekalongan Barat, Kota : Pekalongan : Tirta, Sragi, Wiradesa, Kedungwuni, Karangdadap |
| 12. Kantor Cabang Purwodadi Area pemasaran | : Jl. A. Yani RT 03/RW 04, Kelurahan Kuripan, Kecamatan Purwodadi, Kab. Grobogan. : : Purwodadi, Wirosari, Toroh, Godong, Tawanharjo |
| 13. Toko Insan Ciranjang 2 | : Jalan Raya Ciranjang - Bandung, Desa Sukaluyu, Kecamatan Ciranjang, Kabupaten Cianjur. |
| 14. Toko Insan Ciawi | : Cluster Mutiara Residence, Jalan Veteran III, RT 002 RW 002, Desa Banjarwaru, Kecamatan Ciawi, Kabupaten Bogor |

Toko Insan dibuka untuk memenuhi prinsip syariah dalam proses akad jual beli.

Susunan Pengawas dan Pengurus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nur Insani 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut :

| | <u>31 DESEMBER 2021</u> | <u>31 DESEMBER 2020</u> |
|------------------------|---|---|
| Dewan Syariah : | Bobby Herwibowo Muhammad Arif Zainul | Bobby Herwibowo Muhammad Arif Zainul |
| Pengawas : | | |
| Kordinator | Suharsono | Alip Setyo Wibowo |
| Anggota | Alip Setyo Wibowo | Rakhmad Nur Indra |
| Anggota | - | Suharsono |

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (LANJUTAN)

| | <u>31 DESEMBER 2021</u> | <u>31 DESEMBER 2020</u> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pengurus : | | |
| Ketua | Arya Indarta | Arya Indarta |
| Sekretaris | Etiko Pusporini | Etiko Pusporini |
| Bendahara | Wiyosobroto | Wiyosobroto |

Koperasi mempunyai 499 dan 434 karyawan pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (tidak diaudit).

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 04/Per/M.KUKM/VII/2012 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 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (LANJUTAN)

f. Piutang *Musawamah*

Piutang *musawamah* diakui pada saat akad transaksi *musawamah*, sebesar nilai perolehan ditambah dengan margin yang disepakati.

g. 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.

h. 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

i. Piutang *Qardul Hasan*

Akad *qardul 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 *qardul hasan* diakui sebesar nilai yang disepakati pada saat terjadi transaksi *qardul hasan*.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (LANJUTAN)

j. 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.

k. Persediaan

Persediaan disajikan berdasarkan harga perolehan, setelah memperhitungkan penyisihan persediaan usang. Harga perolehan atas jumlah persediaan yang ada pada akhir periode pelaporan ditetapkan dengan menggunakan "*first-in, first out*" (FIFO).

l. 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*.

m. 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 | 4 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.

n. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja

Kewajiban imbalan pascakerja diakui berdasarkan ketentuan Undang-undang Republik Indonesia Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. 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.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (LANJUTAN)

o. 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

p. 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*).

q. 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.

r. 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.

s. 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 *syariik* (penyedia modal).

t. Pengakuan Beban Usaha

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

u. Hak Bagi Hasil Pemilik Dana

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

v. 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.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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.

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 meriviu umur manfaat, nilai sisa, dan metode penyusutan untuk mendapatkan basis estimasi yang paling optimal.

Kewajiban Imbalan Pascakerja

Koperasi mengakui imbalan pascakerja karyawan berdasarkan ketentuan dalam Undang-undang cipta kerja 11 tahun 2020 tentang Ketenagakerjaan. 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 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. KAS DAN SETARA KAS

Kas dan setara kas terdiri dari:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Kas | | |
| Kas besar | - | - |
| Bank | | |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk | 8.220.284.167 | 4.776.696.683 |
| PT Bank Syariah Indonesia | 2.841.972.730 | 755.764.742 |
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | 1.243.771.515 | 772.450.441 |
| PT Bank Jabar Banten Syariah | 112.380.465 | 85.371.509 |
| Sub jumlah | 12.418.408.877 | 6.390.283.375 |
| Jumlah | 12.418.408.877 | 6.390.283.375 |

5. PIUTANG MURABAHAH

Merupakan piutang *murabahah* kepada anggota terdiri dari:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Piutang <i>murabahah</i> mingguan | 89.478.785.958 | 79.421.186.935 |
| Piutang <i>murabahah</i> bulanan | 3.784.736 | 16.451.375 |
| | 89.482.570.694 | 79.437.638.310 |
| Dikurangi: Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) | (3.184.023.946) | (760.249.146) |
| Jumlah | 86.298.546.748 | 78.677.389.164 |

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

Rincian piutang *murabahah* anggota adalah sebagai berikut:

Berdasarkan plafon pembiayaannya:

| No. | Plafon Pembiayaan | 2021 | Persentase | 2020 | Persentase |
|-----|------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| 1 | Rp 0 s/d Rp 5 juta | 86.447.869.893 | 96,609% | 79.028.186.935 | 99,48% |
| 2 | > Rp 5 s/d Rp 10 juta | 3.030.916.065 | 3,387% | 393.000.000 | 0,49% |
| 3 | > Rp 10 s/d Rp 50 juta | 3.784.736 | 0,004% | 16.451.375 | 0,02% |
| | Jumlah | 89.482.570.694 | 100,00% | 79.437.638.310 | 100,00% |

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

5. PIUTANG MURABAHAH (LANJUTAN)

Berdasarkan kantor area/ wilayah :

| No | Area/ Wilayah | Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2020 | 2021 | Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2020 | 2020 |
|---------------|---------------|--|-----------------------|--|-----------------------|
| 1 | Bogor | 5.653 | 8.967.122.116 | 6.379 | 9.411.059.882 |
| 2 | Cianjur | 11.091 | 14.100.162.255 | 11.171 | 14.603.146.562 |
| 3 | Semarang | 29.317 | 36.092.613.963 | 30.186 | 35.494.983.790 |
| 4 | Karanganyar | 18.908 | 22.836.465.268 | 12.732 | 13.694.238.954 |
| 5 | Kudus | 6.735 | 7.482.422.356 | 5.058 | 6.217.757.747 |
| 6 | Kantor Pusat | 1 | 3.784.736 | 2 | 16.451.375 |
| Jumlah | | 71.705 | 89.482.570.694 | 65.528 | 79.437.638.310 |

Saldo piutang murabahah per 31 Desember 2021 dan 2020 tersebut dijamin sebagai jaminan akad *mudharabah* untuk tahun 2021 sebesar Rp42.500.000.000,- dan untuk tahun 2020 sebesar Rp42.500.000.000,- (lihat catatan 19).

6. PIUTANG MUSAWAMAH

Merupakan piutang *musawamah* kepada anggota terdiri dari:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Piutang <i>musawamah</i> | 1.022.395.158 | 1.644.237.962 |
| Jumlah | 1.022.395.158 | 1.644.237.962 |

Piutang *musawamah* merupakan pembiayaan yang diberikan kepada anggota toko insan baik anggota Koperasi maupun calon anggota koperasi atas pembelian barang di Toko Insan dengan jangka waktu 1 bulan atau 4 minggu sampai dengan 3 bulan atau 12 minggu.

7. PIUTANG QARDUL HASAN

Akun ini merupakan:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Piutang <i>qardul hasan</i> | 1.103.601.987 | 776.631.955 |
| Jumlah | 1.103.601.987 | 776.631.955 |

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

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

8. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH

Akun ini merupakan:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Pihak yang mempunyai hubungan istimewa (catatan 25): | | |
| PT Sarana Rezeki Insani | 995.000.000 | 1.000.000.000 |
| Jumlah | 995.000.000 | 1.000.000.000 |

Pembiayaan *musyarakah* kepada PT Sarana Rezeki Insani diikat dengan 3 akad perjanjian berikut ini:

1. Pada tanggal 6 November 2018, Koperasi menandatangani persetujuan akad *Musyarakah* dengan PT Sarana Rezeki Insani, Koperasi sebagai mitra pasif sesuai dengan perjanjian No.001/SRI/XI/2018 dengan plafon sebesar Rp 500.000.000,- yang telah diaddendum sampai dengan addendum ketiga pada tanggal 6 Mei 2020 dengan No.025B/PNG-NI/VI/2020. Jangka waktu fasilitas pembiayaan *Musyarakah* berlangsung selama 16 (enam belas) bulan terhitung mulai tanggal 6 Mei 2019 sampai dengan 6 September 2021.
2. Pada tanggal 30 Januari 2019, Koperasi menandatangani persetujuan akad *Musyarakah* dengan PT Sarana Rezeki Insani, Koperasi sebagai mitra pasif sesuai dengan perjanjian No.001/SRI/II/2019 dengan plafon sebesar Rp 500.000.000,- yang telah diaddendum sampai dengan addendum kedua pada tanggal 30 Juli 2020 dengan No.092/PNG-NI/VII/2020. Jangka waktu fasilitas pembiayaan *Musyarakah* berlangsung selama 14 (empat belas) bulan terhitung mulai tanggal 30 Juli 2020 sampai dengan 30 September 2021.

Berdasarkan Addendum atas Perjanjian Kerjasama Antara PT Sarana Rezeki Insani dengan KSPPS Nur Insani No.096a/PNG-NI/IX/2021 memutuskan bahwa Koperasi menyetujui perpanjangan jangka waktu kerjasama selama 36 bulan, terhitung sejak jatuh tempo addendum kedua atas perjanjian kerjasama sampai 20 September 2024 sesuai dengan surat Permohonan Perpanjangan Kerjasama Pembiayaan PT Sarana Rezeki Insani No.001/SRI/IX/2021.

9. PERSEDIAAN

Akun ini merupakan:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>Musawamah</i> | 437.615.270 | 1.866.009.136 |
| Materai | 7.114.000 | - |
| Jumlah | 444.729.270 | 1.866.009.136 |

Persediaan *musawamah* merupakan persediaan berupa barang kebutuhan pokok yang dimiliki koperasi untuk dijual kembali melalui Toko Insan kepada member Toko Insan baik anggota koperasi maupun calon anggota koperasi.

Pada tahun berjalan Koperasi melakukan penghapusan barang persediaan sebesar Rp287.192.485,- sesuai dengan hasil stock opname tahun berjalan.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

10. PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA

Akun ini merupakan:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pendapatan margin <i>murabahah</i> | 393.946.936 | 675.990.272 |
| Deposito | 1.157.007 | 15.926.051 |
| Jumlah | 395.103.943 | 691.916.323 |

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

11. BIAYA DIBAYAR DIMUKA DAN UANG MUKA

Akun ini terdiri dari:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Asuransi | 756.036.889 | 1.452.217.992 |
| Sewa kantor | 484.170.996 | 512.708.265 |
| Administrasi bank | 58.472.222 | 100.138.888 |
| Biaya dibayar dimuka lainnya | 10.309.276 | 160.598.149 |
| Uang muka lainnya | 187.542.254 | 298.055.175 |
| Jumlah | 1.496.531.637 | 2.523.718.469 |

Asuransi merupakan pertanggungan untuk jenis kendaraan dan pinjaman yang diterima koperasi dari Lembaga Keuangan Syariah (Bank maupun Non Bank)

Sewa kantor merupakan sewa untuk kegiatan operasional Koperasi di 61 area pemasaran.

12. ASET WAKALAH

Akun ini merupakan:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Aset <i>wakalah</i> | 1.810.500.000 | 778.500.000 |
| Jumlah | 1.810.500.000 | 778.500.000 |

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.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

12. ASET WAKALAH (LANJUTAN)

Rincian aset wakalah adalah sebagai berikut:

| No | Area/ Wilayah | Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2021 | 2021 | Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2020 | 2020 |
|---------------|---------------|--|----------------------|--|--------------------|
| 1 | Bogor | 64 | 198.500.000 | 30 | 52.000.000 |
| 2 | Cianjur | 85 | 200.000.000 | 134 | 245.000.000 |
| 3 | Semarang | 334 | 572.000.000 | 155 | 260.000.000 |
| 4 | Karanganyar | 297 | 669.000.000 | 86 | 147.000.000 |
| 5 | Kudus | 83 | 171.000.000 | 45 | 74.500.000 |
| Jumlah | | 863 | 1.810.500.000 | 450 | 778.500.000 |

13. ASET TETAP

| | <u>31 Desember 2021</u> | | | |
|------------------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | <u>Saldo Awal</u> | <u>Penambahan</u> | <u>Pengurangan</u> | <u>Saldo Akhir</u> |
| Harga perolehan: | | | | |
| <u>Kepemilikan langsung</u> | | | | |
| Tanah | 1.286.259.070 | - | - | 1.286.259.070 |
| Bangunan | 3.058.720.930 | 3.500.000 | - | 3.062.220.930 |
| Inventaris kantor | 1.921.308.988 | 162.486.991 | - | 2.083.795.979 |
| Kendaraan | 98.075.000 | - | - | 98.075.000 |
| Jumlah | 6.364.363.988 | 165.986.991 | - | 6.530.350.979 |
| Akumulasi penyusutan: | | | | |
| <u>Kepemilikan langsung</u> | | | | |
| Bangunan | 644.869.420 | 231.312.779 | - | 876.182.199 |
| Inventaris | 1.055.041.481 | 268.110.381 | - | 1.323.151.862 |
| Kendaraan | 41.194.272 | 26.672.408 | - | 67.866.680 |
| Jumlah | 1.741.105.173 | 526.095.568 | - | 2.267.200.741 |
| Jumlah tercatat | 4.623.258.815 | | | 4.263.150.238 |

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. ASET TETAP (LANJUTAN)

| | 31 Desember 2020 | | | |
|------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Saldo Awal | Penambahan | Pengurangan | Saldo Akhir |
| Harga perolehan: | | | | |
| <u>Kepemilikan langsung</u> | | | | |
| Tanah | 427.980.000 | 858.279.070 | - | 1.286.259.070 |
| Bangunan | 1.564.020.000 | 1.494.700.930 | - | 3.058.720.930 |
| Inventaris kantor | 1.468.731.586 | 452.577.402 | - | 1.921.308.988 |
| Kendaraan | 211.575.000 | - | 113.500.000 | 98.075.000 |
| Jumlah | 3.672.306.586 | 2.805.557.402 | 113.500.000 | 6.364.363.988 |
| Akumulasi penyusutan: | | | | |
| <u>Kepemilikan langsung</u> | | | | |
| Bangunan | 482.239.500 | 162.629.920 | - | 644.869.420 |
| Inventaris | 682.439.983 | 372.601.498 | - | 1.055.041.481 |
| Kendaraan | 132.785.939 | 21.908.333 | 113.500.000 | 41.194.272 |
| Jumlah | 1.297.465.422 | 557.139.751 | 113.500.000 | 1.741.105.173 |
| Jumlah tercatat | 2.374.841.164 | | | 4.623.258.815 |

Beban Penyusutan dibebankan kedalam beban administrasi dan umum masing-masing sebesar Rp526.095.568,- dan Rp456.281.100,- untuk tahun 2021 dan 2020.

15. ASET LAIN-LAIN

Akun ini merupakan aset lain-lain berupa:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Deposito | | |
| PT Bank Jabar Banten Syariah | 10.200.000.000 | 2.200.000.000 |
| BTPN Syariah | 4.000.000.000 | - |
| PT Bank Syariah Indonesia | 2.800.000.000 | 4.514.811.224 |
| Jumlah | 17.000.000.000 | 6.714.811.224 |

Deposito yang ditempatkan di Bank Syariah Mandiri merupakan deposito yang dijamin pada PT Bank Jabar Banten Syariah, PT Bank Syariah Indonesia, dan PT Bahana Artha Ventura (Lihat Catatan 19).

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

16. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Akun ini terdiri dari:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Bagi hasil | 402.715.708 | - |
| Cadangan bonus | 310.249.000 | 8.520.511 |
| Gaji karyawan | 89.148.004 | - |
| Jasa <i>professional</i> | 31.800.000 | 33.000.000 |
| <i>Zakat, infaq dan shodaqoh</i> | 27.307.985 | 46.685.985 |
| Utang supplier | - | 46.425.139 |
| Lainnya | 130.018.683 | 20.313.449 |
| Jumlah | 991.239.380 | 154.945.084 |

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

17. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Akun ini merupakan:

Koperasi membukukan imbalan pasti pasca-kerja untuk karyawan sesuai dengan Undang - Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 adalah sebagai berikut:

| | 2021 | 2020 |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Tingkat bunga diskonto per tahun : | 8,0% | 9,0% |
| Tingkat kenaikan gaji per tahun : | 2,5% | 4,0% |
| Usia pensiun : | 55 Tahun | 56 tahun |

Jumlah yang termasuk dalam Neraca Keuangan yang timbul dari kewajiban sehubungan dengan imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Saldo awal | 1.785.828.603 | 1.457.827.518 |
| Pembayaran tahun berjalan | (188.634.123) | (879.000) |
| Biaya jasa kini | 359.454 | 328.880.085 |
| Jumlah | 1.597.553.934 | 1.785.828.603 |

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

18. SIMPANAN

Akun ini merupakan:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tabungan <i>wadiah</i> | 9.572.529.910 | 6.340.024.884 |
| Jumlah | 9.572.529.910 | 6.340.024.884 |

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,-.

19. DANA SYIRKAH TEMPORER

Akun ini merupakan:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Jangka pendek: | | |
| Dana syirkah temporer dari bank: | | |
| PT Bank Syariah Indonesia | 999.960.000 | 999.960.000 |
| PT Bank Jabar Banten Syariah | 684.747.551 | 601.694.204 |
| Dana syirkah temporer dari bukan bank: | | |
| Simpanan berjangka <i>mudharabah</i> | 72.215.734.180 | 48.581.863.353 |
| Lembaga Pengelola Dana Bergulir | 6.486.492.000 | 4.324.328.000 |
| PT Bahana Artha Ventura | 4.134.733.914 | 4.977.891.548 |
| Pinjaman <i>mudharabah - muqayyadah</i> | 3.784.736 | 16.451.375 |
| Sub jumlah | 84.525.452.381 | 59.502.188.480 |
| Jangka panjang: | | |
| Dana syirkah temporer dari bank: | | |
| PT Bank Syariah Indonesia | 750.090.000 | 1.750.050.000 |
| PT Bank Jabar Banten Syariah | 574.903.227 | 1.259.650.778 |
| Dana syirkah temporer dari bukan bank: | | |
| Lembaga Pengelola Dana Bergulir | 9.189.180.000 | 15.675.672.000 |
| PT Bahana Artha Ventura | 1.445.207.766 | 5.579.941.692 |
| Sub jumlah | 11.959.380.993 | 24.265.314.470 |
| Jumlah | 96.484.833.374 | 83.767.502.950 |

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

19. DANA SYIRKAH TEMPORER (LANJUTAN)

Dana Syirkah temporer dari bank:

PT Bahana Artha Ventura

Pada tanggal 11 Februari 2019, Koperasi mendatangi perjanjian pemberian fasilitas pembiayaan terkait program pembiayaan Ultra Mikro (UMI) dari Pusat Investasi Pemerintah (PIP) dengan akad Mudharabah Wal Murabahah No. 035/BAV/INV/II/2019 dengan PT Bahana Artha Ventura (BAV) dengan plafond pembiayaan sebesar Rp 5.000.000.000,- 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 modal kerja pembiayaan baru kepada anggota koperasi dengan target minimal 3.350 debitur dengan prinsip syariah selama jangka waktu pembiayaan.

Jaminan dan pengikatan atas perjanjian pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Piutang pembiayaan minimal sebesar 100% dari nilai pembiayaan atau sebesar Rp5.000.000.000,- yang diikait secara FEO dan didaftarkan pada kantor pendaftaran fidusia.
2. Cash collateral sebesar 10% dari total pembiayaan senilai Rp500.000.000,- (Lima Ratus Juta Rupiah) dengan nomor bilyet AA0130150/7000000102675236 atas nama KSPPS Nur Insani yang akan diikat gadai.
3. Penjamin pembiayaan yang mencakup minimal 70% dari jumlah pembiayaan BAV yang diterbitkan oleh perusahaan penjamin

Pada tanggal 03 Maret 2020, Koperasi mendatangi perjanjian pembiayaan modal kerja dengan akad Mudharabah Wal Murabahah No.076/BAV/INV/III/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 debitur selama jangka waktu pembiayaan.

Jaminan dan pengikatan atas perjanjian pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Piutang pembiayaan minimal sebesar 125% dari nilai pembiayaan yang diikait 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.

PT Bank Jabar Banten Syariah

Pada tanggal 03 Agustus 2020, Koperasi menandatangani persetujuan pemberian fasilitas pembiayaan modal kerja Lingkage Executing dengan akad Mudharabah Kredit Modal Kerja No. 107/KCP-TGN/SP4/2020 dengan PT Bank Jabar Banten Syariah dengan plafond pembiayaan sebesar Rp 2.000.000.000,-. Jangka waktu fasilitas kredit modal kerja tersebut adalah 36 bulan, yang digunakan sebagai modal kerja pembiayaan baru untuk Anggota Koperasi KSPPS Nur Insani. Nisbah yang diberikan terkait dengan perjanjian tersebut sebesar 13%.

Jaminan dan pengikatan atas perjanjian pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. FEO Tagihan piutang pembiayaan kepada anggota Koperasi KSPPS Nur Insani yang didaftarkan kepada kantor fidusia setempat
2. Cash collateral sebesar 10% dalam Deposito dan mendapat margin sesuai ketentuan dari plafond diikat dibawah tangan (gadai).

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

19. DANA SYIRKAH TEMPORER (LANJUTAN)

Dana Syirkah temporer dari bank (lanjutan):

PT Bank Syariah Indonesia (dahulu bernama: Bank BRI Syariah Tbk)

Pada tanggal 14 September 2020, Koperasi menandatangani persetujuan pemberian fasilitas pembiayaan modal kerja dengan akad Mudharabah Kredit Modal Kerja No.B002-KC.TNG/MDRH/09/2020 dan No.B003-KC.TNG/MDRH/09/2020 dengan PT Bank Syariah Indonesia dengan plafond pembiayaan sebesar Rp 1.000.000.000,- dan Rp 2.000.000.000,-. Jangka waktu fasilitas kredit modal kerja tersebut adalah 36 bulan, yang digunakan sebagai modal kerja pembiayaan yang akan disalurkan kepada Anggota Koperasi KSPPS Nur Insani. Nisbah yang diberikan terkait dengan perjanjian tersebut sebesar 40,86%.

Jaminan dan pengikatan atas perjanjian pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Coverage Asuransi Penjaminan Askrindo Syariah dengan sertifikat No.12601232009000017
2. Fidusia piutang sebesar 100% dari porsi pokok pembiayaan yang diikat dengan nomor sertifikat Fidusia: W12.00345950.AH.05.01 tahun 2020
3. Bilyet Deposito Berjangka dengan Nomor Seri DIB0010468 atas nama KSPPS Nur Insani dengan nominal Rp300.000.000,-

Dana Syirkah temporer dari bukan bank:

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%.

Jaminan dan pengikatan atas perjanjian pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Personal Guarantee (PG) atas nama Ketua Pengurus Koperasi
2. Jaminan Fidusia atas piutang dengan kategori lancar dan tidak dijamin 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, Provinsi Banten yang dibuktikan dengan sertifikat 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 sertifikat 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.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

19. DANA SYIRKAH TEMPORER (LANJUTAN)

Dana Syirkah temporer dari bukan bank (lanjutan):

Simpanan berjangka mudharabah

Dana simpanan berjangka *mudharabah* merupakan dana penempatan dari anggota yang hanya bisa ditarik pada saat jatuh tempo, jangka waktu berkisar antara 6 sampai dengan 12 bulan. *Nisbah* yang diberikan terkait dengan perjanjian tersebut antara 15% sampai dengan 20% sesuai dengan formulir penempatan simpanan berjangka.

Penempatan simpanan berjangka *mudharabah* masing-masing bersaldo dibawah Rp2.500.000.000,-

Simpanan berjangka mudharabah - muqayyadah

Simpanan berjangka *mudharabah-muqayyadah* bukan dari bank merupakan dana penempatan dari anggota 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%.

20. EKUITAS

Akun ini terdiri dari:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Simpanan pokok | 3.802.595.800 | 3.723.475.000 |
| Simpanan wajib | 13.414.181.232 | 8.874.950.911 |
| Cadangan umum | 358.272.211 | 358.272.211 |
| Sub jumlah simpanan dan cadangan | 17.575.049.243 | 12.956.698.122 |
| Sisa hasil usaha | | |
| Sisa hasil usaha sampai dengan tahun lalu | 467.082.090 | 411.749.738 |
| Sisa hasil usaha tahun berjalan | 350.129.334 | 55.332.352 |
| Sub jumlah sisa hasil usaha | 817.211.424 | 467.082.090 |
| Jumlah | 18.392.260.667 | 13.423.780.212 |

21. PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB

Akun ini terdiri dari:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Pendapatan margin <i>murabahah</i> | 54.639.035.123 | 35.182.270.761 |
| Pendapatan margin <i>musawamah</i> | 952.663.831 | 1.132.256.018 |
| Pendapatan bagi hasil <i>musyarakah</i> | 19.710.723 | 34.710.552 |
| Jumlah | 55.611.409.677 | 36.349.237.332 |

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

21. PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB (LANJUTAN)

Rincian pendapatan pengelolaan dana sebagai mudharib adalah sebagai berikut:

| No | Area/ wilayah | 2021 | Persentase | 2020 | Persentase |
|---------------|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| 1 | Bogor | 6.423.398.532 | 11,55% | 4.414.874.183 | 12,15% |
| 2 | Cianjur | 7.528.093.862 | 13,54% | 4.732.699.459 | 13,02% |
| 3 | Semarang | 23.446.815.557 | 42,16% | 15.348.476.354 | 42,23% |
| 4 | Karanganyar | 12.814.285.077 | 23,04% | 6.845.951.505 | 18,83% |
| 5 | Kudus | 4.426.100.089 | 7,96% | 3.828.147.013 | 10,53% |
| 6 | Toko Insan | 952.663.831 | 1,71% | 1.143.833.993 | 3,15% |
| 7 | Kantor Pusat | 20.052.729 | 0,04% | 35.254.825 | 0,10% |
| Jumlah | | 55.611.409.677 | 100,00% | 36.349.237.332 | 100,00% |

22. HAK BAGI HASIL PEMILIK DANA

Akun ini terdiri dari:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pemilik dana bukan bank | 8.973.180.060 | 6.922.827.498 |
| Pemilik dana bank | 1.996.758.702 | 1.143.017.325 |
| Jumlah | 10.969.938.762 | 8.065.844.823 |

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 15% sampai dengan 20% sesuai dengan akad perjanjian. (lihat catatan 19).

Hak bagi hasil pemilik dana bank merupakan bagian bagi hasil yang diberikan kepada Bank Syariah Mandiri, PT Bank Jabar Banten Syariah, PT Bank Syariah Indonesia, Bahana Artha Ventura dan Lembaga Pengelola Dana Bergulir (LPDB) dari perjanjian akad *mudharabah* yang dibuat dengan Koperasi. (lihat catatan 19).

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

23. BEBAN USAHA

Akun ini merupakan beban:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <u>Administrasi dan umum</u> | | |
| Gaji dan tunjangan | 32.537.627.646 | 24.480.807.616 |
| Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) | 7.512.547.186 | 993.188.240 |
| Sewa kantor | 945.648.124 | 900.648.166 |
| Asuransi | 696.181.113 | 91.174.008 |
| Alat tulis dan peralatan kantor | 683.099.951 | 432.224.242 |
| Penyusutan dan amortisasi | 610.361.636 | 557.139.756 |
| Listrik, air dan telepon | 424.350.436 | 381.798.540 |
| Transportasi dan akomodasi | 218.319.590 | 61.260.645 |
| Kebutuhan kantor | 158.533.910 | 144.326.040 |
| Pemeliharaan | 109.650.995 | 118.735.588 |
| Jasa profesional | 102.264.717 | 158.132.653 |
| Promosi | 56.979.400 | 7.871.432 |
| Rapat | 42.699.998 | 15.415.303 |
| Pendidikan dan pelatihan | 34.798.500 | 8.492.000 |
| Pajak kendaraan dan PBB | 5.121.538 | 4.576.456 |
| Jamuan dan representasi | 4.252.657 | 2.861.999 |
| Sumbangan dan zakat | 2.146.000 | 1.551.000 |
| Beban imbalan kerja | 359.454 | 328.880.085 |
| Jumlah | 44.144.942.851 | 28.689.083.769 |

24. PERPAJAKAN

a. Hutang Pajak

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| PPh Pasal 21 | 83.974.752 | 149.754.186 |
| PPh Pasal 23 | 1.200.000 | 7.000.001 |
| PPh Pasal 4 ayat 2 | 80.680.486 | 54.044.830 |
| PPh Pasal 29: | | |
| Tahun berjalan | 43.695.354 | 3.875.671 |
| Jumlah | 209.550.592 | 214.674.688 |

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

24. PERPAJAKAN (LANJUTAN)

b. Perhitungan Pajak Penghasilan

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Sisa hasil usaha sebelum pajak | 431.657.154 | 120.188.009 |
| Koreksi fiskal: | | |
| Beda tetap | | |
| Pemeliharaan kendaraan | 109.159.795 | 30.630.323 |
| Promosi | 56.979.400 | 7.871.432 |
| Rapat | 21.349.999 | - |
| Beban konsumsi | 3.761.257 | 2.386.300 |
| Sumbangan dan zakat | 1.696.000 | 1.551.000 |
| Jamuan dan representasi | 491.400 | 475.699 |
| Pendapatan jasa giro dan bunga deposito | (263.188.119) | (317.708.873) |
| Lain-lain | 112.682.857 | 141.364.884 |
| Beda waktu | | |
| Penyusutan aset tetap | 84.266.069 | - |
| Beban imbalan kerja | 359.454 | 328.880.085 |
| Pembayaran imbalan kerja | (188.634.123) | - |
| Sisa hasil usaha kena pajak | 370.581.142 | 315.638.859 |
| Sisa hasil usaha kena pajak (pembulatan) | 370.581.000 | 315.638.000 |
| Peredaran usaha | 55.611.409.677 | 36.349.237.332 |
| <i>Dasar pengenaan pajak:</i> | | |
| Tarif PPh yang mendapat potongan 50% | - | 5.210.090 |
| Tarif PPh yang tidak mendapat potongan 50% | 81.527.820 | 68.489.320 |
| Beban pajak penghasilan | 81.527.820 | 73.699.411 |
| <i>Pajak penghasilan dibayar dimuka:</i> | | |
| Pajak penghasilan pasal 25 | 37.832.466 | 60.979.986 |
| Pajak Penghasilan Pasal 29 | 43.695.354 | 12.719.425 |

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.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

25. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA

Dalam menjalankan kegiatan usahanya Koperasi melakukan transaksi usaha dan catatan keuangan dengan pihak mempunyai hubungan istimewa. Rincian pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa sebagai berikut:

Sifat hubungan dan transaksi

Entitas asosiasi:

- PT Sarana Rezeki Insani

Berikut ini disajikan saldo aset dan kewajiban atas transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa:

Pembiayaan *Musyarakah* kepada:

| | 31 DESEMBER 2021 | 31 DESEMBER 2020 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| PT Sarana Rezeki Insani | 995.000.000 | 1.000.000.000 |
| Jumlah (Catatan 8) | 995.000.000 | 1.000.000.000 |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,78% | 0,95% |

26. KEJADIAN PENTING

Covid-19

Sejak awal tahun 2020 membawa dampak meskipun secara tidak langsung pada kegiatan operasi Koperasi serta posisi keuangan pada periode setelah akhir tahun keuangan. Koperasi menyadari dampak tidak langsung ini dan telah mempersiapkan rencana untuk menghadapi kondisi ini terutama dalam pengelolaan kegiatan operasi usaha dan arus kas Koperasi.

Koperasi akan meninjau situasi secara berkelanjutan, bekerja sama dengan pihak yang berwenang untuk mendukung mereka dalam menahan penyebaran COVID-19, dan berusaha untuk meminimalkan dampak terhadap bisnis Koperasi. Dikarenakan atas terus berkembangnya situasi ini, dampak sepenuhnya dari penyebaran COVID-19 masih menjadi ketidakpastian dan belum dapat ditentukan.

27. 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 2021 pada tanggal 28 Maret 2022.