

**KOPERASI KARYAWAN
PT BANK SYARIAH MANDIRI
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2020
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**KOPERASI KARYAWAN
PT BANK SYARIAH MANDIRI
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2020
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

DAFTAR ISI

Halaman

Surat Pernyataan Pengurus

Laporan Auditor Independen

Laporan Keuangan – Untuk tahun-tahun yang berakhir pada 31 Desember 2020
dan 2019

Neraca	1 – 2
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan Atas Laporan Keuangan	6 – 24



Wisma Antara Lantai 8 Ruang 805
Jl. Medan Merdeka Selatan, No.17
Kecamatan Gambir, Jakarta Pusat,
DKI Jakarta 10110, Indonesia
Telp. 021-3118-0707

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2020
KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI**

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Marlan Aditri
Alamat kantor : Wisma Antara Lt.8 Unit 805
Jl. Merdeka Selatan No.17 Gambir
Jakarta Pusat - 10110
Alamat domisili sesuai KTP/ : Jl. Amonia V No.10 RT 006 RW 007
kartu Identitas lain : Kelurahan Beji Timur, Depok - Jawa Barat
Nomor Telepon : 8128071298
Jabatan : Ketua Pengurus

menyatakan bahwa:

1. Bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Koperasi;
2. Laporan Keuangan Koperasi telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Koperasi dan informasi tambahan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Koperasi tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal Koperasi.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 29 Maret 2021

Atas Nama dan Mewakili Dewan Pengurus



Muhammad Marlan Aditri
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. 00022/2.0052/AU.2/05/1145-3/1/III/2021

Laporan Auditor Independen

Pengurus dan Dewan Pengawas

Koperasi Karyawan PT Bank Syariah Mandiri

Kami telah mengaudit laporan keuangan Koperasi Karyawan PT Bank Syariah Mandiri terlampir, yang terdiri atas neraca tanggal 31 Desember 2020, serta laporan laba-rugi, 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 manajemen atas laporan keuangan

Manajemen 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 manajemen 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 tersebut 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 manajemen, 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.



Soejatna, Mulyana & Rekan

Registered Public Accountants

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

in association with  TPL & Associates, Malaysia

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Koperasi Karyawan PT Bank Syariah Mandiri tanggal 31 Desember 2020, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia.

Soejatna, Mulyana & Rekan,



Benny, CPA.

Izin Akuntan Publik No. AP.1145

Jakarta, 29 Maret 2021

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2020	2019
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2.4 ; 3.1	6.842.485.199	16.359.287.772
Piutang Usaha			
- Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	2.5 ; 3.2	663.728.575	271.126.096
Piutang Murabahah	2.6 ; 3.3	49.425.130.972	56.480.652.893
Cadangan Penurunan Nilai	2.8	(397.956.006)	(1.034.938.898)
Pembiayaan Ijarah	2.7 ; 3.4	5.000.000	91.230.935
Pembiayaan Lainnya	3.9	1.964.806.929	2.430.510.693
Piutang Lain-lain			
- Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	2.5 ; 3.5	247.567.925	310.206.245
- Pihak ketiga	;	240.168.234	2.383.716.909
Persediaan	2.9 ; 3.6	3.540.334.698	3.919.917.660
Biaya Dibayar Dimuka	2.10 ; 3.7	5.687.536.455	6.770.556.033
Uang Muka Pajak	2.15 ; 3.15	187.657.628	62.245.929
Pendapatan Yang Akan Diterima	3.8	107.636.337	107.636.337
Jumlah Aset Lancar		68.514.096.946	88.152.148.604
Aset Tidak Lancar			
Investasi pada Anak Perusahaan	2.12 ; 3.10	15.980.767.076	11.396.743.303
Aset Tetap - Net			
<i>Aset Tetap setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2020 dan 2019 sebesar Rp.3.826.951.135,- dan Rp.3.199.612.689,-.</i>	2.11 ; 3.11	42.351.566.319	42.908.772.738
Aset Tidak Lancar Lainnya	3.12	1.137.900.029	1.129.206.945
Jumlah Aset Tidak Lancar		59.470.233.424	55.434.722.986
JUMLAH ASET		127.984.330.369	143.586.871.590

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

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2020	2019
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Lancar			
Utang Usaha	3.13	271.685.042	288.332.351
Utang Lain-lain	3.14	437.082.115	239.202.946
Utang Pajak	3.15	(509.222.733)	303.233.083
Simpanan Sukarela Anggota	3.16	2.192.573.958	3.159.306.720
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	3.17	1.765.617.135	2.635.016.515
Pendapatan Diterima Dimuka	3.17	999.120.000	2.124.045.000
Hutang Jangka Pendek	3.19	6.593.423.568	7.286.661.114
Rekening Perantara		77.036.674	-
		11.827.315.759	16.035.797.729
Kewajiban Tidak Lancar			
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	3.18	698.965.127	937.816.603
Hutang Jangka Panjang	3.19	56.644.304.945	62.599.930.050
		57.343.270.072	63.537.746.653
Jumlah Kewajiban		69.170.585.831	79.573.544.382
Ekuitas			
Simpanan			
Simpanan Pokok	3.20	641.555.728	724.904.276
Simpanan Wajib	3.21	33.788.973.536	33.742.536.645
Modal Hibah/Donasi		2.350.342.647	2.350.342.647
Cadangan	3.22	19.566.648.028	21.292.019.762
Laba Tahun Berjalan	3.23	2.466.224.599	5.903.523.878
Jumlah Ekuitas		58.813.744.538	64.013.327.208
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		127.984.330.369	143.586.871.590

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

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2020	2019
Pendapatan Usaha	2.13 ; 4.1	16.762.383.891	22.161.031.530
Beban Pokok Usaha	2.13 ; 4.2	-6.052.723.749	-6.942.717.574
Laba Brutto		10.709.660.142	15.218.313.956
Beban Usaha	2.13 ; 4.3	-8.509.277.084	-9.947.188.525
Laba (Rugi) Usaha		2.200.383.058	5.271.125.431
Pendapatan (Beban) Lainnya			
Pendapatan Lainnya	2.13 ; 4.4	631.859.074	1.846.334.221
Beban Lainnya		(56.183.716)	(19.478.924)
Pendapatan (Beban) Lainnya		575.675.358	1.826.855.297
Laba (Rugi) Bersih Sebelum Zakat dan Pajak		2.776.058.416	7.097.980.729
Zakat		-60.484.854	-139.258.414
Laba (Rugi) Bersih Sebelum Pajak		2.715.573.562	6.958.722.315
Beban Pajak Penghasilan	3.15	-249.348.963	-1.055.198.437
Laba (Rugi) Setelah Pajak		2.466.224.599	5.903.523.878

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

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal / Donasi	Simpanan Pokok	Simpanan Wajib	Cadangan	Saldo Laba (Defisit)	Jumlah Ekuitas
Saldo per 31 Desember 2018	2.350.342.647	734.978.275	29.381.595.185	17.019.762.476	11.403.025.775	60.889.704.358
Simpanan pokok anggota		(10.073.999)				(10.073.999)
Simpanan wajib anggota			4.360.941.459			4.360.941.459
Cadangan				4.272.257.286		4.272.257.286
Pembagian laba (SHU)					(11.403.025.775)	(11.403.025.775)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan					5.903.523.878	5.903.523.878
Saldo per 31 Desember 2019	2.350.342.647	724.904.276	33.742.536.645	21.292.019.762	5.903.523.878	64.013.327.208
Simpanan pokok anggota		(83.348.548)				(83.348.548)
Simpanan wajib anggota			46.436.892			46.436.892
Cadangan				(1.725.371.734)		(1.725.371.734)
Pembagian laba (SHU)					(5.903.523.878)	(5.903.523.878)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan					2.466.224.599	2.466.224.599
Saldo per 31 Desember 2020	2.350.342.647	641.555.728	33.788.973.536	19.566.648.028	2.466.224.599	58.813.744.538

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

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2020	2019
	Rp	Rp
Aliran Kas dari Aktivitas Operasi :		
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	2.715.573.562	6.958.722.315
Ditambah (Dikurangi) unsur yang tidak mempengaruhi Kas:		
Beban Penyusutan	643.377.069	886.066.809
Cadangan penghapusan piutang	(636.982.891)	204.054.984
Pajak penghasilan	(249.348.963)	(1.055.198.437)
Laba (Rugi) Setelah Penyesuaian	2.472.618.777	6.993.645.671
Penurunan (Kenaikan) Aset dari Aktivitas Operasi		
Piutang Usaha	(392.602.479)	617.315.610
Piutang Murabahah	7.055.521.921	(10.534.287.041)
Pembiayaan Ijarah	86.230.935	638.035.774
Piutang lain-lain	2.206.186.994	(2.537.874.335)
Pembiayaan Lainnya	465.703.764	925.016.962
Persediaan Barang	379.582.962	(1.884.484.644)
Biaya Dibayar Dimuka	1.083.019.578	(616.441.031)
Pajak Dibayar Dimuka	(125.411.699)	16.761.394
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas dari Aktivitas Operasi		
Utang Usaha	(16.647.309)	(170.123.332)
Utang Lain-lain	197.879.169	67.901.857
Rekening Perantara	77.036.674	-
Hutang Pajak	(812.455.816)	(151.014.152)
Simpanan Sukarela Anggota	(966.732.762)	145.412.252
Pendapatan Diterima Dimuka	(1.124.925.000)	(1.034.855.000)
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	(869.399.380)	(5.207.058.009)
Kewajiban Imbalan Kerja	(238.851.476)	(29.584.194)
Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Operasi	9.476.754.854	(12.761.632.220)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pengurangan (Penambahan) Aset Tetap	(98.039.890)	(87.611.363)
Pengurangan (Penambahan) Aset Tidak Lancar Lainnya	(8.693.084)	(41.523.237)
Pengurangan (Penambahan) Investasi pada Anak Perusahaan	(4.584.023.773)	4.095.505.589
Keuntungan Pelepasan Aset Tetap	11.869.240	-
Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Investasi	(4.678.887.507)	3.966.370.989
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Jangka Pendek	(693.237.546)	2.254.185.791
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Jangka Panjang	(5.955.625.106)	19.365.779.555
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Pokok	(83.348.548)	(10.073.999)
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Wajib	46.436.892	4.360.941.459
Kenaikan (Penurunan) Cadangan	(1.725.371.734)	4.272.257.286
Kenaikan (Penurunan) Laba Ditahan	(5.903.523.878)	(11.403.025.775)
Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	(14.314.669.920)	18.840.064.317
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas Bersih	(9.516.802.573)	10.044.803.086
Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	16.359.287.772	6.314.484.687
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun	6.842.485.199	16.359.287.772

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

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

1.1 Pendirian Koperasi

Koperasi Karyawan PT Bank Syariah Mandiri (Kopkar BSM) 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 Mandiri.

Koperasi Karyawan PT Bank Syariah Mandiri (Kopkar BSM) berkedudukan di Wisma Antara lantai 9 ruang 805, Jl. Merdeka Selatan No 17, Gambir, Jakarta Pusat.

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 ujrak 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

Modal Koperasi Karyawan BSM berasal dari :

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

Anggota koperasi pada dasarnya adalah pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, baik yang masih aktif maupun tidak aktif. Jumlah anggota koperasi sampai dengan tahun 2020 dan 2019 sebanyak 7.489 8.334 anggota.

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM - lanjutan

1.2 Organisasi dan Manajemen

Adapun susunan organisasi dan manajemen berdasarkan akta no. 01 tanggal 2 Desember 2020 dari notaris Julius Purnawan, SH. MSI. Dewan Pengawas, Dewan Pengawasan Syariah dan Dewan Pengurus Koperasi Karyawan BSM untuk tahun 2019 adalah sebagai berikut :

Pembina : Direksi Bank Syariah Mandiri

Pengawas

- Ketua : Prisma Bayunindra

Dewan Pengawas Syariah :

- Ketua : Saptono Budi Satryo

- Anggota : Habibullah

Pengurus

- Ketua : Muhammad Marlan Aditri

- Sekretaris I : Endang Susilawati

- Sekretaris II : Abidin Bin Hasan

- Bendahara I : Irwan Yakub

- Bendahara II : Achmad Suhendar

1.3 Pernyataan Kepatuhan

Pengurus Koperasi berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2020 dengan angka komperatif 2019 telah disajikan sesuai dengan Sak ETAP dan telah memenuhi semua persyaratan.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

2.1 Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Koperasi telah menerapkan SAK ETAP untuk penyusunan laporan keuangan yang dimulai pada 1 Januari 2011. Oleh karena itu laporan keuangan tahun 2019 disajikan berdasarkan SAK ETAP.

Pengurus Koperasi berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2020 dengan angka komparatif 2019 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP 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 ETAP Bab 28, "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa".

Semua transaksi-transaksi signifikan dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau berbeda apabila dilakukan dengan pihak ketiga telah diungkapkan dalam laporan keuangan.

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.

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

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 tangguhan 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 ditanggungkan" 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.

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.

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

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 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.

2.13 Pendapatan Margin, 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 kerugian 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)

2.14 Nilai Tukar

Transaksi rupiah dicatat dalam mata uang rupiah.

2.15 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 PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - lanjutan

2.16 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.

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
3.1 Kas dan Setara Kas	6.842.485.199	16.359.287.772
Jumlah saldo kas dan setara kas dengan rincian sebagai berikut:		
Kas		
- Kas	10.000.000	10.000.000
- Koffierasse WA	10.000.000	10.000.000
- Koffierasse WM	10.000.000	10.000.000
- Property Management	-	10.000.000
- Koffierasse Permata Kuningan	10.000.000	10.000.000
- Waserba	25.000.000	25.000.000
	<u>65.000.000</u>	<u>75.000.000</u>
Giro		
- Bank Syariah Mandiri : 7001334438	62.125.371	1.616.841.424
- Bank Syariah Mandiri : 7755566696	121.072.040	642.846.916
- Bank Syariah Mandiri : 7067565848	41.647.502	96.700.622
- Danamon Acc 00360 130 4896	3.240.028.713	9.361.192.592
	<u>3.464.873.627</u>	<u>11.717.581.554</u>
Tabungan		
- Bank Syariah Mandiri : 7001321848	37.414.585	475.608.128
- Bank Syariah Mandiri : 7001410247	170.426.877	187.658.945
- Bank Syariah Mandiri : 7001410231	180.640.715	491.194.864
- Bank Syariah Mandiri : 7000051939	2.837.419.305	3.313.903.922
- Bisnis Mandiri : 103-00-0606544-1	42.090.630	54.131.545
- BRI Acc 0376 01 000 388 56 8	44.619.461	44.208.815
	<u>3.312.611.572</u>	<u>4.566.706.218</u>
Deposito		
- Bank Syariah Mandiri	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>6.842.485.199</u>	<u>16.359.287.772</u>
3.2 Piutang	663.728.575	271.126.096
Pihak hubungan istimewa:		
- PT Bank Syariah Mandiri	657.458.575	271.126.096
- PT Bangun Sumberdaya Mandiri	6.270.000	-
Jumlah Piutang	663.728.575	271.126.096
Lihat catatan 5 untuk rincian transaksi dengan pihak yang memiliki hubungan istimewa.		
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
3.3 Piutang Murabahah	49.425.130.972	56.480.652.893
Jumlah saldo piutang murabahah dengan rincian sebagai berikut:		
- Piutang Murabahah	68.287.098.535	74.731.501.607
- Margin Murabahah Ditangguhkan	(18.861.967.563)	(18.250.848.714)
Jumlah	49.425.130.972	56.480.652.893

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - lanjutan

3.3 Piutang Murabahah - lanjutan

Piutang Murabahah sebesar Rp.2.269.935.590,- per 31 Desember 2020 merupakan pemberian pembiayaan kepada para anggota koperasi dengan marjin sebesar 10% selama masa pembiayaan dan jangka waktu maksimal 12 bulan.

Piutang murabahah barang sebesar Rp.8.384.501,- per 31 Desember 2020 merupakan penjualan barang waserba dan barang-barang konsumtif yang telah dipesan oleh anggota koperasi dengan marjin yang diberikan sebesar 10% selama masa pinjaman dan jangka waktu maksimal 12 bulan.

Piutang Murabahah motor sebesar Rp.1.028.015.517,- per 31 Desember 2020 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 Rp.36.243.214.639,- per 31 Desember 2020 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.

Pembiayaan kopkartrend merupakan produk pembiayaan dengan spirit pelayanan kepada seluruh anggota dengan akad murabahah. Seluruh anggota bisa mendapatkan fasilitas ini dengan ketentuan plafon maksimal Rp5.000.000,-, maksimal tenor 1 tahun, margin 3%. Anggota hanya dapat mendapatkan fasilitas ini 1 kali dalam 6 bulan.

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

	2020	2019
3.4 Pembiayaan Ijarah	5.000.000	91.230.935

Akun ini merupakan pembiayaan yang diberikan kepada anggota koperasi dengan marjin sebesar 6% selama masa pembiayaan dan jangka waktu maksimal 12 bulan.

	2020	2019
3.5 Piutang Lain-lain	487.736.159	2.693.923.154
Pihak Ketiga		
- Karyawan	27.891.630	27.241.630
- Piutang Koffierasse	5.018.874	187.344.197
- Lainnya	207.257.730	2.169.131.081
Sub Jumlah	240.168.234	2.383.716.909
Pihak Hubungan Istimewa		
- PT Bank Syariah Mandiri	148.465.143	310.206.245
PT Khazanah Teknologi Indonesia	99.102.782	-
Sub Jumlah	247.567.925	310.206.245
Jumlah Piutang Lain-lain	487.736.159	2.693.923.154

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

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - lanjutan

	2020	2019
3.6 Persediaan	3.540.334.698	3.919.917.660
Jumlah saldo persediaan dengan rincian sebagai berikut:		
- Persediaan Waserba	2.990.859.324	3.544.080.719
- Persediaan Koffierasse	78.499.108	155.638.834
- Persediaan Lain	286.705.191	215.079.132
- Persediaan real estate	5.118.975	5.118.975
Persediaan Aset Murabahah	179.152.100	-
Jumlah Persediaan	3.540.334.698	3.919.917.660

Persediaan real estate tanah yang sedang dikembangkan, terdiri dari pengembangan tanah yang terletak di Depok Lama, Jawa Barat, dengan luas tanah 300 m².

	2020	2019
3.7 Biaya Dibayar Dimuka	5.687.536.455	6.770.556.033
Jumlah saldo biaya dibayar dimuka dengan rincian sebagai berikut:		
- Biaya Dibayar Dimuka	4.054.748.547	4.881.700.237
- Deposit	743.756.331	730.265.776
- Tiket	889.031.577	1.158.590.020
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka	5.687.536.455	6.770.556.033

	2020	2019
3.8 Pendapatan Yang Akan Diterima	107.636.337	107.636.337

Merupakan saldo Pendapatan Marjin Murabahah dan Pendapatan Ijarah Yang Akan Diterima untuk tahun 2020 dan tahun 2019 sebesar Rp.107.636.337,- dan Rp.107.636.337,-.

	2020	2019
3.9 Pembiayaan Lainnya	1.964.806.929	2.430.510.693

Merupakan jumlah musyarakah untuk tahun 2020 sebesar Rp1.964.806.929,- dan untuk tahun 2019 sebesar Rp.2.430.510.693,-. 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.

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - lanjutan

	2020	2019
3.10 Investasi pada Anak Perusahaan	15.980.767.076	11.396.743.303
<p>Prosentase kepemilikan pada PT. Bangun Sumberdaya Mandiri sebesar 99,998% dan PT. Khazanah Teknologi Indonesia sebesar 49%.</p> <p>Analisa perubahan nilai tercatat penyertaan pada 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019 adalah sebagai berikut :</p>		
Nilai tercatat awal	11.396.743.303	15.492.248.891
Penerimaan deviden	(272.371.423)	(5.623.149.760)
Bagian Laba	356.664.256	1.527.644.171
Tambahan Modal Disetor		
- PT Bangun Sumberdaya Mandiri	4.499.730.940	-
- PT Khazanah Teknologi Indonesia	-	-
Nilai Tercatat Akhir	15.980.767.076	11.396.743.303

Entitas anak tidak dikonsolidasikan dalam laporan keuangan investor (sebagai entitas induk).

	2020	2019
3.11 Aset Tetap	42.351.566.319	42.908.772.738

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

	2020			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Harga perolehan:				
Tanah	34.270.219.765	-	-	34.270.219.765
Gedung	8.924.892.000	-	-	8.924.892.000
Kendaraan	1.583.825.726	-	-	1.583.825.726
Mebel	255.642.345	5.051.300	70.003.700	190.689.945
Peralatan Kantor	863.188.853	102.084.427	-	965.273.280
Inventaris Kantor Lainnya	81.025.000	-	-	81.025.000
Software	129.591.738	33.000.000	-	162.591.738
	46.108.385.427	140.135.727	70.003.700	46.178.517.454
Akumulasi Penyusutan:				
Gedung	1.536.060.525	446.244.594	-	1.982.305.119
Kendaraan	576.730.488	198.587.583	-	775.318.071
Mebel	194.126.181	35.418.391	64.952.400	164.592.172
Peralatan Kantor	682.078.757	96.634.830	87.011.219	691.702.369
Inventaris Kantor Lainnya	81.025.000	-	-	81.025.000
Software	129.591.738	2.416.666	-	132.008.404
	3.199.612.689	779.302.065	151.963.619	3.826.951.135
Nilai Buku	42.908.772.738			42.351.566.319

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - lanjutan

3.11 Aset Tetap - lanjutan

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

	2019			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga perolehan:				
Tanah	34.270.219.765	-	-	34.270.219.765
Gedung	8.924.892.000	-	-	8.924.892.000
Kendaraan	1.583.825.726	-	-	1.583.825.726
Mebel	255.642.345	-	-	255.642.345
Peralatan Kantor	775.577.490	87.611.363	-	863.188.853
Inventaris Kantor Lainnya	81.025.000	-	-	81.025.000
Software	129.591.738	-	-	129.591.738
	46.020.774.064	87.611.363	-	46.108.385.427
Akumulasi Penyusutan:				
Gedung	1.089.815.925	446.244.600	-	1.536.060.525
Kendaraan	378.142.890	198.587.598	-	576.730.488
Mebel	179.671.097	28.416.905	13.961.822	194.126.181
Peralatan Kantor	463.218.157	218.860.601	-	682.078.757
Inventaris Kantor Lainnya	76.282.813	4.742.187	-	81.025.000
Software	126.414.999	3.176.739	-	129.591.738
	2.313.545.880	900.028.630	13.961.822	3.199.612.689
Nilai Buku	43.707.228.184			42.908.772.738

Alokasi beban penyusutan:

	2020	2019
Beban Umum dan Administrasi	643.377.069	886.066.809

Manajemen Entitas berkeyakinan bahwa nilai tercatat aset tetap per 31 Desember 2020 dan 2019 tidak melebihi taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (estimated recoverable amount) dari masing-masing aset tetap tersebut.

	2020	2019
3.12 Aset Lain-lain	1.137.900.029	1.129.206.945
Jumlah saldo Aset Lain-lain dengan rincian sebagai berikut:		
- Aset Tidak Berwujud Dalam Penyelesaian	275.272.727	275.272.727
- Proyek Dalam Penyelesaian	272.126.000	272.126.000
- Uang Muka Waserba	365.279.170	365.279.170
- Lain-lain	400.193.302	391.500.218
	<u>1.312.871.199</u>	<u>1.304.178.115</u>
- Akumulasi Amortisasi	(174.971.170)	(174.971.170)
Jumlah Aset Lain-lain	1.137.900.029	1.129.206.945

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

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - lanjutan

	2020	2019
3.13 Utang Usaha	271.685.042	288.332.351
Jumlah saldo utang usaha dengan rincian sebagai berikut:		
Pihak Ketiga		
- Teguh Adji Prasetya	9.242.998	9.242.998
- Anggota	2.702.316	11.924.528
- Agen	167.055.161	167.055.161
- Lainnya	92.684.567	100.109.664
Jumlah Utang Usaha	271.685.042	288.332.351
	2020	2019
3.14 Utang Lain-lain	437.082.115	239.202.946
Jumlah saldo utang lain-lain dengan rincian sebagai berikut:		
- Iuran Askes	138.646.485	74.295.627
- Iuran Jamsostek	18.863.941	14.352.570
- Lainnya	279.571.689	150.554.749
Jumlah Utang Lain-lain	437.082.115	239.202.946
	2020	2019
3.15 Perpajakan		
Akun ini terdiri dari		
Pajak Dibayar Dimuka		
- PPN Masukan	187.578.878	62.167.179
- PPN WAPU	78.750	78.750
Jumlah Pajak Dibayar Dimuka	187.657.628	62.245.929
Utang Pajak		
- PPh Pasal 21	8.268.039	2.840.240
- PPh Pasal 23	428.014	6.708.500
- PPh Pasal 25	82.763.797	82.763.797
- PPh Pasal 29	(715.967.300)	161.907.645
- PPh Pasal 4 (2)	17.129.080	12.424.156
- PPN Keluaran	90.923.707	14.451.836
- PB 1	7.231.930	22.136.909
Jumlah Utang Pajak	(509.222.733)	303.233.083

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - lanjutan

3.15 Perpajakan - lanjutan

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba (rugi) dengan laba fiskal dan taksiran beban pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019 adalah sebagai berikut:

	2020	2019
Laba Sebelum Pajak	2.715.573.562	6.958.722.315
Beda Tetap:		
- Beban Imbalan Pasca Kerja	410.781.112	401.107.748
- Pendapatan Proyek (Unit Real Estate)	-	-
- Pendapatan Sewa	(1.441.386.361)	(1.269.545.799)
- Beban Entertaint, Sosial dan Lainnya	57.376.709	44.121.782
Beda Tetap:		
- Pendapatan Bagi Hasil dari Bank	(263.325.578)	(126.693.129)
- Bagian Laba Anak Perusahaan	(356.664.256)	(1.527.644.171)
- Beban PPAP	149.867.844	204.309.984
- Pajak Bagi Hasil dari Bank	50.577.869	49.035.796
	<u>(1.392.772.662)</u>	<u>(2.225.307.791)</u>
Pendapatan Kena Pajak	1.322.800.900	4.733.414.524
Pendapatan Kena Pajak (Pembulatan)	<u>1.322.800.000</u>	<u>4.733.414.000</u>
Tahun 2020		
Penghasilan Kena Pajak (Pembulatan)		
I. $\frac{4.800.000.000}{16.762.383.891} \times 1.322.800.000 =$	378.790.991	
II. $1.322.800.000 - 378.790.991 =$	944.009.009	
Beban Pajak Penghasilan		
a. $50\% \times 22\% \times 378.790.991 =$	41.667.009	
b. $22\% \times 944.009.009 =$	207.681.982	
Jumlah Beban Pajak Penghasilan	249.348.991	
Tahun 2019		
Penghasilan Kena Pajak (Pembulatan)		
I. $\frac{4.800.000.000}{22.161.031.530} \times 4.733.414.000 =$	1.025.240.507	
II. $4.733.414.000 - 1.025.240.507 =$	3.708.173.493	
Beban Pajak Penghasilan		
a. $50\% \times 25\% \times 1.025.240.507 =$	128.155.063	
b. $25\% \times 3.708.173.493 =$	927.043.373	
Jumlah Beban Pajak Penghasilan	1.055.198.437	
Kredit Pajak		
- PPh Pasal 23	(8.186.166)	(23.874.655)
- PPh Pasal 25	(950.104.932)	(859.829.116)
- PPh Pasal 22	(7.025.165)	(9.587.021)
	<u>(965.316.263)</u>	<u>(893.290.792)</u>
Pajak Penghasilan Kurang (Lebih) Bayar	(715.967.272)	161.907.645

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - lanjutan

	2020	2019
3.16 Simpanan Sukarela Anggota	2.192.573.958	3.159.306.720
Jumlah saldo simpanan sukarela anggota dengan rincian sebagai berikut:		
- Simpanan Sukarela	1.879.914.259	3.037.086.641
- Sukarela Lainnya	312.659.699	122.220.079
Jumlah Simpanan Sukarela Anggota	2.192.573.958	3.159.306.720

	2020	2019
3.17 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	1.765.617.135	2.635.016.515
Jumlah saldo biaya dibayar dimuka dengan rincian sebagai berikut:		
- Zakat	199.743.268	139.258.414
- DPLK	811.888.860	401.107.748
- Investasi/Pengembangan Usaha	145.404.854	1.292.648.586
- Resiko Operasional	178.159.770	326.670.130
- Setoran Perlindungan Pembiayaan	29.935.921	29.935.921
- Telepon	14.451.754	-
- Lainnya	386.032.708	445.395.716
Jumlah Biaya Yang Harus Dibayar	1.765.617.135	2.635.016.515

	2020	2019
3.17 Pendapatan Diterima Dimuka	999.120.000	2.124.045.000
Jumlah saldo pendapatan diterima dimuka dengan rincian sebagai berikut:		
- Sewa Ruko	975.000.000	2.100.000.000
- Voucher	24.120.000	24.045.000
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	999.120.000	2.124.045.000

	2020	2019
3.18 Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	698.965.127	937.816.603

Jumlah saldo akun ini merupakan Imbalan Pasca 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 pasca kerja yang diwajibkan undang-undang No.13 Tahun 2003. Koperasi dalam hal ini mencadangkan sendiri mengenai perhitungan kewajiban imbalan pasca kerja.

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - lanjutan

3.18 Kewajiban Imbalan Pasca Kerja - lanjutan

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo awal	937.816.603	967.400.797
Beban tahun berjalan	(238.851.476)	(29.584.194)
Saldo akhir	<u>698.965.127</u>	<u>937.816.603</u>

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Tingkat diskonto per tahun	8,4% per tahun	8,4% per tahun
Kenaikan gaji per tahun	7% per tahun	7% per tahun
Usia pensiun	55 tahun	55 tahun

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
3.19 Kewajiban Jangka Panjang	<u>63.237.728.513</u>	<u>69.886.591.164</u>

Jumlah saldo kewajiban dengan rincian sebagai berikut:

- Bagian Jangka Pendek	6.593.423.568	7.286.661.114
- Bagian Jangka Panjang	56.644.304.945	62.599.930.050
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang	<u>63.237.728.513</u>	<u>69.886.591.164</u>

Jumlah saldo kewajiban jangka panjang dengan rincian sebagai berikut:

- Pembiayaan Mudharabah Wal Murabahah - BSM	1.053.252.418	2.019.865.589
- Pembiayaan Mudharabah	-	11.595.456
- Pembiayaan Mudharabah Bank Danamon Syariah	26.195.476.095	31.386.130.119
- PT BSM Area Pekan Baru	35.989.000.000	36.469.000.000
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang	<u>63.237.728.513</u>	<u>69.886.591.164</u>

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

Fasilitas Pembiayaan yg diterima dari Bank Syariah Mandiri 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 Rp51.378.878.444,-.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
3.20 Simpanan Pokok	<u>641.555.728</u>	<u>724.904.276</u>

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.

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN - lanjutan

	2020	2019
3.21 Simpanan Wajib	33.788.973.536	33.742.536.645

Jumlah saldo akun ini merupakan simpanan wajib

Akun ini merupakan iuran wajib bagi para anggota Koperasi, besarnya Rp50.000,- untuk golongan I, Rp100.000,- untuk golongan II, dan Rp200.000,- untuk golongan III perbulan.

	2020	2019
3.22 Cadangan	19.566.648.028	21.292.019.762

Merupakan jumlah saldo cadangan dengan rincian sebagai berikut:

- SHU	16.126.446.093	17.378.633.082
- Pendidikan	966.169.136	1.209.675.242
- THR	457.746.874	168.732.983
- Prestasi Pengelola	236.965.000	236.965.000
- Rapat Anggota Tahunan	388.847.434	388.637.500
- Audit	30.681.820	37.500.000
- Sosial	1.359.791.672	1.871.875.956
- Lainnya	-	
Jumlah Cadangan	19.566.648.028	21.292.019.762

	2020	2019
3.23 Saldo Laba	2.466.224.599	5.903.523.878

Merupakan jumlah saldo laba dengan rincian sebagai berikut:

- Laba Tahun Lalu	5.903.523.878	11.403.025.775
- Pembentukan Cadangan	(1.475.880.969)	(2.850.756.444)
- Pembagian Laba (SHU)	(4.427.642.908)	(8.552.269.332)
- Laba Tahun Berjalan	2.466.224.599	5.903.523.878
Jumlah Saldo Laba	2.466.224.599	5.903.523.878

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN POS-POS LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

	2020	2019
4.1 Pendapatan Usaha	16.762.383.891	22.161.031.530
Merupakan penghasilan koperasi untuk tahun 2020 dan 2019 dengan rincian sebagai berikut:		
a. Penjualan Waserba	1.223.387.734	3.685.773.809
b. Penjualan Koffierasse	1.192.814.545	2.975.250.031
c. Penjualan Bazar	-	600.000
d. Pendapatan Penyaluran Dana :		
- Pendapatan Marjin Murabahah	10.277.163.896	9.478.120.084
- Pendapatan Ijarah	1.834.880	59.659.067
- Pendapatan Lainnya	-	-
e. Pendapatan Jasa Lainnya :		
- Pendapatan Collection WO	1.303.626.539	1.475.332.562
- Jasa Design	303.656.818	-
- Sewa	1.441.386.361	1.269.545.799
- Administrasi Murabahah	66.386.373	160.566.089
- Administrasi Ijarah	-	280.000
- Administrasi Lain Usaha	209.235.903	192.849.564
- Proyek	-	-
- Tiketing	321.289.851	1.030.396.861
- Lainnya	421.600.991	1.832.657.663
Jumlah Pendapatan Usaha	16.762.383.891	22.161.031.530

	2020	2019
4.2 Beban Pokok Usaha	6.052.723.749	6.942.717.574
Merupakan beban pokok koperasi tahun 2020 dan 2019 dengan rincian sebagai berikut:		
- Beban Pokok Waserba	908.902.815	2.843.667.193
- Beban Pokok Koffierasse	475.267.813	1.231.575.958
- Beban Pokok Proyek	-	45.870.315
- Beban Bagi Hasil Mudharabah	2.415.070.697	2.774.702.258
- Beban Pokok Penjualan Voucher	-	61.050
- Beban Pokok Bazar	-	30.692.800
- Beban Pokok Jasa Design	343.207.094	-
- Beban Jasa Sewa PC, Laptop	8.413.500	-
- Beban Pokok Sewa Kendaraan	91.691.350	-
- Beban Pokok Sewa Bangunan	387.264.801	16.148.000
- Beban Pokok Pinjaman	1.422.905.679	-
Jumlah Beban Pokok Usaha	6.052.723.749	6.942.717.574

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

	2020	2019
4.3 Beban Usaha	7.863.483.349	9.051.353.962
Merupakan jumlah keseluruhan beban yang dikeluarkan oleh Koperasi dalam rangka menunjang kegiatan pokok selama tahun 2020 dan 2019, dengan rincian sebagai berikut:		
Beban Umum dan Administrasi		
- Beban Gaji	4.656.929.979	4.230.697.933
- Beban Jamsostek	167.976.645	142.587.236
- Beban Imbalan Pasca Kerja	410.781.112	401.107.748
- Beban Perjalanan Dinas	9.694.450	64.447.522
- Beban ATK dan Meterai	18.489.574	45.914.060
- Beban Transportasi/Tol/Parkir	33.215.500	141.228.551
- Beban Pantry	11.726.604	11.047.192
- Beban Koran dan Majalah	-	-
- Biaya Foto Copy	11.035.490	12.138.050
- Beban Pemeliharaan	229.876.926	157.077.974
- Beban Iklan	4.952.000	1.000.000
- Beban Perijinan	-	-
- Beban Asuransi	24.541.231	33.528.102
- Beban Jasa Profesional	97.668.762	1.183.418.902
- Beban Komsumsi Rapat	19.639.500	129.376.074
- Beban ID Card dan Seragam Karyawan	-	-
- Beban Administrasi Bank	50.577.869	49.035.796
- Beban Administrasi Pinjaman	84.208.718	318.179.040
- Beban Lainnya	76.502.278	58.829.042
- Beban PPAP	149.867.844	204.309.984
- Beban Listrik/Telepon/Fax/Internet	181.648.483	176.108.608
- Beban Sewa Gedung	1.450.870.864	1.364.948.333
- Beban Sewa Lain	85.800.000	-
- Beban Cetakan	6.759.000	20.910.500
- Beban Pengiriman	73.213.695	293.624.738
- Beban PAM	3.794.414	3.894.085
- Beban Kemitraan	3.712.411	7.944.493
Jumlah Beban Umum dan Adminnistrasi	<u>7.863.483.349</u>	<u>9.051.353.962</u>
Beban Penyusutan dan Amortisasi:		
- Bangunan	260.309.344	446.244.600
- Mebel	26.048.041	14.455.083
- Peralatan Kantor	234.684.212	218.860.601
- Software	2.416.666	3.176.739
- Kendaraan	122.335.472	198.587.598
- Inventaris	-	4.742.187
- Aset Tidak Berwujud Tour dan Travel	-	9.767.754
Jumlah Beban Penyusutan dan Amortisasi	<u>645.793.735</u>	<u>895.834.563</u>
Jumlah Beban Usaha	<u>8.509.277.084</u>	<u>9.947.188.525</u>

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2020	2019
4.4 Pendapatan (Beban) Lainnya	575.675.358	1.826.855.297
Merupakan penghasilan lain di luar usaha koperasi selama tahun 2020 dan 2019, dengan rincian sebagai berikut:		
- Pendapatan Bagi Hasil dari Bank	263.325.578	126.693.129
- Bagian Laba anak Perusahaan	356.664.256	1.527.644.171
- Pendapatan Lainnya	-	191.996.921
- Beban Administrasi dan Pajak Bank	(26.859.747)	-
- Beban Lainnya	(29.323.970)	(19.478.924)
- Keuntungan Pelepasan Aset	11.869.240	-
- Pajak Final	-	-
Jumlah Pendapatan (Beban) Lainnya	575.675.358	1.826.855.297

5. Transaksi Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Rincian pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa sebagai berikut:

Nama Perusahaan	Sifat Hubungan
PT Bank Syariah Mandiri	Pembina Koperasi
PT Bangun Sumberdaya Mandiri	Anak Perusahaan
PT Khazanah Tehnologi Indonesia	Anak Perusahaan

Berikut saldo kepada pihak hubungan istimewa:

	2020	2019	% Terhadap total aset	
			2020	2019
<u>Piutang Usaha</u>				
PT Bank Syariah Mandiri	116.663.110	269.641.096	0,09%	0,19%
PT Bangun Sumberdaya Mandiri	-	1.485.000	0,00%	0,00%
PT Khazanah Tehnologi Indonesia	-	-	0,00%	0,00%
Total Piutang Usaha	116.663.110	271.126.096	0,09%	0,19%
<u>Piutang Lain-lain</u>				
PT Bank Syariah Mandiri	-	-	0,00%	0,00%
PT Bangun Sumberdaya Mandiri	-	2.513.575.050	0,00%	1,75%
PT Khazanah Tehnologi Indonesia	74.227.418	180.348.104	0,06%	0,13%
Total Piutang Lain-lain	74.227.418	2.693.923.154	0,06%	1,88%
<u>Hutang Usaha</u>				
PT Bangun Sumberdaya Mandiri	-	-	0,00%	0,00%
PT Khazanah Tehnologi Indonesia	224.000.000	-	0,18%	0,00%
Total Hutang Usaha	224.000.000	-	0,00%	0,00%
<u>Hutang Jangka Panjang</u>				
PT BSM Area Pekan Baru	35.989.000.000	36.469.000.000	28,12%	25,40%
Total Hutang Jangka Panjang	35.989.000.000	36.469.000.000	28,12%	25,40%

KOPERASI KARYAWAN PT BANK SYARIAH MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. Kejadian Setelah Tanggal Neraca

Tidak terdapat kejadian setelah tanggal neraca yang berpengaruh secara material terhadap laporan keuangan per 31 Desember 2020.

7. Kewajiban Kontijensi

Tidak terdapat provisi (kewajiban) kontijensi yang berpengaruh secara material terhadap laporan keuangan per 31 Desember 2020.

8. Penyajian Laporan Keuangan

Pengurus Koperasi Karyawan PT Bank Syariah Mandiri bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2020 yang diselesaikan pada tanggal 29 Maret 2021.