

KOPERASI BAITURRAHIM SYARIAH INDONESIA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022

A. AKTIVA

1. KAS

Saldo kas per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 57.419.600,00 dan Rp 39.082.800,00.

2. BANK MUAMALAT

Saldo Bank Muamalat per tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 509.698.444,93 dan Rp 231.244.750,93 yaitu uang Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia yang disimpan pada Bank bersangkutan berupa tabungan.

3. BANK SYARIAH INDONESIA

Saldo Bank Syariah Indonesia per tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 431.797.500,00 dan Rp 348.483.500,00 yaitu uang Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia yang disimpan pada Bank bersangkutan berupa tabungan.

4. SIMPANAN DI KOPERASI LAIN

Saldo Simpanan di Koperasi lain ini merupakan saldo simpanan di GAKOPSYAH JABAR per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 sebesar Rp 11.200.000,00.

5. PIUTANG

Perkiraan ini merupakan saldo piutang yang diberikan kepada anggota. Saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 2.281.252.686,00 dan 2.070.593.577,00 dengan jumlah anggota yang meminjam selama tahun 2022 sebanyak 285 orang dengan rincian sebagai berikut :

No	Jenis Piutang	Jumlah	Jumlah Piutang	Persentase
1	Piutang Murabahah	196	Rp 1.448.378.482,00	63,49 %
2	Piutang Ijarah	82	Rp 687.900.204,00	30,15 %
3	Pinjaman Al Qard	7	Rp 144.974.000,00	6,36 %
Jumlah		285	Rp 2.281.252.686,00	100 %

Sedangkan menurut penggunaannya sebagai berikut :

No	Rincian Penggunaan	Besarnya Piutang	
		Nominal	Persentase
1	Pembelian Barang Modal	Rp 869.027.089,20	38,10 %
2	Renovasi	Rp 579.351.392,80	25,40 %
4	Biaya Sekolah	Rp 343.950.102,00	15,08 %
5	Biaya Pengobatan	Rp 41.274.012,24	1,80 %
6	Biaya Sewa	Rp 165.096.048,96	7,24 %
7	Biaya Pernikahan	Rp 137.580.040,80	6,03%
8	Pelunasan Utang	Rp 144.974.000,00	6,35 %
Jumlah		Rp 2.281.252.686,00	100 %

6. PERSEDIAAN

Perkiraan ini merupakan persediaan PIN SBL Umrah, Payment Point dan Gas Elpiji per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar :

Rincian	2022	2021
PIN SBL Umrah	Rp 16.000.000,00	Rp 16.000.000,00
Payment Point	Rp 5.000.000,00	Rp 5.000.000,00
Gas Elpiji	Rp 17.043.000,00	Rp 0,00

7. AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS

Perkiraan ini mencatat nilai perolehan rumah, kendaraan, printer, elektronik dan lain-lain saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar :

Rincian	2022	2021
Nilai Perolehan	Rp 1.829.367.429,83	Rp 1.788.186.429,81
Penyusutan	Rp 75.185.209,37	Rp 59.311.809,58
Akumulasi Penyusutan	Rp (379.113.589,81)	Rp (303.928.380,42)
Nilai Buku	Rp 1.450.253.840,02	Rp 1.484.258.049,58

8. RUPA-RUPA AKTIVA

Perkiraan ini merupakan dari Pinbuk (SOP+SOM+IT+Diklat), USSI ITS dan Biaya dibayar dimuka Internet per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar :

Rincian	2022	2021
Pinbuk (SOP+SOM+IT+Diklat)	Rp 20.625.000,00	
USSI ITS	Rp 268.888,85	
Biaya dibayar dimuka Internet	Rp 3.712.500,00	
Jumlah	Rp 24.606.388,85	Rp 3.495.555,33

B. KEWAJIBAN DAN EKUITAS

1. TITIPAN SIMPANAN POKOK

Perkiraan ini merupan titipan simpanan dari calon anggota koperasi, saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 1.309.000,00 dan Rp 1.629.000,00.

2. TITIPAN ZAKAT

Perkiraan ini merupakan titipan zakat koperasi yang akan disalurkan kepada pihak-pihak yang berhak menerimanya, saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 3.756.530,10 dan Rp 5.577.759,01.

3. TITIPAN DANA INSHAF

Perkiraan ini merupakan titipan dan infak, wakaf, shadaqah dari anggota koperasi untuk disalurkan kepada pihak-pihak yang berhak menerimanya, saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 30.117.087,76 dan Rp 12.466.405,38.

4. TITIPAN DANA SOSIAL

Perkiraan ini merupakan dana yang digunakan untuk kegiatan sosial seperti sumbangan, kegiatan masyarkat, dll, saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 5.195.258,18 dan Rp 0,00.

5. TITIPAN DANA ORGANISASI

Perkiraan ini merupakan dana yang digunakan untuk kegiatan koperasi seperti MAT (Musyawarah Anggota Tahunan) FBI dan kegiatan kegiatan hari koperasi, saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 25.531.227,02 dan Rp 61.351.509,24.

6. TITIPAN TUNJANGAN HARI RAYA

Perkiraan ini merupakan pencadangan untuk pemberian THR karyawan, saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 16.700.000,00 dan Rp 16.250.000,00.

7. TITIPAN DANA PERAWATAN AMBULANCE

Perkiraan ini merupakan dana yang digunakan untuk perawatan (*service & maintenance*) ambulance koperasi bsi, saldo per 31 Desember 2022 sebesar Rp 1.400.000,00.

8. TITIPAN DANA WAKAF BERGULIR

Perkiraan ini merupakan dana yang digunakan untuk anggota yang masuk kategori miskin & tidak mampu untuk modal agar bisa berdaya dan lebih sejahtera dengan persyaratan khusus, dana wakaf bergulir ini diambil dari dana inshaf saldo per 31 Desember 2022 sebesar Rp 4.072.000,00.

9. SIMPANAN WADIAH

Perkiraan ini merupakan simpanan anggota dengan berbagai produk wadiah seperti Simpanan Sukarela, Wadiah Qurban, Wadiah Pendidikann, Simpanan Hari Raya Idul Fitri (SHARIF), Simpanan Haji dan Umrah (SHAUM), Simpanan Walimah (SAWAL) saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 sebesar Rp 2.826.037.268,55 dan Rp 2.323.901.653,20 dengan masing-masing :

No	Simpanan Wadiah	2022	2021
1	Simpanan Sukarela	Rp 2.390.491.268,55	Rp 2.006.907.653,20
2	Wadiah Qurban	Rp 11.751.000,00	Rp 26.480.000,00
3	Wadiah Pendidikan	Rp 26.330.000,00	Rp 4.414.000,00
4	SHARIF	Rp 395.725.000,00	Rp 286.100.000,00
5	SHAUM	Rp 1.700.000,00	Rp 0,00
6	SAWAL	Rp 40.000,00	Rp 0,00
Jumlah		Rp 2.826.037.268,55	Rp 2.323.901.653,20

10. SIMPANAN BERJANGKA (AMALMU)

Perkiraan ini merupakan simpanan berjangka dengan bagi hasil yang kompetitif yang diberikan setiap bulan, saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 260.000.000,00 dan Rp 320.000.000,00.

11. SIMPANAN MUMTAZ

Perkiraan ini merupakan simpanan berjangka (minimal 24 bulan) dan mendapatkan poin setiap bulannya yang dapat ditukar dengan hadiah langsung atau diwakafkan, saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 sebesar Rp 25.000.000,00 dan Rp 15.000.000,00.

12. PEMBIAYAAN YANG DITERIMA

Perkiraan ini merupakan pembiayaan KPR Muamalat per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan outstanding masing-masing sebesar Rp 89.466.617.00 dan Rp 132.438.617.00.

13. RUPA-RUPA PASIVA

Perkiraan ini terdiri dari Taksiran Pajak penghasilan/ PPh pasal 25 dan titipan transfer per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 9.241.408,72 dan Rp 12.457.408,72.

14. SIMPANAN POKOK

Simpanan ini merupakan simpanan yang dihimpun dari simpanan anggota pada saat menjadi anggota dan tidak bisa diambil sampai dengan keluar keanggotaan sebesar Rp 120.000,00 - Rp 1.000.000,00 /anggota. Saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 554.376.600,00 dan Rp 530.853.100,00.

15. SIMPANAN WAJIB

Perkiraan ini merupakan simpanan yang dihimpun dari simpanan anggota sebesar Rp 15.000,00 - 50.000,-/bulan. Saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 681.803.500,00 dan Rp 609.329.500,00.

16. SIMPANAN POKOK KHUSUS

Perkiraan ini merupakan simpanan yang dihimpun dari simpanan khusus anggota yang dijadikan jaminan/ saldo mengendap pada saat melakukan pembiayaan. Saldo 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 11.404.000,00 dan Rp 23.649.000,00.

17. SIMPANAN WAJIB TA'AWUN (SWAT)

Perkiraan ini merupakan simpanan wajib khusus bagi anggota yang mengajukan pembiayaan dengan nilai 2,5% dari total pembiayaan, saldo per 31 Desember 2022 sebesar Rp 59.814.500,00.

18. CADANGAN

Perkiraan ini merupakan penyisihan dari Sisa Hasil Usaha sebesar 10% sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar. Saldo per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 86.091.036,78 dan Rp 72.268.898,61.

19. SHU

Perkiraan ini merupakan SHU Tahun Berjalan, untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 112.955.325,69 dan Rp 108.185.381,69.

Bandung, 03 Rajab 1444 H (25 Januari 2023)

Pengurus Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia

Ketua,



Taofik Abdurachman, S.Ip.



Bendahara,



Fitriani Ayu Lestari, S.E.