



**SWADAYA
UMMAH**
Care & Solidarity

**Laporan Keuangan
LAZ Swadaya Ummah
Per 31 Desember 2023
dan
Laporan Auditor Independen**



**SWADAYA
UMMAH**
Care & Solidarity

**#Bersama
TebarManfaat**
www.swadayaummah.or.id

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 | |

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 31 Des 2022**

Kami yang bertandatangan di bawah ini :

N a m a : Ahmad Rifai Ritonga, S.H., M.H.
Alamat Kantor : Jl. Sukarno Hatta 70 A
Telepon : 0852 7161 1831
Jabatan : Direktur 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 2023 dan 31 Desember 2022 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.



**SWADAYA
UMMAH**
Care & Solidarity
X698748577


Ahmad Rifai Ritonga, S.H., M.H.
Direktur Eksekutif

Pekanbaru, 24 Juni 2024

LAZ "SWADAYA UMMAH"
NERACA
31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

| Uraian | Catatan | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| ASET | | | |
| ASET LANCAR | | | |
| Kas dan Setara Kas | 2.h.3.a. | 404.320.951 | 61.737.096 |
| Piutang | 2.i.3.b. | - | 4.500.000 |
| Biaya Dibayar Dimuka | 2.j.3.c. | - | - |
| JUMLAH ASET LANCAR | | <u>404.320.951</u> | <u>66.237.096</u> |
| ASET TETAP | | | |
| Aset Tetap, bersih - Dana Amil | 2.k.3.d. | 13.952.865 | 13.224.334 |
| Aset Tetap, bersih - Kelolaan | 2.k.3.e. | 273.510.473 | 307.699.282 |
| Investasi Jangka Panjang | 2.l.3.f. | - | - |
| JUMLAH ASET TETAP | | <u>287.463.338</u> | <u>320.923.616</u> |
| TOTAL ASET | | <u>691.784.290</u> | <u>387.160.712</u> |
| KEWAJIBAN & SALDO DANA | | | |
| KEWAJIBAN | | | |
| KEWAJIBAN LANCAR | | | |
| Kewajiban Lancar | 3.g. | 28.000.000 | 46.000.000 |
| KEWAJIBAN JANGKA PANJANG | | | |
| Kewajiban Jangka Panjang | 3.h. | 23.655.126 | 18.856.515 |
| JUMLAH KEWAJIBAN | | <u>51.655.126</u> | <u>64.856.515</u> |
| SALDO DANA | | | |
| Dana Zakat | 2.f.3.i. | 116.505.733 | 130.542.931 |
| Dana Infak | 2.f.3.j. | 377.727.802 | 129.923.229 |
| Dana Sosial Kemasyarakatan Lainnya | 2.f.3.k. - 3.n. | - | - |
| Dana Amil | 2.f.3.o. | 140.088.889 | 56.675.599 |
| Dana Non Halal | 2.f.3.p. | 5.806.739 | 5.162.439 |
| Jumlah Saldo Dana | | <u>640.129.164</u> | <u>322.304.197</u> |
| JUMLAH Kewajiban & SALDO DANA | | <u>691.784.290</u> | <u>387.160.712</u> |

Pekanbaru, 24 Juni 2024

 **SWADAYA UMMAH**
Care & Solidarity

Ahmad Rifai Ritonga, S.H., M.H.
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 2023 dan 31 Des 2022

| Uraian | Catatan No. | 2023 | 2022 |
|--|-------------|---------------------|--------------------|
| DANA ZAKAT | | | |
| Penerimaan Dana Zakat | 2.f.3.i. | | |
| Penerimaan Zakat Maal | | 168.947.500 | 237.654.800 |
| Penerimaan Zakat Perdagangan | | 8.000.000 | 5.800.000 |
| Penerimaan Zakat Hasil Pendapatan & Jasa | | 179.287.140 | 199.824.958 |
| Penerimaan Zakat Pertanian & Perkebunan | | 7.480.000 | 22.920.000 |
| Penerimaan Zakat Fitrah | | 31.324.550 | 8.949.500 |
| Total Penerimaan Zakat | | 395.039.190 | 475.149.258 |
| Penyaluran | 2.f.3.i. | | |
| Penyaluran Dana Zakat - Fakir Miskin | | 226.301.809 | 213.745.060 |
| <i>PDZ - Fakir Miskin - Pemberdayaan Ekonomi</i> | | 4.580.000 | 5.886.000 |
| <i>PDZ - Fakir Miskin - Kesehatan</i> | | 19.935.500 | 22.670.000 |
| <i>PDZ - Fakir Miskin - Beasiswa Pendidikan</i> | | 124.700.809 | 143.475.810 |
| <i>PDZ - Fakir Miskin - Konsumtif</i> | | 77.085.500 | 41.713.250 |
| Penyaluran Dana Zakat - Gharimin | | 11.650.000 | 10.500.000 |
| Penyaluran Dana Zakat - Ibnu Sabil | | 540.000 | 300.000 |
| Penyaluran Dana Zakat - Mu'alaf | | - | - |
| Penyaluran Dana Zakat - Fii Sabilillah | | 121.204.680 | 73.355.844 |
| Penyaluran Dana Zakat - Amil | | 49.379.899 | 58.274.970 |
| Total Penyaluran Dana Zakat | | 409.076.388 | 356.175.873 |
| Surplus (Defisit) Dana Zakat | | (14.037.198) | 118.973.385 |
| Saldo Awal Dana Zakat | | 130.542.931 | 11.569.546 |
| Saldo Akhir Dana Zakat | | 116.505.733 | 130.542.931 |

Pekanbaru, 24 Juni 2024



Ahmad Rifai Ritonga, S.H., M.H.
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 2023 dan 31 Des 2022

| Uraian | Catatan No. | 2023 | 2022 |
|--|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| DANA INFAK | | | |
| Penerimaan Infak | 2.f.3.j. | | |
| Penerimaan Infak Multi Manfaat | | 270.712.024 | 339.920.225 |
| Penerimaan Infak Khusus Anak Asuh & Pendidikan | | 222.733.310 | 318.992.059 |
| Penerimaan Infak Khusus Anak Yatim & Dhu'afa | | 4.770.100 | 12.475.500 |
| Penerimaan Infak Khusus Kesehatan & Ambulan | | 19.594.404 | 46.300.300 |
| Penerimaan Infak Khusus Pemberdayaan Ekonomi | | 9.225.000 | - |
| Penerimaan Infak Khusus Dunia Islam & Dakwah | | 1.589.446.814 | 682.146.400 |
| Penerimaan Infak Khusus Program Ramadhan & Lebaran | | 39.244.841 | 18.872.960 |
| Total Penerimaan Infak | | <u>2.155.726.493</u> | <u>1.418.707.444</u> |
| Penyaluran | 2.f.3.j. | | |
| PDI - Program Multi Manfaat | | 209.175.960 | 327.592.346 |
| PDI - Anak Asuh & Pendidikan | | 177.693.951 | 314.918.400 |
| PDI - Anak Yatim & Dhu'afa | | 6.400.000 | 8.780.000 |
| PDI - Kesehatan & Ambulan | | 11.250.000 | 31.719.500 |
| PDI - Pemberdayaan Ekonomi | | 7.380.000 | - |
| PDI - Dunia Islam & Dakwah | | 1.033.799.710 | 621.737.636 |
| PDI - Program Ramadhan & Lebaran | | 31.077.000 | 21.319.600 |
| PDI - Bagian Amil | | 431.145.299 | 283.741.489 |
| Total Penyaluran Infak | | <u>1.907.921.920</u> | <u>1.609.808.971</u> |
| Surplus (Defisit) Dana Infak | | <u>247.804.573</u> | <u>(191.101.527)</u> |
| Saldo Awal Dana Infak | | <u>129.923.229</u> | <u>321.024.756</u> |
| Jumlah Saldo Akhir Dana Infak | | <u>377.727.802</u> | <u>129.923.229</u> |

Pekanbaru, 24 Juni 2024


Ahmad Rifai Ritonga, S.H., M.H.
 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 2023 dan 31 Des 2022

| Uraian | Catatan No. | 2023 | 2022 |
|---|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| DANA SOSIAL KEMASYAKATAN LAINNYA | | | |
| Penerimaan | | | |
| Penerimaan DSKL - Qurban | 2.f.3.k. | 1.179.407.000 | 1.220.142.000 |
| Penerimaan DSKL - Aqiqah | 2.f.3.l. | 20.800.000 | 2.500.000 |
| Penerimaan DSKL - Fidyah | 2.f.3.m. | 1.310.000 | 2.271.000 |
| Penerimaan DSKL - Dana Insidentil Bencana | 2.f.3.n. | 115.663.800 | 48.340.300 |
| Total Penerimaan DSKL | | <u>1.317.180.800</u> | <u>1.273.253.300</u> |
| Penyaluran | | | |
| PDSKL - Qurban | 2.f.3.k. | 1.179.407.000 | 1.217.854.000 |
| PDSKL - Aqiqah | 2.f.3.l. | 20.800.000 | 2.500.000 |
| PDSKL - Fidyah | 2.f.3.m. | 1.310.000 | 2.616.000 |
| PDSKL - Dana Insidentil Bencana | 2.f.3.n. | 115.663.800 | 25.702.150 |
| Total Penyaluran DSKL | | <u>1.317.180.800</u> | <u>1.248.672.150</u> |
| Surplus (Defisit) DSKL | | <u>-</u> | <u>24.581.150</u> |
| Saldo Awal Dana Qurban | 2.f.3.k. | - | (2.288.000) |
| Saldo Awal Dana Aqiqah | 2.f.3.l. | - | - |
| Saldo Awal Dana Fidyah | 2.f.3.m. | - | 345.000 |
| Saldo Awal Dana Insidentil Bencana | 2.f.3.n. | - | (22.638.150) |
| Saldo Awal DSKL | | <u>-</u> | <u>(24.581.150)</u> |
| Saldo Akhir Dana Qurban | 2.f.3.k. | - | - |
| Saldo Akhir Dana Aqiqah | 2.f.3.l. | - | - |
| Saldo Akhir Dana Fidyah | 2.f.3.m. | - | - |
| Saldo Akhir Dana Insidentil Bencana | 2.f.3.n. | - | - |
| Saldo Akhir DSKL | | <u>-</u> | <u>-</u> |

Pekanbaru, 24 Juni 2024


SWADAYA UMMAH
Care & Selfless
Ahmad Rifai Ritonga, S.H., M.H.
 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 2023 dan 31 Des 2022

| Uraian | Catatan No. | 2023 | 2022 |
|---|-------------|--------------------|---------------------|
| DANA AMIL | | | |
| Penerimaan Dana Amil | 2.f.3.o. | | |
| Penerimaan Bantuan Pemerintah | | - | - |
| Penerimaan Rutin Lainnya | | - | - |
| Penerimaan Bagi Hasil | | 14.577 | 19.450 |
| Bagian Amil Dana Zakat | | 49.379.899 | 58.274.970 |
| Bagian Amil Dana Infak | | 431.145.299 | 283.741.489 |
| Total Penerimaan Dana Amil | | 480.539.774 | 342.035.909 |
| Penyaluran dan Biaya | 2.f.3.o. | | |
| Beban Manajemen dan Umum | | 397.126.483 | 383.336.439 |
| Total Penyaluran dan Biaya | | 397.126.483 | 383.336.439 |
| Surplus (Defisit) Dana Amil | | 83.413.291 | (41.300.530) |
| Saldo Awal Dana Amil | | 56.675.599 | 97.976.128 |
| Saldo Akhir Dana Amil | | 140.088.889 | 56.675.599 |
| DANA NON HALAL | | | |
| Penerimaan Dana Non Halal | 2.f.3.p. | | |
| Penerimaan Dana Subhat | | 500.000 | - |
| Penerimaan Dana Bunga Bank | | 144.300 | 22.362 |
| Total Penerimaan Dana Non Halal | | 644.300 | 22.362 |
| Penyaluran | 2.f.3.p. | | |
| Penyaluran Dana Non Halal | | - | 400.000 |
| Total Penyaluran Dana Non Halal | | - | 400.000 |
| Surplus (Defisit) Dana Non Halal | | 644.300 | (377.638) |
| Saldo Awal Dana Non Halal | | 5.162.439 | 5.540.077 |
| Saldo Akhir Dana Non Halal | | 5.806.739 | 5.162.439 |

Pekanbaru, 24 Juni 2024



Ahmad Rifai Ritonga, S.H., M.H.
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 2023 dan 31 Des 2022

| Keterangan | 2022 | | | Perubahan | | Penyusutan | 2023 | | |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------|-------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 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 | 376.076.897 | 307.699.282 | | | 34.188.809 | 683.776.179 | 410.265.706 | 273.510.473 |
| Jumlah | 683.776.179 | 376.076.897 | 307.699.282 | - | - | 34.188.809 | 683.776.179 | 410.265.706 | 273.510.473 |

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 2023 dan 31 Des 2022

| Keterangan | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|----------------------|
| Arus Kas dari Aktivitas Operasi | | |
| Surplus (Defisit) Dana Zakat | (14.037.198) | 84.784.576 |
| Surplus (Defisit) Dana Infak Khusus | 247.804.573 | (191.101.527) |
| Surplus (Defisit) Dana Terikat | - | 24.581.150 |
| Surplus (Defisit) Dana Pengelola | 83.413.291 | (44.647.530) |
| Surplus (Defisit) Dana Non Halal | 644.300 | (377.638) |
| Penyesuaian : | | |
| Penyusutan Aset Tetap | 6.946.469 | - |
| Hasil Usaha Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja | 324.771.435 | - 126.760.968 |
| Perubahan-perubahan Pos-Pos Modal Kerja | | |
| Penurunan (kenaikan) Aset Lancar : | | |
| Piutang | 4.500.000 | (3.500.000) |
| Uang Muka | - | - |
| Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Lancar : | | |
| Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Lancar | - 18.000.000 | 45.800.000 |
| Arus Kas netto dari Aktifitas Operasi | (13.500.000) | 42.300.000 |
| Arus Kas dari Aktivitas Investasi | | |
| Penurunan (Penambahan) Aset Tetap | 26.513.809 | 76.333.111 |
| Penurunan (Penambahan) Investasi Jangka Panjang | - | - |
| Arus Kas dari Aktivitas Investasi | 26.513.809 | 76.333.111 |
| Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan | | |
| Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Jangka Panjang | 4.798.611 | 3.194.843 |
| Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan | 4.798.611 | 3.194.843 |
| Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas | 342.583.855 | - 4.933.014 |
| Kas dan Setara Kas Awal Periode | 61.737.096 | 66.670.110 |
| Saldo Kas dan Setara Kas Akhir Periode | 404.320.951 | 61.737.096 |

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 2023 dan 31 Des 2022

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Pengurus Entitas menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2022 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Keuangan 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 2023 dan 31 Des 2022

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

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

3. Dana Sosial Kemasyarakatan Lainnya

Dana terikat adalah sumber dana yang penggunaannya dibatasi untuk tujuan tertentu oleh donatur.

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

c) 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.

d) 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.

4. Dana Amil

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.

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

5. 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.

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.

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.

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

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.

l. 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 2023 dan 31 Des 2022

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 23 | Per 31 Des 22 |
|--|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| <i>Kas di Keuangan</i> | 15.390.244 | 24.392.212 |
| <i>Kas di Bank BMI A/C No. 221.02961.22</i> | 1.105.097 | 970.822 |
| <i>Kas di Bank Mandiri A/C No.108-00-0496110-9</i> | 9.186.504 | 2.206.057 |
| <i>Kas di Bank BSI - Infak AC No. 7191105693</i> | 281.506.762 | 7.636.272 |
| <i>Kas di Bank BSI - Zakat AC No. 7191105437</i> | 38.120.220 | 26.531.733 |
| <i>Kas di Bank Riau Kepri</i> | 50.012.124 | - |
| <i>Transfer Kas - Bank</i> | 9.000.000 | 0 |
| Jumlah Kas dan Setara Kas | 404.320.951 | 61.737.096 |

b. Piutang

Akun ini merupakan saldo Piutang dengan rincian sebagai berikut :

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| <i>Piutang Pegawai</i> | - | 4.500.000 |
| <i>Piutang Lain-lain</i> | - | - |
| Jumlah Piutang | - | 4.500.000 |

c. Biaya Dibayar Dimuka

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

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| <i>Biaya Dibayar Dimuka</i> | - | - |
| Jumlah Biaya Dibayar Dimuka | - | - |

d. Aset Tetap, bersih - Dana Amil

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

| | 2023 | | | Per 31 Des 23 |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| | Per 31 Des 22 | Penambahan | Pengurangan | Per 31 Des 23 |
| Nilai Perolehan | | | | |
| <i>Tanah</i> | - | | | - |
| <i>Bangunan</i> | - | | | - |
| <i>Kendaraan</i> | - | 6.000.000 | | 6.000.000 |
| <i>Inventaris</i> | 143.787.000 | 1.675.000 | | 145.462.000 |
| | 143.787.000 | 7.675.000 | | 151.462.000 |
| Akumulasi Penyusutan | | | | |
| <i>Bangunan</i> | - | | | - |
| <i>Kendaraan</i> | - | | | - |
| <i>Inventaris</i> | (130.562.666) | (6.946.469) | | (137.509.135) |
| | (130.562.666) | (6.946.469) | - | (137.509.135) |
| Nilai Buku Bersih | 13.224.334 | | - | 13.952.865 |

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

| | 2022 | | | Per 31 Des 22 |
|-----------------------------|------------------|---------------|-------------|-------------------|
| | Saldo Awal | Penambahan | Pengurangan | |
| Nilai Perolehan | | | | |
| <i>Tanah</i> | | | | |
| <i>Bangunan</i> | | | | |
| <i>Kendaraan</i> | | | | |
| <i>Inventaris</i> | 9.149.000 | 134.638.000 | | 143.787.000 |
| | 9.149.000 | 134.638.000 | - | 143.787.000 |
| Akumulasi Penyusutan | | | | |
| <i>Bangunan</i> | | | | |
| <i>Kendaraan</i> | | | | |
| <i>Inventaris</i> | (5.546.647) | (125.016.019) | | (130.562.666) |
| Nilai Buku Bersih | (5.546.647) | (125.016.019) | - | (130.562.666) |
| Nilai Buku Bersih | 3.602.353 | | - | 13.224.334 |

Rincian Aset Tetap Lihat Lampiran 2 Aset Tetap

e. Aset Tetap, bersih - Kelolaan

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

| | 2023 | | | Per 31 Des 23 |
|-----------------------------|--------------------|--------------|-------------|--------------------|
| | Per 31 Des 22 | Penambahan | Pengurangan | |
| Nilai Perolehan | | | | |
| <i>Tanah</i> | - | | | - |
| <i>Bangunan</i> | 683.776.179 | | | 683.776.179 |
| <i>Kendaraan</i> | - | | | - |
| <i>Inventaris</i> | - | | | - |
| | 683.776.179 | - | - | 683.776.179 |
| Akumulasi Penyusutan | | | | |
| <i>Bangunan</i> | (376.076.897) | (34.188.809) | | (410.265.706) |
| <i>Kendaraan</i> | - | | | - |
| <i>Inventaris</i> | - | | | - |
| | (376.076.897) | (34.188.809) | - | (410.265.706) |
| Nilai Buku Bersih | 307.699.282 | (68.377.618) | - | 273.510.473 |

| | 2022 | | | Per 31 Des 22 |
|-----------------------------|--------------------|------------|-------------|--------------------|
| | Saldo Awal | Penambahan | Pengurangan | |
| Nilai Perolehan | | | | |
| <i>Tanah</i> | | | | - |
| <i>Bangunan</i> | 683.776.179 | | | 683.776.179 |
| <i>Kendaraan</i> | | | | - |
| <i>Inventaris</i> | | | | - |
| | 683.776.179 | - | - | 683.776.179 |
| Akumulasi Penyusutan | | | | |
| <i>Bangunan</i> | (358.841.992) | 17.234.905 | | (376.076.897) |
| <i>Kendaraan</i> | | | | - |
| <i>Inventaris</i> | | | | - |
| Nilai Buku Bersih | (358.841.992) | 17.234.905 | - | (376.076.897) |
| Nilai Buku Bersih | 324.934.187 | | - | 307.699.282 |

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

f. Investasi Jangka Panjang

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

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|--|---------------|---------------|
| | Rp. | Rp. |
| <i>Investasi Kebun Sawit</i> | - | - |
| Jumlah Investasi Jangka Panjang | - | - |

g. Kewajiban Lancar

Akun ini merupakan saldo Kewajiban Lancar dengan rincian sebagai berikut :

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | Rp. | Rp. |
| <i>Tabungan Qurban</i> | - | - |
| <i>Kewajiban Lancar Lainnya</i> | 28.000.000 | 46.000.000 |
| Jumlah Kewajiban Lancar | 28.000.000 | 46.000.000 |

h. Kewajiban Jangka Panjang

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

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|--|-------------------|-------------------|
| | Rp. | Rp. |
| <i>Kewajiban Imbalan Pasca Kerja</i> | 23.655.126 | 18.856.515 |
| Jumlah Kewajiban Jangka Panjang | 23.655.126 | 18.856.515 |

i. Dana Zakat

Akun ini merupakan saldo Dana Zakat dengan rincian sebagai berikut :

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|---|---------------------|--------------------|
| | Rp. | Rp. |
| Penerimaan | | |
| Penerimaan Zakat Maal | 168.947.500 | 237.654.800 |
| Penerimaan Zakat Perdagangan | 8.000.000 | 5.800.000 |
| Penerimaan Zakat Hasil Pendapatan & Jasa | 179.287.140 | 199.824.958 |
| Penerimaan Zakat Pertanian & Perkebunan | 7.480.000 | 22.920.000 |
| Penerimaan Zakat Fitrah | 31.324.550 | 8.949.500 |
| Total Penerimaan Zakat | 395.039.190 | 475.149.258 |
| Penyaluran | | |
| Penyaluran Dana Zakat - Fakir Miskin | 226.301.809 | 213.745.060 |
| PDZ - Fakir Miskin - Pemberdayaan Ekonomi | 4.580.000 | 5.886.000 |
| PDZ - Fakir Miskin - Kesehatan | 19.935.500 | 22.670.000 |
| PDZ - Fakir Miskin - Beasiswa Pendidikan | 124.700.809 | 143.475.810 |
| PDZ - Fakir Miskin - Konsumtif | 77.085.500 | 41.713.250 |
| Penyaluran Dana Zakat - Gharimin | 11.650.000 | 10.500.000 |
| Penyaluran Dana Zakat - Ibnu Sabil | 540.000 | 300.000 |
| Penyaluran Dana Zakat - Mu'alaf | - | - |
| Penyaluran Dana Zakat - Fii Sabilillah | 121.204.680 | 73.355.844 |
| Penyaluran Dana Zakat - Amil | 49.379.899 | 58.274.970 |
| Total Penyaluran | 409.076.388 | 356.175.873 |
| Surplus (Defisit) | (14.037.198) | 118.973.385 |
| Saldo Awal Dana Zakat | 130.542.931 | 11.569.546 |
| Saldo Akhir Dana Zakat | 116.505.733 | 130.542.931 |

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

j. Dana Infak

Akun ini merupakan saldo Dana Infak dengan rincian sebagai berikut :

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|---|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| Penerimaan Infak | | |
| <i>Penerimaan Infak Multi Manfaat</i> | 270.712.024 | 339.920.225 |
| <i>Penerimaan Infak Khusus Anak Asuh & Pendidikan</i> | 222.733.310 | 318.992.059 |
| <i>Penerimaan Infak Khusus Anak Yatim & Dhu'afa</i> | 4.770.100 | 12.475.500 |
| <i>Penerimaan Infak Khusus Kesehatan & Ambulan</i> | 19.594.404 | 46.300.300 |
| <i>Penerimaan Infak Khusus Pemberdayaan Ekonomi</i> | 9.225.000 | - |
| <i>Penerimaan Infak Khusus Dunia Islam & Dakwah</i> | 1.589.446.814 | 682.146.400 |
| <i>Penerimaan Infak Khusus Program Ramadhan & Lebaran</i> | 39.244.841 | 18.872.960 |
| Total Penerimaan Infak | 2.155.726.493 | 1.418.707.444 |
| Penyaluran | | |
| <i>PDI - Program Multi Manfaat</i> | 209.175.960 | 327.592.346 |
| <i>PDI - Anak Asuh & Pendidikan</i> | 177.693.951 | 314.918.400 |
| <i>PDI - Anak Yatim & Dhu'afa</i> | 6.400.000 | 8.780.000 |
| <i>PDI - Kesehatan & Ambulan</i> | 11.250.000 | 31.719.500 |
| <i>PDI - Pemberdayaan Ekonomi</i> | 7.380.000 | - |
| <i>PDI - Dunia Islam & Dakwah</i> | 1.033.799.710 | 621.737.636 |
| <i>PDI - Program Ramadhan & Lebaran</i> | 31.077.000 | 21.319.600 |
| <i>PDI - Bagian Amil</i> | 431.145.299 | 283.741.489 |
| Total Penyaluran Infak | 1.907.921.920 | 1.609.808.971 |
| Surplus (Defisit) Dana Infak | 247.804.573 | (191.101.527) |
| Saldo Awal Dana - Infak Multi Manfaat | 109.230.585 | 164.886.751 |
| Saldo Awal Dana - Anak Asuh & Pendidikan | 7.120.924 | 66.845.677 |
| Saldo Awal Dana - Anak Yatim & Dhu'afa | 4.018.859 | 2.818.459 |
| Saldo Awal Dana - Kesehatan & Ambulan | 5.320.740 | - |
| Saldo Awal Dana - Pemberdayaan Ekonomi | - | - |
| Saldo Awal Dana - Dunia Islam & Dakwah | 4.145.886 | 80.166.402 |
| Saldo Awal Dana - Program Ramadhan dan Lebaran | 86.236 | 6.307.468 |
| Saldo Awal Dana Infak | 129.923.229 | 321.024.756 |
| Saldo Akhir Dana - Infak Multi Manfaat | 116.624.244 | 109.230.585 |
| Saldo Akhir Dana - Anak Asuh & Pendidikan | 7.613.621 | 7.120.924 |
| Saldo Akhir Dana - Anak Yatim & Dhu'afa | 1.434.939 | 4.018.859 |
| Saldo Akhir Dana - Kesehatan & Ambulan | 9.746.263 | 5.320.740 |
| Saldo Akhir Dana - Pemberdayaan Ekonomi | - | - |
| Saldo Akhir Dana - Dunia Islam & Dakwah | 241.903.627 | 4.145.886 |
| Saldo Akhir Dana - Program Ramadhan dan Lebaran | 405.108 | 86.236 |
| Saldo Akhir Dana Infak | 377.727.802 | 129.923.229 |

k. Dana Qurban

Akun ini merupakan saldo Dana Qurban dengan rincian sebagai berikut :

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| Penerimaan | | |
| Penerimaan Dana Qurban | 1.179.407.000 | 1.220.142.000 |
| Penyaluran/Penggunaan | | |
| Penyaluran Dana Qurban | 1.179.407.000 | 1.217.854.000 |
| Surplus (Defisit) | - | 2.288.000 |
| Saldo Awal Dana Qurban | - | (2.288.000) |
| Saldo Akhir Dana Qurban | - | - |

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

i. Dana Aqiqah

Akun ini merupakan saldo Dana Aqiqah dengan rincian sebagai berikut :

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| Penerimaan | | |
| Penerimaan Dana Aqiqah | 20.800.000 | 2.500.000 |
| Penyaluran/Penggunaan | | |
| Penyaluran Dana Aqiqah | 20.800.000 | 2.500.000 |
| Surplus (Defisit) | - | - |
| Saldo Awal Dana Aqiqah | - | - |
| Saldo Akhir Dana Aqiqah | - | - |

m. Dana Fidyah

Akun ini merupakan saldo Dana Fidyah dengan rincian sebagai berikut :

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| Penerimaan | | |
| Penerimaan Dana Fidyah | 1.310.000 | 2.271.000 |
| Penyaluran/Penggunaan | | |
| Penyaluran Dana Fidyah | 1.310.000 | 2.616.000 |
| Surplus (Defisit) | - | (345.000) |
| Saldo Awal Dana Fidyah | - | 345.000 |
| Saldo Akhir Dana Fidyah | - | - |

n. Dana Insidentil

Akun ini merupakan saldo Dana Insidentil dengan rincian sebagai berikut :

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|---|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| Penerimaan | | |
| Penerimaan DSKL - Dana Insidentil Bencana | 115.663.800 | 48.340.300 |
| Penyaluran/Penggunaan | | |
| PDSKL - Dana Insidentil Bencana | 115.663.800 | 25.702.150 |
| Surplus (Defisit) | - | 22.638.150 |
| Saldo Awal Dana Insidentil | - | (22.638.150) |
| Saldo Akhir Dana Insidentil | - | - |

o. Dana Amil

Akun ini merupakan saldo Dana Amil dengan rincian sebagai berikut :

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| Penerimaan | | |
| <i>Penerimaan Bantuan Pemerintah</i> | - | - |
| <i>Penerimaan Rutin Lainnya</i> | - | - |
| <i>Penerimaan Bagi Hasil</i> | 14.577 | 19.450 |
| <i>Bagian Amil Dana Zakat</i> | 49.379.899 | 58.274.970 |
| <i>Bagian Amil Dana Infak</i> | 431.145.299 | 283.741.489 |
| Total Penerimaan Dana Amil | 480.539.774 | 342.035.909 |

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

Pengeluaran

Beban Manajemen dan Umum

| | | |
|--|--------------------|---------------------|
| <i>Beban BPJS Kesehatan</i> | 8.008.060 | 6.404.424 |
| <i>Beban ATK & Kesekretariatan</i> | 17.702.800 | 11.297.100 |
| <i>Beban BBM, Parkir dan Transportasi</i> | 7.213.000 | 1.513.000 |
| <i>Beban Dokumentasi, Publikasi & Kehumasan</i> | 47.738.000 | 24.617.000 |
| <i>Beban Konsumsi</i> | 3.319.800 | 3.498.900 |
| <i>Beban Koran & Majalah</i> | - | - |
| <i>Beban Listrik</i> | 14.766.750 | 14.324.450 |
| <i>Beban Pakaian & Atribut</i> | 4.414.000 | 5.595.000 |
| <i>Beban Pegawai</i> | 225.283.311 | 281.882.563 |
| <i>Beban Pemeliharaan Sarana & Prasana</i> | 18.592.000 | 5.896.000 |
| <i>Beban Penghimpunan & Pendistribusian Ziswaf</i> | 1.200.000 | 724.500 |
| <i>Beban Penyusutan Aktiva Tetap</i> | 6.946.469 | 2.996.493 |
| <i>Beban Retribusi Kebersihan & Keamanan</i> | 2.046.000 | 2.135.000 |
| <i>Beban Sewa</i> | - | - |
| <i>Beban Telepon</i> | 5.231.300 | 2.413.800 |
| <i>Beban Training, Seminar & Pelatihan</i> | 19.438.758 | 5.043.000 |
| <i>Beban Adm. Bank</i> | 988.436 | 2.261.336 |
| <i>Beban Umum Lainnya</i> | 13.997.800 | 12.533.872 |
| Jumlah Beban Manajemen & Umum | 397.126.483 | 383.336.439 |
| Surplus (Defisit) Dana Pengelola | 83.413.291 | (41.300.530) |
| <i>Saldo Awal Dana Pengelola</i> | 56.675.599 | 97.976.128 |
| Saldo Akhir Dana Amil | 140.088.889 | 56.675.599 |

p. Dana Non Halal

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

| | Per 31 Des 23 | Per 31 Des 22 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | Rp. | Rp. |
| Penerimaan | | |
| <i>Penerimaan Dana Subhat</i> | 500.000 | - |
| <i>Penerimaan Bunga Bank</i> | 144.300 | 22.362 |
| Total Penerimaan | 644.300 | 22.362 |
| Penyaluran | | |
| <i>Penyaluran Dana Non Halal</i> | - | 400.000 |
| Surplus (Defisit) | 644.300 | (377.638) |
| <i>Saldo Awal Dana Non Halal</i> | 5.162.439 | 5.540.077 |
| Saldo Akhir Dana Non Halal | 5.806.739 | 5.162.439 |

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

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 dan telah diperpanjang melalui Surat Keputusan Kementerian Agama Provinsi Riau No. 140 Tahun 2022.

Visi & Misi

Visi : Menjadi Lembaga Amil Zakat yang amanah dan Profesional serta berkiprah secara global untuk mewujudkan kesejahteraan masyarakat.

Untuk mencapai Visi tersebut, LAZ melaksanakan Misi berikut :

1. Menerapkan prinsip syariah, akuntabilitas, transparansi dan penerapan manajemen modern dalam pengelolaan lembaga.
2. Mengembangkan kompetensi amil yang memiliki integritas, profesional dan amanah.
3. Mengoptimalkan penghimpunan dan mendayagunakan zakat di wilayah lokal dan internasional.
4. Mengembangkan program terpadu dalam pemberdayaan masyarakat dan pengentasan kemiskinan.

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. Ummat Cerdas
2. Ummat Sehat
3. Ummat Peduli
4. Ummat Mandiri
5. Ummat Taqwa

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

b. Manajemen

Pengawasan Syariah : DR. KH. Imat Hikmatulloh, S.Ag, S.Pd.,M.Sy
Pembina : Sujiat, MA
Direktur Eksekutif : Ahmad Rifai Ritonga, S.H., M.H.
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 2023 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 24 Juni 2024.

Lampiran 1

LAZ "SWADAYA UMMAH"
DAFTAR PIUTANG
31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

| No. | Nama | 2022 | 2023 |
|-------------------------------|----------------|------------------|----------|
| <i>Piutang Pegawai</i> | | | |
| 1 | Aulia | 300.000 | - |
| 2 | Erianto | - | - |
| 3 | Firman Saputra | - | - |
| 4 | Ali Adam | 200.000 | - |
| 5 | Dwi Purwanto | 2.000.000 | - |
| 6 | Fathromi | 2.000.000 | - |
| Jumlah Piutang | | 4.500.000 | - |

LAZ "SWADAYA UMMAH"
DAFTAR ASET TETAP
Per 31 Desember 2023 dan 31 Des 2022

| No | Tgl Perolehan | Keterangan | % Penyusutan | Total Harga Perolehan 2022 | Akumulasi Penyusutan s/d 2022 | Nilai Buku Per 2022 | Penambahan 2023 | Total Harga Perolehan 2023 | Penyusutan 2023 | Akumulasi Penyusutan s/d 2023 | Nilai Buku Per 2023 | |
|----------------------------|---------------|---------------------------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------|
| Kendaraan | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 30-Mar-23 | Motor Mio BM 6289 JO | 25,00% | | | | 6.000.000 | 6.000.000 | 1.134.247 | 1.134.247 | 4.865.753 | |
| 2 | 31-Dec-23 | Ambulan APV | 12,50% | 120.000.000 | 119.999.999 | 1 | | 120.000.000 | - | 119.999.999 | 1 | |
| Jumlah Kendaraan | | | | | 120.000.000 | 119.999.999 | 1 | 6.000.000 | 126.000.000 | 1.134.247 | 121.134.246 | 4.865.754 |
| Inventaris | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 14-Feb-17 | Infokus 1 bh | 25,00% | 1.500.000 | 1.499.999 | 1 | | 1.500.000 | | 1.499.999 | 1 | |
| 2 | 23-Jun-17 | Meja + Kursi 2 Buah Urk Counter | 25,00% | 1.200.000 | 1.199.999 | 1 | | 1.200.000 | | 1.199.999 | 1 | |
| 3 | 30-Dec-17 | Handphone Merk Xiaomi | 25,00% | 1.599.000 | 1.598.999 | 1 | | 1.599.000 | | 1.598.999 | 1 | |
| 4 | 25-Jun-19 | Kursi Putar 3 & Meja Lipat 1 | 25,00% | 1.350.000 | 1.187.261 | 162.739 | | 1.350.000 | 162.738 | 1.349.999 | 1 | |
| 5 | 27-Jun-19 | 1 Unit Komputer dan Monitor | 25,00% | 3.500.000 | 3.073.289 | 426.711 | | 3.500.000 | 426.710 | 3.499.999 | 1 | |
| 6 | 19-Apr-21 | 1 bh Meja Kerja + 2 bh Kursi | 25,00% | 1.250.000 | 531.626 | 718.374 | | 1.250.000 | 312.500 | 844.126 | 405.874 | |
| 7 | 24-Mar-22 | Booth Portable 4 Bh | 25,00% | 2.492.000 | 481.333 | 2.010.667 | | 2.492.000 | 1.104.332 | 1.585.664 | 906.336 | |
| 8 | 25-May-22 | Pembelian 1 Unit HP OPPO | 25,00% | 2.300.000 | 346.575 | 1.953.425 | | 2.300.000 | 921.575 | 1.268.151 | 1.031.849 | |
| 9 | 23-Jun-22 | AC Sharp 1/2 PK | 25,00% | 3.496.000 | 457.353 | 3.038.647 | | 3.496.000 | 1.331.353 | 1.788.707 | 1.707.293 | |
| 10 | 29-Aug-22 | Speaker 12" | 25,00% | 1.600.000 | 135.890 | 1.464.110 | | 1.600.000 | 535.890 | 671.781 | 928.219 | |
| 11 | 10-Dec-22 | Laptop Lenovo | 25,00% | 3.500.000 | 50.343 | 3.449.657 | | 3.500.000 | 925.342 | 975.685 | 2.524.315 | |
| 12 | 12-Oct-23 | Printer Epson L121 | 25,00% | | | - | 1.675.000 | 1.675.000 | 91.781 | 91.781 | 1.583.219 | |
| Jumlah Inventaris | | | | | 23.787.000 | 10.562.667 | 13.224.333 | 1.675.000 | 25.462.000 | 5.812.222 | 16.374.889 | 9.087.111 |
| Jumlah Aktiva Tetap | | | | | 143.787.000 | 130.562.666 | 13.224.334 | 7.675.000 | 151.462.000 | 6.946.469 | 137.509.135 | 13.952.865 |

Lampiran 3

LAZ "SWADAYA UMMAH"
DAFTAR LIABILITAS
Per 31 Des 2023

| No. | Nama | Jumlah |
|---|-----------------|-------------------|
| <i>Liabilitas Lancar</i> | | |
| 1 | Bagian Keuangan | 28.000.000 |
| 2 | - | |
| Jumlah | | 28.000.000 |
| <i>Liabilitas Jangka Panjang</i> | | |

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 00028/2.1184/AU.2/11/1398-5/1/VI/2024

Kepada Yth :

Pengurus LAZ Swadaya Ummah

Jl. Soekarno Hatta No. 70 A

Pekanbaru

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **LAZ Swadaya Ummah**, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan aktivitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Entitas tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap entitas berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 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.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan entitas dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi entitas atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan entitas.

Kantor Pusat :

Jl. Walet No. 4 Simpang Tiga - Bukit
Raya – Pekanbaru – Riau Tlp. 0761
7876040 – 0813 7122 1525

Cabang Batam :

Komp. Pertokoan Permata Niaga
Blok C20 – Sukajadi-Batam- Kepri
Tlp. 0778 4887700 – 0812 7021 900

Cabang Makassar :

Jl. Sunu Komplek Unhas Blok B No.
12 Suangga-Tallo-Makassar -Sulsei
Tlp. 0411 453383 – 0821 9636 7779

Cabang Sidoarjo :

Jl. Griya Permata Gedangan F2 No.
10 Keboansikep-Gedangan-Sidoarjo-
Jatim Tlp. 0183 3066 6715

Laporan No. 00028/2.1184/AU.2/11/1398-5/1/VI/2024

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan entitas untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan entitas tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kantor Pusat :

Jl. Walet No. 4 Simpang Tiga - Bukit Raya – Pekanbaru – Riau Tlp. 0761 7876040 – 0813 7122 1525

Cabang Batam :

Komp. Pertokoan Permata Niaga Blok C20 – Sukajadi-Batam- Kepri Tlp. 0778 4887700 – 0812 7021 900

Cabang Makassar :

Jl. Sunu Komplek Unhas Blok B No. 12 Suangga-Tallo-Makassar -Sulsel Tlp. 0411 453383 – 0821 9636 7779

Cabang Sidoarjo :

Jl. Griya Permata Gedangan F2 No. 10 Keboansikep-Gedangan-Sidoarjo-Jatim Tlp. 0183 3066 6715

Laporan No. 00028/2.1184/AU.2/11/1398-5/1/VI/2024

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

KAP Yaniswar & Rekan



Yaniswar, SE., MM., AK., CA., CPA., Asean CPA., BKP, CBV., CPI.

No. Register Akuntan Publik : AP.1398

Pekanbaru, 24 Juni 2024



Kantor Pusat :

Jl. Walet No. 4 Simpang Tiga - Bukit
Raya – Pekanbaru – Riau Tlp. 0761
7876040 – 0813 7122 1525

Cabang Batam :

Komp. Pertokoan Permata Niaga
Blok C20 – Sukajadi-Batam- Kepri
Tlp. 0778 4887700 – 0812 7021 900

Cabang Makassar :

Jl. Sunu Komplek Unhas Blok B No.
12 Suangga-Tallo-Makassar -Sulsel
Tlp. 0411 453383 – 0821 9636 7779

Cabang Sidoarjo :

Jl. Griya Permata Gedangen F2 No.
10 Keboansikep-Gedangen-Sidoarjo-
Jatim Tlp. 0183 3066 6715