

Laporan Keuangan

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal
31 Desember 2024
beserta
Laporan Auditor Independen

DAFTAR ISI

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Keuangan	
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Laba - Rugi	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5 - 11

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA

NERACA

31 Desember 2024

(Disajikan Dalam Rupiah)

	Catatan	Audited 2024	Unaudited 2023
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2c. 3	793.176.827	193.442.680
Pinjaman Yang Diberikan	4	3.420.759.975	4.407.222.392
Piutang Lain-lain	2d. 5	452.063.148	449.558.248
Biaya Dibayar Dimuka	2f. 6	94.665.000	3.295.000
Pajak Dibayar Dimuka	2m. 7	16.079.296	9.079.579
Jumlah Aset Lancar		4.776.744.246	5.062.597.899
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap			
Harga Perolehan	2g. 8	23.446.900	17.293.900
Akumulasi Penyusutan		(10.337.666)	(6.941.666)
Nilai Buku Aset Tetap		13.109.234	10.352.234
Aset Lain-lain	9	14.271.000	14.271.000
Jumlah Aset		4.804.124.480	5.087.221.133
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Lancar			
Simpanan	10	57.380.407	52.717.592
Hutang Lain-lain	11	385.924.324	383.294.492
Hutang Pajak	12	566.446	566.446
Jumlah Kewajiban Lancar		443.871.177	436.578.530
Kewajiban Tidak Lancar			
Pinjaman Yang Diterima Jangka Panjang	13	1.991.359.548	2.874.039.839
Jumlah Kewajiban Tidak Lancar		1.991.359.548	2.874.039.839
EKUITAS			
Simpanan Pokok	14	228.571.882	224.855.216
Simpanan Wajib	15	1.668.902.576	1.122.986.192
Modal Sumbangan/Hibah	16	627.216.555	627.216.555
SHU Tahun Lalu		(198.455.199)	(284.610.613)
SHU Tahun Berjalan		42.657.941	86.155.414
Jumlah		2.368.893.755	1.776.602.764
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		4.804.124.480	5.087.221.133

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

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

	Catatan	Audited 2024	Unaudited 2023
Pendapatan Usaha	17	3.052.324.393	2.177.312.817
Harga Pokok Pendapatan	18	2.309.782.589	1.430.602.268
Laba Kotor		742.541.804	746.710.549
Beban Usaha			
Beban Usaha	19	600.461.889	541.928.877
Laba Usaha		142.079.915	204.781.672
Penghasilan (Beban) Lain - lain			
Pendapatan Lain-lain	20	1.292.900	1.841.390
Beban Lain-lain	21	(100.714.874)	(120.467.648)
Jumlah Penghasilan (Beban) lain -lain		(99.421.974)	(118.626.258)
Laba Sebelum Pajak		42.657.941	86.155.414
Pajak Penghasilan Badan		-	-
Laba Bersih		42.657.941	86.155.414

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

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan Dalam Rupiah)

Keterangan	Simpanan Pokok	Simpanan Wajib	Hibah	Cadangan Umum	Sisa Hasil Usaha	Total
Saldo 1 Januari 2023	224.855.216	1.122.986.192	627.216.555	-	(198.455.199)	1.776.602.764
Simpanan Pokok	3.716.666	-	-	-	-	3.716.666
Simpanan Wajib	-	545.916.384	-	-	-	545.916.384
Sumbangan / Hibah	-	-	-	-	-	-
Sisa Hasil Usaha Tahun Berjalan	-	-	-	-	42.657.941	42.657.941
Pemakaian Sisa Hasil Usaha	-	-	-	-	-	-
Saldo 31 Desember 2024	228.571.882	1.668.902.576	627.216.555	-	(155.797.258)	2.368.893.755

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

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Arus Kas Dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	42.657.941	86.155.414
Penyesuaian untuk :		
Penyusutan	<u>3.396.000</u>	<u>3.396.000</u>
Laba Operasi sebelum perubahan modal kerja	<u>46.053.941</u>	<u>89.551.414</u>
Perubahan Modal Kerja		
Penurunan (Kenaikan) Aset		
Pinjaman Yang Diberikan	986.462.417	(4.407.222.392)
Piutang Lain-lain	(2.504.900)	(449.558.248)
Biaya Dibayar Dimuka	(91.370.000)	(3.295.000)
Pajak Dibayar Dimuka	(6.999.717)	(9.079.579)
Aset Lain-lain	-	(14.271.000)
Simpanan	4.662.815	52.717.592
Hutang Lain-lain	2.629.832	383.294.492
Hutang Pajak	<u>-</u>	<u>566.446</u>
Jumlah	<u>892.880.447</u>	<u>(4.446.847.689)</u>
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pembelian Aset Tetap	<u>(6.153.000)</u>	<u>(17.293.900)</u>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Pinjaman Yang Diterima Jangka Panjang	(882.680.291)	2.874.039.839
Simpanan Pokok	3.716.666	224.855.216
Simpanan Wajib	545.916.384	1.122.986.192
Modal Sumbangan/Hibah	-	627.216.555
Penyesuaian SHU	<u>-</u>	<u>(284.610.613)</u>
Jumlah	<u>(333.047.241)</u>	<u>4.564.487.189</u>
Penambahan (Pengurangan) Kas dan Setara Kas	599.734.147	189.897.014
Kas dan Setara Kas Awal Periode	<u>193.442.680</u>	<u>3.545.666</u>
Saldo Kas dan Setara Kas Akhir Periode	<u>793.176.827</u>	<u>193.442.680</u>

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

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA

CATATAN ATAS PADA LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024

(Dalam Rupiah)

I. UMUM

a. PENDIRIAN

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA berkedudukan di Plaza Dani Prisma Lt.3, Jl.Sultan Hasanudin Kav.47-48 , Kel. Melawai, Kec. Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, Koperasi Bersama Bersatu Mandiri dan Sejahtera melaksanakan aktivitas telah memiliki izin legalitas usaha antara lain :

-Akte Notaris No : 02 tanggal 15 Mei 2021 yang dibuat dihadapan Notaris Sri Amelia Harimukti, SH, Mkn, Notaris di Tangerang Anggaran Dasar perseroan ini telah mendapat pengesahan dari MENKUMHAM Republik Indonesia No : AHU-0010331.AH.01.26.Tahun 2021 Pendirian Koperasi Bersama Bersatu Mandiri dan Sejahtera tanggal 15 Mei 2021.

-Perizinan Berusaha Berbasis Resiko Nomor Induk Berusaha (NIB) 1292000531584 tgl. 18 Mei 2021.

-Terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Jakarta Kebayoran Baru Tiga Nomor Pokok Wajib Pajak 42.408.695.7-064.000

b. Susunan Pengurus

Susunan pengurus Koperasi Berdasarkan Akte Pendirian adalah sebagai berikut:

Ketua Umum	Tn. Chairul Fadjar Sofyar, SE
Ketua I	Tn. Dino Yustriyanto
Ketua II	Tn. Agus Arimbawa Tavirianto
Sekretaris I	Tn. Heri Haryadi
Sekretaris II	Tn. Indra Purwanto
Bendahara I	Tn. Lukmanul Hakim
Bendahara II	Tn. Suparna
Koordinator	Tn. Drs. Mursito Suprpto, Ak
Anggota	Tn. Herman Prabowo
Anggota	Tn. Hadian Iswara

c. Maksud Dan Tujuan

- Menjalankan Usaha Dalam Bidang meningkatkan kesejahteraan dan taraf hidup anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, koperasi menyelenggarakan kegiatan usaha yang berkaitan dengan kepentingan ekonomi anggota seperti unit usaha simpan pinjam, perdagangan atau pengadaan barang.

2. IKTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Beberapa kebijakan akuntansi penting akan diuraikan pada bagian ini :

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Koperasi disajikan dengan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan SAK Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Dasar penyusutan laporan keuangan, kecuali untuk laporan arus kas adalah dasar akrual (accrual basis). Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah . Laporan keuangan tersebut disusun berdasarkan nilai historis., kecuali beberapa akun tertentu disajikan dengan pengukuran lain sebagaimana penjelasan dalam catatan atas laporan keuangan.

Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi , investasi dan pendanaan serta disusun berdasarkan metode tidak langsung (indirect method)

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
CATATAN ATAS PADA LAPORAN KEUANGAN - LANJUTAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dalam Rupiah)

2. IKTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

b. Transaksi dan saldo dalam mata uang asing

Transaksi dalam tahun berjalan yang menyangkut mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah sesuai dengan Kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi.

Pada saat tanggal neraca, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan sesuai dengan kurs tengah Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal neraca. Selisih kurs yang terjadi akibat penjabaran dibukukan sebagai laba rugi tahun berjalan.

Kurs tengah Bank Indonesia yang digunakan untuk USD 1 Per tanggal 31 Desember 2023 dan 2024 masing - masing sebesar Rp. 16.251 dan Rp. 15.568

c. 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"

d. Piutang

Piutang diakui dan dicatat sebesar nilai asalnya dikurangi dengan penyisihan piutang ragu - ragu. Penyisihan piutang ragu - ragu ditentukan pada tingkat yang dianggap memadai untuk mencadangkan kemungkinan terjadinya kerugian atas piutang. Besarnya penyisihan ini ditentukan berdasarkan pertimbangan manajemen dan faktor lain yang dapat mempengaruhi kemungkinan tidak tertagihnya piutang

e. Persediaan

Persediaan dinyatakan sebesar nilai yang lebih rendah antara biaya perolehan atau nilai realisasi bersih (the lower of cost or net realizable value). Biaya perolehan ditentukan dengan metode rata -rata tertimbang. Penyisihan persediaan usang ditentukan berdasarkan hasil penelahan atas keadaan persediaan pada akhir

f. Biaya dibayar dimuka

Beban dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing - masing biaya.

g. Aset Tetap dan Penyusutan

Aset Tetap kecuali tanah, dinyatakan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan . Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya itu terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Selanjutnya pada saat inspeksi berkala yang signifikan dilakukan untuk kelangsungan dari pengoperasian suatu aset tetap setiap biaya dari inspeksi itu diakui ke dalam jumlah catatan aset tetap sebagai suatu penggantian jika memenuhi kriteria pengakuan. Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui dalam laporan laba rugi pada saat terjadinya penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (Straight line) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut :

Inventaris Kantor

Umur Manfaat

4

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
CATATAN ATAS PADA LAPORAN KEUANGAN - LANJUTAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024

(Dalam Rupiah)

2. IKTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya, laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan jumlah tercatat dari aset) dimasukkan dalam laporan laba rugi pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya. pada saat akhir tahun buku, nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan aset tetap direview, dan jika sesuai dengan keadaan, disesuaikan secara prospektif.

h. Penurunan Nilai Aset

Jumlah penurunan aset diestimasi bila terjadi peristiwa atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat aset tidak dapat dipulihkan. Penurunan nilai aset, jika ada diakui sebagai rugi pada operasi tahun berjalan

i. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa

Koperasi melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 28, "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan

j. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa lanjutan

- a. Koperasi yang melalui satu atau lebih perantara (intermediaries), mengendalikan atau dikendalikan, atau berada dibawah pengendalian bersama dengan Koperasi pelapor (termasuk holding companies, subsidiaris dan fellow subsidiaries).
- b. Koperasi asosiasi.
- c. Perorangan yang memiliki baik secara langsung maupun tidak langsung suatu kepentingan suara di Koperasi pelapor yang berpengaruh secara signifikan, dan anggota keluarga dekat dari perorangan tersebut. Yang dimaksud anggota dekat adalah mereka mereka yang diharapkan dapat mempengaruhi atau dipengaruhi perorangan tersebut dalam transaksinya dengan Koperasi pelapor.
- d. Karyawan kunci, yaitu orang-orang yang mempunyai wewenang dan tanggung jawab untuk merencanakan, memimpin dan mengendalikan kegiatan Koperasi pelapor yang meliputi anggota komite, direksi, dan manajer dari Koperasi serta anggota dekat orang-orang tersebut.
- e. Koperasi dimana suatu kepentingan substansi dalam hak suara dimiliki baik secara langsung maupun tidak langsung oleh setiap orang.

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.

k. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan dari penjualan diakui pada saat penyerahan barang kepada pelanggan.

Beban diakui pada saat terjadinya (Accrual Basis)

l. Imbalan pasca kerja

Koperasi belum mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja dalam menghitung imbalan kerja sebagaimana juga diatur dalam keputusan Menteri Tenaga Kerja No Kep 150/Men/2000 " tanggal 20 Juni 2000. Pengakuan kewajiban tersebut tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Ketenagakerjaan No.13/2003. tentang ketenagakerjaan. Koperasi akan membayarkan hak hak karyawan yang mengundurkan diri pensiun, atau sebab lainnya tidak lagi bekerja ,

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
CATATAN ATAS PADA LAPORAN KEUANGAN - LANJUTAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dalam Rupiah)

2. IKTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

m. Pajak penghasilan

Koperasi mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Pajak Penghasilan pada laporan laba rugi ditentukan berdasarkan taksiran laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan sesuai dengan Undang - undang dan peraturan perpajakan yang berlaku.

	2024	2023
3. KAS DAN SETARA KAS		
Kas Unit Simpan Pinjam	7.962.835	2.355.727
Kas Unit Perdagangan	846.242	173.000
Bank Syariah Indonesia a/c 7886888869	528.701.139	7.241.830
Bank Syariah Indonesia a/c 7886888869	254.623.347	181.654.058
Bank Central Asia a/c 5230579999	1.043.264	2.018.065
Jumlah	793.176.827	193.442.680
4. PINJAMAN YANG DIBERIKAN		
Pinjaman Multi Guna	3.420.759.975	4.407.222.392
5. PIUTANG LAIN-LAIN		
Unit Simpan Pinjam	308.092.128	299.689.228
Unit Perdagangan	143.971.020	149.869.020
Jumlah	452.063.148	449.558.248
6. UANG MUKA		
Aplikasi Perdagangan dan Simpan Pinjam	3.150.000	3.150.000
Deposit Dagang PT. Egg Ville	13.670.000	-
Deposit Echannel	145.000	145.000
Uang Muka Pembelian	77.700.000	-
Jumlah	94.665.000	3.295.000
7. PAJAK DIBAYAR DIMUKA		
PPh Pasal 23	16.079.296	9.079.579
Jumlah	16.079.296	9.079.579

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
CATATAN ATAS PADA LAPORAN KEUANGAN - LANJUTAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dalam Rupiah)

	2024			2023
8. ASET TETAP				
	2024			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan				
Inventaris Kantor	17.293.900	6.153.000	-	23.446.900
Akumulasi Penyusutan				
Inventaris Kantor	6.941.666	3.396.000		10.337.666
Nilai Buku	10.352.234			13.109.234
	2023			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan				
Inventaris Kantor	17.293.900	-	-	17.293.900
Akumulasi Penyusutan				
Inventaris Kantor	3.545.666	3.396.000	-	6.941.666
Nilai Buku	13.748.234			10.352.234
9. ASET LAIN-LAIN				
Soft Ware			8.271.000	8.271.000
Legalitas Pendirian			6.000.000	6.000.000
Jumlah			14.271.000	14.271.000
10. SIMPANAN				
Simpanan Sukarela			57.380.407	52.717.592
11. HUTANG LAIN-LAIN				
Unit Simpan Pinjam			172.519.400	170.014.500
Unit Perdagangan			212.568.658	212.568.658
Titipan Angsuran			836.266	711.334
Jumlah			385.924.324	383.294.492

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
CATATAN ATAS PADA LAPORAN KEUANGAN - LANJUTAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
 (Dalam Rupiah)

	2024	2023
12. HUTANG PAJAK		
Pajak Penghasilan Pasal 21	339.174	339.174
Pajak Penghasilan Pasal 4 Ayat 2	227.272	227.272
Jumlah	566.446	566.446

13. HUTANG JANGKA PANJANG

PT Sarimelati Kencana, Tbk	1.290.965.948	1.879.022.678
PT Sriboga Marugame Indonesia	530.393.600	765.017.161
PT Sriboga Raturaya	170.000.000	230.000.000
Jumlah	1.991.359.548	2.874.039.839

Berdasarkan surat perjanjian kerjasama tanggal 01 Nopember 2021 dan Perjanjian kerjasama tanggal 20 Juni 2022 dari PT Sriboga Marugame Indonesia, dengan syarat dan ketentuan kredit sebagai berikut :

1. Perjanjian kerjasama 1

- Jumlah : Rp.500.000.000 (lima ratus juta rupiah)
- Jangka Waktu : 5 Tahun terhitung dari tanggal perjanjian dan dapat diperpanjang sesuai kesepakatan diantara pihak.
- Keuntungan dan Pajak : Koperasi berkewajiban untuk memberikan imbal hasil keuntungan dari fasilitas dengan jumlah Rp. 43. 654.488 (empat puluh tiga juta enam ratus lima puluh empat ribu empat ratus delapan puluh empat rupiah) yang selanjutnya disebut sebagai keuntungan.

2. Perjanjian kerjasama 2

- Jumlah : Rp.500.000.000 (lima ratus juta rupiah)
- Jangka Waktu : 5 Tahun terhitung dari tanggal perjanjian dan dapat diperpanjang sesuai kesepakatan diantara pihak.
- Keuntungan dan Pajak : Koperasi berkewajiban untuk memberikan imbal hasil keuntungan dari fasilitas dengan jumlah Rp. 43. 654.488 (empat puluh tiga juta enam ratus lima puluh empat ribu empat ratus delapan puluh empat rupiah) yang selanjutnya disebut sebagai keuntungan.

Berdasarkan surat perjanjian kerjasama tanggal 25 Oktober 2021 dan Perjanjian kerjasama tanggal 25 Mei 2022 dari PT Sarimelati Kencana, Tbk, dengan syarat dan ketentuan kredit sebagai berikut :

1. Perjanjian kerjasama 1

- Fasilitas : Rp 1.500.000.000 (satu milyar lima ratus juta rupiah)
- Jangka Waktu : 5 Tahun terhitung dari tanggal perjanjian dan dapat diperpanjang sesuai kesepakatan diantara pihak.

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
CATATAN ATAS PADA LAPORAN KEUANGAN - LANJUTAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
 (Dalam Rupiah)

	2024	2023
13. HUTANG JANGKA PANJANG (LANJUTAN)		
Keuntungan dan Pajak	: Koperasi berkewajiban untuk memberikan imbal hasil keuntungan dari fasilitas dengan jumlah Rp. 140. 963.458 (seratus tiga puluh juta sembilan ratus enam puluh tiga juta empat ratus lima puluh delapan rupiah) yang selanjutnya : disebut sebagai keuntungan.	
2. Perjanjian kerjasama 2		
Jumlah	: Rp.1.000.000.000 (satu milyar rupiah)	
Jangka Waktu	: 5 Tahun terhitung dari tanggal perjanjian dan dapat diperpanjang sesuai kesepakatan diantara pihak.	
Keuntungan dan Pajak	: Koperasi berkewajiban untuk memberikan imbal hasil keuntungan dari fasilitas dengan jumlah Rp. 87.308.964 (delapat puluh tujuh juta tiga ratus delapan ribu sembilan ratus enam puluh empat rupiah) yang selanjutnya disebut : sebagai keuntungan.	
Berdasarkan surat perjanjian pinjaman tanggal 11 Januari 2022 dari PT Sriboga Raturaya, dengan syarat dan ketentuan kredit sebagai berikut :		
1. Perjanjian kerjasama 1		
Fasilitas	: Rp 300.000.000 (tiga ratus juta rupiah)	
Jangka Waktu	: 5 Tahun terhitung dari tanggal perjanjian dan dapat diperpanjang sesuai kesepakatan diantara pihak.	
Bunga	: 4% pertahun diluar pph 23	
14. SIMPANAN POKOK		
Simpanan Pokok	228.571.882	224.855.216
15. SIMPANAN WAJIB		
Simpanan Wajib	1.668.902.576	1.122.986.192
16. SUMBANGAN / HIBAH		
Superedp	63.487.031	63.487.031
PT Sriboga Marugame Indonesia	563.729.524	563.729.524
Jumlah	627.216.555	627.216.555

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
CATATAN ATAS PADA LAPORAN KEUANGAN - LANJUTAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dalam Rupiah)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
17. PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan Simpan Pinjam	449.246.034	428.318.304
Pendapatan Unit Perdagangan	2.542.742.359	1.678.722.513
Administrasi Pinjaman	60.336.000	70.272.000
Jumlah	<u>3.052.324.393</u>	<u>2.177.312.817</u>
18. BEBAN POKOK PENDAPATAN		
Pembelian Food dan Non Food	2.309.782.589	1.430.602.268
19. BEBAN USAHA		
Gaji dan Upah Pegawai	447.481.023	398.619.137
BPJS Ketenagakerjaan	23.784.132	22.712.501
BPJS Kesehatan	15.937.800	15.243.150
Seragam Karyawan	663.400	-
Sewa Gedung	42.662.400	38.784.000
Transportasi & Perjalanan Dinas	5.155.000	3.991.800
Perlengkapan	400.000	90.935
ATK Fotocopy dan Barang Cetak	2.858.600	3.858.953
Materai	867.500	732.000
Konsumsi	3.870.700	2.366.000
Pemeliharaan & Perbaikan Peralatan kantor	1.800.000	2.665.000
Internet dan Telekomunikasi	143.500	-
SLA dan Aplikasi	11.140.000	12.706.000
RAT	11.281.200	8.885.000
Intertainment	500.000	3.264.574
RTK	2.466.400	3.402.866
Sumbangan	1.250.000	500.000
Pajak	20.069.234	18.438.461
Operasional lainnya	4.735.000	2.272.500
Penyusutan	3.396.000	3.396.000
Jumlah	<u>600.461.889</u>	<u>541.928.877</u>
20. PENDAPATAN LAIN-LAIN		
Pendapatan Lainnya - Bunga	-	11.390
Pendapatan Lainnya - Lainnya	1.292.900	1.830.000
Jumlah	<u>1.292.900</u>	<u>1.841.390</u>

KOPERASI BERSAMA BERSATU MANDIRI DAN SEJAHTERA
CATATAN ATAS PADA LAPORAN KEUANGAN - LANJUTAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
 (Dalam Rupiah)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
21. BEBAN LAIN -LAIN		
Biaya Lainnya - Adm Bank	1.801.339	2.094.339
Beban Bunga	98.913.535	118.057.295
Denda Pajak	-	316.014
Jumlah	<u>100.714.874</u>	<u>120.467.648</u>

22. TANGGUNG JAWAB LAPORAN KEUANGAN

Penyusunan dan penyajian wajar laporan Keuangan dan informasi tambahan merupakan tanggung jawab manajemen, dan telah disetujui oleh Pengurus Koperasi.