



Per31Desember2018 & 2019

Laporan Keuangan

LAZ “SWADAYAUMMAH”

Dan

Laporan Auditor Independen



DAFTAR ISI

No.	Uraian	Halaman
A.	Daftar Isi	i
B.	Surat Pernyataan Tanggung Jawab	1
C.	Neraca	2
D.	Laporan Perubahan Dana	3
E.	Laporan Aset Kelolaan	7
F.	Laporan Arus Kas	8
G.	Catatan Atas Laporan Keuangan	9
H.	Laporan Auditor Independen	24

SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2019 dan 2018

Kami yang bertandatangan di bawah ini :

N a m a : Nofriadi, S.Si
Alamat Kantor : Jl. Sukarno Hatta 70 A
Telepon : 0813 7172 8631
Direktur
Jabatan : Eksekutif

Untuk dan atas nama LAZ "SWADAYA UMMAH" menyatakan bahwa ;

1. Kami bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan LAZ "SWADAYA UMMAH" ;
2. Laporan Keuangan LAZ "SWADAYA UMMAH" tanggal 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) ;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan LAZ "SWADAYA UMMAH" telah dimuat secara lengkap dan benar ;
b. Laporan keuangan LAZ "SWADAYA UMMAH" tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material ;
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh LAZ "SWADAYA UMMAH" sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku ;
4. Kami bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan, dan penanggulangan kecurangan serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi LAZ "SWADAYA UMMAH".

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

The logo of SWADAYA UMMAH is a red geometric star-like shape. To its right, the text "SWADAYA UMMAH" is written in red, with "Solidaritas" in smaller red text below it. A black ink signature is written over the logo and text.

Nofriadi, S.Si
Direktur Eksekutif

Pekanbaru, 08 Mar 2021

LAZ "SWADAYA UMMAH"
NERACA
31 Desember 2019 dan 2018

Uraian	Catatan	2019	2018
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2.h.3.a.	149.939.649	129.969.956
Piutang	2.i.3.b.	5.568.500	-
Biaya Dibayar Dimuka	2.j.3.c.	-	-
JUMLAH ASET LANCAR		<u>155.508.149</u>	<u>129.969.956</u>
ASET TETAP			
Aset Tetap, bersih - Dana Amil	2.k.3.d.	20.889.654	18.893.610
Aset Tetap, bersih - Kelolaan	2.k.3.e.	410.265.709	457.439.517
Investasi Jangka Panjang	2.l.3.f.	306.494.000	306.494.000
JUMLAH ASET TETAP		<u>737.649.364</u>	<u>782.827.127</u>
TOTAL ASET		<u>893.157.513</u>	<u>912.797.083</u>
KEWAJIBAN & SALDO DANA			
KEWAJIBAN			
KEWAJIBAN LANCAR			
Kewajiban Lancar	3.h.	-	-
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Kewajiban Jangka Panjang	3.i.	9.710.236	4.515.260
JUMLAH KEWAJIBAN		<u>9.710.236</u>	<u>4.515.260</u>
SALDO DANA			
Dana Zakat	2.f.3.j.	319.820.151	233.533.807
Dana Infak Khusus	2.f.3.k.	18.694.366	13.627.033
Dana Terikat	2.f.3.l. - 3.q.	5.104.000	6.023.500
Dana Pengelola	2.f.3.r.	534.442.111	649.792.886
Dana Non Halal	2.f.3.s.	5.386.648	5.304.597
Jumlah Saldo Dana		<u>883.447.277</u>	<u>908.281.823</u>
JUMLAH Kewajiban & SALDO DANA		<u>893.157.513</u>	<u>912.797.083</u>

Pekanbaru, 08 Maret 2021


Nofriadi, S.Si
 Direktur Eksekutif

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

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
LAPORAN PERUBAHAN DANA
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

Uraian	Catatan No.	2019	2018
DANA ZAKAT			
Penerimaan Dana Zakat	<i>2.f.3.j.</i>		
Penerimaan Zakat Maal		290.367.286	189.799.009
Penerimaan Zakat Perdagangan		17.258.500	82.749.000
Penerimaan Zakat Hasil Pendapatan & Jasa		620.773.788	479.079.653
Penerimaan Zakat Pertanian & Perkebunan		4.640.000	-
Penerimaan Zakat Fitrah		<u>10.367.500</u>	<u>16.580.050</u>
Total Penerimaan Zakat		<u>943.407.074</u>	<u>768.207.712</u>
Penyaluran	<i>2.f.3.j.</i>		
<i>Penyaluran Dana Zakat - Fakir Miskin</i>		639.331.845	846.620.158
<i>PDZ - Fakir Miskin - Ekonomi UMMAH</i>		2.500.000	161.957.492
<i>PDZ - Fakir Miskin - Kesehatan & RBI</i>		405.002.250	278.986.125
<i>PDZ - Fakir Miskin - Beasiswa CERDAS</i>		48.935.000	65.302.000
<i>PDZ - Fakir Miskin - Madany School</i>		103.835.495	201.748.209
<i>PDZ - Fakir Miskin - Konsumtif</i>		79.059.100	138.626.332
Penyaluran Dana Zakat - Gharimin		-	20.591.595
Penyaluran Dana Zakat - Ibnu Sabil		1.950.000	5.950.000
Penyaluran Dana Zakat - Mu'alaf		500.000	810.000
Penyaluran Dana Zakat - Fii Sabilillah		97.413.000	102.068.500
Penyaluran Dana Zakat - Amil		<u>117.925.884</u>	<u>93.953.458</u>
Total Penyaluran Dana Zakat		<u>857.120.729</u>	<u>1.069.993.711</u>
Surplus (Defisit) Dana Zakat		<u>86.286.345</u>	<u>(301.785.999)</u>
Saldo Awal Dana Zakat		233.533.807	535.319.806
Saldo Akhir Dana Zakat		<u>319.820.151</u>	<u>233.533.807</u>

Pekanbaru, 08 Maret 2021



Nofriadi, S.Si
Direktur Eksekutif

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

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
LAPORAN PERUBAHAN DANA
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

Uraian	Catata	2019	2018
DANA INFAK KHUSUS			
Penerimaan Infak Khusus	<i>2.f.3.k.</i>		
Penerimaan Infak Khusus Anak Asuh & Pendidikan		190.721.005	149.088.012
Penerimaan Infak Khusus Anak Yatim & Dhu'afa		22.717.100	31.058.500
Penerimaan Infak Khusus Kesehatan		62.327.150	104.919.217
Penerimaan Infak Khusus Pemberdayaan Ekonomi		3.992.500	11.016.400
Penerimaan Infak Khusus Dunia Islam		1.592.635.850	468.240.900
Penerimaan Infak Khusus Program Ramadhan & Lebaran		58.445.500	35.895.000
Penerimaan Infak Khusus Mu'alaf		-	-
Total Penerimaan Infak Khusus		1.930.839.105	800.218.029
Penyaluran			
	<i>2.f.3.k.</i>		
PDI - Anak Asuh / Pendidikan		183.731.350	130.452.011
PDI - Anak Yatim / Dhu'afa		17.851.200	27.176.188
PDI - Kesehatan		70.190.967	107.435.820
PDI - Ekonomi UMMAH		2.950.000	9.639.350
PDI - Dunia Islam		1.592.622.455	409.710.788
PDI - Program Ramadhan & Lebaran		58.425.800	31.408.125
PDI - Pemberdayaan Mu'alaf		-	-
PDI - Bagian Amil		-	99.714.754
Total Penyaluran Infak Khusus		1.925.771.772	815.537.034
Surplus (Defisit) Dana Infak Khusus		5.067.333	(15.319.004)
Saldo Awal Dana Infak Khusus		13.627.033	28.946.037
Jumlah Saldo Akhir Dana Infak Khusus		18.694.366	13.627.033

Pekanbaru, 08 Maret 2021



Nofriadi, S.Si
Direktur Eksekutif

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

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
LAPORAN PERUBAHAN DANA
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

Uraian	Catatan No.	2019	2018
DANA TERIKAT			
Penerimaan			
Penerimaan DTTL - Qurban	2.f.3.l.	113.900.000	258.600.000
Penerimaan DTTL - Aqiqah	2.f.3.m.	13.200.000	3.300.000
Penerimaan DTTL - Fidyah	2.f.3.n.	7.900.000	6.460.000
Penerimaan Dana Hibah APBD	2.f.3.o.	-	-
Penerimaan DTTL - Dana Insidentil Bencana	2.f.3.p.	96.194.100	305.553.450
Penerimaan Wakaf	2.f.3.q.	2.524.600	-
Total Penerimaan Dana Terikat		<u>233.718.700</u>	<u>573.913.450</u>
Penyaluran			
PDTTL - Qurban	2.f.3.l.	114.819.500	252.576.500
PDTTL - Aqiqah	2.f.3.m.	13.200.000	3.300.000
PDTTL - Fidyah	2.f.3.n.	7.900.000	6.460.000
Penyaluran Dana Hibah APBD	2.f.3.o.	-	-
PDTTL - Dana Insidentil Bencana	2.f.3.p.	96.194.100	305.553.450
PDTP - Dana Wakaf	2.f.3.q.	2.524.600	242.000.000
Total Penyaluran Dana Terikat		<u>234.638.200</u>	<u>809.889.950</u>
Surplus (Defisit) Dana Terikat		<u>(919.500)</u>	<u>(235.976.500)</u>
Saldo Awal Dana Terikat		<u>6.023.500</u>	<u>242.000.000</u>
Saldo Akhir Dana Qurban	2.f.3.l.	5.104.000	6.023.500
Saldo Akhir Dana Aqiqah	2.f.3.m.	-	-
Saldo Akhir Dana Fidyah	2.f.3.n.	-	-
Saldo Akhir Dana Hibah APBD	2.f.3.o.	-	-
Saldo Akhir Dana Insidentil Bencana	2.f.3.p.	-	-
Saldo Akhir Dana Wakaf	2.f.3.q.	-	-
Saldo Akhir Dana Terikat		<u>5.104.000</u>	<u>6.023.500</u>

Pekanbaru, 08 Maret 2021



Nofriadi, S.Si
Direktur Eksekutif

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

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
LAPORAN PERUBAHAN DANA
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

Uraian	Catatan No.	2019	2018
DANA PENGELOLA			
Penerimaan Dana Pengelola	2.f.3.r.		
Penerimaan Infak Multi Manfaat		208.209.151	231.215.055
Penerimaan Bagi Hasil		680.796	588.756
Bagian Amil Dana Zakat		117.925.884	93.953.458
Bagian Amil Dana Infak		-	99.714.754
Total Penerimaan Dana Pengelola		326.815.831	425.472.023
Penyaluran dan Biaya	2.f.3.r.		
Beban Program Kegiatan		47.687.000	-
Program - Kegiatan Sosial Masyarakat		47.687.000	-
Beban Manajemen dan Umum		394.479.606	301.680.602
Total Penyaluran dan Biaya		442.166.606	301.680.602
Surplus (Defisit) Dana Pengelola		(115.350.775)	123.791.421
Saldo Awal Dana Pengelola		649.792.886	526.001.465
Saldo Akhir Dana Pengelola		534.442.111	649.792.886
DANA NON HALAL			
Penerimaan Dana Non Halal	2.f.3.s.		
Penerimaan DTTL - Subhat		-	50.000
Penerimaan DTTL - Bunga Bank		82.051	140.534
Total Penerimaan Dana Non Halal		82.051	190.534
Penyaluran	2.f.3.s.		
Penyaluran Dana Non Halal		-	-
Total Penyaluran Dana Non Halal		-	-
Surplus (Defisit) Dana Non Halal		82.051	190.534
Saldo Awal Dana Non Halal		5.304.597	5.114.063
Saldo Akhir Dana Non Halal		5.386.648	5.304.597

Pekanbaru, 08 Maret 2021



Nofriadi, S.Si
Direktur Eksekutif

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 2019 dan 2018

Keterangan	2018			Perubahan		Penyusutan	2019		
	Harga Perolehan	Ak. Penyusutan	Nilai Buku	Penambahan	Pengurangan		Harga Perolehan	Ak. Penyusutan	Nilai Buku
Aset Kelolan Tidak Lancar									
Dana Zakat									
Bangunan Sekolah Madani	683.776.179	239.321.663	444.454.516			34.188.809	683.776.179	273.510.472	410.265.707
Dana Infak Khusus									
USG	95.880.000	95.879.999	1				95.880.000	95.879.999	1
Ambulance Grand Max	129.850.000	116.865.000	12.985.000			12.984.999	129.850.000	129.849.999	1
	225.730.000	196.513.749	12.985.001	-	-	12.984.999	225.730.000	225.729.998	2
Jumlah	1.179.506.179	429.646.603	457.439.517	-	-	47.173.808	909.506.179	499.240.470	410.265.709

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

LAZ "SWADAYA UMMAH"**Laporan Arus Kas****Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**

Keterangan	2019	2018
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Surplus (Defisit) Dana Zakat	86.286.345	(301.785.999)
Surplus (Defisit) Dana Infak Khusus	5.067.333	(15.319.004)
Surplus (Defisit) Dana Terikat	(919.500)	(235.976.500)
Surplus (Defisit) Dana Pengelola	(115.350.775)	128.306.681
Surplus (Defisit) Dana Non Halal	82.051	190.534
Penyesuaian :		
Penyusutan Aset Tetap	2.853.955	67.938.517
Hasil Usaha Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	- 21.980.591	- 356.645.771
Perubahan-perubahan Pos-Pos Modal Kerja		
Penurunan (kenaikan) Aset Lancar :		
Piutang	(5.568.500)	23.620.914
Uang Muka	-	-
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Lancar :		
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Lancar	-	(5.920.000)
Arus Kas netto dari Aktifitas Operasi	(5.568.500)	17.700.914
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penurunan (Penambahan) Aset Tetap	42.323.808	227.000.000
Penurunan (Penambahan) Investasi Jangka Panjang	-	-
Arus Kas dari Aktivitas Investasi	42.323.808	227.000.000
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Jangka Panjang	5.194.976	-
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	5.194.976	-
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	19.969.693	- 111.944.857
Kas dan Setara Kas Awal Periode	129.969.956	241.914.813
Saldo Kas dan Setara Kas Akhir Periode	149.939.649	129.969.956

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

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Pengurus Entitas menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2019 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2018 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan telah memenuhi persyaratannya.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Entitas menetapkan SAK-ETAP dan dalam format pelaporan mengacu pada PSAK No.109 dengan mempertimbangkan pada Pedoman Akuntansi Organisasi Pengelola Zakat yang diterbitkan oleh Forum Zakat sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan Entitas.

Laporan keuangan terdiri dari neraca, 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.

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. Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis pinjaman. Namun jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas. Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung.

b. Basis Akuntansi

Basis Kas, penerimaan dan penyaluran ZIS selain pemanfaatan aset kelolaan

Basis Akrua, penyaluran zakat dalam bentuk pemanfaatan aset kelolaan dan transaksi pada amil

c. Kemandirian Entitas

LAZ "SWADAYA UMMAH" merupakan entitas mandiri dan mempunyai kewajiban untuk menyajikan Laporan Keuangan. Entitas bertanggung jawab atas pengelolaan aset dan sumber daya yang dipercayakan kepada entitas untuk dikelola.

d. Keterukuran dalam Satuan Uang (Monetary Measurement)

Penyajian setiap kegiatan diasumsikan dapat dinilai dengan satuan uang. Penerimaan entitas terdiri dari penerimaan kas, penerimaan bank, dan dana non kas. Penerimaan kas adalah penerimaan langsung dari muzakki yang datang ke kantor entitas dan diterima oleh kasir. Penerimaan bank adalah penerimaan melalui rekening bank yang dimiliki entitas. 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 entitas dalam nilai Rupiah.

e. Mata Uang Pelaporan, Transaksi dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

Mata uang pelaporan entitas adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional.

Pembukuan Entitas diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs tunai (*spot rate*) pada saat terjadinya transaksi.

Pada tanggal pelaporan, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah penuh dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan laba (rugi) tahun berjalan.

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

f. Penerimaan dan Pengeluaran Dana

Dana yang dihimpun dan disalurkan oleh Entitas 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. Dana Zakat untuk Bagian Amil ditetapkan maksimal 12,5% dari total Penerimaan Dana Zakat tahun berjalan

2. Dana Infak Khusus

Merupakan dana yang berasal infaq, shadaqah, dan hibah, baik pribadi maupun perusahaan yang diperuntukan untuk kegiatan sesuai program lembaga seperti, santunan anak yatim, anak asuh (Pendidikan), layanan kesehatan murah / gratis dan bencana alam. Dana Infak Khusus untuk Bagian Amil ditetapkan Maksimal 20% dari total Penerimaan Dana Infak Khusus tahun berjalan.

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 amil, pengembangan Layanan Lembaga, sosialisasi, pembangunan infrastruktur, dan biaya operasional lainnya.

Infak Multi Manfaat digunakan untuk membiayai program kegiatan lembaga, yang besarnya disesuaikan dengan kebutuhan program tersebut yang tidak bisa terpenuhi dari Dana Zakat maupun Dana Infak Khusus.

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 .

b) Dana Fidyah

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

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

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.

g. Imbalan Kerja

Entitas *mengakui* kewajiban imbalan pascakerja sebagaimana diatur dalam SAK-ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Entitas diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Entitas *sudah* mencadangkan imbalan kerja tersebut sesuai dengan ketentuan dalam UU ketenagakerjaan.

h. 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 "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang kategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

i. 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.

j. Biaya dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka dibebankan sesuai masa manfaatnya dengan menggunakan metode garis lurus

k. Aset Tetap

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat kreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan perubahan dana, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK-ETAP.

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan menggunakan metode garis lurus.

1	Tanah	Tidak dilakukan penyusutan
2	Bangunan	10 & 20 Tahun
3	Kendaraan	4 & 8 Tahun
4	Inventaris Kantor	4 Tahun

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan perubahan dana pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produk atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan perubahan dana pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produk atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan keuntungan atau kerugian yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

i. Investasi

Investasi Jangka Panjang disajikan sesuai dengan nilai harga perolehan dikurangi dengan penurunan nilai jika terjadi penurunan nilai.

m. Penurunan Nilai Aset

Entitas pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas. Jika indikasi tersebut ada, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

n. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Pembayaran sewa operasi diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

o. Kewajiban Kontinjensi

Kewajiban kontinjensi merupakan kewajiban potensial yang belum pasti, Entitas tidak mengakui kewajiban kontinjensi sebagai kewajiban. Kewajiban kontinjensi diungkapkan pada tanggal pelaporan, uraian dan sifat kewajiban kontinjensi jika praktis dilakukan.

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

a. Kas dan Setara Kas

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

	Per 31 Des 19	Per 31 Des 18
	Rp.	Rp.
<i>Kas di Keuangan</i>	2.728.723	4.785.872
<i>Kas di Bank BMI A/C No. 221.02961.22</i>	9.763.144	5.008.897
<i>Kas di Bank BRI Syariah A/C No. 33-41-0086-1</i>	3.408.787	29.459.947
<i>Kas di Bank BNI Syariah A/C No. 0113222802</i>	5.388.250	11.000.670
<i>Kas di Bank Mega Syariah Zakat 1000103066</i>	496.278	888.511
<i>Kas di Bank Mega Syariah Infaq 1000103553</i>	1.553.964	12.851.120
<i>Kas di Bank Mandiri A/C No.108-00-0496110-9</i>	52.807.137	20.898.347
<i>Kas di Bank Riau Syariah Z A/C No.820-21-01200</i>	4.348.609	5.904.045
<i>Kas di Bank Jabar Banten</i>	3.507.017	3.394.368
<i>Kas di Bank BSM Zakat A/C No. 0210028792</i>	6.261.022	839.921
<i>Kas di Bank BSM Pendidikan A/C No. 0950070003</i>	12.418.043	12.412.219
<i>Kas di Bank BSM Kemanusiaan A/C NO. 050066600</i>	25.101.195	7.911.122
<i>Kas di Bank Riau AC 1011100100</i>	15.546.841	7.850.573
<i>Kas di Bank CIMB Niaga Syariah</i>	6.610.640	6.764.344
<i>Transfer Kas - Bank</i>	-	-
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>149.939.649</u>	<u>129.969.956</u>

b. Piutang

Akun ini merupakan saldo Piutang dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 19	Per 31 Des 18
	Rp.	Rp.
<i>Piutang Pegawai</i>	968.500	-
<i>Piutang Lain-lain</i>	4.600.000	-
<i>Uang Muka Kerja Operasional</i>	-	-
<i>Uang Muka Kerja Kegiatan & Program</i>	-	-
<i>Uang Muka Kerja Lainnya</i>	-	-
Jumlah Piutang	<u>5.568.500</u>	<u>-</u>

c. Biaya Dibayar Dimuka

Akun ini merupakan saldo Biaya Dibayar Dimuka dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 19	Per 31 Des 18
	Rp.	Rp.
<i>Biaya Dibayar Dimuka</i>	-	-
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka	<u>-</u>	<u>-</u>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

d. **Aset Tetap, bersih - Dana Amil**

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

2019				
	Per 31 Des 18	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 19
Nilai Perolehan				
Tanah	15.000.000			15.000.000
Bangunan	-			-
Kendaraan	3.000.000			3.000.000
Inventaris	108.001.633	4.850.000		112.851.633
	126.001.633	4.850.000	-	130.851.633
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	-			-
Kendaraan	(2.999.999)			(2.999.999)
Inventaris	(104.108.024)	(2.853.955)		(106.961.980)
	(107.108.023)	(2.853.955)	-	(109.961.979)
Nilai Buku Bersih	18.893.610	(5.707.910)	-	20.889.654
2018				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 18
Nilai Perolehan				
Tanah	15.000.000			15.000.000
Bangunan	-			-
Kendaraan	3.000.000			3.000.000
Inventaris	108.001.633			108.001.633
	126.001.633	-	-	126.001.633
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	-			-
Kendaraan	(2.999.999)			(2.999.999)
Inventaris	(101.589.566)	(2.518.458)		(104.108.024)
Nilai Buku Bersih	(104.589.565)	(2.518.458)	-	(107.108.023)
Nilai Buku Bersih	21.412.068	(5.036.917)	-	18.893.610

Rincian Aset Tetap Lihat Lampiran Aset Tetap

e. **Aset Tetap, bersih - Kelolaan**

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

2019				
	Per 31 Des 18	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 19
Nilai Perolehan				
Tanah	150.000.000			150.000.000
Bangunan	683.776.179			683.776.179
Kendaraan	22.850.000			22.850.000
Inventaris	95.880.000			95.880.000
	952.506.179	-	-	952.506.179
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	(239.321.663)	(34.188.809)		(273.510.472)
Kendaraan	(159.865.000)	(12.984.999)		(172.849.999)
Inventaris	(95.879.999)			(95.879.999)
	(495.066.662)	(47.173.808)	-	(542.240.470)
Nilai Buku Bersih	457.439.517	(94.347.616)	-	410.265.709

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

	2018			Per 31 Des 18
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
<i>Tanah</i>	150.000.000			150.000.000
<i>Bangunan</i>	683.776.179			683.776.179
<i>Kendaraan</i>	249.850.000		227.000.000	22.850.000
<i>Inventaris</i>	95.880.000			95.880.000
	<u>1.179.506.179</u>	-	<u>227.000.000</u>	<u>952.506.179</u>
Akumulasi Penyusutan				
<i>Bangunan</i>	(205.132.854)	(34.188.809)		(239.321.663)
<i>Kendaraan</i>	(128.633.750)	(31.231.250)		(159.865.000)
<i>Inventaris</i>	(95.879.999)			(95.879.999)
Nilai Buku Bersih	<u>(429.646.603)</u>	<u>(65.420.059)</u>	-	<u>(495.066.662)</u>
Nilai Buku Bersih	<u>749.859.576</u>	<u>(130.840.118)</u>	-	<u>457.439.517</u>

f. Investasi Jangka Panjang

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

	Per 31 Des 19 Rp.	Per 31 Des 18 Rp.
<i>Investasi Kebun Sawit</i>	<u>306.494.000</u>	<u>306.494.000</u>
Jumlah Investasi Jangka Panjang	<u>306.494.000</u>	<u>306.494.000</u>

h. Kewajiban Lancar

Akun ini merupakan saldo Kewajiban Lancar dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 19 Rp.	Per 31 Des 18 Rp.
<i>Tabungan Qurban</i>	-	-
<i>Kewajiban Lancar Lainnya</i>	-	-
Jumlah Kewajiban Lancar	<u>-</u>	<u>-</u>

i. Kewajiban Jangka Panjang

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

	Per 31 Des 19 Rp.	Per 31 Des 18 Rp.
<i>Kewajiban Imbalan Pasca Kerja</i>	<u>9.710.236</u>	<u>4.515.260</u>
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang	<u>9.710.236</u>	<u>4.515.260</u>

j. Dana Zakat

Akun ini merupakan saldo Dana Zakat dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 19 Rp.	Per 31 Des 18 Rp.
Penerimaan		
Penerimaan Zakat Maal	290.367.286	189.799.009
Penerimaan Zakat Perdagangan	17.258.500	82.749.000
Penerimaan Zakat Hasil Pendapatan & Jasa	620.773.788	479.079.653
Penerimaan Zakat Pertanian & Perkebunan	4.640.000	-
Penerimaan Zakat Fitrah	<u>10.367.500</u>	<u>16.580.050</u>
Total Penerimaan Zakat	<u>943.407.074</u>	<u>768.207.712</u>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

Penyaluran		
Penyaluran Dana Zakat - Fakir Miskin	639.331.845	846.620.158
PDZ - Fakir Miskin - Ekonomi UMMAH	2.500.000	161.957.492
PDZ - Fakir Miskin - Kesehatan & RBI	405.002.250	278.986.125
PDZ - Fakir Miskin - Beasiswa CERDAS	48.935.000	65.302.000
PDZ - Fakir Miskin - Madany School	103.835.495	201.748.209
PDZ - Fakir Miskin - Konsumtif	79.059.100	138.626.332
Penyaluran Dana Zakat - Gharimin	-	20.591.595
Penyaluran Dana Zakat - Ibnu Sabil	1.950.000	5.950.000
Penyaluran Dana Zakat - Mu'alaf	500.000	810.000
Penyaluran Dana Zakat - Fii Sabilillah	97.413.000	102.068.500
Penyaluran Dana Zakat - Amil	<u>117.925.884</u>	<u>93.953.458</u>
Total Penyaluran	<u>857.120.729</u>	<u>1.069.993.711</u>
Surplus (Defisit)	86.286.345	(301.785.999)
Saldo Awal Dana Zakat	<u>233.533.807</u>	<u>535.319.806</u>
Saldo Akhir Dana Zakat	<u>319.820.151</u>	<u>233.533.807</u>

k. Dana Infak Khusus

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

	<u>Per 31 Des 19</u>		<u>Per 31 Des 18</u>
	Rp.		Rp.
Penerimaan Infak Khusus			
<i>Penerimaan Infak Khusus Anak Asuh & Pendidikan</i>	190.721.005	-	149.088.012
<i>Penerimaan Infak Khusus Anak Yatim & Dhu'afa</i>	22.717.100	-	31.058.500
<i>Penerimaan Infak Khusus Kesehatan</i>	62.327.150	-	104.919.217
<i>Penerimaan Infak Khusus Pemberdayaan Ekonomi</i>	3.992.500	-	11.016.400
<i>Penerimaan Infak Khusus Dunia Islam</i>	1.592.635.850	-	468.240.900
<i>Penerimaan Infak Khusus Program Ramadhan & Lebaran</i>	58.445.500	-	35.895.000
<i>Penerimaan Infak Khusus Mu'alaf</i>	-	-	-
Total Penerimaan Infak Khusus	<u>1.930.839.105</u>		<u>800.218.029</u>
Penyaluran			
<i>PDI - Anak Asuh / Pendidikan</i>	183.731.350	-	130.452.011
<i>PDI - Anak Yatim / Dhu'afa</i>	17.851.200	-	27.176.188
<i>PDI - Ekonomi UMMAH</i>	2.950.000	-	9.639.350
<i>PDI - Kesehatan</i>	70.190.967	-	107.435.820
<i>PDI - Dunia Islam</i>	1.592.622.455	-	409.710.788
<i>PDI - Program Ramadhan & Lebaran</i>	58.425.800	-	31.408.125
<i>PDI - Pemberdayaan Mu'alaf</i>	-	-	-
<i>PDI - Bagian Amil</i>	-	-	99.714.754
Total Penyaluran Infak Khusus	<u>1.925.771.772</u>		<u>815.537.034</u>
Surplus (Defisit) Dana Infak Khusus	5.067.333		(15.319.004)
Saldo Awal Dana - Anak Asuh / Pendidikan	58.222	-	-
Saldo Awal Dana - Anak Yatim / Dhu'afa	12.129	-	-
Saldo Awal Dana - Kesehatan	13.355.506	-	28.946.037
Saldo Awal Dana - Ekonomi UMMAH	4.302	-	0
Saldo Awal Dana - Dunia Islam	182.857	-	(0)
Saldo Awal Dana - Program Ramadhan dan Lebaran	14.018	-	-
Saldo Awal Dana - Pemberdayaan Mu'alaf	-	-	-
Saldo Awal Dana Infak Khusus	<u>13.627.033</u>		<u>28.946.037</u>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

Saldo Akhir Dana - Anak Asuh / Pendidikan	7.047.877	58.222
Saldo Akhir Dana - Anak Yatim / Dhu'afa	4.878.029	12.129
Saldo Akhir Dana - Kesehatan	5.491.689	13.355.506
Saldo Akhir Dana - Ekonomi UMMAH	1.046.802	4.302
Saldo Akhir Dana - Dunia Islam	196.252	182.857
Saldo Akhir Dana - Program Ramadhan dan Lebaran	33.718	14.018
Saldo Akhir Dana - Pemberdayaan Mu'alaf	-	-
Saldo Akhir Dana Infak Khusus	<u>18.694.366</u>	<u>13.627.033</u>
I. Dana Qurban		
Akun ini merupakan saldo Dana Qurban dengan rincian sebagai berikut :		
	Per 31 Des 19	Per 31 Des 18
	Rp.	Rp.
Penerimaan		
Penerimaan Dana Qurban	113.900.000	258.600.000
Penyaluran/Penggunaan		
Penyaluran Dana Qurban	<u>114.819.500</u>	<u>252.576.500</u>
Surplus (Defisit)	(919.500)	6.023.500
Saldo Awal Dana Qurban	<u>6.023.500</u>	-
Saldo Akhir Dana Qurban	<u>(6.943.000)</u>	<u>6.023.500</u>
m. Dana Aqiqah		
Akun ini merupakan saldo Dana Aqiqah dengan rincian sebagai berikut :		
	Per 31 Des 19	Per 31 Des 18
	Rp.	Rp.
Penerimaan		
Penerimaan Dana Aqiqah	13.200.000	3.300.000
Penyaluran/Penggunaan		
Penyaluran Dana Aqiqah	<u>13.200.000</u>	<u>3.300.000</u>
Surplus (Defisit)	-	-
Saldo Awal Dana Aqiqah	-	-
Saldo Akhir Dana Aqiqah	<u>-</u>	<u>-</u>
n. Dana Fidyah		
Akun ini merupakan saldo Dana Fidyah dengan rincian sebagai berikut :		
	Per 31 Des 19	Per 31 Des 18
	Rp.	Rp.
Penerimaan		
Penerimaan Dana Fidyah	7.900.000	6.460.000
Penyaluran/Penggunaan		
Penyaluran Dana Fidyah	<u>7.900.000</u>	<u>6.460.000</u>
Surplus (Defisit)	-	-
Saldo Awal Dana Fidyah	-	-
Saldo Akhir Dana Fidyah	<u>-</u>	<u>-</u>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

o. Penerimaan Dana Hibah APBD

Akun ini merupakan saldo Penerimaan Dana Hibah APBD dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 19 Rp.	Per 31 Des 18 Rp.
Penerimaan		
Penerimaan Dana Hibah APBD	-	-
Penyaluran/Penggunaan		
Penyaluran Dana Hibah APBD	-	-
Surplus (Defisit)	-	-
Saldo Awal Dana Hibah APBD	-	-
Saldo Akhir Penerimaan Dana Hibah APBD	<u>-</u>	<u>-</u>

p. Dana Insidentil

Akun ini merupakan saldo Dana Insidentil dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 19 Rp.	Per 31 Des 18 Rp.
Penerimaan		
Penerimaan DTTL - Dana Insidentil Bencana	96.194.100	305.553.450
Penyaluran/Penggunaan		
PDTTL - Dana Insidentil Bencana	<u>96.194.100</u>	<u>305.553.450</u>
Surplus (Defisit)	-	-
Saldo Awal Dana Insidentil	-	-
Saldo Akhir Dana Insidentil	<u>-</u>	<u>-</u>

q. Dana Wakaf

Akun ini merupakan saldo Dana Wakaf dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 19 Rp.	Per 31 Des 18 Rp.
Penerimaan		
Penerimaan Dana Wakaf	2.524.600	-
Penyaluran/Penggunaan		
Penyaluran Dana Wakaf	<u>2.524.600</u>	<u>242.000.000</u>
Surplus (Defisit)	-	(242.000.000)
Saldo Awal Dana Wakaf	-	242.000.000
Saldo Akhir Dana Wakaf	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo Akhir Dana Terikat (13 sd 19)	<u>(6.943.000)</u>	<u>6.023.500</u>

r. Dana Pengelola

Akun ini merupakan saldo Dana Pengelola dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 19 Rp.	Per 31 Des 18 Rp.
Penerimaan		
<i>Penerimaan Infak Multi Manfaat</i>	208.209.151	231.215.055
<i>Penerimaan Bagi Hasil</i>	680.796	588.756
<i>Bagian Amil Dana Zakat</i>	117.925.884	93.953.458
<i>Bagian Amil Dana Infak</i>	-	<u>99.714.754</u>
Total Penerimaan Dana Pengelola	<u>326.815.831</u>	<u>425.472.023</u>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

Penyaluran dan Beban		
Beban Program Kegiatan		
<i>Program - Kegiatan Sosial Kemasyarakatan</i>	47.687.000	-
<i>Program - Kegiatan Anak Asuh & Pendidikan</i>	-	-
<i>Program - Kegiatan Anak Yatim & Dhu'afa</i>	-	-
<i>Program - Kegiatan Ekonomi Ummat</i>	-	-
<i>Program - Kegiatan Kesehatan</i>	-	-
<i>Program - Kegiatan Dunia Islam</i>	-	-
<i>Program - Kegiatan Pembangunan RS</i>	-	-
<i>Program - Kegiatan Ramadhan & Lebaran</i>	-	-
Jumlah Beban Program Kegiatan	47.687.000	-
Beban Manajemen dan Umum		
<i>Beban BPJS Kesehatan</i>	27.695.990	28.562.360
<i>Beban ATK & Kesekretariatan</i>	25.197.350	24.656.600
<i>Beban BBM, Parkir dan Transportasi</i>	1.123.000	506.800
<i>Beban Dokumentasi, Publikasi & Kehumasan</i>	53.625.500	13.830.000
<i>Beban Konsumsi</i>	2.774.300	1.226.300
<i>Beban Koran & Majalah</i>	1.440.000	1.995.000
<i>Beban Listrik</i>	19.314.492	14.495.264
<i>Beban Pakaian & Atribut</i>	925.500	2.030.000
<i>Beban Pegawai</i>	120.586.976	124.099.610
<i>Beban Pemeliharaan Sarana & Prasana</i>	4.742.000	4.260.000
<i>Beban Penghimpunan & Pendistribusian Ziswaf</i>	74.669.350	18.393.250
<i>Beban Penyusutan Aktiva Tetap</i>	2.853.955	2.518.458
<i>Beban Retribusi Kebersihan & Keamanan</i>	180.000	1.040.000
<i>Beban Sewa</i>	25.000.000	25.000.000
<i>Beban Telepon</i>	12.382.894	12.422.793
<i>Beban Training, Seminar & Pelatihan</i>	5.497.000	1.087.500
<i>Beban Adm. Bank</i>	2.260.099	3.086.388
<i>Beban Umum Lainnya</i>	13.885.200	22.470.278
Jumlah Beban Manajemen & Umum	394.479.606	301.680.602
Total Penyaluran dan Biaya	442.166.606	301.680.602
Surplus (Defisit) Dana Pengelola	(115.350.775)	123.791.421
<i>Saldo Awal Dana Pengelola</i>	649.792.886	526.001.465
Saldo Akhir Dana Pengelola	534.442.111	649.792.886

s. **Dana Non Halal**

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

	Per 31 Des 19 Rp.	Per 31 Des 18 Rp.
Penerimaan		
<i>Penerimaan Dana Subhat</i>	-	50.000
<i>Penerimaan Bunga Bank</i>	82.051	140.534
Total Penerimaan	82.051	190.534
Penyaluran		
<i>Penyaluran Dana Non Halal</i>	-	-
Surplus (Defisit)	82.051	190.534
<i>Saldo Awal Dana Non Halal</i>	5.304.597	5.114.063
Saldo Akhir Dana Non Halal	5.386.648	5.304.597

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA

a. Informasi Umum Entitas

LAZ Swadaya Ummah, selanjutnya disebut LAZ 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.

LAZ sudah mendapat pengukuhan sebagai Lembaga Amil Zakat Provinsi Riau dari Gubernur Riau dengan Surat Keputusan No. 561/XII/2003 tanggal 31 Desember 2003

Sesuai dengan UU No. 28 tahun 2004 tentang LAZ, 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.

Sesuai dengan KMA No. 33 tahun 2015, karena capaian penghimpunan LAZ Skala Provinsi harus Rp. 20 Milyar, sedangkan penghimpunan LAZ Swadaya Ummah belum mencapai target tersebut, maka status LAZ Swadaya Ummah berubah menjadi LAZ Skala Kota Pekanbaru sesuai Surat Izin LAZ Swadaya Ummah Skala Kota Pekanbaru No. Kw. 04.6/4/BA.03.2/1187/2015 yang dikeluarkan oleh Kemenag Provinsi Riau.

Visi & Misi

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

Untuk mencapai Visi tersebut, LAZ melaksanakan Misi berikut :

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

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 dialirkan 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 (ProsPEK)
5. Qurban Multi Manfaat
6. SMC IT Madany School - Bebas Biaya
7. Rumah Yatim Madany
8. DII

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018

b. Manajemen

Pengawasan Syariah	: Sujjat, MA	
Pembina	: Dwi Purwanto, S.Pi	
Direktur Eksekutif	: Nofriadi, S.Si	
Manajer Keuangan	: Fenny Vestia, SE	

c. Tanggal Penyelesaian Laporan Keuangan

Pengurus bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Des 2019 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 08 Maret 2021

LAZ "SWADAYA UMMAH"
DAFTAR ASET TETAP
Per 31 Desember 2019 dan 2018

No	Tgl Perolehan	Keterangan	% Penyusutan	Jlh Unit	Total Harga Perolehan 2018	Akumulasi Penyusutan s/d 2018	Nilai Buku Per 2018	Penambahan 2019	Total Harga Perolehan 2019	Penyusutan 2019	Akumulasi Penyusutan s/d 2019	Nilai Buku Per 2019
Tanah & Bangunan												
1	7-Jan-14	Tanah Jalan Uka	0,00%	1	15.000.000	-	15.000.000		15.000.000	-	-	15.000.000
Jumlah Tanah & Bangunan					15.000.000	-	15.000.000	-	15.000.000	-	-	15.000.000
Kendaraan												
1	25-Nov-11	SM Honda Kirana 2004	25,00%	1	3.000.000	2.999.999	1		3.000.000		2.999.999	1
Jumlah Kendaraan					3.000.000	2.999.999	1	-	3.000.000	-	2.999.999	1
Inventaris												
1	23-Feb-05	Meja	25,00%	1	225.000	224.999	1	-	225.000	-	224.999	1
2	3-May-05	Kipas Angin	25,00%	1	230.000	229.999	1	-	230.000	-	229.999	1
3	4-May-05	AC 1 PK	25,00%	1	2.100.000	2.099.999	1	-	2.100.000	-	2.099.999	1
4	20-May-05	Kursi Plastik	25,00%	4	120.000	119.999	1	-	120.000	-	119.999	1
5	21-Sep-05	Pembayaran Angsuran Laptop	25,00%	1	1.000.000	999.999	1	-	1.000.000	-	999.999	1
6	28-Nov-05	Memory Card Handycame	25,00%	1	300.000	299.999	1	-	300.000	-	299.999	1
7	5-Dec-05	Monitor 14 "	25,00%	1	270.000	269.999	1	-	270.000	-	269.999	1
8	5-Dec-05	Meja Meeting	25,00%	1	800.000	799.999	1	-	800.000	-	799.999	1
9	13-Dec-05	Mesin Fax Sharp	25,00%	1	950.000	949.999	1	-	950.000	-	949.999	1
10	27-Jun-06	Printer Canon IP 1600	25,00%	1	540.000	539.999	1	-	540.000	-	539.999	1
11	28-Jun-06	Camer Digital	25,00%	1	800.000	799.999	1	-	800.000	-	799.999	1
12	21-Jul-06	Lemari & Meja Kantor	25,00%	4	840.000	839.999	1	-	840.000	-	839.999	1
13	22-Aug-06	Kursi Tamu	25,00%	1	1.150.000	1.149.999	1	-	1.150.000	-	1.149.999	1
14	20-Nov-06	Kursi & Kursi Putar	25,00%	9	1.630.000	1.629.999	1	-	1.630.000	-	1.629.999	1
15	21-Nov-06	Kursi Hadap	25,00%	2	360.000	359.999	1	-	360.000	-	359.999	1
16	1-Dec-06	Handy Cam Sony	25,00%	1	2.800.000	2.799.999	1	-	2.800.000	-	2.799.999	1
17	6-Dec-06	Camera Digital + Memori card	25,00%	1	1.245.000	1.244.999	1	-	1.245.000	-	1.244.999	1
18	18-Jan-07	Camera sahitel	25,00%	1	850.000	849.999	1	-	850.000	-	849.999	1
19	18-Jan-07	Fogger Model DH 150 icm	25,00%	1	5.250.000	5.249.999	1	-	5.250.000	-	5.249.999	1
20	19-Jan-07	Camera Digital	25,00%	1	1.000.000	999.999	1	-	1.000.000	-	999.999	1
21	22-Jan-07	Tterpal Serbaguna 1 Set	25,00%	1	8.754.000	8.753.999	1	-	8.754.000	-	8.753.999	1
22	22-Jan-08	Perahu Karet	25,00%	1	22.776.000	22.775.999	1	-	22.776.000	-	22.775.999	1
23	3-Apr-08	Tenda Pleton	25,00%	1	22.200.000	22.199.999	1	-	22.200.000	-	22.199.999	1
24	5-Jun-08	Printer RBI MP 145	25,00%	1	825.000	824.999	1	-	825.000	-	824.999	1
25	13-Jun-08	1 unit rak arsip merk joxx	25,00%	1	370.000	369.999	1	-	370.000	-	369.999	1
26	13-Jun-08	1 unit rak arsip merk astrolog	25,00%	1	400.000	399.999	1	-	400.000	-	399.999	1
27	1-Sep-08	Meja 1 bh	25,00%	1	442.900	442.899	1	-	442.900	-	442.899	1

LAZ "SWADAYA UMMAH"
DAFTAR ASET TETAP
Per 31 Desember 2019 dan 2018

No	Tgl Perolehan	Keterangan	% Penyusutan	Jlh Unit	Total Harga Perolehan 2018	Akumulasi Penyusutan s/d 2018	Nilai Buku Per 2018	Penambahan 2019	Total Harga Perolehan 2019	Penyusutan 2019	Akumulasi Penyusutan s/d 2019	Nilai Buku Per 2019
28	1-Sep-08	Bangku toronto 3 bh	25,00%	3	296.700	296.699	1	-	296.700	-	296.699	1
29	5-Sep-08	Meja 3 bh	25,00%	3	515.700	515.699	1	-	515.700	-	515.699	1
30	5-Sep-08	Kursi 15 bh	25,00%	15	1.723.500	1.723.499	1	-	1.723.500	-	1.723.499	1
31	11-Sep-08	Tenda café	25,00%	1	820.000	819.999	1	-	820.000	-	819.999	1
32	20-Nov-08	Rak activ 5 tingkat 2 bh	25,00%	2	600.000	599.999	1	-	600.000	-	599.999	1
33	25-Nov-08	Kipas angin Miyako	25,00%	1	180.000	179.999	1	-	180.000	-	179.999	1
34	17-Feb-09	Meja tulis & Meja kompurer	25,00%	1	2.100.000	2.099.999	1	-	2.100.000	-	2.099.999	1
35	6-Mar-09	PC Intel Atom dual core	25,00%	1	3.029.000	3.028.999	1	-	3.029.000	-	3.028.999	1
36	8-Apr-09	PC P IV - second	25,00%	1	1.800.000	1.799.999	1	-	1.800.000	-	1.799.999	1
37	21-Apr-09	Modem CDMA	25,00%	1	530.000	529.999	1	-	530.000	-	529.999	1
38	26-Apr-09	TV & Rak	25,00%	1	1.000.000	999.999	1	-	1.000.000	-	999.999	1
39	4-Jun-09	Canon IP 1980 + infus	25,00%	1	600.000	599.999	1	-	600.000	-	599.999	1
40	27-Oct-09	HP Nokia 1265	25,00%	1	445.000	444.999	1	-	445.000	-	444.999	1
41	30-Oct-09	Modem Venus VT - 12	25,00%	1	430.000	429.999	1	-	430.000	-	429.999	1
42	12-Nov-09	Kursi & Meja RBI	25,00%	1	980.000	979.999	1	-	980.000	-	979.999	1
43	28-Nov-09	Pembelian Camera Digital	25,00%	1	700.000	699.999	1	-	700.000	-	699.999	1
44	12-Dec-09	ZTE & Perdana Flexy Trendy	25,00%	1	900.000	899.999	1	-	900.000	-	899.999	1
45	24-Sep-10	Monitor LCD LG 16 "	25,00%	1	600.000	599.999	1	-	600.000	-	599.999	1
46	29-Sep-10	Printer Canon ip 2770	25,00%	1	420.000	419.999	1	-	420.000	-	419.999	1
47	30-Oct-10	AC LG	25,00%	1	1.600.000	1.599.999	1	-	1.600.000	-	1.599.999	1
48	10-Nov-10	Dispenser Miyako 389	25,00%	1	430.000	429.999	1	-	430.000	-	429.999	1
49	18-Sep-13	Printer Epson L 110	25,00%	1	1.350.000	1.300.049	49.951	-	1.350.000	49.950	1.349.999	1
50	11-Jan-16	AC	25,00%	1	4.424.833	3.318.625	1.106.208	-	4.424.833	1.106.207	4.424.832	1
51	14-Feb-17	Infokus 1 bh	25,00%	1	1.500.000	703.767	796.233	-	1.500.000	375.000	1.078.767	421.233
52	23-Jun-17	Meja + Kursi 2 Buah Urk Counter	25,00%	1	1.200.000	456.986	743.014	-	1.200.000	300.000	756.986	443.014
53	30-Dec-17	Handphone Merk Xiomi	25,00%	1	1.599.000	400.845	1.198.155	-	1.599.000	399.750	800.595	798.405
54	25-Jun-19	Kursi Putar 3 & Meja Lipat 1	25,00%					1.350.000	1.350.000	174.760	174.760	1.175.240
55	27-Jun-19	1 Unit Komputer dan Monitor	25,00%					3.500.000	3.500.000	448.288	448.288	3.051.712
Jumlah Inventaris					108.001.633	104.108.024	3.893.609	4.850.000	112.851.633	2.853.955	106.961.980	5.889.653
Jumlah Aktiva Tetap					126.001.633	107.108.023	18.893.610	4.850.000	130.851.633	2.853.955	109.961.979	20.889.654



KANTOR AKUNTAN PUBLIK YANISWAR & REKAN

IZIN MENKEU.RI.NO.44/KM.1/2018

IZIN AP : KMK No.769/KM.1/2017 | KMK No.770/KM.1/2017 | KMK No.1199/KM.1/2017 | KMK No.373/KM.1/2018

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 00004/2.1184/AU.2/11/1398.1/1/III/2021

Kepada Yth :
PENGURUS
LAZ SWADAYA UMMAH
Jl. Soekarno Hatta No. 70
Pekanbaru

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **LAZ SWADAYA UMMAH** terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2018 dan 2019, serta laporan perubahan dana, laporan aset kelolaan, 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 bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia, 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 berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). 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 prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas resiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian resiko 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 kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan basis opini kami.

www.kapyaniswar.com

Kantor Pusat :
Gedung Gapensi Riau
Jl. Jend. Sudirman No.4 Pekanbaru
Telp. 0761 787 6040
e-mail: kapyaniswardanrekan@gmail.com

Kantor Cabang Makassar :
Jl. Laggau Lr 8 No.6 Timungan Lompoe
Bontoala - Makassar
Telp. 0411 800 2274
e-mail: kapyda.mks@gmail.com

Kantor Cabang Batam :
Komp. Pertokoan Permata Niaga Blok C.20
Sukajadi - Batam kota - Batam
Telp. 0778 488 7700
e-mail: kapyaniswar.btm@gmail.com



KANTOR AKUNTAN PUBLIK YANISWAR & REKAN

IZIN MENKEU.RI.NO.44/KM.1/2018

IZIN AP : KMK No.769/KM.1/2017 | KMK No.770/KM.1/2017 | KMK No.1199/KM.1/2017 | KMK No.373/KM.1/2018

Laporan No. 00004/2.1184/AU.2/11/1398.1/1/III/2021

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca **LAZ SWADAYA UMMAH** per 31 Desember 2018 dan 2019, serta kinerja keuangan dan laporan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

KAP YANISWAR & REKAN

Pemimpin Rekan

 Kantor Akuntan Publik
YANISWAR & REKAN



Yaniswar, SE., MM., Ak., CA., CPA., Asean CPA., BKP

No. Register Akuntan Publik : AP.1398

Pekanbaru, 8 Maret 2021

www.kapyaniswar.com

Kantor Pusat :
Gedung Gapensi Riau
Jl. Jend. Sudirman No.4 Pekanbaru
Telp. 0761 787 6040
e-mail: kapyaniswardanrekan@gmail.com

Kantor Cabang Makassar :
Jl. Langgau Lr 8 No.6 Timungan Lompoa
Bontoala - Makassar
Telp. 0411 800 2274
e-mail: kapyda.mks@gmail.com

Kantor Cabang Batam :
Komp. Pertokoan Permata Niaga Blok C.20
Sukajadi - Batam kota - Batam
Telp. 0778 488 7700
e-mail: kapyaniswar.btm@gmail.com