

**LAZ "SWADAYA UMMAH"**  
**NERACA**  
**31 Desember 2012 dan 2011**

Uraian	Catatan No.	Tahun 2012	Tahun 2011
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas dan Setara Kas	2.c.3	325.549.961	117.939.686
Piutang	2.d.4	38.584.616	90.825.775
Uang Muka	5	200.010	1.250.000
Biaya Dibayar Dimuka	6	16.468.042	28.092.542
<b>JUMLAH ASET LANCAR</b>		<b>380.802.629</b>	<b>238.108.003</b>
<b>ASET TETAP</b>			
Aset Tetap, bersih	2.e.7	1.108.097.120	902.781.937
Investasi Jangka Panjang	8	154.200.000	134.800.000
<b>JUMLAH ASET TETAP</b>		<b>1.262.297.120</b>	<b>1.037.581.937</b>
<b>TOTAL ASET</b>		<b>1.643.099.749</b>	<b>1.275.689.940</b>
<b>LIABILITAS &amp; SALDO DANA</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
<b>LIABILITAS LANCAR</b>			
Liabilitas Lancar	2.f.9	20.000.000	15.045.000
<b>LIABILITAS JANGKA PANJANG</b>			
Liabilitas Jangka Panjang	2.f.10	555.019.395	759.688.179
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>575.019.395</b>	<b>774.733.179</b>
<b>SALDO DANA</b>			
Dana Zakat	2.g		
	2.g.11	234.280.180	200.507.445
Dana Sosial	2.g.12	3.899.852	515.252
Dana Infak Khusus	2.g.13	221.538.184	106.255.449
Dana Terikat	2.g.14 sd 18	67.485.750	46.752.000
Dana Pengelola	2.g.19	537.372.314	143.719.122
Dana Non Halal	2.g.20	3.504.074	3.207.492
<b>Jumlah Saldo Dana</b>		<b>1.068.080.354</b>	<b>500.956.761</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS &amp; SALDO DANA</b>		<b>1.643.099.749</b>	<b>1.275.689.940</b>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN AKTIVITAS**  
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012 dan 2011**

Uraian	Catatan No.	Tahun 2012	Tahun 2011
<b>DANA ZAKAT</b>			
<b>Penerimaan Dana Zakat</b>	11		
Penerimaan Zakat Maal		121.964.000	148.126.000
Penerimaan Zakat Perdagangan		28.222.000	47.564.000
Penerimaan Zakat Hasil Pendapatan & Jasa		883.207.800	1.013.211.713
Penerimaan Zakat Pertanian & Perkebunan		850.000	
Penerimaan Zakat Fitrah		15.710.250	16.179.750
<b>Total Penerimaan Zakat</b>		<b>1.049.954.050</b>	<b>1.225.081.463</b>
<b>Penyaluran</b>	11		
Penyaluran Dana Zakat - Fakir Miskin		<b>712.079.902</b>	<b>1.085.985.136</b>
<i>PDZ - Fakir Miskin - Ekonomi UMMAH</i>		49.184.000	75.652.750
<i>PDZ - Fakir Miskin - Ekonomi RPM Dumai</i>		102.307.350	171.238.945
<i>PDZ - Fakir Miskin - Kesehatan &amp; RBI</i>		275.499.721	460.814.426
<i>PDZ - Fakir Miskin - Beasiswa CERDAS</i>		20.482.250	95.702.800
<i>PDZ - Fakir Miskin - Madany School</i>		229.183.581	201.423.650
<i>PDZ - Fakir Miskin - Konsumtif</i>		35.423.000	81.152.565
Penyaluran Dana Zakat - Gharimin		<b>13.350.000</b>	<b>8.570.000</b>
Penyaluran Dana Zakat - Ibnu Sabil		<b>1.190.000</b>	<b>5.030.000</b>
Penyaluran Dana Zakat - Mu'alaf		<b>9.269.300</b>	-
Penyaluran Dana Zakat - Fii Sabilillah		<b>151.011.639</b>	<b>108.228.450</b>
Penyaluran Dana Zakat - Amil		<b>129.280.475</b>	<b>153.135.183</b>
<b>Total Penyaluran Dana Zakat</b>		<b>1.016.181.316</b>	<b>1.360.948.769</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Zakat</b>		<b>33.772.734</b>	<b>(135.867.306)</b>
Saldo Awal Dana Zakat		200.507.445	336.374.751
<b>Saldo Akhir Dana Zakat</b>		<b>234.280.180</b>	<b>200.507.445</b>
<b>DANA SOSIAL</b>			
<b>Penerimaan</b>	12		
<i>Penerimaan Dana Sosial Kemanusiaan</i>		<b>22.164.600</b>	<b>36.233.002</b>
<b>Penyaluran</b>	12		
PDS - Kegiatan Sosial Kemasayarakatan		<b>18.780.000</b>	<b>35.717.750</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Sosial</b>		<b>3.384.600</b>	<b>515.252</b>
Saldo Awal Dana Sosial		<b>515.252</b>	-
<b>Saldo Akhir Dana Sosial</b>		<b>3.899.852</b>	<b>515.252</b>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN AKTIVITAS**  
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012 dan 2011

Uraian	Catatan No.	Tahun 2012	Tahun 2011
<b>DANA INFAK KHUSUS</b>			
<b>Penerimaan Infak Khusus</b>	13		
Infak / Shadaqoh Khusus Pendidikan		192.323.800	90.880.250
Infak / Shadaqoh Khusus Anak Yatim		117.839.500	62.374.500
Infak / Shadaqoh Khusus Kesehatan		183.292.730	81.385.550
Infak Voucher & Pembangunan Rumah Sehat		9.514.400	32.205.400
Infak / Shadaqoh Khusus Pemberdayaan Ekonomi		3.538.200	2.635.000
Infak / Shadaqoh Khusus Dunia Islam		91.076.600	-
<b>Total Penerimaan Infak Khusus</b>		<b>597.585.230</b>	<b>269.480.700</b>
<b>Penyaluran</b>	13		
PDI - Anak Asuh / Pendidikan		95.319.005	84.293.117
PDI - Anak Yatim / Dhu'afa		76.079.550	38.896.900
PDI - Kesehatan		183.292.730	31.801.659
PDI - Pembangunan RS		-	
PDI - Ekonomi UMMAH		12.695.211	1.229.500
PDI - Dunia Islam		89.941.600	-
PDI - Dana Operasional Penyaluran Program		24.974.400	10.460.575
<b>Total Penyaluran Infak Khusus</b>		<b>482.302.496</b>	<b>166.681.751</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Infak Khusus</b>		<b>115.282.734</b>	<b>102.798.949</b>
Saldo Awal Dana Infak Khusus		<b>106.255.450</b>	3.456.500
<b>Saldo Akhir Dana Infak Khusus</b>		<b>221.538.184</b>	<b>106.255.449</b>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan  
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN AKTIVITAS**  
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012 dan 2011**

Uraian	Catatan No.	Tahun 2012	Tahun 2011
<b>DANA TERIKAT</b>			
<b>Penerimaan</b>			
Penerimaan DTTL - Qurban	14	118.440.079	101.550.000
Penerimaan DTTL - Aqiqah	15	27.200.000	22.800.000
Penerimaan DTTL - Fidyah	16	6.680.000	4.820.000
Penerimaan DTTL - Dana Insidentil Bencana	17	483.750	-
Penerimaan Wakaf	18	17.320.000	72.200.000
<b>Total Penerimaan Dana Terikat</b>		<b>170.123.829</b>	<b>201.370.000</b>
<b>Penyaluran</b>			
PDTTL - Qurban	14	115.773.760	101.550.000
PDTTL - Aqiqah	15	22.080.800	22.800.000
PDTTL - Fidyah	16	3.750.000	640.000
PDTTL - Qurban Operasional	17	2.666.319	-
PDTTL - Aqiqah Operasional	18	5.119.200	-
PDTTL - Dana Insidentil Bencana	17	-	-
PDTP - Dana Wakaf	18	-	50.000.000
<b>Total Penyaluran</b>		<b>149.390.079</b>	<b>174.990.000</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Terikat</b>		<b>20.733.750</b>	<b>26.380.000</b>
Saldo Awal Dana Qurban		-	-
Saldo Awal Dana Aqiqah		-	-
Saldo Awal Dana Fidyah		11.452.000	7.272.000
Saldo Awal Dana Insidentil		-	-
Saldo Awal Dana Wakaf		35.300.000	13.100.000
<b>Saldo Awal Dana Terikat</b>		<b>46.752.000</b>	<b>20.372.000</b>
<b>Saldo Akhir Dana Terikat</b>		<b>67.485.750</b>	<b>46.752.000</b>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan  
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN AKTIVITAS**  
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012 dan 2011**

Uraian	Catatan No.	Tahun 2012	Tahun 2011
<b>DANA PENGELOLA</b>			
<b>Penerimaan Dana Pengelola</b>	19		
Penerimaan Infak / Shadaqoh Multi Manfaat		224.987.744	180.105.946
Penerimaan Bantuan Pemerintah		250.000.000	50.000.000
Penerimaan Rutin Lainnya		4.750.000	-
Penerimaan Bagi Hasil		923.095	3.730.120
Alokasi Dana Amil untuk Operasional		84.440.475	153.135.183
Alokasi Dana Infak Khusus untuk Operasional		-	9.631.075
Alokasi Dana Qurban & Aqiqah untuk Operasional		7.685.519	25.370.210
Pemenuhan Program Dana Wakaf		-	50.000.000
<b>Total Penerimaan Dana Pengelola</b>		<b>572.786.833</b>	<b>471.972.534</b>
<b>Penyaluran dan Biaya</b>	19		
Beban Manajemen dan Umum		<b>179.133.640</b>	<b>489.815.739</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Pengelola</b>		<b>393.653.193</b>	<b>(17.843.205)</b>
Saldo Awal Dana Pengelola		143.719.121	138.252.327
<b>Saldo Akhir Dana Pengelola</b>		<b>537.372.314</b>	<b>120.409.122</b>
<b>DANA NON HALAL</b>			
<b>Penerimaan Dana Non Halal</b>	20		
Penerimaan DTTL - Subhat		-	1.449.064
Penerimaan DTTL - Bunga Bank		296.582	-
<b>Total Penerimaan Dana Non Halal</b>		<b>296.582</b>	<b>1.449.064</b>
<b>Penyaluran</b>	20		
Penyaluran Dana Non Halal		-	-
<b>Total Penyaluran</b>		-	-
<b>Surplus (Defisit) Dana Non Halal</b>		<b>296.582</b>	<b>1.449.064</b>
Saldo Awal Dana Non Halal		<b>3.207.492</b>	<b>1.758.429</b>
<b>Saldo Akhir Dana Non Halal</b>		<b>3.504.074</b>	<b>3.207.492</b>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan  
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN PERUBAHAN ASET KELOLAAN**  
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012 dan 2011

Keterangan	Saldo Awal	Perubahan		Penyusutan	Ak. Penyusutan	Saldo Akhir
		Penambahan	Pengurangan			
<b>Aset Kelolan Tidak Lancar</b>						
<b>Dana Wakaf</b>						
Tanah		150.000.000				150.000.000
<b>Dana Zakat</b>						
Bangunan Sekolah Madani		683.776.179		34.188.809	34.188.809	649.587.370
<b>Dana Infak Khusus</b>						
USG	95.880.000			23.970.000	23.970.000	71.910.000
Ambulance	107.126.250			12.985.000	12.985.000	94.141.250

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan  
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012 dan 2011

Uraian	Tahun 2012	Tahun Tahun
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan dari Donatur	2.411.988.030	2.201.856.643
Penerimaan dari Piutang & Uang Muka	237.795.743	178.293.645
Penerimaan dari Utang	64.486.000	14.545.000
<b>Total Penerimaan</b>	<b>2.714.269.772</b>	<b>2.394.695.288</b>
<b>Pengeluaran</b>		
Penyaluran kepada Mustahik	1.595.510.082	1.715.753.270
Penyaluran Operasional	155.285.632	450.369.914
Pemberian Piutang & Uang Muka	172.880.094	123.402.787
Pelunasan Utang	59.531.000	-
<b>Total Pengeluaran</b>	<b>1.983.206.808</b>	<b>2.289.525.970</b>
<b>Total Arus Kas dari Aktivitas Operasi</b>	<b>731.062.964</b>	<b>105.169.318</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
<b>Penerimaan</b>		
Penjualan Aktiva Tetap	-	-
Penerimaan Bagi Hasil / Investasi	923.095	3.730.120
<b>Total Penerimaan</b>	<b>923.095</b>	<b>3.730.120</b>
<b>Pengeluaran</b>		
Pembelian Aktiva Tetap	300.307.000	795.849.179
Penyaluran Investasi	19.400.000	134.800.000
<b>Total Pengeluaran</b>	<b>319.707.000</b>	<b>930.649.179</b>
<b>Total Arus Kas dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(318.783.905)</b>	<b>(926.919.059)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan dari Kewajiban Jangka Panjang	44.279.000	706.735.189
<b>Pengeluaran Kas</b>		
Pelunasan Kewajiban Jangka Panjang	248.947.784	29.911.000
<b>Total Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(204.668.784)</b>	<b>676.824.189</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>207.610.275</b>	<b>(144.925.552)</b>
<b>SALDO KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	<b>117.939.686</b>	<b>262.865.238</b>
<b>SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	<b>325.549.961</b>	<b>117.939.686</b>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

---

---

**1. UMUM**

**a. Pendirian**

Yayasan LAZ Swadaya Ummah, selanjutnya disebut Yayasan merupakan Lembaga Pengelola Zakat dan Dana Sosial didirikan berdasarkan Akte Notaris Tajib Raharjo, SH no. 115 tanggal 31 Januari 2002 dengan nama **LEMBAGA AMIL ZAKAT SWADAYA UMMAH.**

Yayasan sudah mendapat pengukuhkan sebagai Lembaga Amil Zakat Propinsi Riau dari Gubernur Riau dengan Surat Keputusan **No. 561/XII/2003 tanggal 31 Desember 2003**

Sesuai dengan UU RI No. 28 tahun 2004 tentang Yayasan, maka dibentuk Badan Hukum baru tanggal 15 Oktober 2009 dengan akta notaris no. 40 tahun 2009 yang dibuat dihadapan Notaris Ratu Helda Purnamasari, SH., M.Kn, Notaris di Pekanbaru. Dan sudah mendapatkan pengesahan dari Kemenkumham RI **No. AHU.2064.AH.01.04 Tahun 2010 tanggal 31 Mei 2010.**

**b. Visi & Misi**

**Visi :** Menjadi Lembaga Amil Zakat yang amanah dan profesional mendorong terciptanya lapangan kerja serta aktif dalam kegiatan kemanusiaan.

Untuk mencapai Visi tersebut, Yayasan melaksanakan **Misi** berikut :

1. Menjadi Lembaga Amil Zakat yang amanah dan profesional mendorong terciptanya lapangan kerja serta aktif dalam kegiatan kemanusiaan  
  
Mengelola Dana Masyarakat berupa Zakat, Infaq/Sedekah, Wakaf, Hibah, Dana Kemanusiaan (emergency fund corporate), CSR , dan dana lainnya secara professional dan transparan dalam bentuk program karitas dan pemberdayaan dengan tujuan meringankan beban hidup Kaum Dhu'afa.
2. Menjadi mediator perusahaan-perusahaan dan pemerintah dalam usaha meringankan beban hidup Kaum Dhu'afa.
3. Inisiator dalam membuka lapangan kerja baru.
4. Memberikan edukasi kepada semua pihak untuk turut bersama peduli terhadap nasib Kaum Dhu'afa

**c. Program**

Menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat berupa dana zakat, dana infak / shadaqoh, dana sosial, dana waqaf dan dana lainnya secara profesional dan transparan. Dana yang terkumpul dialurkan dalam bentuk program berikut :

1. Klinik & Rumah Bersalin Insani untuk Dhu'afa
2. Bea Siswa Cerdas
3. Aksi Tanggap Bencana
4. Program Sentra Pemberdayaan Ekonomi (ProsSPEK)
5. Qurban Multi Manfaat
6. SMP IT Madany School - Bebas Biaya
7. Rumah Yatim Madany
8. DII



LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

---

---

**d. Manajemen**

Pengawasa Syariah	: Sujiat, MA
Pengawas Keuangan	: H. Yaniswar Ahmad, SE, MM.Ak
Pembina	: Dwi Purwanto, S.Pi
Direktur Eksekutif	: Nuryasin, A.Md
Manajer Keuangan	: Nofriady, SE
Manajer Program Pendidikan	: Eko Suprihantomo, S.Pd
Manajer Program Ekonomi	: Azhar Bambang Gultom
Manajer Program Kesehatan	: dr. Hanan Khairu Anam
Kepala Divisi Rumah Yatim	: Heri Budiyono, S.Pd.I

**e. Dana dan Penyalurannya**

Dana yang dihimpun dan disalurkan oleh Lembaga terdiri dari:

**1. Dana Zakat**

Merupakan dana yang berasal dari zakat, baik berupa zakat maal maupun zakat fitrah. Zakat maal, sebagaimana ditetapkan dalam fiqh zakat, mencakup zakat emas dan perak, zakat atas pendapatan, zakat pertanian, dan jenis zakat lainnya, baik yang ditunaikan oleh perusahaan atau badan maupun oleh orang pribadi yang sudah menjadi muzakki.

Dana zakat disalurkan sesuai dengan asnaf yang telah ditentukan, yaitu fakir, miskin, muallaf, fisabilillah, ghorimin, musafir (ibnu sabil), hamba sahaya serta amil. Dalam aplikasinya penyaluran zakat dipergunakan pada bidang-bidang pendidikan, kesehatan, pemberdayaan ekonomi serta penyaluran konsumtif dan kepemudaan.

**2. Dana Sosial**

Merupakan dana yang berasal infaq, shadaqah, dan hibah, baik pribadi maupun perusahaan yang diperuntukan untuk kegiatan sosial seperti, santunan anak yatim, anak asuh (pendidikan), layanan kesehatan murah / gratis dan bencana alam

**3. Dana Non Halal**

Dana non halal merupakan dana yang berasal dari pendapatan atas bunga bank konvensional dan sumbangan non halal dari donatur.

Penyaluran dana non halal digunakan untuk pembangunan fasilitas umum masyarakat.

**4. Dana Pengelola**

Dana pengelola dipergunakan untuk membiayai kegiatan pengelolaan operasional guna mendukung kelancaran aktivitas penyaluran. Penyaluran dana pengelola digunakan untuk membiayai operasional Lembaga, misalnya untuk biaya amal, pengembangan Layanan Lembaga, sosialisasi, pembangunan infrastruktur, dan biaya operasional lainnya.

**5. Dana Terikat**

Dana terikat adalah sumber dana yang penggunaannya dibatasi untuk tujuan tertentu oleh donatur. Pembatasannya dapat bersifat permanen atau temporer

**a) Dana Insidental**

Sumber penerimaan dana insidental berasal dari sumbangan masyarakat yang dititipkan baik yang berasal dari luar negeri maupun dalam negeri berupa perseorangan, perusahaan, maupun pemerintah.

Alokasi penyaluran dana insidental meliputi penyaluran terhadap kegiatan-kegiatan yang sifatnya insidental, misalnya bencana alam, konflik kemanusiaan, atau proyek-proyek penyaluran tertentu dalam jangka waktu tertentu .

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

---

---

**b) Dana Fidyah**

Dana fidyah merupakan dana titipan masyarakat yang penggunaannya dibatasi untuk penyaluran pangan yang ditujukan untuk fakir dan miskin

**c) Dana Wakaf**

Sumber penerimaan dana wakaf berupa wakaf yang diterima dari masyarakat dapat berupa bangunan, tanah, kendaraan, ataupun donasi bebas.

Dana wakaf disalurkan sesuai dengan permintaan donatur, seperti untuk bidang kesehatan, pendidikan dan da'wah.

**d) Dana Qurban**

Dana qurban dihimpun dari penerimaan qurban masyarakat.

Dana qurban disalurkan sesuai amanah dari donatur yaitu untuk penyelenggaraan qurban, seperti pengadaan hewan dan pendistribusiannya.

**e) Dana Aqiqah**

Dana aqiqah merupakan dana titipan donatur untuk penyelenggaraan aqiqah, baik donatur dari dalam negeri maupun luar negeri. Dana aqiqah disalurkan untuk pengadaan hewan aqiqah termasuk operasional pendistribusian dan laporannya.

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI**

**a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Penyusunan Laporan Keuangan Yayasan secara umum mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan yang diterbitkan oleh IAI PSAK No.109 dengan mempertimbangkan pada Pedoman Akuntansi Organisasi Pengelola Zakat yang diterbitkan oleh Forum Zakat. Laporan keuangan Yayasan terdiri dari: Laporan Posisi Keuangan, Laporan Perubahan Dana, Laporan Perubahan Aset Kelolaan, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan. Periode akuntansi dimulai tanggal 1 Januari sampai dengan 31 Desember untuk setiap tahunnya.

**b. Penerimaan dan Pengeluaran Dana**

Penerimaan Yayasan terdiri dari penerimaan kas, penerimaan bank, dan dana non kas. Penerimaan kas adalah penerimaan langsung dari muzakki yang datang ke kantor Yayasan dan diterima oleh kasir. Penerimaan bank adalah penerimaan melalui rekening bank yang dimiliki Yayasan. Sedangkan penerimaan dana non kas adalah penerimaan sumbangan berupa barang selain kas dan transfer bank. Dalam pencatatannya, penerimaan dana non kas dinilai oleh tim penilai Yayasan dalam nilai Rupiah.

Seluruh penerimaan diakui dengan dasar kas (*cash basis*) dan penyaluran dana diakui dengan dasar kas (*cash basis*) dan akrual (*accrual basis*)

**c. Kas**

Untuk tujuan laporan arus kas, kas terdiri dari saldo kas dan bank

**d. Piutang**

Piutang disajikan sesuai dengan nilai terjadinya tanpa dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih. Piutang yang tidak tertagih dihapus dalam periode dimana piutang tersebut tidak akan tertagih.

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

**e. Aset Tetap**

Aset tetap dinilai berdasarkan harga perolehannya. Aset tetap yang berasal dari hibah disajikan berdasarkan harga pasar atau harga taksiran. Aset tetap yang diperoleh secara murabahah langsung dicatat sebagai Aset tetap dengan nilai Aset senilai tunainya. Margin murabahah diakui sebagai beban margin yang ditetapkan dengan basis kas pada saat pembayaran hutang murabahah. Biaya pemeliharaan dan perbaikan diakui sebagai beban pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat Aset atau yang memberikan tambahan manfaat ekonomis dikapitalisasi. Mulai tahun 2011 & 2010, penyusutan Aset tetap diperhitungkan dengan metode garis lurus dengan masa ekonomis sebagai berikut:

1	Tanah	Tidak dilakukan penyusutan
2	Bangunan	20 Tahun
3	Kendaraan	10 Tahun
4	Inventaris Kantor	4 Tahun

**f. Liabilitas**

Liabilitas disajikan senilai harga tunai ditambah dengan beban margin sehingga pada saat pembayaran tidak menjadi beban.

**g. Saldo Dana**

Saldo Dana adalah Aset bersih merupakan selisih Aset dikurangi Liabilitas. Saldo dana terdiri dari Dana Zakat, Dana Sosial, Dana Terikat, Dana Operasional Pengelolaan, dan Dana Non Halal.

**3 Kas dan Setara Kas**

Akun ini merupakan saldo Kas dan Setara Kas dengan rincian sebagai berikut :

	<b>Per 31 Des 2012</b>	<b>Per 31 Des 2011</b>
	<b>Rp.</b>	<b>Rp.</b>
<i>Kas di Keuangan</i>	3.000.000	32.143.177
<i>Kas di Bank BMI A/C No. 221.02961.22</i>	8.019.595	7.856.653
<i>Kas di Bank BRI Syariah A/C No. 33-41-0086-1</i>	3.381.032	3.721.439
<i>Kas di Bank BNI Syariah A/C No. 0113222802</i>	4.804.034	4.338.313
<i>Kas di Bank Bumi Putera A/C No. 1024002221</i>	1.148.863	21.165.760
<i>Kas di Bank BCA A/C No. 2200317800</i>	2.053.147	1.302.507
<i>Kas di Bank Mega Syariah Zakat 1000103066</i>	5.380.882	-
<i>Kas di Bank Mega Syariah Infaq 1000103553</i>	3.011.332	-
<i>Kas di Bank Mandiri A/C No.108-00-0496110-9</i>	17.887.654	8.290.785
<i>Kas di Bank Riau Zakat A/C No.144-20-00039</i>	297.953	342.756
<i>Kas di Bank Riau Infak A/C No. 144-20-00038</i>	267.308	312.391
<i>Kas di Bank Riau Syariah Z A/C No.820-21-01200</i>	254.273.188	3.529.183
<i>Kas di Bank Riau A/C No.144-20-00038</i>	-	-
<i>Kas di Bank BSM Zakat A/C No. 0210028792</i>	1.289.169	1.983.567
<i>Kas di Bank BSM Pendidikan A/C No. 0950070003</i>	312.256	24.022.603
<i>Kas di Bank BSM Kemanusiaan A/C NO. 050066600</i>	7.504.212	442.047
<i>Kas di Bank Riau an YSW</i>	5.479.450	2.882.235
<i>Kas di Bank CIMB Niaga Syariah</i>	4.545.773	3.327.763
<i>Kas di Bank Jabar Banten</i>	2.894.113	2.278.507
<i>Kas di Bank Mega Syariah</i>	-	-
<b>Jumlah Kas dan Setara Kas</b>	<b>325.549.961</b>	<b>117.939.686</b>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

**4. Piutang**

Akun ini merupakan saldo Piutang dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
<i>Piutang Pegawai</i>	32.184.616	49.351.275
<i>Piutang Lain-lain</i>	6.400.000	40.749.500
<b>(Rincian Lihat Lampiran 1)</b>		
<b>Jumlah Piutang</b>	<b>38.584.616</b>	<b>90.100.775</b>

**5. Uang Muka**

Akun ini merupakan saldo Uang Muka dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
<i>Uang Muka Kerja Operasional</i>	-	1.250.000
<i>Uang Muka Kerja Kegiatan &amp; Program</i>	200.010	-
<i>Uang Muka Kerja Lainnya</i>	-	-
<b>Jumlah Uang Muka</b>	<b>200.010</b>	<b>1.250.000</b>

**6. Biaya Dibayar Dimuka**

Merupakan Saldo Biaya Dibayar Dimuka per 31 Desember 2011 & 2010, diamortisasi selama masa manfaat.

<i>Biaya Asuransi Kendaraan APV</i>	16.468.042	28.092.542
<b>Jumlah Biaya Dibayar Dimuka</b>	<b>16.468.042</b>	<b>28.092.542</b>

**7. Aset Tetap, bersih**

Akun ini merupakan saldo Aset Tetap, bersih dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
<i>Tanah</i>	150.000.000	150.000.000
<i>Bangunan</i>	683.776.179	479.349.179
<i>Ak.Penyusutan Bangunan</i>	(34.188.809)	-
<i>Kendaraan</i>	296.350.000	296.350.000
<i>Ak.Penyusutan Kendaraan</i>	(62.408.750)	(32.323.750)
<i>Inventaris</i>	193.807.800	97.927.800
<i>Ak.Penyusutan Inventaris</i>	(119.239.300)	(88.521.292)
<b>( Rincian Lihat Lampiran 2 )</b>		
<b>Jumlah Aset Tetap, bersih</b>	<b>1.108.097.120</b>	<b>902.781.937</b>

**8. Investasi Jangka Panjang**

Akun ini merupakan saldo Investasi Jangka Panjang dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
<i>Investasi Kebun Sawit</i>	154.200.000	134.800.000
<b>Jumlah Investasi Jangka Panjang</b>	<b>154.200.000</b>	<b>134.800.000</b>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

**9. Liabilitas Lancar**

Akun ini merupakan saldo Liabilitas Lancar dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
<i>Tabungan Qurban</i>	2.000.000	15.045.000
<i>Liabilitas Lainnya</i>	18.000.000	
<b>( Rincian Lihat Lampiran 3 )</b>		
<b>Jumlah Liabilitas Lancar</b>	<b>20.000.000</b>	<b>15.045.000</b>

**10. Liabilitas Jangka Panjang**

Akun ini merupakan saldo Liabilitas Jangka Panjang dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
<i>Pembiayaan Ambulance - PT. ACC Finance</i>	48.795.000	87.831.000
<i>Pembiayaan Suzuki APV - PT. Al Ijarah Indonesis Finance</i>	79.131.000	137.508.000
<i>Pembiayaan Bangunan Sekolah Madani - PT. BSM Pku</i>	427.093.395	534.349.179
<b>Jumlah Liabilitas Jangka Panjang</b>	<b>555.019.395</b>	<b>759.688.179</b>

**11. Dana Zakat**

Akun ini merupakan saldo Dana Zakat dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Zakat Maal	121.964.000	148.126.000
Penerimaan Zakat Perdagangan	28.222.000	47.564.000
Penerimaan Zakat Hasil Pendapatan & Ji	883.207.800	1.013.211.713
Penerimaan Zakat Pertanian & Perkebur	850.000	-
Penerimaan Zakat Fitrah	15.710.250	16.179.750
Total Penerimaan Zakat	<b>1.049.954.050</b>	<b>1.225.081.463</b>
<b>Penyaluran</b>		
Penyaluran Dana Zakat - Fakir Miskin	<b>712.079.902</b>	<b>1.085.985.136</b>
<i>PDZ - Fakir Miskin - Ekonomi UMMAH</i>	49.184.000	75.652.750
<i>PDZ - Fakir Miskin - Ekonomi RPM Dumai</i>	102.307.350	171.238.945
<i>PDZ - Fakir Miskin - Kesehatan &amp; RBI</i>	275.499.721	460.814.426
<i>PDZ - Fakir Miskin - Beasiswa CERDAS</i>	20.482.250	95.702.800
<i>PDZ - Fakir Miskin - Madany School</i>	229.183.581	201.423.650
<i>PDZ - Fakir Miskin - Konsumtif</i>	35.423.000	81.152.565
Penyaluran Dana Zakat - Gharimin	<b>13.350.000</b>	<b>8.570.000</b>
Penyaluran Dana Zakat - Ibnu Sabil	<b>1.190.000</b>	<b>5.030.000</b>
Penyaluran Dana Zakat - Mu'alaf	<b>9.269.300</b>	-
Penyaluran Dana Zakat - Fii Sabilillah	<b>151.011.639</b>	<b>108.228.450</b>
Penyaluran Dana Zakat - Amil	<b>129.280.475</b>	<b>153.135.183</b>
<b>Total Penyaluran</b>	<b>1.016.181.316</b>	<b>1.360.948.769</b>
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>33.772.734</b>	<b>(135.867.306)</b>
Saldo Awal Dana Zakat	200.507.445	336.374.751
<b>Saldo Akhir Dana Zakat</b>	<b>234.280.180</b>	<b>200.507.445</b>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

**12. Dana Sosial**

Akun ini merupakan saldo Dana Sosial dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Sosial Kemanusiaan	22.164.600	36.233.002
<b>Penyaluran</b>		
PDS - Kegiatan Sosial Kemasayarakatan	18.780.000	35.717.750
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>3.384.600</b>	<b>515.252</b>
Saldo Awal Dana Sosial	515.252	-
<b>Saldo Akhir Dana Sosial</b>	<b>3.899.852</b>	<b>515.252</b>

**13. Dana Infak Khusus**

Akun ini merupakan saldo Dana Infak Khusus dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
Penerimaan Infak Khusus		
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Pendidikan</i>	192.323.800	90.880.250
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Anak Yatim</i>	117.839.500	62.374.500
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Kesehatan</i>	183.292.730	81.385.550
<i>Infak Voucher &amp; Pembangunan Rumah Sehat</i>	9.514.400	32.205.400
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Pemberdayaan Ekonomi</i>	3.538.200	2.635.000
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Dunia Islam</i>	91.076.600	-
Total Penerimaan Infak Khusus	<b>597.585.230</b>	<b>269.480.700</b>
Penyaluran		
<i>PDI - Anak Asuh / Pendidikan</i>	95.319.005	84.293.117
<i>PDI - Anak Yatim / Dhu'afa</i>	76.079.550	38.896.900
<i>PDI - Kesehatan</i>	183.292.730	31.801.659
<i>PDI - Pembangunan RS</i>	-	-
<i>PDI - Ekonomi UMMAH</i>	12.695.211	1.229.500
<i>PDI - Dunia Islam</i>	89.941.600	-
<i>PDI - Dana Operasional Penyaluran Program</i>	24.974.400	10.460.575
<b>Total Penyaluran Infak Khusus</b>	<b>482.302.496</b>	<b>166.681.751</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Infak Khusus</b>	<b>115.282.734</b>	<b>102.798.949</b>
Saldo Awal Dana Infak Khusus	106.255.449	3.456.500
<b>Saldo Akhir Dana Infak Khusus</b>	<b>221.538.183</b>	<b>106.255.449</b>

**14. Dana Qurban**

Akun ini merupakan saldo Dana Qurban dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012	Per 31 Des 2011
	Rp.	Rp.
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Qurban	118.440.079	101.550.000
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
Penyaluran Dana Qurban	115.773.760	101.550.000
<b>Surplus (Defisit)</b>	2.666.319	-
Alokasi Dana Pengelola	2.666.319	-
Saldo Awal Dana Qurban	-	-
<b>Saldo Akhir Dana Qurban</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

**15. Dana Aqiqah**

Akun ini merupakan saldo Dana Aqiqah dengan rincian sebagai berikut :

	<b>Per 31 Des 2012</b>	<b>Per 31 Des 2011</b>
	<b>Rp.</b>	<b>Rp.</b>
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Aqiqah	27.200.000	22.800.000
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
Penyaluran Dana Aqiqah	22.080.800	22.800.000
<b>Surplus (Defisit)</b>	5.119.200	-
Alokasi Dana Pengelola	5.119.200	-
Saldo Awal Dana Aqiqah	-	-
<b>Saldo Akhir Dana Aqiqah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**16. Dana Fidyah**

Akun ini merupakan saldo Dana Fidyah dengan rincian sebagai berikut :

	<b>Per 31 Des 2012</b>	<b>Per 31 Des 2011</b>
	<b>Rp.</b>	<b>Rp.</b>
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Fidyah	6.680.000	4.820.000
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
Penyaluran Dana Fidyah	3.750.000	640.000
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>2.930.000</b>	4.180.000
Saldo Awal Dana Fidyah	11.452.000	7.272.000
<b>Saldo Akhir Dana Fidyah</b>	<b>14.382.000</b>	<b>11.452.000</b>

**17. Dana Insidentil**

Akun ini merupakan saldo Dana Insidentil dengan rincian sebagai berikut :

	<b>Per 31 Des 2012</b>	<b>Per 31 Des 2011</b>
	<b>Rp.</b>	<b>Rp.</b>
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan DTTL - Dana Insidentil Bencana	483.750	-
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
PDTTL - Dana Insidentil Bencana	-	-
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>483.750</b>	-
Saldo Awal Dana Insidentil	-	-
<b>Saldo Akhir Dana Insidentil</b>	<b>483.750</b>	<b>-</b>

**18. Dana Wakaf**

Akun ini merupakan saldo Dana Wakaf dengan rincian sebagai berikut :

	<b>Per 31 Des 2012</b>	<b>Per 31 Des 2011</b>
	<b>Rp.</b>	<b>Rp.</b>
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Wakaf	17.320.000	72.200.000
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
Penyaluran Dana Wakaf	-	-
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>17.320.000</b>	<b>72.200.000</b>
Saldo Awal Dana Wakaf	35.300.000	13.100.000
<b>Saldo Akhir Dana Wakaf</b>	<b>52.620.000</b>	<b>85.300.000</b>
<b>Saldo Akhir Dana Terikat (13 sd 17)</b>	<b>67.485.750</b>	<b>96.752.000</b>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

**19. Dana Pengelola**

Akun ini merupakan saldo Dana Pengelola dengan rincian sebagai berikut :

	<b>Per 31 Des 2012</b>	<b>Per 31 Des 2011</b>
	<b>Rp.</b>	<b>Rp.</b>
<b>Penerimaan</b>		
<i>Penerimaan Infak / Shadaqoh Multi Manfaat</i>	224.987.744	180.830.946
<i>Penerimaan Bantuan Pemerintah</i>	250.000.000	50.000.000
<i>Penerimaan Rutin Lainnya</i>	4.750.000	-
<i>Penerimaan Bagi Hasil</i>	923.095	3.730.120
<i>Alokasi Dana Amil untuk Operasional</i>	84.440.475	153.135.183
<i>Alokasi Dana Infak Khusus untuk Operasional</i>	-	9.631.075
<i>Alokasi Dana Qurban &amp; Aqiqah untuk Operasional</i>	7.685.519	25.370.210
<i>Pemenuhan Program Dana Wakaf</i>	-	50.000.000
<b>Total Penerimaan Dana Pengelola</b>	<b>572.786.833</b>	<b>472.697.534</b>
<b>Penyaluran dan Biaya</b>		
<b>Beban Manajemen dan Umum</b>		
<i>Beban Asuransi</i>	11.624.500	6.780.958
<i>Beban ATK &amp; Kesekretariatan</i>	10.979.150	28.638.075
<i>Beban BBM, Parkir dan Transportasi</i>	2.920.020	5.572.505
<i>Beban Dokumentasi, Publikasi &amp; Kehumasan</i>	22.085.000	70.130.300
<i>Beban Kegiatan Sosial</i>	-	100.000
<i>Beban Konsumsi</i>	17.753.000	2.184.900
<i>Beban Koran &amp; Majalah</i>	618.000	2.505.000
<i>Beban Listrik</i>	5.180.497	6.608.920
<i>Beban Pakaian &amp; Atribut</i>	875.000	10.300.000
<i>Beban PAM</i>	-	-
<i>Beban Pegawai</i>	28.487.700	198.666.011
<i>Beban Pemeliharaan Kendaraan</i>	4.911.097	4.911.296
<i>Beban Pemeliharaan Sarana &amp; Prasana</i>	1.522.100	31.713.375
<i>Beban Penghimpunan &amp; Pendistribusian Ziswaf</i>	23.066.400	18.062.000
<i>Beban Pengurusan Perizinan</i>	1.147.500	1.000.000
<i>Beban Penyusutan Aktiva Tetap</i>	23.848.008	16.860.825
<i>Beban Retribusi Kebersihan &amp; Keamanan</i>	-	393.800
<i>Beban Sewa</i>	-	40.000.000
<i>Beban Telepon</i>	5.167.675	7.671.113
<i>Beban Training, Seminar &amp; Pelatihan</i>	1.891.600	10.055.500
<i>Beban Adm. Bank</i>	2.056.393	5.051.160
<i>Beban Umum Lainnya</i>	15.000.000	25.000
<b>Total Penyaluran dan Biaya</b>	<b>179.133.640</b>	<b>467.230.739</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Pengelola</b>	<b>393.653.193</b>	<b>5.466.795</b>
<i>Saldo Awal Dana Pengelola</i>	143.719.122	138.252.327
<b>Saldo Akhir Dana Pengelola</b>	<b>537.372.315</b>	<b>143.719.122</b>



LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2012**

**20. Dana Non Halal**

Akun ini merupakan saldo Dana Non Halal dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2012 Rp.	Per 31 Des 2011 Rp.
<b>Penerimaan</b>		
<i>Penerimaan Dana Subhat</i>	-	1.449.064
<i>Penerimaan Bunga Bank</i>	296.582	-
<b>Total Penerimaan</b>	<b>296.582</b>	<b>1.449.064</b>
<b>Penyaluran</b>		
<i>Penyaluran Dana Non Halal</i>	-	-
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>296.582</b>	<b>1.449.064</b>
<i>Saldo Awal Dana Non Halal</i>	3.207.492	1.758.429
<b>Saldo Akhir Dana Non Halal</b>	<b>3.504.074</b>	<b>3.207.492</b>