

**KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
(ENTITAS INDUK)**

LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA

31 DESEMBER 2024

**KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
(ENTITAS INDUK)**

LAPORAN KEUANGAN

**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2024**

DAFTAR ISI

Halaman

Surat Pernyataan Pengurus

Laporan Auditor Independen

Laporan Keuangan – Untuk tahun-tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan
2023

Neraca	1 – 2
Laporan Laba Rugi.....	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas.....	5
Catatan Atas Laporan Keuangan.....	6 – 25

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024**

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:


Nama : Pardi Setiawan
Alamat kantor : Etrade Building Lt. 5
Jl. Merdeka Selatan No. 17, Gambir
Jakarta Pusat - 10340
Alamat Domisili/KTP : Kp. Sindangraja RT 021 / RW 004
Kel. Linggawangi, Kec. Leuwisari
Nomor Telepon : 0852 9488 9922
Jabatan : Ketua Pengurus

menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Koperasi Karyawan Syariah BSI;
2. Laporan keuangan Koperasi Karyawan Syariah BSI telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Privat (SAK-EP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Koperasi Karyawan Syariah BSI dan informasi tambahan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Koperasi Karyawan Syariah BSI tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Koperasi Karyawan Syariah BSI.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 9 Mei 2025

Atas Nama dan Mewakili Pengurus 



KOPERASI KARYAWAN
SYARIAH BSI

Pardi Setiawan
Ketua Pengurus



Soejatna, Mulyana & Rekan

Registered Public Accountants

License No. KEP-644/KM.17/1998, 25 August 1998

in association with  **TPL & Associates**, Malaysia

No. Ref. 030A/SMR/V/2025

Dewan Pengawas Dan Pengurus

Koperasi Karyawan Syariah BSI

Laporan posisi keuangan Koperasi Karyawan Syariah BSI (Entitas Induk) terlampir tanggal 31 Desember 2024 serta laporan komprehensif dan laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut merupakan bagian laporan keuangan konsolidasian Koperasi Karyawan Syariah BSI dan Entitas Anak tanggal 31 Desember 2024 telah kami terbitkan laporannya dengan No. 00027/2.0052/AU.8/05/1145-1/1/V/2025 Tanggal 9 Mei 2025 dengan opini tanpa modifikasi.

Laporan keuangan ini disajikan untuk kepentingan Dewan Pengawas dan Pengurus Koperasi Karyawan Syariah BSI dan tidak untuk kepentingan lain.

Kami tidak memberikan opini atas laporan keuangan terlampir.

Soejatna, Mulyana dan Rekan,



Benny, CPA.

Izin Akuntan Publik : AP.1145

Jakarta, 9 Mei 2025

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2.4 ; 3.1	13.223.837.583	9.474.940.744
Piutang Usaha			
- Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	2.5 ; 3.2	1.879.387.424	5.454.377.846
Piutang Murabahah	2.6 ; 3.3	34.585.094.981	40.158.362.718
Cadangan Penurunan Nilai	2.8	(819.824.633)	(730.205.291)
Pembiayaan Lainnya	3.8	1.368.548.837	515.318.778
Piutang Lain-lain			
- Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	2.5 ; 3.4	6.102.702.108	302.459.434
- Pihak ketiga	;	368.170.490	264.501.286
Persediaan	2.9 ; 3.5	1.639.644.329	1.651.657.331
Biaya Dibayar Dimuka	2.10 ; 3.6	3.721.100.977	5.206.524.417
Uang Muka Pajak	2.16 ; 3.15	4.027.179	4.810.720
Pendapatan Yang Akan Diterima	3.7	104.159.467	112.681.551
Jumlah Aset Lancar		62.176.848.741	62.415.429.532
Aset Tidak Lancar			
Investasi pada Anak Perusahaan	2.13 ; 3.9	17.819.753.419	17.725.481.564
Aset Tetap - Net			
<i>Aset Tetap setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2024 dan 2023 sebesar Rp.1.466.905.041,- dan Rp.1.312.026.900,-</i>	2.11 ; 3.10	312.672.022	434.392.749
Properti Investasi - Net			
<i>Properti Investasi setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2024 dan 2023 Rp.3.767.283.483,- dan Rp.3.321.038.895,-</i>	6. ; 2.12 ; 3.11	39.427.828.282	39.874.072.870
Aset Tidak Lancar Lainnya	3.12	545.986.906	712.566.861
Jumlah Aset Tidak Lancar		58.106.240.629	58.746.514.043
JUMLAH ASET		120.283.089.370	121.161.943.576

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Lancar			
Utang Usaha	3.13	940.830.175	3.562.064.969
Utang Lain-lain	3.14	555.603.518	496.636.165
Utang Pajak	3.15	(268.583.248)	217.402.684
Simpanan Sukarela Anggota	3.17	3.361.626.958	3.088.833.641
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	3.18	2.683.077.065	3.418.414.605
Pendapatan Diterima Dimuka	3.19	937.699.996	1.362.050.000
Hutang Jangka Pendek	3.21	7.605.721.932	7.998.666.771
		15.815.976.395	20.144.068.834
Kewajiban Tidak Lancar			
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	3.20	2.283.341.466	1.256.345.739
Hutang Jangka Panjang	3.21	53.582.345.548	48.058.747.119
		55.865.687.014	49.315.092.858
Jumlah Kewajiban		71.681.663.410	69.459.161.692
Ekuitas			
Simpanan			
Simpanan Pokok	3.22	576.745.027	569.865.027
Simpanan Wajib	3.23	36.535.396.751	33.813.757.673
Modal Hibah/Donasi		2.350.342.647	2.350.342.647
Cadangan	3.24	5.811.587.178	11.660.809.247
SHU Tahun Berjalan	3.25	3.327.354.358	3.308.007.290
Jumlah Ekuitas		48.601.425.960	51.702.781.883
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		120.283.089.370	121.161.943.576

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
Pendapatan Usaha	2.14 ; 4.1	26.906.217.268	34.930.895.952
Beban Pokok Usaha	2.14 ; 4.2	(14.273.139.818)	(21.894.518.097)
Laba Brutto		12.633.077.450	13.036.377.855
Beban Usaha	2.14 ; 4.3	(9.183.144.172)	(9.096.597.442)
Laba (Rugi) Usaha		3.449.933.278	3.939.780.413
Pendapatan (Beban) Lainnya			
Pendapatan Lainnya	2.14 ; 4.4	703.662.145	344.039.647
Beban Lainnya		(22.663.273)	(54.496.807)
Pendapatan (Beban) Lainnya		680.998.872	289.542.840
Sisa Hasil Usaha Sebelum Zakat dan Pajak		4.130.932.150	4.229.323.253
Zakat		(103.273.304)	(105.733.081)
Laba (Rugi) Bersih Sebelum Pajak		4.027.658.846	4.123.590.172
Beban Pajak Penghasilan	3.15	(700.304.488)	(815.582.882)
SISA HASIL USAHA BERSIH		3.327.354.358	3.308.007.290

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal / Donasi	Simpanan Pokok	Simpanan Wajib	Cadangan	Saldo Laba (Defisit)	Jumlah Ekuitas
Saldo per 31 Desember 2022	2.350.342.647	515.532.727	31.304.723.030	14.256.300.510	5.158.031.858	53.584.930.772
Simpanan pokok anggota		54.332.300				54.332.300
Simpanan wajib anggota			2.509.034.643			2.509.034.643
Cadangan				(2.595.491.263)		(2.595.491.263)
Pembagian laba (SHU)					(5.158.031.858)	(5.158.031.858)
SHU Tahun Berjalan					3.308.007.290	3.308.007.290
Saldo per 31 Desember 2023	2.350.342.647	569.865.027	33.813.757.673	11.660.809.247	3.308.007.290	51.702.781.883
Simpanan pokok anggota		6.880.000				6.880.000
Simpanan wajib anggota			2.721.639.078			2.721.639.078
Cadangan				(5.849.222.069)		(5.849.222.069)
Pembagian laba (SHU)					(3.308.007.290)	(3.308.007.290)
SHU Tahun Berjalan					3.327.354.358	3.327.354.358
Saldo per 31 Desember 2024	2.350.342.647	576.745.027	36.535.396.751	5.811.587.178	3.327.354.358	48.601.425.960

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2024	2023
	Rp	Rp
Aliran Kas dari Aktivitas Operasi :		
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	4.027.658.846	4.123.590.172
Ditambah (Dikurangi) unsur yang tidak mempengaruhi Kas:		
Beban Penyusutan	153.169.722	158.310.607
Cadangan penghapusan piutang	89.619.342	200.460.671
Pajak penghasilan	(700.304.488)	(815.582.882)
Laba (Rugi) Setelah Penyesuaian	3.570.143.422	3.666.778.569
Penurunan (Kenaikan) Aset dari Aktivitas Operasi		
Piutang Usaha	3.574.990.422	(633.582.834)
Piutang Murabahah	5.573.267.737	(5.665.721.583)
Pembiayaan Ijarah	0	0
Piutang lain-lain	(5.903.911.878)	273.693.285
Pembiayaan Lainnya	(853.230.059)	388.165.320
Persediaan Barang	12.013.002	1.232.470.683
Biaya Dibayar Dimuka	1.485.423.440	(1.353.126.127)
Pendapatan Yang Akan Diterima	8.522.083	(59.305.263)
Pajak Dibayar Dimuka	783.541	257.752.040
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas dari Aktivitas Operasi		
Utang Usaha	(2.621.234.794)	794.278.792
Utang Lain-lain	58.967.353	(79.618.422)
Rekening Perantara	-	-
Hutang Pajak	(485.985.932)	56.918.355
Simpanan Sukarela Anggota	272.793.317	851.201.339
Pendapatan Diterima Dimuka	(424.350.004)	(271.699.997)
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	(735.337.540)	(437.625.639)
Kewajiban Imbalan Kerja	1.026.995.727	471.581.080
Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Operasi	4.452.213.500	(615.476.740)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pengurangan (Penambahan) Aset Tetap	77.895.763	(335.170.469)
Pengurangan (Penambahan) Properti Investasi	446.244.588	446.244.588
Pengurangan (Penambahan) Aset Tidak Lancar Lainnya	166.579.954	(92.805.947)
Pengurangan (Penambahan) Investasi pada Anak Perusahaan	(94.271.856)	1.474.448.053
Keuntungan Pelepasan Aset Tetap	- 1.708.420	277.762.356
Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Investasi	594.740.030	1.770.478.581
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Jangka Pendek	(392.944.839)	5.476.066.949
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Jangka Panjang	5.523.598.429	(4.948.818.667)
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Pokok	6.880.000	54.332.300
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Wajib	2.721.639.078	2.509.034.643
Kenaikan (Penurunan) Cadangan	(5.849.222.069)	(2.595.491.263)
Kenaikan (Penurunan) Laba Ditahan	(3.308.007.290)	(5.158.031.858)
Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	(1.298.056.690)	(4.662.907.897)
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas Bersih	3.748.896.840	(3.507.906.055)
Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	9.474.940.744	12.982.846.799
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun	13.223.837.583	9.474.940.744

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

1.1 Pendirian Koperasi

Koperasi Karyawan Syariah BSI (KOPKARSYAH BSI) didirikan berdasarkan Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga dengan nomor Badan Hukum 229/BH/MENEG.I/IX/2002, tanggal 2 September 2002 yang disahkan oleh Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. Anggaran dasar Koperasi telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan akta no.07 tanggal 16 Juli 2018 dari notaris Julius Purnawan, SH, MSI. Perubahan tersebut telah disahkan oleh Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia dengan nomor 000782/Lap-PAD/Dep.1/VIII/2018 tanggal 03 Agustus 2018

1.2 Kegiatan Utama Koperasi

Maksud dan tujuan pendirian koperasi adalah :

1. Memajukan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta ikut membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil dan makmur berlandaskan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945;
2. Meningkatkan rasa kebersamaan, kekeluargaan dan silaturahmi antar pegawai;
3. Meningkatkan kesejahteraan pegawai melalui berbagai kemudahan atau fasilitas yang diberikan berkaitan dengan kebutuhan hidup;
4. Meningkatkan pendapatan tambahan melalui pembagian bagi hasil, dan
5. Menambah pengetahuan berorganisasi atau cara kerja berkelompok (team work) baik sebagai Pengurus (bergantian) maupun anggota, sehingga berdampak kepada kemampuan atau produktivitas pegawai dalam melaksanakan tugas kerja pada PT Bank Syariah Indonesia.

Koperasi Karyawan Syariah BSI (KOPKARSYAH BSI) berkedudukan di E Trade Building Lt. 5 Jalan K.H. Wahid Hasyim No. 55 Gondangdia, Kec. Menteng Jakarta Pusat 10350.

Untuk dapat mencapai maksud dan tujuan tersebut, Koperasi menyelenggarakan kegiatan usaha yang berkaitan langsung dengan kepentingan anggota untuk meningkatkan usaha dan kesejahteraan anggota, yang penggunaannya menganut prinsip syariah dan dibatasi pada :

- a. Pembiayaan tunai (dengan ujah wajar), dengan dibuktikan adanya proyek pembiayaan yang jelas.
- b. Pembelian barang keperluan rumah tangga berupa :
 - Konsumsi; barang atau bahan kehidupan sehari-hari (primer)
 - Konsumtif; alat-alat kebutuhan rumah tangga (sekunder)
- c. Melakukan usaha sebagai penyedia Jasa pekerjaan.
- d. Usaha lainnya yang tidak bertentangan dengan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku.
- e. Pengelolaan unit usaha simpan pinjam dilakukan terpisah dari unit usaha lainnya.
Pengelolaan unit usaha simpan pinjam dilakukan oleh tenaga pengelola yang mempunyai keahlian dibidang keuangan, atau pernah mengikuti pendidikan simpan pinjam atau magang dalam usaha simpan pinjam.

Modal Koperasi Karyawan BSI berasal dari :

- a. Simpanan Pokok
- b. Simpanan Wajib
- c. Donasi/Hibah
- d. Dana Cadangan

Anggota koperasi pada dasarnya adalah pegawai PT. Bank Syariah Indonesia, baik yang masih aktif maupun tidak aktif. Jumlah anggota koperasi sampai dengan tahun 2024 dan 2023 sebanyak 6.880 dan 6.078 anggota.

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM - lanjutan

1.2 Organisasi dan Manajemen

Adapun susunan organisasi dan manajemen berdasarkan Akta no. 7 tanggal 06 Juni 2024 dari notaris Shinta Dewi, SH ditetapkan bahwa Dewan Pengawas, Dewan Pengawas Syariah dan Dewan Pengurus Koperasi Karyawan Syariah BSI (KOPKARSYAH BSI) untuk tahun 2024 adalah sebagai berikut :

Pembina : Direksi Bank Syariah Indonesia

Pengawas

- Ketua : Akhsin Muamar
- Anggota : Abdullah Najib
- Anggota : Muhammad Marlan Aditri

Dewan Pengawas Syariah :

- Ketua/Anggota : Akhsin Muamar

Pengurus

- Ketua : Pardi Setiawan
- Wakil Ketua : Wisnu Ardhiyanto
- Sekretaris I : Achmad Barori
- Bendahara I : Rizka Novarina
- Bendahara II : Tri Destiyanti

1.3 Pernyataan Kepatuhan

Pengurus Koperasi berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan angka komperatif 2023 telah disajikan sesuai dengan SAK EP yang berlaku efektif per 1 Januari 2025, dengan penerapan dini diperkenankan sejak 1 Januari 2022. dan telah memenuhi semua persyaratan.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

2.1 Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Koperasi telah menerapkan SAK EP untuk penyusunan laporan keuangan yang berlaku efektif per 1 Januari 2025, dengan penerapan dini diperkenankan sejak 1 Januari 2022. Oleh karena itu laporan keuangan tahun 2024 disajikan berdasarkan SAK EP.

Pengurus Koperasi berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan angka komparatif 2023 telah disajikan sesuai dengan SAK EP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

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. Investasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan.

2.2 Transaksi dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Koperasi melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK EP

Meski tidak ada bab khusus yang membahas hubungan istimewa dalam SAK EP, informasi mengenai transaksi tersebut harus diungkapkan dalam CALK untuk memastikan transparansi dan akurasi laporan keuangan.

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

2.3 Laporan Arus Kas

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (indirect method) dengan mengklasifikasikan arus kas dari aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas mencakup kas dan bank, setelah dikurangi dengan cerukan.

2.4 Kas dan Setara Kas

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

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Kas dan Deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya"

2.5 Piutang Usaha

Piutang usaha disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih berdasarkan review individual masing-masing saldo piutang pada akhir tahun. Piutang usaha dibedakan menjadi piutang Pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga. Koperasi tidak melakukan penyisihan piutang ragu-ragu. Piutang tak tertagih, jika ada akan dihapuskan dan dibebankan pada laporan laba (rugi) pada saat terjadinya.

2.6 Piutang Murabahah

Murabahah berdasarkan PSAK 102 ("Akuntansi Murabahah") didefinisikan sebagai akad jual beli barang dengan harga jual sebesar harga perolehan ditambah margin keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan harga perolehan barang tersebut kepada pembeli.

Piutang murabahah disajikan sebesar nilai bersih yang dapat direalisasikan, yaitu saldo piutang murabahah dikurangi dengan penyisihan kerugian piutang. Margin murabahah tanggungan disajikan sebagai pengurang (contra account) piutang murabahah.

Dalam piutang murabahah koperasi sebagai penjual, menjual barang berdasarkan barang yang dipesan oleh anggotanya sebesar harga perolehan ditambah dengan keuntungan/margin. Piutang Murabahah dinyatakan sebesar jumlah piutang setelah dikurangi dengan "margin yang ditangguhkan" yang dapat direalisasikan.

2.7 Piutang Ijarah

Ijarah berdasarkan PSAK 107 ("Akuntansi Ijarah") didefinisikan sebagai akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu aset dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa (ujrah) tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan aset itu sendiri.

Pembiayaan Ijarah merupakan penyediaan dana multifungsi atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara peminjam dan koperasi yang mewajibkan peminjam/anggota melunasi kewajibannya selama jangka waktu pembiayaan.

Pembiayaan Ijarah diakui sebesar jumlah dana yang dipinjamkan pada saat terjadinya.

2.8 Penyisihan Piutang Tak Tertagih

Penyisihan piutang usaha berupa pinjaman yang diberikan dicatat pada saat piutang tersebut dipastikan tidak dapat ditagih.

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

2.9 Persediaan

Persediaan dinyatakan berdasarkan biaya perolehan dan ditentukan dengan metode Masuk Pertama Keluar Pertama (First In First Out). Koperasi tidak melakukan penyisihan kerugian untuk persediaan usang dan rusak, dan atas persediaan yang usang dan rusak tersebut akan dihapuskan dan dibebankan pada perhitungan hasil usaha tahun berjalan.

2.10 Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus.

2.11 Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat.

	<u>Komersil</u>
- Bangunan	20 Tahun
- Mebel	5 Tahun
- Peralatan Kantor	4 Tahun
- Software	4 Tahun
- Kendaraan	4 Tahun
- Inventaris Kantor Lainnya	4 Tahun

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

2.12 Properti Investasi

Properti Investasi kelompok Usaha terdiri dari tanah, bangunan dan prasarana yang dikuasai Kelompok Usaha untuk menghasilkan sewa atau untuk kenaikan nilai atau kedua-duanya, dan tidak untuk digunakan dalam produksi atau menyediakan barang atau jasa atau untuk tujuan administratif atau dijual dalam kegiatan usaha sehari-hari.

Properti investasi dinyatakan sebesar biaya perolehan termasuk biaya transaksi dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai, jika ada, kecuali tanah yang tidak disusutkan. **Total** tercatat termasuk bagian biaya penggantian dari properti investasi yang ada pada saat terjadinya biaya, jika kriteria pengakuan terpenuhi, dan tidak termasuk biaya harian penggunaan properti investasi.

Penyusutan bangunan dan prasarana dihitung dengan menggunakan metode garis lurus atas taksiran masa manfaat ekonomis selama 20 tahun.

Properti investasi dihentikan pengakuannya pada saat pelepasan atau ketika properti investasi tersebut tidak digunakan lagi secara permanen dan tidak memiliki manfaat ekonomis di masa depan yang dapat diharapkan pada saat pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian atau pelepasan properti investasi diakui dalam laporan laba rugi dan pendapatan komprehensif lain dalam periode terjadinya penghentian atau pelepasan tersebut.

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

2.12 Properti Investasi - lanjutan

Pengalihan ke properti investasi dilakukan jika, dan hanya jika, terdapat perubahan penggunaan yang ditujukan dengan berakhirnya pemakaian oleh pemilik, dimulainya sewa operasi ke pihak lain atau pengembangan. Pengalihan dari properti investasi dilakukan jika, dan hanya jika, terdapat perubahan penggunaan yang ditunjukkan dengan dimulainya penggunaan oleh pemilik atau dimulainya pengembangan untuk dijual.

Untuk pengalihan dari properti investasi ke properti yang digunakan sendiri, Kelompok Usaha menggunakan metode biaya pada tanggal perubahan penggunaan. Jika properti yang digunakan Kelompok Usaha menjadi properti investasi, Kelompok Usaha mencatat properti investasi tersebut sesuai dengan kebijakan aset tetap sampai dengan saat tanggal terakhir perubahan penggunaannya.

2.13 Investasi pada Anak Perusahaan

Anak perusahaan adalah entitas yang dikendalikan oleh entitas induk. Pengendalian adalah kemampuan untuk mengatur kebijakan keuangan dan operasional dari suatu entitas sehingga mendapatkan manfaat dari aktivitas tersebut.

Koperasi mencatat investasi pada anak perusahaan dengan metode ekuitas (equity method) sedangkan investasi pada perusahaan asosiasi dicatat dengan metode biaya (cost method).

Anak perusahaan tidak dikonsolidasikan dalam laporan keuangan Koperasi.

2.14 Pendapatan Marjin, Penjualan dan Pengakuan Beban

Keuntungan murabahah diakui sebesar margin keuntungan. Apabila yang disepakati secara kredit/dicicil, keuntungan murabahah tangguhan/pendapatan margin murabahah tangguhan diakui saat penyerahan barang sebesar margin keuntungan yang disepakati. Keuntungan tangguhan akan diamortisasi menjadi keuntungan atau keuntungan akan diakui secara proporsional dengan besaran kas yang berhasil ditagih dari piutang murabahah.

Pendapatan ijarah disajikan secara neto setelah dikurangi beban-beban yang terkait.

Penjualan barang diakui ketika Koperasi telah mengirim produknya kepada pelanggan; pelanggan telah menerima barang dan terdapat keyakinan yang memadai bahwa piutang dari penjualan tersebut akan dapat tertagih.

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual)

2.15 Nilai Tukar

Transaksi rupiah dicatat dalam mata uang rupiah.

2.16 Pajak Penghasilan Badan

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 harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Koperasi tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

2.17 Imbalan Pasca Kerja

Koperasi mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13/2003. Dalam ketentuan tersebut koperasi diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besaran imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 adalah program imbalan pasti.

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

	2024	2023
3.1 Kas dan Setara Kas	13.223.837.583	9.474.940.744
Jumlah saldo kas dan setara kas dengan rincian sebagai berikut:		
Kas		
- Kas	10.000.000	10.000.000
- Koffierasse WM	5.000.000	5.000.000
- K - Travel	10.000.000	10.000.000
- KRHC	5.000.000	5.000.000
	<u>30.000.000</u>	<u>30.000.000</u>
Giro		
- Bank Syariah Indonesia : 7001334438	38.042.984	39.670.060
- Bank Syariah Indonesia : 7755566696	3.273.172.676	2.562.551.713
- Bank Syariah Indonesia : 7067565848	2.649.874	26.189.801
- Danamon Acc 00360 130 4896	795.177.527	301.260.814
- BJBS 006 010 207 206 3	2.294.812.763	1.438.625.374
- Danamon 36518 695 33 (Escrow BDS)	3.530.198.908	2.606.394.658
- Bank Syariah Indonesia : 723556663 (KRWM)	43.890.539	25.247.428
- Bank Syariah Indonesia : 7325556662 (KRHC)	32.479.492	43.261.599
	<u>10.010.424.763</u>	<u>7.043.201.446</u>
Tabungan		
- Bank Syariah Indonesia : 7001321848	754.107.612	1.000.082.199
- Bank Syariah Indonesia : 7001410247	59.592.488	355.471.199
- Bank Syariah Indonesia : 7001410231	87.315.123	293.762.276
- Bank Syariah Indonesia : 7000051939	586.540.720	518.700.351
- Bisnis Mandiri : 103-00-0606544-1	1.695.856.877	233.723.273
	<u>3.183.412.820</u>	<u>2.401.739.298</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>13.223.837.583</u>	<u>9.474.940.744</u>

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
3.2 Piutang	1.879.387.424	5.454.377.846
Pihak hubungan istimewa:		
- PT Bank Syariah Indonesia	1.879.387.424	5.454.377.846
Jumlah Piutang	<u>1.879.387.424</u>	<u>5.454.377.846</u>

Lihat catatan 5 untuk rincian transaksi dengan pihak yang memiliki hubungan istimewa.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
3.3 Piutang Murabahah	34.585.094.981	40.158.362.718
Jumlah saldo piutang murabahah dengan rincian sebagai berikut:		
- Piutang Murabahah	48.602.466.322	53.973.585.579
- Margin Murabahah Ditangguhkan	(14.017.371.341)	(13.815.222.861)
Jumlah	<u>34.585.094.981</u>	<u>40.158.362.718</u>

Piutang Murabahah per 31 Desember 2024 sejumlah Rp48.602.466.322,- antara lain berupa:

Piutang Murabahah sebesar Rp2.820.512.978,- per 31 Desember 2024 merupakan pemberian pembiayaan kepada para anggota koperasi dengan margin sebesar 10% selama masa pembiayaan dan jangka waktu maksimal 12 bulan.

Piutang Murabahah Motor sebesar Rp302.866.377,- per 31 Desember 2024 merupakan jual beli barang pesanan berupa sepeda motor, dimana pembeli (anggota koperasi) memesan kepada koperasi mengenai jenis, merk dan spesifikasi kendaraan tersebut. Margin atas pembiayaan sebesar 18% sampai dengan 20% anuitas, berjangka waktu maksimal 60 bulan.

Piutang Murabahah Multiguna sebesar Rp24.965.120.177,- per 31 Desember 2024 merupakan Murabahah Investasi dari para anggota koperasi yang digunakan untuk pembelian/renovasi rumah, pembelian kendaraan bermotor dan investasi lainnya. Margin atas murabahah multiguna sebesar 16,5% sampai dengan 18.75% dan berjangka waktu maksimal 60 bulan.

Pembayaran piutang murabahah dilakukan melalui pemotongan gaji anggota yang dilakukan oleh Bendahara tempat anggota bekerja di lingkungan unit kerja PT. Bank Syariah Indonesia.

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

	2024	2023
3.4 Piutang Lain-lain	6.470.872.598	566.960.719
Pihak Ketiga		
- Karyawan	0	599.999
- Piutang Koffierasse	4.168.518	1.930.159
- Piutang Refund Voltras	341.601.972	197.660.696
- Lainnya	22.400.000	64.310.433
Sub Jumlah	<u>368.170.490</u>	<u>264.501.286</u>
Pihak Hubungan Istimewa		
- PT BSDM	5.131.572.821	-
- PT Bank Syariah Indonesia	0	43.293.247
- PT Khazanah Teknologi Indonesia	36.966.194	31.744.922
- PT Global Multisarana Sejahtera	120.400.567	214.221.265
- PT Cipta Karya Prestasi	813.762.527	13.200.000
Sub Jumlah	<u>6.102.702.108</u>	<u>302.459.434</u>
Jumlah Piutang Lain-lain	<u>6.470.872.598</u>	<u>566.960.719</u>

Lihat catatan 5 untuk rincian transaksi dengan pihak yang memiliki hubungan istimewa.

	2024	2023
3.5 Persediaan	1.639.644.329	1.651.657.331
Jumlah saldo persediaan dengan rincian sebagai berikut:		
- Persediaan Waserba	1.587.499.121	1.558.612.421
- Persediaan Koffierasse	43.235.208	29.085.384
- Persediaan Lain	8.910.000	62.679.783
- Persediaan Real Estate	0	1.279.743
Jumlah Persediaan	<u>1.639.644.329</u>	<u>1.651.657.331</u>

	2024	2023
3.6 Biaya Dibayar Dimuka	3.721.100.977	5.206.524.417
Jumlah saldo persediaan dengan rincian sebagai berikut:		
- Biaya Dibayar Dimuka	877.386.498	1.773.940.155
- Deposit	298.234.780	275.430.837
- Tiket	2.545.479.699	3.157.153.425
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka	<u>3.721.100.977</u>	<u>5.206.524.417</u>

	2024	2023
3.7 Pendapatan Yang Akan Diterima	104.159.467	112.681.551

Merupakan saldo Pendapatan Marjin Murabahah dan Pendapatan Ijarah Yang Akan Diterima untuk tahun 2024 dan tahun 2023 sebesar Rp.104.159.467,- dan Rp.112.681.551,-.

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

	2024	2023
3.8 Pembiayaan Lainnya	1.368.548.837	515.318.778

Merupakan jumlah musyarakah untuk tahun 2024 sebesar Rp.1.368.548.837,- dan 2023 sebesar Rp.515.318.779,-. Salah satu pembiayaan musyarakah yg disalurkan adalah dengan akad musyarakah mutanaqishah (MMQ) dikhususkan untuk pegawai Koperasi dengan tujuan meningkatkan retensi. Bagi hasil yg dikenakan adalah setara dengan margin murabahah 4.5% dengan maksimal tenor 10 tahun untuk kepemilikan rumah dan 7 tahun untuk kepemilikan kendaraan.

	2024	2023
3.9 Investasi pada Anak Perusahaan	17.819.753.419	17.725.481.564

Prosentase kepemilikan pada PT. Bangun Sumberdaya Mandiri sebesar 99,998%, pada PT. Khazanah Teknologi Indonesia sebesar 49,000%, pada PT. Global Multisarana Sejahtera sebesar 99,000%, dan pada PT Cipta Karya Prestasi sebesar 99,920%.

Analisa perubahan nilai tercatat penyertaan pada 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

Nilai tercatat awal	17.725.481.564	19.199.929.616
Penerimaan deviden	(1.305.914.913)	(1.352.039.524)
Bagian Laba	1.931.372.497	1.578.979.254
Tambahan Modal Disetor		
- Refund lebih setor deviden		13.303.645
- Penyertaan DPLK ~ Pertalife (Pokok)	750.000.000	
- Keuntungan (kerugian) PT CKP tahun 2023 sesuai porsi saham	(1.281.185.730)	(1.714.691.427)
Nilai Tercatat Akhir	17.819.753.419	17.725.481.564

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

	2024	2023
3.10 Aset Tetap	312.672.022	434.392.749

Saldo aset tetap merupakan nilai buku aset tetap, dengan rincian sebagai berikut:

	2024			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga perolehan:				
Kendaraan	349.225.000	-	-	349.225.000
Mebel	158.627.599	2.483.000	-	161.110.599
Peralatan Kantor	898.246.403	26.219.310	-	924.465.713
Inventaris Kantor Lainnya	104.509.100	6.237.804	1.782.700	108.964.204
Software	235.811.547	-	-	235.811.547
	1.746.419.649	34.940.114	1.782.700	1.779.577.063
Akumulasi Penyusutan:				
Kendaraan	192.033.333	40.099.992	-	232.133.325
Mebel	121.368.377	6.395.490	-	127.763.867
Peralatan Kantor	729.556.723	74.400.861	-	803.957.584
Inventaris Kantor Lainnya	77.469.422	9.917.789	74.280	87.312.931
Software	191.599.045	24.138.290	-	215.737.335
	1.312.026.900	154.952.422	74.280	1.466.905.041
Nilai Buku	434.392.749			312.672.022

	2023			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga perolehan:				
Kendaraan	916.334.090	140.000.000	707.109.090	349.225.000
Mebel	134.408.949	37.718.650	13.500.000	158.627.599
Peralatan Kantor	980.343.607	132.602.796	214.700.000	898.246.403
Inventaris Kantor Lainnya	73.025.000	31.484.100	-	104.509.100
Software	235.811.547	-	-	235.811.547
	2.339.923.193	341.805.546	935.309.090	1.746.419.649
Akumulasi Penyusutan:				
Kendaraan	692.473.484	81.451.701	581.891.851	192.033.333
Mebel	116.407.883	6.085.494	1.125.000	121.368.377
Peralatan Kantor	865.313.832	92.459.074	228.216.183	729.556.723
Inventaris Kantor Lainnya	73.025.000	4.444.422	-	77.469.422
Software	165.044.089	26.554.956	-	191.599.045
	1.912.264.287	210.995.647	811.233.034	1.312.026.900
Nilai Buku	427.658.906			434.392.749

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

3.10 Aset Tetap - lanjutan

Alokasi beban penyusutan:

	2024	2023
- Beban Pokok Usaha	-	51.560.040
- Pendapatan Lainnya	1.708.420	-
- Beban Umum dan Administrasi	153.169.722	158.310.607
	154.878.142	209.870.647

Manajemen Entitas berkeyakinan bahwa nilai tercatat aset tetap per 31 Desember 2024 dan 2023 tidak melebihi taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (estimated recoverable amount) dari masing-masing aset tetap tersebut.

	2024	2023
3.11 Properti Investasi	39.427.828.282	39.874.072.870

Saldo properti investasi merupakan nilai buku properti investasi, dengan rincian sebagai berikut:

	2024			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Harga perolehan:				
Tanah	34.270.219.765	-	-	34.270.219.765
Gedung	8.924.892.000	-	-	8.924.892.000
	43.195.111.765	-	-	43.195.111.765
Akumulasi Penyusutan:				
Gedung	3.321.038.895	446.244.588	-	3.767.283.483
	3.321.038.895	446.244.588	-	3.767.283.483
Nilai Buku	39.874.072.870			39.427.828.282

Saldo properti investasi merupakan nilai buku properti investasi, dengan rincian sebagai berikut:

	2023			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Harga perolehan:				
Tanah	34.270.219.765	-	-	34.270.219.765
Gedung	8.924.892.000	-	-	8.924.892.000
	43.195.111.765	-	-	43.195.111.765
Akumulasi Penyusutan:				
Gedung	2.874.794.307	446.244.588	-	3.321.038.895
	2.874.794.307	446.244.588	-	3.321.038.895
Nilai Buku	40.320.317.458			39.874.072.870

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

3.11 Properti Investasi - lanjutan

Alokasi beban penyusutan properti investasi:

	2024	2023
Beban Pokok Usaha	446.244.588	446.244.588

Manajemen Entitas berkeyakinan bahwa nilai tercatat properti investasi per 31 Desember 2024 dan 2023 tidak melebihi taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (*estimated recoverable amount*) dari masing-masing aset tetap tersebut.

	2024	2023
3.12 Aset Lain-lain	545.986.906	712.566.861
Jumlah saldo Aset Lain-lain dengan rincian sebagai berikut:		
- Aset Tidak Berwujud Dalam Penyelesaian	275.272.727	275.272.727
- Proyek Dalam Penyelesaian	-	68.031.500
- Uang Muka Waserba	-	91.319.793
- Lain-lain	445.685.349	452.914.011
	720.958.076	887.538.031
- Akumulasi Amortisasi	(174.971.170)	(174.971.170)
Jumlah Aset Lain-lain	545.986.906	712.566.861

Saldo proyek dalam penyelesaian merupakan pengeluaran-pengeluaran yang terjadi sehubungan dengan proyek properti di lingkungan PT BSI yang dilaksanakan oleh Koperasi baik sendiri maupun bekerja sama dengan pihak lain.

	2024	2023
3.13 Utang Usaha	940.830.175	3.562.064.969
Jumlah saldo utang usaha dengan rincian sebagai berikut:		
Pihak Ketiga		
- Ticketing	940.444.975	3.510.578.067
- Agen	-	51.101.702
- Anggota	385.200	385.200
Jumlah Utang Usaha	940.830.175	3.562.064.969

	2024	2023
3.14 Utang Lain-lain	555.603.518	496.636.165
Jumlah saldo utang lain-lain dengan rincian sebagai berikut:		
- Iuran Askes	72.023.325	7.005.944
- Iuran Jamsostek	-	5.381.394
- Lainnya	483.580.193	484.248.827
Jumlah Utang Lain-lain	555.603.518	496.636.165

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

	2024	2023
3.15 Perpajakan		
Akun ini terdiri dari		
Pajak Dibayar Dimuka		
- PPN Masukan	4.027.179	4.810.720
Jumlah Pajak Dibayar Dimuka	4.027.179	4.810.720
3.16 Perpajakan - lanjutan		
Utang Pajak		
- PPh Pasal 21	29.916.952	9.196.923
- PPh Pasal 23	3.779.259	45.250
- PPh Pasal 25	33.278.629	33.278.629
- PPh Pasal 29	(345.076.985)	108.529.079
- PPh Pasal 4 (2)	983.569	1.378.197
- PPN Keluaran	-	57.017.133
- PB 1	8.535.328	7.957.473
Jumlah Utang Pajak	(268.583.248)	217.402.684
	2024	2023
3.17 Simpanan Sukarela Anggota	3.361.626.958	3.088.833.641
Jumlah saldo simpanan sukarela anggota dengan rincian sebagai berikut:		
- Simpanan Sukarela	1.886.948.956	1.688.940.048
- Sukarela Lainnya	446.376.715	424.713.507
- Simpanan Khusus	814.600.000	790.100.000
- Simpanan Blokir Angsuran	213.701.287	185.080.086
Jumlah Simpanan Sukarela Anggota	3.361.626.958	3.088.833.641
	2024	2023
3.18 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	2.683.077.065	3.418.414.605
Jumlah saldo simpanan sukarela anggota dengan rincian sebagai berikut:		
- Zakat	209.006.385	105.733.081
- DPLK	750.000.000	1.363.139.532
- Investasi/Pengembangan Usaha	250.222.155	(46.650.546)
- Resiko Operasional	152.677.415	165.971.607
- Setoran Perlindungan Pembiayaan	29.935.921	29.935.921
- Telepon	76.013.966	71.444.946
- Pihak Ketiga	797.539.118	912.441.423
- Lainnya	417.682.105	816.398.641
Jumlah Biaya Yang Harus Dibayar	2.683.077.065	3.418.414.605

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

	2024	2023
3.19 Pendapatan Diterima Dimuka	937.699.996	1.362.050.000
Jumlah saldo pendapatan diterima dimuka dengan rincian sebagai berikut:		
- Sewa Ruko	844.999.996	1.360.000.000
- Voucher	5.700.000	2.050.000
- Lainnya	87.000.000	-
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	937.699.996	1.362.050.000

	2024	2023
3.20 Kewajiban Imbalan Paska Kerja	2.283.341.466	1.256.345.739

Jumlah saldo akun ini merupakan Imbalan Paska Kerja

Sesuai dengan undang-undang No.13 Tahun 2003 tentang ketenagakerjaan, Perusahaan wajib memberikan imbalan purna karya kepada karyawan pada saat pemutusan hubungan kerja atau pada saat karyawan menyelesaikan masa kerjanya. Imbalan purna karya ini diberikan berdasarkan masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat pemutusan hubungan kerja atau selesainya masa kerja. Dengan demikian Perusahaan merupakan kewajiban imbalan paska kerja yang diwajibkan undang-undang No.13 Tahun 2003. Koperasi dalam hal ini mencadangkan sendiri mengenai perhitungan kewajiban imbalan paska kerja.

Rincian berikut menjelaskan secara ringkas kewajiban imbalan paska kerja yang disajikan dalam neraca, perubahan kewajiban selama setahun, dan beban-beban yang diakui dalam laporan laba-rugi koperasi:

	2024	2023
Saldo awal	1.256.345.739	784.764.659
Beban tahun berjalan	1.026.995.727	471.581.080
Saldo akhir	2.283.341.466	1.256.345.739

Kewajiban imbalan paska kerja ditentukan dengan metode Project Credit Unit dengan asumsi sebagai berikut:

	2024	2023
Tingkat diskonto per tahun	7,0% per tahun	8,4% per tahun
Kenaikan gaji per tahun	4,6% per tahun	7% per tahun
Usia pensiun	56 tahun	55 tahun

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

	2024	2023
3.21 Kewajiban Jangka Panjang	61.188.067.481	56.057.413.890
Jumlah saldo kewajiban dengan rincian sebagai berikut:		
- Bagian Jangka Pendek	7.605.721.932	7.998.666.771
- Bagian Jangka Panjang	53.582.345.548	48.058.747.119
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang	61.188.067.481	56.057.413.890

Jumlah saldo kewajiban jangka panjang dengan rincian sebagai berikut:

- Pembiayaan dari Bank Danamon Syariah	19.511.896.755	16.324.890.282
- Pembiayaan dari BJB Syariah	2.747.170.726	5.063.523.608
- Pembiayaan dari BSI Area Pekan Baru	33.829.000.000	34.669.000.000
Pembiayaan dari LPDB Kemenkop	5.100.000.000	
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang	61.188.067.481	56.057.413.890

Koperasi telah menerima pembiayaan dari mitra perbankan syariah dengan tujuan disalurkan untuk pembiayaan anggota dan investasi.

Fasilitas Pembiayaan yg diterima dari Bank Syariah Indonesia sebesar Rp12.955.000.000 Untuk pembiayaan anggota dan Rp36.799.000.000 untuk investasi berupa pembelian gedung di Pekanbaru. Koperasi juga mendapatkan fasilitas pembiayaan dari Bank Danamon Syariah sebesar Rp90.844.636.547,- dan dari BJB Syariah untuk Pembiayaan sebesar Rp9.995.513.701,-

	2024	2023
3.22 Simpanan Pokok	576.745.027	569.865.027

Jumlah saldo akun ini merupakan simpanan pokok

Akun ini merupakan simpanan pokok dari anggota. Simpanan pokok tersebut disetor pada saat seseorang akan menjadi anggota Koperasi, besar simpanan pokok para anggota adalah sebesar Rp. 50.000,- untuk pelaksana dan Rp. 100.000,- untuk officer.

	2024	2023
3.23 Simpanan Wajib	36.535.396.751	33.813.757.673

Jumlah saldo akun ini merupakan simpanan wajib

Akun ini merupakan iuran wajib bagi para anggota Koperasi, besarnya Rp500.000,- untuk golongan I, Rp200.000,- untuk golongan II, Rp100.000,- untuk golongan III, dan Rp50.000,- untuk golongan IV masing-masing per bulan.

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - Lanjutan

	2024	2023
3.24 Cadangan	5.811.587.178	11.660.809.247
Merupakan jumlah saldo cadangan dengan rincian sebagai berikut:		
- SHU	3.853.217.142	9.764.045.567
- Pendidikan	466.646.757	419.198.392
- THR	545.792.533	502.478.407
- Prestasi Pengelola	200.965.000	200.965.000
- Rapat Anggota Tahunan	232.254.590	173.901.533
- Audit	23.500.000	35.000.000
- Sosial	340.476.863	416.486.055
- Lainnya	148.734.293	148.734.293
Jumlah Cadangan	5.811.587.178	11.660.809.247

	2024	2023
3.25 Saldo Laba	3.327.354.358	3.308.007.290
Merupakan jumlah saldo laba dengan rincian sebagai berikut:		
- Laba Tahun Lalu	3.308.007.290	5.158.031.858
- Pembentukan Cadangan	(827.001.823)	(1.289.507.965)
- Pembagian Laba (SHU)	(2.481.005.468)	(3.868.523.894)
- Laba Tahun Berjalan	3.327.354.358	3.308.007.290
Jumlah Saldo Laba	3.327.354.358	3.308.007.290

4. PENJELASAN POS-POS LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

	2024	2023
4.1 Pendapatan Usaha	26.906.217.268	34.930.895.952
Merupakan penghasilan koperasi untuk tahun 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut:		
a. Penjualan Waserba	127.354.863	510.050.170
b. Penjualan Koffierasse	950.711.312	684.043.617
c. Pendapatan Penyaluran Dana :		
- Pendapatan Marjin Murabahah	5.539.377.671	5.708.256.841
- Pendapatan Kafalah	7.385.700	5.957.265
d. Pendapatan Jasa Lainnya :		
- Pendapatan Collection WO	1.896.317.000	208.445.435
- Sewa	1.746.531.536	1.488.749.997
- Administrasi Murabahah	54.732.602	58.253.080
- Administrasi Lain Usaha	106.997.454	99.412.026
- Tiketing	14.885.357.614	23.425.504.857
- Lainnya	1.591.451.516	2.742.222.664
Jumlah Pendapatan Usaha	26.906.217.268	34.930.895.952

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN POS-POS LABA (RUGI) KOMPREHENSIF - Lanjutan

	2024	2023
4.2 Beban Pokok Usaha	14.273.139.818	21.894.518.097
Merupakan beban pokok koperasi tahun 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut:		
- Beban Pokok Pinjaman	2.293.581.667	2.250.985.497
- Beban Pokok Tiket Pesawat, Kereta, dll	10.543.214.623	18.210.968.394
- Beban Pokok Waserba	92.388.560	411.976.692
- Beban Pokok Koffierasse	550.304.864	319.695.578
- Beban Bagi Hasil Mudharabah	92.735.138	68.392.334
- Beban Pokok Bazar	9.999.417	-
- Beban Pokok Sewa Kendaraan	-	65.196.013
- Beban Pokok Sewa Bangunan	640.828.549	566.244.588
- Beban Pokok Jasa Lainnya	42.737.000	1.059.000
- Beban Jasa Sewa PC, Laptop	7.350.000	-
Jumlah Beban Pokok Usaha	14.273.139.818	21.894.518.097

	2024	2023
4.3 Beban Usaha	9.183.144.172	9.096.597.442

Merupakan jumlah keseluruhan beban yang dikeluarkan oleh Koperasi dalam rangka menunjang kegiatan pokok selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

Beban Umum dan Administrasi

- Beban Gaji	5.941.018.151	6.635.136.799
- Beban Jamsostek	182.206.268	232.394.768
- Beban Imbalan Pasca Kerja	936.769.470	224.708.389
- Beban Marketing Unit Bisnis	7.500.000	8.828.000
- Beban Perjalanan Dinas	47.361.386	54.206.085
- Beban ATK dan Meterai	28.744.200	29.127.804
- Beban Transportasi/Tol/Parkir	4.302.500	10.637.300
- Beban Pantry	21.632.435	25.106.651
- Biaya Foto Copy	15.152.000	10.498.183
- Beban Pemeliharaan	144.371.519	198.582.271
- Beban Perijinan	2.217.000	21.867.336
- Beban Asuransi	10.542.402	5.633.836
- Beban Jasa Profesional	503.141.566	278.085.289
- Beban Komsumsi Rapat	18.507.483	34.680.495
- Beban ID Card dan Seragam Karyawan	-	13.560.000
- Beban Administrasi Bank	18.847.441	1.251.836
- Beban Administrasi Pinjaman	-	18.915.736
- Beban Lainnya	73.498.070	148.708.996
- Beban PPAP	89.619.342	200.460.671
- Beban Listrik/Telepon/Fax/Internet	196.593.302	162.428.634
<i>Jumlah dipindahkan</i>	8.242.024.534	8.314.819.079

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN POS-POS LABA (RUGI) KOMPREHENSIF - Lanjutan

4.3 Beban Usaha - lanjutan

	<i>Jumlah pindahan</i>	<i>8.242.024.534</i>	<i>8.314.819.079</i>
- Beban Sewa Gedung	707.013.618	707.013.618	562.177.043
- Beban cetakan	19.801.427	19.801.427	17.755.700
- Beban Pengiriman	6.034.089	6.034.089	1.771.041
- Beban PAM	248.000	248.000	298.400
- Beban Pajak (Denda, Sanksi)	3.324.659	3.324.659	131.901
- Beban Raker, Rakor, Workshop	35.270.000	35.270.000	34.172.600
- Beban Kemitraan	16.032.023	16.032.023	5.653.571
- Beban Pengembangan Pegawai	226.100	226.100	1.507.500
Jumlah Beban Umum dan Adminnistrasi	<u>9.029.974.449</u>	<u>9.029.974.449</u>	<u>8.938.286.835</u>
Beban Penyusutan dan Amortisasi:			
- Mebel	6.395.490	6.395.490	4.960.494
- Inventaris Kantor	8.135.089	8.135.089	4.444.422
- Peralatan Kantor	74.400.861	74.400.861	92.459.074
- Software	24.138.290	24.138.290	26.554.956
- Kendaraan	40.099.992	40.099.992	29.891.661
Jumlah Beban Penyusutan dan Amortisasi	<u>153.169.722</u>	<u>153.169.722</u>	<u>158.310.607</u>
Jumlah Beban Usaha	<u>9.183.144.172</u>	<u>9.183.144.172</u>	<u>9.096.597.442</u>

	2024	2023
4.4 Pendapatan (Beban) Lainnya	<u>680.998.872</u>	<u>289.542.840</u>

Merupakan penghasilan lain di luar usaha koperasi selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

- Pendapatan Bagi Hasil dari Bank	55.183.797	65.358.128
- Bagian Laba anak Perusahaan	650.186.768	(135.712.173)
- Pendapatan Lainnya	-	136.631.336
- Beban Lainnya	(22.663.273)	(54.496.807)
- Keuntungan (Kerugian) Pelepasan Aset	(1.708.420)	277.762.356
Jumlah Pendapatan (Beban) Lainnya	<u>680.998.872</u>	<u>289.542.840</u>

KOPERASI KARYAWAN SYARIAH BSI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

5. Transaksi Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Rincian pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa sebagai berikut:

Nama Perusahaan	Sifat Hubungan
PT Bank Syariah Indonesia	Pembina Koperasi
PT Bangun Sumberdaya Mandiri	Anak Perusahaan
PT Khazanah Tehnologi Indonesia	Anak Perusahaan
PT Global Multisarana Sejahtera	Anak Perusahaan
PT Cipta Karya Prestasi	Anak Perusahaan

Berikut saldo kepada pihak hubungan istimewa:

	2024	2023	% Terhadap total aset	
			2024	2023
Piutang Usaha				
PT Bank Syariah Indonesia	1.879.387.424	5.454.377.846	1,56%	4,50%
Total Piutang Usaha	1.879.387.424	5.454.377.846	1,56%	4,50%
Piutang Lain-lain				
PT Bank Syariah Indonesia	-	43.293.247	-	0,04%
PT Khazanah Tehnologi Indonesia	36.966.194	31.744.922	0,03%	0,03%
PT Global Multisarana Sejahtera	120.400.567	214.221.265	0,10%	0,18%
PT Cipta Karya Prestasi	813.762.527	13.200.000	0,68%	0,01%
Total Piutang Lain-lain	302.459.434	302.459.434	0,81%	0,25%
Utang Usaha				
PT Bangun Sumberdaya Mandiri	-	-	-	-
PT Khazanah Tehnologi Indonesia	-	-	-	-
Total Utang Usaha	-	-	-	-
Utang Jangka Panjang				
PT BSI Area Pekan Baru	33.829.000.000	34.669.000.000	47,19%	49,91%
Total Utang Jangka Panjang	33.829.000.000	34.669.000.000	47,19%	49,91%

6. Kewajiban Kontijensi

Tidak terdapat provisi (kewajiban) kontijensi yang berpengaruh secara material terhadap laporan keuangan per 31 Desember 2024.

7. Penyajian Laporan Keuangan

Pengurus Koperasi Karyawan Syariah BSI bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal 9 Mei 2025.

