

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH

NUR INSANI

LAPORAN KEUANGAN

31 DESEMBER 2020

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

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE 31 DESEMBER 2020
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

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;

C. 8

3) Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Koperasi.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya

Jakarta, 26 Maret 2021



Arya Indarta
Ketua Pengurus

Wiyosobroto
Bendahara Pengurus

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Ref. : R-00047/3.0354/AU.2/10/0584-6/1/III/2021

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 2020, 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 2020, kinerja keuangan, serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

KANAKA PURADIREDA, SUHARTONO

Yoyo Sukaryo Djenal, M.Ak., CA, CPA
NRAP. 0584

26 Maret 2021

Ref. : R-00047/3.0354/AU.2/10/0584-6/1/III/2021



KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI

NERACA

31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2020	2019
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	2c, 4	6.390.283.375	3.751.368.796
Piutang <i>murabahah</i>	2e, 5	78.677.389.164	62.989.373.847
Piutang <i>musawamah</i>	2f, 6	1.644.237.962	609.075.400
Piutang <i>qardul hasan</i>	2i, 7	776.631.955	217.931.500
Pembiayaan <i>musyarakah</i>	2j, 8	1.000.000.000	1.500.000.000
Persediaan	2k, 9	1.866.009.136	1.087.571.114
Pendapatan yang masih harus diterima	10	691.916.323	957.233.018
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	2g, 11	2.523.718.469	542.295.263
Aset <i>wakalah</i>	2l, 12	778.500.000	1.241.000.000
Jumlah aset lancar		94.348.686.384	72.895.848.938
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap - bersih	2m, 13	4.623.258.815	2.374.841.164
Aset lain-lain	15	6.714.811.224	3.050.000.000
Jumlah aset tidak lancar		11.338.070.039	5.424.841.164
JUMLAH ASET		105.686.756.422	78.320.690.102

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 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2020	2019
KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Utang pajak	2v, 24a	214.674.688	88.115.298
Biaya yang masih harus dibayar	2o, 16	154.945.084	2.029.476.550
Simpanan			
Tabungan <i>wadiah</i>	18	6.340.024.884	3.894.231.727
Jumlah kewajiban jangka pendek		6.709.644.656	6.011.823.575
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Kewajiban imbalan kerja	2n, 17	1.785.828.603	1.457.827.518
JUMLAH KEWAJIBAN		8.495.473.259	7.469.651.093
DANA SYIRKAH TEMPORER			
DANA SYIRKAH TEMPORER JANGKA PENDEK			
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bank	2p, 19	1.601.654.204	-
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bukan bank	2p, 19	57.900.534.276	53.427.996.706
Jumlah Dana Syirkah Temporer Jangka Pendek		59.502.188.480	53.427.996.706
DANA SYIRKAH TEMPORER JANGKA PANJANG			
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bank	2p, 19	3.009.700.778	2.417.197.625
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bukan bank	2p, 19	21.255.613.692	-
Jumlah Dana Syirkah Temporer Jangka Panjang		24.265.314.470	2.417.197.625
JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER		83.767.502.950	55.845.194.331
EKUITAS			
Simpanan pokok	20	3.723.475.000	2.594.889.000
Simpanan wajib	20	8.874.950.911	11.640.933.729
Cadangan umum	20	358.272.211	358.272.211
Sisa hasil usaha	20	467.082.090	411.749.738
JUMLAH EKUITAS		13.423.780.212	15.005.844.678
JUMLAH KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS		105.686.756.422	78.320.690.102

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 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2020	2019
PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA			
SEBAGAI MUDHARIB	2q, 2r, 2s, 21	36.349.237.332	33.847.087.651
HAK BAGI HASIL PEMILIK DANA	2u, 22	(8.065.844.823)	(7.395.624.549)
HAK BAGI HASIL SEBAGAI MUDHARIB		<u>28.283.392.509</u>	<u>26.451.463.102</u>
BEBAN USAHA			
Beban administrasi dan umum	2t, 23	(28.689.083.769)	(25.679.803.813)
Jumlah Beban Usaha		<u>(28.689.083.769)</u>	<u>(25.679.803.813)</u>
LABA USAHA		<u>(405.691.261)</u>	<u>771.659.289</u>
PENDAPATAN (BEBAN) NON USAHA			
Pendapatan jasa giro dan bunga deposito		317.708.873	196.062.491
Pendapatan lain-lain		313.754.287	40.074.390
Administrasi bank		(95.622.655)	(68.443.728)
Beban lain-lain		(2.711.236)	(219.786.545)
Beban kerugian penjualan aset tetap		(7.250.000)	-
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Usaha		<u>525.879.270</u>	<u>(52.093.392)</u>
SISA HASIL USAHA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>120.188.009</u>	<u>719.565.896</u>
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	2v, 24b	(64.855.657)	(307.816.158)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK PENGHASILAN		<u>55.332.352</u>	<u>411.749.738</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 2020

(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 2019	2.100.275.000	9.787.599.178	240.182.211	843.457.651	12.971.514.040
Simpanan	494.614.000	1.853.334.551	118.090.000	-	2.466.038.551
Pembagian SHU	-	-	-	(843.457.651)	(843.457.651)
SHU tahun berjalan	-	-	-	411.749.738	411.749.738
Saldo per 31 Desember 2019	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)
Pembagian SHU	-	-	-	-	-
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	13.423.780.213

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 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2020	2019
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Sisa Hasil Usaha Setelah Pajak Penghasilan	55.332.352	411.749.738
Ditambah (dikurangi) unsur bukan kas		
- Akrua! pendapatan margin <i>murabahah</i>	265.316.695	(165.160.155)
- Akrua! kewajiban imbalan kerja	328.880.085	348.002.669
- Penyusutan dan amortisasi	557.139.751	190.591.078
- Penyisihan aset produktif	(129.785.764)	(107.846.067)
Arus Kas sebelum perubahan modal kerja	1.076.883.119	677.337.264
Perubahan Modal Kerja		
<u>(kenaikan)/penurunan:</u>		
Piutang <i>murabahah</i>	(15.558.229.554)	(5.153.861.995)
Piutang <i>musawamah</i>	(1.035.162.562)	(526.237.894)
Piutang <i>qardul hasan</i>	(558.700.455)	(138.980.500)
Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	500.000.000	(1.000.000.000)
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	(1.981.423.206)	171.171.092
Persediaan	(778.438.022)	(732.966.486)
Aset wakalah	462.500.000	70.500.000
Utang pajak	126.559.390	(245.475.625)
Biaya yang masih harus dibayar	(1.874.531.465)	(152.185.170)
Jumlah Perubahan Modal Kerja	(20.697.425.873)	(7.708.036.577)
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(19.620.542.755)	(7.030.699.313)
ARUS KAS UNTUK AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian aset tetap	(2.919.057.400)	(698.125.253)
Penjualan aset tetap	113.500.000	73.525.000
(Penambahan)/pengurangan aset tidak berwujud	-	311.686.664
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	(2.805.557.400)	(312.913.589)

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2020	2019
ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN		
<u>(pengurangan)/penambahan:</u>		
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bank :		
Pinjaman <i>mudharabah</i>	2.194.157.357	(2.052.865.632)
Dana <i>syirkah</i> temporer dari bukan bank :		
Pinjaman <i>mudharabah</i>	25.728.151.262	8.045.976.247
Kewajiban imbalan kerja	(879.000)	(5.088.675)
Simpanan		
Tabungan <i>wadiah</i>	2.445.793.157	982.652.690
Pembagian sisa hasil usaha	-	(725.367.651)
Simpanan pokok	1.128.586.000	494.614.000
Simpanan wajib	(2.765.982.818)	1.853.334.551
Deposito yang dijaminkan	(3.664.811.224)	(2.500.000.000)
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	25.065.014.734	6.093.255.530
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	2.638.914.579	(1.250.357.372)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	3.751.368.796	5.001.726.168
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	6.390.283.375	3.751.368.796

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 2020

(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*, *Musarakah*, *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, 10 (sepuluh) Kantor Cabang, 5 (lima) Toko Insan, dan 1 (satu) Gudang 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 | : Ruko Merah Plaza Kav. 16 Sindangsari Bogor Timur Kota 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 1, Genuk 2, Semarang Barat, Gunung Pati, Mijen 1, Mijen 2, Tugu K |

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(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, Purwodadi, Wirosari |
| 7. Kantor Cabang
Sukoharjo
Area pemasaran | : Komplek Perum Dawan Regency, JL Gatot Subroto Dawan Gaum Tasikmadu, Karanganyar
: Sukoharjo, Selogiri, Pedan, Jatinom, Baki, Karangnongko |
| 8. Kantor Cabang Jepara
Area pemasaran | : Jl. Bumi Wanamukti Desa Gondosari RT 01 RW 04 Kel. Gondosari Kec. Gebog, Kab. Kudus
: Kalinyamatan, Bangsri, Batealit, Dawe, Jati, Kembangan |
| 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. Tirto, Kec. Pekalongan Barat, Kota Pekalongan
: Tirto, Karangdadap, Sragi, Kedungwuni, Wiradesa |
| 12. Toko Insan Cianjur | : KH Abdullah Bin Nuh Rt 022 Rw 006 Desa Rancagoong Kec. Cilaku Kab. Cianjur |
| 13. Toko Insan Ciranjang 1 | : Jalan Raya Bandung - Cianjur Desa Selajambe Kec. Ciranjang Kab. Cianjur |
| 14. Toko Insan Ciranjang 2 | : Kp. Andir Rt 001 Rw 009 Desa Cibiuk Kec. Ciranjang Kab. Cianjur |
| 15. Toko Insan Cipanas | : Jl. Raya Cipanas No.11 Kelurahan Cipendawa, Kecamatan Pacet, Kabupaten Cianjur |
| 16. Toko Insan Padalarang | : Jl. Raya Andar No.421 Desa Padalarang, Kabupaten Bandung Barat |
| 17. Gudang | : Jl. Rumah Sakit Puskesmas Desa Ciranjang Kec. Ciranjang Kab. Cianjur |

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

Susunan Pengawas dan Pengurus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nur Insani 2020 dan 2019 adalah sebagai berikut :

	<u>31 DESEMBER 2020</u>	<u>31 DESEMBER 2019</u>
Dewan Syariah :	Bobby Herwibowo Muhammad Arif Zainul	Bobby Herwibowo Muhammad Arif Zainul
Pengawas :		
Kordinator	Alip Setyo Wibowo	Alip Setyo Wibowo
Anggota	Rakhmad Nur Indra	Rakhmad Nur Indra
Anggota	Suharsono	Suharsono

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (LANJUTAN)

	<u>31 DESEMBER 2020</u>	<u>31 DESEMBER 2019</u>
Pengurus :		
Ketua	Arya Indarta	Arya Indarta
Sekretaris	Etiko Pusporini	Etiko Pusporini
Bendahara	Wiyosobroto	Wiyosobroto

Koperasi mempunyai 434 dan 340 karyawan pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019 (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 2020

(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. Nasabah yang belum jatuh tempo

- Lancar 1-3 minggu terakhir masih ada angsuran
(tunggakan tidak lebih dari 3X angsuran)
- Kurang lancar 4-6 minggu terakhir masih ada angsuran
(tunggakan tidak lebih dari 4-6X angsuran)
- Diragukan 7-12 minggu terakhir masih ada angsuran
(tunggakan tidak lebih dari 7-12X angsuran)
- Macet 12 minggu terakhir masih ada angsuran
(tunggakan tidak lebih dari 12X angsuran)

2. Nasabah 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, nasabah atau anggota koperasi dengan ketentuan bahwa calon anggota, nasabah, 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 2020

(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 2020

(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 Pinjaman diterima dan simpanan berjangka (*deposito mudharabah*).

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 *syarik* (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 muthlaqah*) 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 2020

(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 UU 13 tahun 2003 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 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. KAS DAN SETARA KAS

Kas dan setara kas terdiri dari:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Kas		
Kas besar	-	1.713.800
Sub jumlah	-	1.713.800
Bank		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	4.776.696.683	3.038.006.349
PT Bank BRI Syariah Tbk	772.450.441	-
PT Bank Syariah Mandiri	755.764.742	680.971.160
PT Bank Jabar Banten Syariah	85.371.509	-
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah	-	30.652.485
PT Bank Victoria Syariah	-	25.002
Sub jumlah	6.390.283.375	3.749.654.996
Jumlah	6.390.283.375	3.751.368.796

5. PIUTANG MURABAHAH

Merupakan piutang *murabahah* kepada anggota terdiri dari:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Piutang <i>murabahah</i> mingguan	79.421.186.935	63.582.956.685
Piutang <i>murabahah</i> bulanan	16.451.375	36.880.544
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	(760.249.146)	(630.463.382)
Jumlah	78.677.389.164	62.989.373.847

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	2020	Persentase	2019	Persentase
1	Rp 0 s/d Rp 5 juta	79.028.186.935	99,48%	61.546.336.688	96,74%
2	> Rp 5 s/d Rp 10 juta	393.000.000	0,49%	2.036.619.997	3,20%
3	> Rp 10 s/d Rp 50 juta	16.451.375	0,02%	36.880.544	0,06%
	Jumlah	79.437.638.310	100,00%	63.619.837.229	100,00%

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

5. PIUTANG MURABAHAH (LANJUTAN)

Berdasarkan kantor area/ wilayah :

No	Area/ Wilayah	Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2020	2020	Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2019	2019
1	Bogor	6.379	9.411.059.882	6.528	10.371.833.686
2	Cianjur	11.171	14.603.146.562	11.178	13.741.900.000
3	Semarang	30.186	35.494.983.790	14.310	19.782.803.200
4	Karanganyar	12.732	13.694.238.954	11.988	13.326.568.599
5	Kudus	5.058	6.217.757.747	6.782	6.359.851.200
6	Kantor Pusat	2	16.451.375	3	36.880.544
Jumlah		65.528	79.437.638.310	50.789	63.619.837.229

Saldo piutang murabahah per 31 Desember 2020 dan 2019 tersebut dijamin sebagai jaminan akad *mudharabah* untuk tahun 2020 sebesar Rp25.000.000.000,- dan untuk tahun 2019 sebesar Rp5.400.000.000,- (lihat catatan 19).

6. PIUTANG MUSAWAMAH

Merupakan piutang *musawamah* kepada anggota terdiri dari:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Piutang <i>musawamah</i>	1.644.237.962	609.075.400
Jumlah	1.644.237.962	609.075.400

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 2020	31 DESEMBER 2019
Piutang <i>qardul hasan</i>	776.631.955	217.931.500
Jumlah	776.631.955	217.931.500

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 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

8. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH

Akun ini merupakan:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa (catatan 25):		
PT Sarana Rezeki Insani	1.000.000.000	1.500.000.000
Jumlah	1.000.000.000	1.500.000.000

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 adendum ketiga pada tanggal 6 Mei 2020 dengan No.025B/PNG-NI/V/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 adendum 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.
3. Pada tanggal 20 Juni 2019, Koperasi menandatangani persetujuan akad *Musyarakah* dengan PT Sarana Rezeki Insani, Koperasi sebagai mitra pasif sesuai dengan perjanjian No.034A/PNG-NI/VI/2019 dengan plafon sebesar Rp 500.000.000,- yang telah diaddendum pada tanggal 20 Desember 2019 dengan No.054A/PNG-NI/XII/2019. Jangka waktu fasilitas pembiayaan *Musyarakah* berlangsung selama 4 (enam) bulan terhitung mulai tanggal 20 Desember 2019 sampai dengan 20 April 2020. Pada tahun berjalan Koperasi tidak melakukan adendum terbaru dan PT Sarana Rezeki Insani telah melakukan pengembalian dana akad *Musyarakah* sebesar Rp500.000.000,-.

9. PERSEDIAAN

Akun ini merupakan:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
<i>Musawamah</i>	1.866.009.136	1.087.145.114
Materai	-	426.000
Jumlah	1.866.009.136	1.087.571.114

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.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

10. PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA

Akun ini merupakan:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Pendapatan margin <i>murabahah</i>	675.990.272	957.233.018
Deposito	15.926.051	-
Jumlah	691.916.323	957.233.018

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 2020	31 DESEMBER 2019
Asuransi	1.452.217.992	115.000.000
Sewa kantor	512.708.265	405.856.482
Administrasi bank	100.138.888	-
Biaya dibayar dimuka lainnya	160.598.149	-
Uang muka lainnya	298.055.175	21.438.781
Jumlah	2.523.718.469	542.295.263

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 62 area pemasaran.

12. ASET WAKALAH

Akun ini merupakan:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Aset <i>wakalah</i>	778.500.000	1.241.000.000
Jumlah	778.500.000	1.241.000.000

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.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(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 2020	2020	Anggota penerima pembiayaan sampai dengan 2019	2019
1	Bogor	30	52.000.000	48	125.500.000
2	Cianjur	134	245.000.000	95	206.500.000
3	Semarang	155	260.000.000	335	511.000.000
4	Karanganyar	86	147.000.000	158	286.000.000
5	Kudus	45	74.500.000	69	112.000.000
Jumlah		450	778.500.000	705	1.241.000.000

13. ASET TETAP

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	41.194.273
Jumlah	1.297.465.422	557.139.751	113.500.000	1.741.105.174
Jumlah tercatat	2.374.841.164			4.623.258.815

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. ASET TETAP (LANJUTAN)

	31 Desember 2019			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga perolehan:				
<u>Kepemilikan langsung</u>				
Tanah	427.980.000	-	-	427.980.000
Bangunan	1.564.020.000	-	-	1.564.020.000
Inventaris kantor	843.106.333	625.625.253	-	1.468.731.586
Kendaraan	212.600.000	72.500.000	73.525.000	211.575.000
Jumlah	3.047.706.333	698.125.253	73.525.000	3.672.306.586
Akumulasi penyusutan:				
<u>Kepemilikan langsung</u>				
Bangunan	325.837.500	156.402.000	-	482.239.500
Inventaris	422.161.925	260.278.058	-	682.439.983
Kendaraan	154.367.190	39.601.042	61.182.292	132.785.939
Jumlah	902.366.614	456.281.100	61.182.292	1.297.465.422
Jumlah tercatat	2.145.339.719			2.374.841.164

Beban Penyusutan dibebankan kedalam beban administrasi dan umum masing-masing sebesar Rp557.313.823,- dan Rp456.281.100,- untuk tahun 2020 dan 2019.

14. ASET TIDAK BERWUJUD

	31 DESEMBER 2019			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga perolehan:				
Software akuntansi	311.686.664	-	311.686.664	-
Jumlah	311.686.664	-	311.686.664	-
Akumulasi amortisasi:				
Software akuntansi	204.507.730	71.228.941	275.736.671	-
Jumlah	204.507.730	71.228.941	275.736.671	-
Jumlah tercatat	107.178.934			-

Beban amortisasi yang dibebankan kedalam beban administrasi dan umum masing-masing sebesar Rp1.073.885,- dan Rp71.228.941,- untuk tahun 2020 dan 2019.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

15. ASET LAIN-LAIN

Akun ini merupakan aset lain-lain berupa:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Deposito		
PT Bank BRIsyariah Tbk	4.014.811.224	-
PT Bank Jabar Banten Syariah	2.200.000.000	-
PT Bank Syariah Mandiri, Tbk	500.000.000	1.050.000.000
PT Bank Victoria Syariah	-	2.000.000.000
Jumlah	6.714.811.224	3.050.000.000

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

16. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Akun ini terdiri dari:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
<i>Zakat, infaq dan shodaqoh</i>	46.685.985	58.520.881
Utang supplier	46.425.139	6.850.000
Jasa <i>professional</i>	33.000.000	27.000.000
Cadangan bonus	8.520.511	1.352.620.258
Bagi hasil	-	418.897.088
Cadangan pendidikan	-	121.893.895
Lainnya	20.313.449	43.694.428
Jumlah	154.945.084	2.029.476.550

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:

		2020	2019
Tingkat bunga diskonto per tahun	:	9,0%	7,3%
Tingkat kenaikan gaji per tahun	:	4%	5%
Usia pensiun	:	56 Tahun	55 tahun

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

17. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA (LANJUTAN)

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

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Saldo awal	1.457.827.518	1.114.913.524
Pembayaran tahun berjalan	(879.000)	(5.088.675)
Biaya jasa kini	328.880.085	348.002.669
Jumlah	1.785.828.603	1.457.827.518

18. SIMPANAN

Akun ini merupakan:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Tabungan <i>wadiah</i>	6.340.024.884	3.894.231.727
Jumlah	6.340.024.884	3.894.231.727

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 2020	31 DESEMBER 2019
Jangka pendek:		
Dana syirkah temporer dari bank:		
PT Bank BRI Syariah Tbk	999.960.000	-
PT Bank Jabar Banten Syariah	601.694.204	-
Dana syirkah temporer dari bukan bank:		
Simpanan berjangka <i>mudharabah</i>	48.581.863.353	51.764.190.220
PT Bahana Artha Ventura	4.977.891.548	1.626.925.942
Lembaga Pengelola Dana Bergulir	4.324.328.000	-
Pinjaman <i>mudharabah - muqayyadah</i>	16.451.375	36.880.544
Sub jumlah	59.502.188.480	53.427.996.706

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

19. DANA SYIRKAH TEMPORER (LANJUTAN)

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Jangka panjang:		
Dana syirkah temporer dari bank:		
PT Bank BRI Syariah Tbk	1.750.050.000	-
PT Bank Jabar Banten Syariah	1.259.650.778	-
Dana syirkah temporer dari bukan bank:		
Lembaga Pengelola Dana Bergulir	15.675.672.000	-
PT Bahana Artha Ventura	5.579.941.692	2.417.197.625
Sub jumlah	24.265.314.470	2.417.197.625
Jumlah	83.767.502.950	55.845.194.331

Dana Syirkah temporer dari bank:

PT Bahana Artha Ventura

Pada tanggal 11 Februari 2019, Koperasi mendatangkan 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 mendatangkan 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.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

19. DANA SYIRKAH TEMPORER (LANJUTAN)

Dana Syirkah temporer dari bank (lanjutan):

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).

PT 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 BRI Syariah Tbk 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 Askindo Syariah dengan sertifikat No.12601232009000017
2. Fidusia atas jaminan piutang atas nama KSPPS Nur Insani 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 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, 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,-.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

19. DANA SYIRKAH TEMPORER (LANJUTAN)

Dana Syirkah temporer dari bukan bank (lanjutan):

Lembaga Pengelola Dana Bergulir (LPDB) (lanjutan)

Jaminan dan pengikatan atas perjanjian pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut: (lanjutan)

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 LPBD-KUKM dengan nilai minimal sebesar 85% dari plafon pembiayaan.

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,-

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%.

20. EKUITAS

Akun ini terdiri dari:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Simpanan pokok	3.723.475.000	2.594.889.000
Simpanan wajib	8.874.950.911	11.640.933.729
Cadangan umum	358.272.211	358.272.211
Sub jumlah simpanan dan cadangan	12.956.698.122	14.594.094.940
Sisa hasil usaha		
Sisa hasil usaha sampai dengan tahun lalu	411.749.738	843.457.651
Pembagian sisa hasil usaha	-	(843.457.651)
Sisa hasil usaha tahun berjalan	55.332.352	411.749.738
Sub jumlah sisa hasil usaha	467.082.090	411.749.738
Jumlah	13.423.780.212	15.005.844.678

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

21. PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB

Akun ini terdiri dari:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Pendapatan margin <i>murabahah</i>	35.182.270.761	33.513.138.666
Pendapatan margin <i>musawamah</i>	1.132.256.018	239.900.369
Pendapatan bagi hasil <i>musyarakah</i>	34.710.552	94.048.616
Jumlah	36.349.237.332	33.847.087.651

Rincian pendapatan pengelolaan dana sebagai mudharib adalah sebagai berikut:

No	Area/ wilayah	2020	Persentase	2019	Persentase
1	Bogor	4.414.874.183	12,15%	6.125.564.931	18,10%
2	Cianjur	4.732.699.459	13,02%	6.568.628.400	19,41%
3	Semarang	15.348.476.354	42,23%	10.395.843.600	30,71%
4	Karanganyar	6.845.951.505	18,83%	6.573.983.200	19,42%
5	Kudus	3.828.147.013	10,53%	3.683.289.600	10,88%
6	Toko Insan	1.143.833.993	3,15%	239.900.369	0,71%
7	Kantor Pusat	35.254.825	0,10%	259.877.551	0,77%
Jumlah		36.349.237.332	100,00%	33.847.087.651	100,00%

22. HAK BAGI HASIL PEMILIK DANA

Akun ini terdiri dari:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
Pemilik dana bukan bank	6.922.827.498	6.958.640.468
Pemilik dana bank	1.143.017.325	436.984.081
Jumlah	8.065.844.823	7.395.624.549

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 19).

Hak bagi hasil pemilik dana bank merupakan bagian bagi hasil yang diberikan kepada Bank Syariah Mandiri, PT Bank Jabar Banten Syariah, PT Bank BRIsyariah Tbk, 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 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

23. BEBAN USAHA

Akun ini merupakan beban:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
<u>Administrasi dan umum</u>		
Gaji dan tunjangan	24.401.807.616	20.455.303.293
Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP)	993.188.240	901.158.867
Sewa kantor	900.648.166	609.722.211
Penyusutan dan amortisasi	557.139.756	527.510.041
Alat tulis dan peralatan kantor	432.224.242	439.844.146
Listrik, air dan telepon	381.798.540	331.453.912
Beban imbalan kerja	328.880.085	348.002.669
Jasa profesional	158.132.653	81.744.870
Kebutuhan kantor	144.326.040	260.917.014
Pemeliharaan	118.735.588	114.867.351
Pendidikan dan pelatihan	87.492.000	985.384.775
Transportasi dan akomodasi	61.260.645	88.563.815
Rapat	15.415.303	129.650.627
Promosi	7.871.432	280.444.408
Pajak kendaraan dan PBB	4.576.456	7.902.545
Jamuan dan representasi	2.861.999	2.261.600
Sumbangan dan zakat	1.551.000	14.030.000
Asuransi	91.174.008	101.041.669
Jumlah	28.689.083.769	25.679.803.813

24. PERPAJAKAN

a. Utang Pajak

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
PPh Pasal 21	149.754.186	-
PPh Pasal 23	-	10.444.445
PPh Pasal 4 ayat 2	61.044.831	64.606.678
PPh Pasal 29:		
Tahun berjalan	3.875.671	13.064.175
Jumlah	214.674.688	88.115.298

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

24. PERPAJAKAN (LANJUTAN)

b. Perhitungan Pajak Penghasilan

Sisa hasil usaha sebelum pajak	120.188.009	719.565.896
Koreksi fiskal:		
Beda tetap		
Promosi	7.871.432	280.444.408
Rekreasi	-	31.500.000
Beban konsumsi	2.386.300	85.935.300
Jamuan dan representasi	475.699	2.261.600
Pemeliharaan kendaraan	30.630.323	44.644.408
Sumbangan dan zakat	1.551.000	14.030.000
Pendapatan jasa giro dan bunga deposito	(317.708.873)	(196.062.491)
Lain-lain	141.364.884	-
Beda waktu		
Beban imbalan kerja	328.880.085	348.002.669
Penghargaan karyawan	-	(5.088.675)
Sisa hasil usaha kena pajak	315.638.859	1.325.233.115
Sisa hasil usaha kena pajak (pembulatan)	315.639.000	1.325.233.000
Peredaran usaha	36.349.237.332	33.847.087.651
Beban pajak penghasilan	64.855.657	307.816.132
<i>Pajak penghasilan dibayar dimuka:</i>		
Pajak penghasilan pasal 25	60.979.986	294.751.983
Pajak Penghasilan Pasal 29	3.875.671	13.064.149

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.

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

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH NUR INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2020

(Dinyatakan dalam satuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

25. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA (LANJUTAN)

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

Pembiayaan *Musyarakah* kepada:

	31 DESEMBER 2020	31 DESEMBER 2019
PT Sarana Rezeki Insani	1.000.000.000	1.500.000.000
Jumlah (Catatan 8)	1.000.000.000	1.500.000.000
Persentase terhadap jumlah aset	0,95%	1,92%

26. 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 2020 pada tanggal 26 Maret 2021.