

KOPERASI BAITURRAHIM SYARIAH INDONESIA  
LAPORAN ARUS KAS  
31 Desember 2022

| No. | Kode Perkiraan | Nama Perkiraan                            | Debet            | Kredit           |
|-----|----------------|---|------------------|------------------|
| 1   | 1010101        | Kas Umum                                  | 5.822.411.198,98 | 5.804.074.398,98 |
| 2   | 1010102        | Kas Teller 1                              | 5.585.390.425,77 | 5.585.410.425,77 |
| 3   | 1010103        | Kas Branchless1                           | 142.272.008,00   | 142.272.008,00   |
| 4   | 1010104        | Kas Branchless2                           | 108.102.331,00   | 108.102.331,00   |
| 5   | 1010105        | Kas Teller 2                              | 338.628.500,00   | 338.628.500,00   |
| 6   | 101020101      | Bank Muamalat                             | 950.223.394,00   | 671.769.700,00   |
| 7   | 101020102      | Bank Syariah Indonesia                    | 2.303.521.000,00 | 2.256.207.000,00 |
| 8   | 101020104      | Tabungan                                  | 12.000.000,00    | 12.000.000,00    |
| 9   | 1010401        | Piutang Murobahah                         | 2.143.735.000,00 | 1.960.545.084,00 |
| 10  | 1010402        | Pend. Marjin MBA yg ditangguhkan -/-      | 397.332.577,00   | 459.960.000,00   |
| 11  | 1010404        | Ijarah                                    | 942.640.000,00   | 783.998.056,00   |
| 12  | 1010405        | Ujroh Yang Ditangguhkan -/-               | 159.754.172,00   | 199.640.000,00   |
| 13  | 10107          | Pinjaman Al Qord                          | 117.000.000,00   | 145.659.500,00   |
| 14  | 1011103        | Persediaan Gas Elpiji 3 kg                | 24.290.500,00    | 7.247.500,00     |
| 15  | 102010304      | Kendaraan                                 | 22.565.000,00    | 0,00             |
| 16  | 102010406      | Komputer                                  | 865.200,00       | 0,00             |
| 17  | 102010731      | Elektronik                                | 11.525.500,00    | 0,00             |
| 18  | 102010834      | INV Lainnya                               | 6.225.300,00     | 0,00             |
| 19  | 1040101        | Pinbuk (SOP+SOM+IT+Diklat)                | 21.000.000,00    | 0,00             |
| 20  | 10407          | Biaya dibayar dimuka Internet             | 4.050.000,00     | 0,00             |
| 21  | 20101          | Titipan SHU Anggota yang belum dibayarkan | 890.900,00       | 53.551.763,94    |
| 22  | 20104          | Titipan Simpanan Pokok                    | 4.330.000,00     | 4.010.000,00     |
| 23  | 2011101        | Titipan Zakat                             | 1.235.400,00     | 0,00             |
| 24  | 20113          | Titipan Dana Inshaf                       | 21.238.800,00    | 37.194.305,41    |
| 25  | 20115          | Titipan Dana Sosial                       | 7.132.000,00     | 0,00             |
| 26  | 20116          | Titipan Dana Organisasi                   | 150.034.200,00   | 17.757.000,00    |
| 27  | 20118          | Titipan Tunjangan Hari Raya               | 11.550.000,00    | 0,00             |
| 28  | 20119          | Titipan Dana Perawatan Ambulance          | 0,00             | 750.000,00       |
| 29  | 20120          | Titipan Dana Wakaf Bergulir               | 0,00             | 3.472.000,00     |
| 30  | 20201          | Simpanan Sukarela                         | 5.205.201.073,62 | 5.537.271.502,00 |
| 31  | 20202          | Wadiah Qurban                             | 56.340.000,00    | 41.611.000,00    |
| 32  | 20203          | Wadiah Pendidikan                         | 8.150.000,00     | 30.066.000,00    |
| 33  | 20204          | Sharif                                    | 460.620.000,00   | 570.245.000,00   |
| 34  | 20205          | Simpanan Haji dan Umrah (SHAUM)           | 17.365.000,00    | 19.065.000,00    |
| 35  | 20206          | Simpanan Walimah (SAWAL)                  | 360.000,00       | 400.000,00       |
| 36  | 2030203        | Amalmu 6 Bulan                            | 123.000.000,00   | 93.000.000,00    |
| 37  | 2030204        | Amalmu 12 Bulan                           | 30.000.000,00    | 0,00             |
| 38  | 2030205        | Simpanan Mumtaz (24 bulan)                | 0,00             | 10.000.000,00    |
| 39  | 2040101        | KPR Muamalat                              | 42.972.000,00    | 0,00             |
| 40  | 20602          | Taksiran Pajak penghasilan/PPH psl 25     | 6.796.000,00     | 0,00             |
| 41  | 2060407        | Titipan Transfer                          | 3.586.000,00     | 0,00             |
| 42  | 30101          | Simpanan Pokok                            | 64.227.000,00    | 87.750.500,00    |
| 43  | 30102          | Simpanan Wajib                            | 47.954.000,00    | 120.428.000,00   |
| 44  | 30103          | Simpanan Pokok Khusus                     | 12.245.000,00    | 0,00             |
| 45  | 30104          | Simpanan Wajib Ta'awun (SWAT)             | 775.000,00       | 60.589.500,00    |
| 46  | 30401          | Cadangan Umum                             | 0,00             | 3.314.200,00     |
| 47  | 30402          | Cadangan Tujuan                           | 1.700.000,00     | 1.167.000,00     |
| 48  | 30501          | SHU Tahun Lalu                            | 75.459.303,73    | 0,00             |
| 49  | 4010101        | Pdptn. Marjin Murabahah                   | 0,00             | 398.737.993,00   |
| 50  | 4010108        | Pdptn. Jasa Qord                          | 0,00             | 6.010.000,00     |
| 51  | 4010109        | Pdptn. Basil Amalmu                       | 0,00             | 1.751.359,13     |
| 52  | 4010110        | Pdptn ujroh                               | 0,00             | 161.073.616,00   |
| 53  | 4010302        | Pdptn. Adm Tajaka                         | 0,00             | 200.000,00       |
| 54  | 401030301      | Pdptn. Adm Murabahah                      | 0,00             | 20.050.000,00    |
| 55  | 401030309      | Pend. Adm Qordul Hasan                    | 0,00             | 600.000,00       |
| 56  | 401030310      | Pend Adm Ijarah                           | 0,00             | 8.050.000,00     |
| 57  | 4010304        | Pend. Adm Keanggotaan Baru                | 0,00             | 3.190.000,00     |
| 58  | 4010305        | Pend. Adm Penutupan Rekening              | 0,00             | 1.688.000,00     |
| 59  | 4010306        | Pendapatan Adm. penitipan Jaminan         | 0,00             | 12.690.000,00    |
| 60  | 4010307        | Pendapatan Adm. Pergantian Buku Baru      | 0,00             | 185.000,00       |

|           |           |  |                   |                   |
|-----------|-----------|--|-------------------|-------------------|
| 61        | 4010402   | Pdptn. Materai                           | 0,00              | 2.932.000,00      |
| 62        | 4010406   | Pdptn. Lainnya                           | 0,00              | 2.041.000,00      |
| 63        | 4010407   | Pdptn. paymentpoint                      | 0,00              | 843.200,00        |
| 64        | 4010408   | Pdptn. Operasional Qardh                 | 0,00              | 380.000,00        |
| 65        | 4010409   | Pendapatan Gas Elpiji                    | 62.500,00         | 857.000,00        |
| 66        | 40203     | Lainnya                                  | 0,00              | 20.000,00         |
| 67        | 403       | Pendapatan Sewa Peralatan & Ruangan      | 0,00              | 605.000,00        |
| 68        | 404       | Pendapatan Keday Baraya                  | 0,00              | 1.460.000,00      |
| 69        | 405       | Pendapatan bsi Tour & Travel             | 0,00              | 4.000.000,00      |
| 70        | 5010304   | Basil Amalmu 12 Bulan                    | 8.426.959,13      | 0,00              |
| 71        | 5010501   | Biaya Percepatan Pelunasan Murobahah     | 2.287.000,00      | 0,00              |
| 72        | 502010101 | Gaji Pegawai                             | 139.100.000,00    | 0,00              |
| 73        | 502010102 | Tunjangan Jabatan                        | 21.150.000,00     | 0,00              |
| 74        | 502010103 | Tunjangan Kesehatan                      | 6.406.000,00      | 0,00              |
| 75        | 502010106 | Tunjangan / Insentif Karyawan            | 10.919.500,00     | 0,00              |
| 76        | 502010108 | Insentif Mitra                           | 28.018.000,00     | 0,00              |
| 77        | 502010109 | Tunjangan Transport                      | 15.250.000,00     | 0,00              |
| 78        | 502010110 | Tunjangan Kehadiran                      | 16.680.000,00     | 0,00              |
| 79        | 502010111 | Tunjangan Komunikasi                     | 2.500.000,00      | 0,00              |
| 80        | 5020103   | Tenaga Kerja Lainnya                     | 5.423.000,00      | 0,00              |
| 81        | 5020201   | Biaya ATK                                | 113.500,00        | 0,00              |
| 82        | 5020202   | Biaya Barang Cetakan                     | 6.718.000,00      | 0,00              |
| 83        | 5020203   | Biaya Photo Copy                         | 1.133.500,00      | 0,00              |
| 84        | 5020205   | Biaya Materai                            | 6.000.000,00      | 0,00              |
| 85        | 5020207   | Biaya Listrik                            | 10.264.000,00     | 0,00              |
| 86        | 5020208   | Biaya Telepon                            | 3.723.000,00      | 0,00              |
| 87        | 5020210   | Biaya Perlengkapan Kantor                | 3.431.600,00      | 0,00              |
| 88        | 5020214   | Biaya Transportasi                       | 744.500,00        | 0,00              |
| 89        | 5020215   | Biaya Ekspedisi                          | 73.000,00         | 0,00              |
| 90        | 5020219   | Biaya Sampah/ Kebersihan                 | 1.920.000,00      | 0,00              |
| 91        | 5020222   | Biaya Administrasi Bank                  | 1.150.200,00      | 0,00              |
| 92        | 5020223   | Biaya Parkir & Retribusi                 | 300.600,00        | 0,00              |
| 93        | 5020224   | Biaya Bahan Bakar (BBM)                  | 2.131.000,00      | 0,00              |
| 94        | 5020226   | Biaya Internet                           | 5.002.700,00      | 0,00              |
| 95        | 5020301   | Biaya Training/Pelatihan                 | 1.400.000,00      | 0,00              |
| 96        | 50205     | Biaya Sewa                               | 225.000,00        | 0,00              |
| 97        | 5022001   | Pajak Perpanjangan STNK                  | 483.000,00        | 0,00              |
| 98        | 5022002   | Pajak Bumi dan Bangunan                  | 398.000,00        | 0,00              |
| 99        | 5022101   | Biaya Pemeliharaan/Perbaikan Gedung      | 2.531.500,00      | 0,00              |
| 100       | 5022102   | Biaya Pemeliharaan/Perbaikan Kendaraan   | 1.160.000,00      | 0,00              |
| 101       | 5022103   | Biaya Pemeliharaan/Perbaikan Komputer    | 876.000,00        | 0,00              |
| 102       | 5022104   | Biaya Pemeliharaan/Perbaikan Printer     | 105.500,00        | 0,00              |
| 103       | 5022105   | Biaya Pemeliharaan/Perbaikan Mebeler     | 94.000,00         | 0,00              |
| 104       | 5022109   | Biaya Pemeliharaan/Perbaikan AC          | 2.075.000,00      | 650.000,00        |
| 105       | 5022110   | Biaya Pemeliharaan/Perbaikan Inv Lainnya | 430.000,00        | 0,00              |
| 106       | 5022111   | Biaya Pemeliharaan/Perbaikan Elektronik  | 1.867.500,00      | 0,00              |
| 107       | 5022301   | Biaya Jamuan Tamu                        | 3.123.400,00      | 0,00              |
| 108       | 5022302   | Biaya Rumah Tangga                       | 4.653.700,00      | 0,00              |
| 109       | 50224     | Biaya SLA USSl                           | 6.389.000,00      | 0,00              |
| 110       | 50225     | Biaya Branchless                         | 3.600.000,00      | 0,00              |
| 111       | 50226     | Biaya Domain                             | 137.500,00        | 0,00              |
| T o t a l |           |  | 25.795.171.443,23 | 25.795.171.443,23 |

Bandung, 31 Desember 2022

Pengurus Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia,

Ketua,



Taofik Abdurachman, S.Ip.



Bendahara,



Fitriani Ayu Lestari, S.E.