



**AHMAD TOHA, BAP**

Registered Public Accountants  
License : 760 / KM. 1 / 2007

Nomor: 025/GA-LHA/III/2010

Kepada :

Dewan Pembina dan Pengurus Lembaga Amil Zakat (LAZ)  
**YAYASAN BAITUL MAAL (YBM) BANK BRI – KANTOR PUSAT**

### LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kami telah mengaudit laporan posisi keuangan Lembaga Amil Zakat (LAZ) YAYASAN BAITUL MAAL (YBM) BANK BRI – KANTOR PUSAT tanggal 31 Desember 2009 dan 2008, perubahan dana, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut. Laporan keuangan adalah tanggung jawab pengurus. Tanggung jawab kami terletak pada pernyataan pendapat atas laporan keuangan berdasarkan audit kami.

Kami melaksanakan audit berdasarkan standar audit yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami merencanakan dan melaksanakan audit agar kami memperoleh keyakinan memadai bahwa laporan keuangan bebas dari salah saji material. Suatu audit meliputi pemeriksaan, atas dasar pengujian, bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Audit juga meliputi penilaian atas prinsip akuntansi yang digunakan dan estimasi signifikan yang dibuat oleh manajemen serta penilaian terhadap penyajian laporan keuangan secara keseluruhan. Kami yakin bahwa audit kami memberikan dasar memadai untuk menyatakan pendapat.

Seperti telah dijelaskan dalam Catatan 2a, laporan keuangan ini disusun berdasarkan Exposure Draft PSAK No.109 Akuntansi Zakat dan Infak/Sedekah, yang belum ditetapkan sebagai prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Lembaga Amil Zakat (LAZ) YAYASAN BAITUL MAAL (YBM) BANK BRI – KANTOR PUSAT tanggal 31 Desember 2009 dan 2008, perubahan dana, dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut, sesuai dengan basis akuntansi yang dijelaskan dalam Catatan 2a.

**Ahmad Toha, CPA**

NIAP.07.1.0995

19 Maret 2010

Bumi Daya Plaza, 22<sup>nd</sup> Floor  
Jl. Imam Bonjol No.61, Jakarta 10310 Indonesia  
Phone : (62-21) 39832070, 39832071  
Fax : (62-21) 39832072  
E-mail : kaptoha@msu.co.id

YAYASAN BAITUL MAAL - BANK RAKYAT INDONESIA  
 LAPORAN POSISI KEUANGAN  
 31 Desember 2009 dan 2008  
 (dalam satuan rupiah)

|                                       | Catatan | <u>2009</u>                 | <u>2008</u>                 |
|---------------------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>AKTIVA</b>                         |         |                             |                             |
| <b>Aktiva Lancar</b>                  |         |                             |                             |
| Kas                                   | 3       | 7.581.044                   | 34.348.319                  |
| Bank                                  | 4       | 4.249.847.094               | 1.565.621.763               |
| Deposito                              | 5       | 1.357.000.000               | 1.357.000.000               |
| Piutang                               | 6       | -                           | 45.800.000                  |
|                                       |         | <u>5.614.428.138</u>        | <u>3.002.770.082</u>        |
| <b>Aktiva Tetap</b>                   |         |                             |                             |
| Nilai Perolehan                       | 7       | 176.017.400                 | 148.093.400                 |
| Akumulasi Penyusutan                  |         | <u>(116.583.978)</u>        | <u>(97.899.440)</u>         |
| Nilai Buku                            |         | <u>59.433.422</u>           | <u>50.193.960</u>           |
| <b>TOTAL AKTIVA</b>                   |         | <u><u>5.673.861.560</u></u> | <u><u>3.052.964.042</u></u> |
| <b>KEWAJIBAN DAN SALDO DANA</b>       |         |                             |                             |
| Kewajiban                             |         | -                           | -                           |
| <b>SALDO DANA</b>                     |         |                             |                             |
| Zakat                                 |         | 2.624.133.269               | 2.129.569.752               |
| Infak/Sedekah                         |         | 2.263.245.908               | 400.798.877                 |
| Amil                                  |         | 584.795.561                 | 324.030.533                 |
| Non Halal                             |         | 81.686.822                  | 78.564.880                  |
| Donasi                                | 8       | <u>120.000.000</u>          | <u>120.000.000</u>          |
| Jumlah Saldo Dana                     |         | <u>5.673.861.560</u>        | <u>3.052.964.042</u>        |
| <b>TOTAL KEWAJIBAN DAN SALDO DANA</b> |         | <u><u>5.673.861.560</u></u> | <u><u>3.052.964.042</u></u> |

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

YAYASAN BAITUL MAAL - BANK RAKYAT INDONESIA  
LAPORAN PERUBAHAN DANA  
Untuk Tahun yang Berakhir Pada 31 Desember 2009 dan 2008  
(dalam satuan rupiah)

|   | <u>Catatan</u> | <u>2009</u>          | <u>2008</u>          |
|---|----------------|----------------------|----------------------|
| <b>DANA ZAKAT</b>                         |                |                      |                      |
| Penerimaan                                | 9              |                      |                      |
| Penerimaan dari Muzakki dan Bagi Hasil    |                |                      |                      |
| Penerimaan Zakat                          |                | 8.802.309.870        | 7.508.813.935        |
| Bagi Hasil Bank atas Dana Zakat           |                | 163.084.146          | 115.519.693          |
| Jumlah                                    |                | <u>8.965.394.016</u> | <u>7.624.333.628</u> |
| Penerimaan dari non Muzakki               |                |                      |                      |
| Penerimaan Angsuran Dana Bergulir         |                | 178.688.900          | 197.708.000          |
| Penerimaan Lain-Lain                      |                | 91.977.812           | 15.000.000           |
| Jumlah                                    |                | <u>270.666.712</u>   | <u>212.708.000</u>   |
| Penerimaan Dana Zakat sebelum Bagian Amil |                | <u>9.236.060.728</u> | <u>7.837.041.628</u> |
| (-) Bagian Amil atas Dana Zakat           |                | <u>(889.979.391)</u> | <u>(725.652.000)</u> |
| <i>Jumlah Penerimaan Dana Zakat</i>       |                | <u>8.346.081.337</u> | <u>7.111.389.628</u> |
| <br>                                      |                |                      |                      |
| Penyaluran                                | 13             |                      |                      |
| Penyaluran untuk Fakir/Miskin             |                | 5.826.632.620        | 5.665.858.746        |
| Penyaluran untuk Fisabilillah             |                | 1.975.385.200        | 1.168.165.500        |
| Penyaluran untuk Muallaf                  |                | -                    | 75.500.000           |
| Penyaluran untuk Gharimin                 |                | -                    | 1.500.000            |
| Penyaluran untuk Ibnu Sabil               |                | 49.500.000           | 1.327.000            |
| <i>Jumlah Penyaluran Dana Zakat</i>       |                | <u>7.851.517.820</u> | <u>6.912.351.246</u> |
| <br>                                      |                |                      |                      |
| Surplus (Defisit)                         |                | 494.563.517          | 199.038.382          |
| <br>                                      |                |                      |                      |
| Saldo Awal                                |                | 2.129.569.752        | 1.930.531.370        |
| <br>                                      |                |                      |                      |
| Saldo Akhir                               |                | <u>2.624.133.269</u> | <u>2.129.569.752</u> |

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

DANA INFAK/SEDEKAH

|  |    |                      |                    |
|--|----|----------------------|--------------------|
| Penerimaan   | 10 |                      |                    |
| Penerimaan Infak/Sedekah Terikat                   |    |                      |                    |
| Penerimaan Dana Kemanusiaan                        |    | 1.123.027.231        | 70.280.000         |
| Penerimaan Infak - HUT BRI - BAPEKIS               |    | -                    | 144.000.000        |
| Jumlah   |    | <u>1.123.027.231</u> | <u>214.280.000</u> |
| Penerimaan Infak/Sedekah Tidak Terikat             |    |                      |                    |
| Penerimaan Infak                                   |    | <u>1.312.267.817</u> | <u>80.626.968</u>  |
| Jumlah   |    | <u>1.312.267.817</u> | <u>80.626.968</u>  |
| Penerimaan Infak/Sedekah Terikat dan Tidak Terikat |    | <u>2.435.295.048</u> | <u>294.906.968</u> |
| (-) Bagian Amil atas Dana Infak/Sedekah            |    | <u>(1.862.380)</u>   | <u>-</u>           |
| Penerimaan Infak/Sedekah Setelah Bagian Amil       |    | <u>2.433.432.668</u> | <u>294.906.968</u> |
| Penerimaan Bagi Hasil dan Lain-Lain                |    |                      |                    |
| Bagi Hasil Bank atas Dana Infak/Sedekah            |    | <u>3.151.138</u>     | <u>135.809</u>     |
| Jumlah   |    | <u>3.151.138</u>     | <u>135.809</u>     |
| <i>Jumlah Penerimaan Dana Infak/Sedekah</i>        |    | <u>2.436.583.806</u> | <u>295.042.777</u> |
| <br>   |    |                      |                    |
| Penyaluran   | 14 |                      |                    |
| Penyaluran Infak Terikat                           |    |                      |                    |
| Penyaluran untuk Kemanusiaan                       |    | <u>254.860.150</u>   | <u>-</u>           |
| Jumlah   |    | <u>254.860.150</u>   | <u>-</u>           |
| Penyaluran Infak Tidak Terikat                     |    |                      |                    |
| Penyaluran untuk Fakir/Miskin                      |    | 126.176.625          | 97.000.000         |
| Penyaluran untuk Fisabilillah                      |    | 191.100.000          | 68.250.000         |
| Pengeluaran lain-lain                              |    | <u>2.000.000</u>     | <u>-</u>           |
| Jumlah   |    | <u>319.276.625</u>   | <u>165.250.000</u> |
| <i>Penyaluran Dana Infak/Sedekah</i>               |    | <u>574.136.775</u>   | <u>165.250.000</u> |
| <br>   |    |                      |                    |
| Surplus (Defisit)                                  |    | 1.862.447.031        | 129.792.777        |
| <br>   |    |                      |                    |
| Saldo Awal   |    | 400.798.877          | 271.006.100        |
| <br>   |    |                      |                    |
| Saldo Akhir  |    | <u>2.263.245.908</u> | <u>400.798.877</u> |

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

**DANA AMIL**

|   |    |                    |                    |
|---|----|--------------------|--------------------|
| Penerimaan                                  | 11 |                    |                    |
| Bagian Amil dari Dana Zakat                 |    | 889.979.391        | 725.652.000        |
| Bagian Amil dari Dana Infak/Sedekah         |    | 1.862.380          | -                  |
| Bagi Hasil atas Dana Amilin                 |    | 26.758.948         | 19.275.892         |
| Penerimaan Lain-Lain                        |    | 3.503.752          | 393.500            |
| <i>Jumlah Penerimaan Dana Amil</i>          |    | <u>922.104.471</u> | <u>745.321.392</u> |
| <br>  |    |                    |                    |
| Penggunaan                                  | 15 |                    |                    |
| Hak Amil                                    |    | 325.091.120        | 245.086.450        |
| Biaya Perlengkapan Kantor                   |    | 43.862.150         | 20.036.200         |
| Biaya Pelatihan, Seminar dan Jasa Konsultan |    | 29.400.000         | 34.800.000         |
| Biaya Sosialisasi Zakat                     |    | 127.577.300        | 132.172.574        |
| Biaya Telekomunikasi                        |    | 4.481.600          | 5.875.700          |
| Biaya Transportasi dan Akomodasi            |    | 58.663.984         | 21.776.700         |
| Biaya Konsumsi dan Rumah Tangga             |    | 34.258.030         | 30.126.900         |
| Biaya Pemeliharaan                          |    | 4.920.720          | -                  |
| Beban Penyusutan                            |    | 33.084.539         | 25.902.647         |
| <i>Jumlah Penggunaan Dana Amil</i>          |    | <u>661.339.443</u> | <u>515.777.171</u> |
| <br>  |    |                    |                    |
| Surplus (Defisit)                           |    | 260.765.028        | 229.544.221        |
| <br>  |    |                    |                    |
| Saldo Awal                                  |    | 324.030.533        | 94.486.312         |
| <br>  |    |                    |                    |
| Saldo Akhir                                 |    | <u>584.795.561</u> | <u>324.030.533</u> |

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

**DANA NON HALAL**

|   |    |                   |                   |
|---|----|-------------------|-------------------|
| Penerimaan                              | 12 |                   |                   |
| Penerimaan Bunga                        |    | 21.201.178        | 18.082.135        |
| <i>Jumlah Penerimaan Dana non Halal</i> |    | <u>21.201.178</u> | <u>18.082.135</u> |
| <br>                                    |    |                   |                   |
| Penggunaan                              | 16 |                   |                   |
| Biaya Pembangunan MCK                   |    | 2.000.000         | 11.000.000        |
| Biaya Pembangunan Jalan                 |    | 2.000.000         | -                 |
| Biaya Bank                              |    | 4.465.486         | 11.263.092        |
| Biaya Lain-Lain                         |    | 9.613.750         | -                 |
| <i>Jumlah Penggunaan Dana non Halal</i> |    | <u>18.079.236</u> | <u>22.263.092</u> |
| <br>                                    |    |                   |                   |
| Surplus (Defisit)                       |    | 3.121.942         | (4.180.957)       |
| <br>                                    |    |                   |                   |
| Saldo Awal                              |    | 78.564.880        | 82.745.837        |
| <br>                                    |    |                   |                   |
| Saldo Akhir                             |    | <u>81.686.822</u> | <u>78.564.880</u> |

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

YAYASAN BAITUL MAAL - BANK RAKYAT INDONESIA  
LAPORAN ARUS KAS  
Untuk Tahun yang Berakhir Pada 31 Desember 2009 dan 2008  
(dalam satuan rupiah)

|  | 2009            | 2008            |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>               |                 |                 |
| Penerimaan Zakat                                     | 8.802.309.870   | 7.508.813.935   |
| Bagi Hasil Bank atas Dana Zakat                      | 163.084.146     | 115.519.693     |
| Penerimaan Angsuran Dana Bergulir                    | 178.688.900     | 197.708.000     |
| Penerimaan Lain-Lain                                 | 91.977.812      | 15.000.000      |
| Bagian Amil atas Dana Zakat                          | (889.979.391)   | (725.652.000)   |
| Penerimaan Infak - HUT BRI - BAPEKIS                 | -               | 144.000.000     |
| Penerimaan Dana Kemanusiaan                          | 1.123.027.231   | 70.280.000      |
| Penerimaan Infak                                     | 1.312.267.817   | 80.626.968      |
| Bagian Amil atas Dana Infak/Sedekah                  | (1.862.380)     | -               |
| Bagi Hasil Bank atas Dana Infak/Sedekah              | 3.151.138       | 135.809         |
| Bagian Amil dari Dana Zakat                          | 889.979.391     | 725.652.000     |
| Bagian Amil dari Dana Infak/Sedekah                  | 1.862.380       | -               |
| Bagi Hasil atas Dana Amilin                          | 26.758.948      | 19.275.892      |
| Penerimaan Lain-Lain                                 | 3.503.752       | 393.500         |
| Penerimaan Bunga                                     | 21.201.178      | 18.082.135      |
| Penyaluran untuk Fakir/Miskin                        | (5.826.632.620) | (5.665.858.746) |
| Penyaluran untuk Fisabilillah                        | (1.975.385.200) | (1.168.165.500) |
| Penyaluran untuk Muallaf                             | -               | (75.500.000)    |
| Penyaluran untuk Gharimin                            | -               | (1.500.000)     |
| Penyaluran untuk Ibnu Sabil                          | (49.500.000)    | (1.327.000)     |
| Penyaluran untuk Kemanusiaan                         | (254.860.150)   | -               |
| Penyaluran untuk Fakir/Miskin                        | (126.176.625)   | (97.000.000)    |
| Penyaluran untuk Fisabilillah                        | (191.100.000)   | (68.250.000)    |
| Pengeluaran lain-lain                                | (2.000.000)     | -               |
| Hak Amil   | (325.091.120)   | (245.086.450)   |
| Biaya Perlengkapan Kantor                            | (43.862.150)    | (20.036.200)    |
| Biaya Pelatihan, Seminar dan Jasa Konsultan          | (29.400.000)    | (34.800.000)    |
| Biaya Sosialisasi Zakat                              | (127.577.300)   | (132.172.574)   |
| Biaya Telekomunikasi                                 | (4.481.600)     | (5.875.700)     |
| Biaya Transportasi dan Akomodasi                     | (58.663.984)    | (21.776.700)    |
| Biaya Konsumsi dan Rumah Tangga                      | (34.258.030)    | (30.126.900)    |
| Biaya Pemeliharaan                                   | (4.920.720)     | -               |
| Biaya Pembangunan MCK                                | (2.000.000)     | (11.000.000)    |
| Biaya Pembangunan Jalan                              | (2.000.000)     | -               |
| Biaya Bank   | (4.465.486)     | (11.263.092)    |
| Biaya Lain-Lain                                      | (9.613.750)     | -               |
| Pembayaran Piutang                                   | 79.800.000      | 23.200.000      |
| Pencairan Piutang                                    | (34.000.000)    | (59.000.000)    |
| Koreksi Penyaluran Terakumulasi dalam Aktiva         | -               | (10.000.000)    |
| <i>Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</i> | 2.699.782.056   | 534.297.070     |

|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| Sambungan dari halaman sebelumnya,<br><i>Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</i> | <u>2.699.782.056</u> | <u>534.297.070</u>   |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>   |                      |                      |
| Pembelian Aktiva Tetap   | (42.324.000)         | (15.679.000)         |
| <i>Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi</i>                                     | <u>(42.324.000)</u>  | <u>(15.679.000)</u>  |
| <b>KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS</b>                                      | 2.657.458.056        | 518.618.070          |
| <b>KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE</b>  | 2.956.970.082        | 2.438.352.012        |
| <b>KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE</b>   | <u>5.614.428.138</u> | <u>2.956.970.082</u> |

Kas dan Setara Kas akhir tahun terdiri dari:

|               |                      |                      |
|---------------|----------------------|----------------------|
| Kas           | 7.581.044            | 34.348.319           |
| Bank          | 4.249.847.094        | 1.565.621.763        |
| Deposito      | 1.357.000.000        | 1.357.000.000        |
| <b>Jumlah</b> | <u>5.614.428.138</u> | <u>2.956.970.082</u> |

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

YAYASAN BAITUL MAAL - BANK RAKYAT INDONESIA  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2009 dan 2008  
(dalam satuan rupiah)

1. UMUM

a. Pendirian

Yayasan Baitul Maal (YBM) Bank BRI – Kantor Pusat, berkedudukan di Jakarta, didirikan berdasarkan Akta Notaris Bapak Agus Madjid, Sarjana Hukum dengan No. 52 Tanggal 10 Agustus 2001.

b. Maksud dan Tujuan

- 1) Menghimpun Dana Zakat, Infak/Sedekah dari pegawai PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Lembaga-lembaga PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), dan masyarakat pada umumnya serta pegawai anak perusahaan lingkungan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), dan mengelola dana tersebut menurut cara-cara yang sah serta menyalurkan kepadanya berhak menerimanya sesuai dengan hukum Islam dan hukum yang berlaku di Negara Republik Indonesia.
- 2) Selain menyalurkan dana tersebut pada ayat 1 di atas, Yayasan juga mempunyai tujuan menyalurkan Dana ZIS (Zakat, Infak/Sedekah) yang dihimpun oleh Badan Pembina Kerohanian Islam untuk selanjutnya disebut BAPEKIS Bank Rakyat Indonesia sesuai dengan hukum Islam yang berlaku di Negara Republik Indonesia.

c. Susunan Pengurus

Badan Pembina

|             |   |  |
|-------------|---|--|
| Ketua       | : | H. Sofyan Basir  |
| Wakil Ketua | : | H. Sarwono Sudarto   |
| Anggota     | : | 1. H. Sulaeman Arief Arianto<br>2. H. Sudaryanto Sudargo<br>3. H. Bambang Soepeno<br>4. H. Lenny Sugihat |
|             | : | 5. H. Abdul Salam<br>6. H. A. Toni Soetirto<br>7. H. Asmawi Syam<br>8. H. Suprajarto                     |

Dewan Pengawas Syariah : Prof. Dr. Drs. H. M. Amin Suma, SH., MA., MM.

Badan Pengawas

|               |   |   |
|---------------|---|---|
| Ketua         | : | H. Hadi Santoso                           |
| Wakil Ketua I | : | H. Sunuaji Noor W                         |
| Anggota       | : | 1. H. Djarot Kusumayakti<br>2. Hj. Ganefi |

Badan Pengurus

|               |   |  |
|---------------|---|--|
| Ketua         | : | H. Purwanto, SE  |
| Wakil Ketua   | : | 1. H. Wasi Kirana<br>2. H. Sultan Hamid<br>3. H. Bambang Suwito    |
|               | : | 4. H. Hz. Elfani<br>5. H. Randi Anto<br>6. Hj. AM. Nova Christiani |
| Sekretaris I  | : | H. Yoris Rusamsi Ruswadi   |
| Sekretaris II | : | H. Syahadat Indarto Suprojo  |
| Bendahara I   | : | H. Irianto   |
| Bendahara II  | : | H. Marjono   |

## Pelaksana Harian

|                                   |                           |
|-----------------------------------|---------------------------|
| Ketua                             | : H. Moh. Nasir Tajang    |
| Sekretaris/Umum                   | : Uus Juhdiana Oktadipura |
| Bidang Penghimpunan & Sosialisasi | : H. Anwar Sadat          |
| Bidang Keuangan & Akuntansi I     | : Yunni Fartina           |
| Bidang Keuangan & Akuntansi II    | : Siti Lailatul Fitri     |
| Bidang Pendayagunaan I            | : Ahmad Faqih             |
| Bidang Pendayagunaan II           | : Busro                   |

## 2. IKHTISAR PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN

### a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan Keuangan LAZ terdiri dari atas Laporan Posisi Keuangan, Laporan Perubahan Dana, dan Laporan Arus Kas. Acuan yang digunakan dalam menyusun Laporan Keuangan Yayasan Baitul Maal (YBM) Bank BRI – Kantor Pusat adalah :

- 1) Exposure Draft Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (ED-PSAK) No. 109 tentang Akuntansi Zakat dan Infak/Sedekah.
- 2) Undang-undang No. 38 Tahun 1999 tentang Pengelolaan Zakat.
- 3) Keputusan Direktur Jenderal Bimbingan Masyarakat Islam dan Urusan Haji Nomor D/291 tentang Pedoman Teknis Pengelola Zakat.

Alasan Laporan ini disusun berdasarkan ED PSAK 109, karena lebih sesuai dengan karakteristik transaksi yang terjadi paada LAZ.

### b. Klasifikasi Dana

Dana diklasifikasikan dalam 4 (empat) jenis, yaitu:

#### 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.

#### 2. Dana Infak/Sedekah

Merupakan dana yang berasal infak, sedekah, dan hibah, baik pribadi maupun perusahaan.

#### 3. Dana Amilin

Merupakan dana pengelolaan operasional LAZ yang berasal dari 1/8 dana zakat, bagian tertentu dana infak, infak (subsidi) perusahaan, dan dana lain yang tidak mengikat.

#### 4. Dana Non Halal

Merupakan dana yang dibentuk untuk menampung penerimaan bunga bank, jasa giro, dan atau dana non halal lainnya yang harus dipisahkan dari Dana Zakat, Dana Infak, dan Dana Amilin karena peruntukannya yang sangat khusus.

c. Aktiva Tetap

Aktiva tetap disajikan sebesar nilai perolehan. Aktiva tetap yang berasal dari hibah disajikan berdasarkan harga pasar atau harga taksiran. Penyusutan aktiva tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

Untuk menghitung penyusutan, umur ekonomis aktiva tetap ditetapkan sebagai berikut:

- 1 Kendaraan : 5 tahun
- 2 Inventaris Kantor : 5 tahun

PENJELASAN POS-POS LAPORAN POSISI KEUANGAN

3. KAS

Saldo kas per 31 Desember 2009 dan 31 Desember 2008 sebesar Rp7,581,044,- dan Rp34,348,319,- merupakan saldo kas kecil Dana Zakat dan Amilin.

4. BANK

Saldo Bank per 31 Desember 2009 dan 31 Desember 2008 terdiri dari:

|                            | 31-Des-09            | 31-Des-08            |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| BRI Zakat - 968301         | 677.593.601          | 636.278.080          |
| BRI Syariah - Zakat 8181-2 | 1.845.162.896        | 81.848.835           |
| BRI Syariah - Zakat 00497  | 47.168.109           | 19.525.769           |
| BRI - Infak 8580505        | 7.107.455            | 20.823.061           |
| BRI - Infak (Giro) 301     | 567.917.789          | 3.303.705            |
| BRI (Syariah) - Infak      | 28.270.881           | 3.481.380            |
| BRI - Amilin 9398503       | 3.883.027            | 4.404.459            |
| BRI (Syariah) - Amilin     | 654.736.245          | 482.298.873          |
| BRI - Dana Abadi           | 17.778.203           | 15.607.993           |
| BRI - Dana Bergulir        | 331.964.878          | 265.921.753          |
| BRI Bunga Bank             | 68.264.011           | 32.127.855           |
| Jumlah                     | <u>4.249.847.094</u> | <u>1.565.621.763</u> |

5. DEPOSITO

Investasi per 31 Desember 2009 dan 31 Desember 2008 merupakan Deposito Mudharabah pada Bank Rakyat Indonesia yang terdiri atas:

|                           | 31-Des-09            | 31-Des-08            |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Deposito - BRI Syariah    | 1.000.000.000        | 1.000.000.000        |
| Deposito Dana Abadi - BRI | 357.000.000          | 157.000.000          |
| Jumlah                    | <u>1.357.000.000</u> | <u>1.157.000.000</u> |

## 6. PIUTANG

Piutang Jangka Pendek per 31 Desember 2009 dan 31 Desember 2008 merupakan Dana Infak/Sedekah untuk dana bergulir yang belum dikembalikan yang terdiri atas:

|         | 31-Des-09 | 31-Des-08  |
|---------|-----------|------------|
| Piutang | -         | 45.800.000 |
| Jumlah  | -         | 45.800.000 |

## 7. AKTIVA TETAP

Aktiva tetap per 31 Desember 2009 dan 31 Desember 2008 terdiri dari:

|                      | 31-Des-09   | 31-Des-08   |
|----------------------|-------------|-------------|
| Harga Perolehan      |             |             |
| Kendaraan            | 96.209.400  | 106.309.400 |
| Inventaris Kantor    | 79.808.000  | 41.784.000  |
| Jumlah               | 176.017.400 | 148.093.400 |
| Akumulasi Penyusutan |             |             |
| Kendaraan            | 84.984.970  | 75.843.090  |
| Inventaris Kantor    | 31.599.008  | 22.056.350  |
| Jumlah               | 116.583.978 | 97.899.440  |
| Nilai Buku           |             |             |
| Kendaraan            | 11.224.430  | 30.466.310  |
| Inventaris Kantor    | 48.208.992  | 19.727.650  |
| Jumlah               | 59.433.422  | 50.193.960  |

Rincian aktiva tetap disajikan dalam Daftar Aktiva Tetap yang merupakan lampiran Catatan atas Laporan Keuangan ini.

## 8. DONASI

Akun ini merupakan saldo Modal Donasi yang berasal dari sumbangan Badan Pendiri YBM Bank BRI Kantor Pusat berdasarkan akta notaris Agus Madjid, SH. Dengan akta notaris No. 52 tanggal 10 Agustus 2001 sebesar Rp 120.000.000,

PENJELASAN POS-POS PERUBAHAN DANA

9. PENERIMAAN DANA ZAKAT

Rincian penerimaan tahun 2009 dan 2008 sebagai berikut:

|   | 2009                 | 2008                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Penerimaan dari Muzakki dan Bagi Hasil    |                      |                      |
| Penerimaan Zakat                          | 8.802.309.870        | 7.508.813.935        |
| Bagi Hasil Bank atas Dana Zakat           | 163.084.146          | 115.519.693          |
| Jumlah                                    | <u>8.965.394.016</u> | <u>7.624.333.628</u> |
| Penerimaan dari non Muzakki               |                      |                      |
| Penerimaan Angsuran Dana Bergulir         | 178.688.900          | 197.708.000          |
| Penerimaan Lain-Lain                      | 91.977.812           | 15.000.000           |
| Jumlah                                    | <u>270.666.712</u>   | <u>212.708.000</u>   |
| Penerimaan Dana Zakat sebelum Bagian Amil | <u>9.236.060.728</u> | <u>7.837.041.628</u> |
| (-) Bagian Amil atas Dana Zakat           | <u>(889.979.391)</u> | <u>(725.652.000)</u> |
| <i>Jumlah Penerimaan Dana Zakat</i>       | <u>8.346.081.337</u> | <u>7.111.389.628</u> |

10. PENERIMAAN DANA INFAK/SEDEKAH

Rincian penerimaan tahun 2009 dan 2008 sebagai berikut:

|  | 2009                 | 2008               |
|--|----------------------|--------------------|
| Penerimaan Infak/Sedekah Terikat                   |                      |                    |
| Penerimaan Dana Kemanusiaan                        | 1.123.027.231        | 70.280.000         |
| Penerimaan Infak - HUT BRI - BAPEKIS               | -                    | 144.000.000        |
| Jumlah   | <u>1.123.027.231</u> | <u>214.280.000</u> |
| Penerimaan Infak/Sedekah Tidak Terikat             |                      |                    |
| Penerimaan Infak                                   | 1.312.267.817        | 80.626.968         |
| Jumlah   | <u>1.312.267.817</u> | <u>80.626.968</u>  |
| Penerimaan Infak/Sedekah Terikat dan Tidak Terikat | <u>2.435.295.048</u> | <u>294.906.968</u> |
| (-) Bagian Amil atas Dana Infak/Sedekah            | <u>(1.862.380)</u>   | <u>-</u>           |
| Penerimaan Infak/Sedekah Setelah Bagian Amil       | <u>2.433.432.668</u> | <u>294.906.968</u> |
| Penerimaan Bagi Hasil dan Lain-Lain                |                      |                    |
| Bagi Hasil Bank atas Dana Infak/Sedekah            | 3.151.138            | 135.809            |
| Jumlah   | <u>3.151.138</u>     | <u>135.809</u>     |
| Jumlah Penerimaan Dana Infak/Sedekah               | <u>2.436.583.806</u> | <u>295.042.777</u> |

11. PENERIMAAN DANA AMILIN

Rincian penerimaan tahun 2009 dan 2008 sebagai berikut:

|                                     | 2009               | 2008               |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Bagian Amil dari Dana Zakat         | 889.979.391        | 725.652.000        |
| Bagian Amil dari Dana Infak/Sedekah | 1.862.380          | -                  |
| Bagi Hasil atas Dana Amilin         | 26.758.948         | 19.275.892         |
| Penerimaan Lain-Lain                | 3.503.752          | 393.500            |
|                                     | <u>922.104.471</u> | <u>745.321.392</u> |

## 12. PENERIMAAN DANA NON HALAL

Penerimaan Non Halal merupakan pendapatan bunga bank dan jasa giro yang berasal dari bank konvensional.

|                                       | 2009              | 2008              |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Penerimaan Bunga - Dana Zakat         | 15.292.746        | 10.191.360        |
| Penerimaan Bunga - Dana Infak/Sedekah | 4.546.184         | 6.851.325         |
| Penerimaan Bunga - Dana Amilin        | 79.953            | 276.598           |
| Penerimaan Bunga - Dana non Halal     | 1.282.295         | 762.852           |
|                                       | <u>21.201.178</u> | <u>18.082.135</u> |

## 13. PENYALURAN DANA ZAKAT

Rincian penyaluran langsung zakat 2009 dan 2008 sebagai berikut:

|                               | 2009                 | 2008                 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Penyaluran untuk Fakir/Miskin | 5.826.632.620        | 5.665.858.746        |
| Penyaluran untuk Fisabilillah | 1.975.385.200        | 1.168.165.500        |
| Penyaluran untuk Muallaf      | -                    | 75.500.000           |
| Penyaluran untuk Gharimin     | -                    | 1.500.000            |
| Penyaluran untuk Ibnu Sabil   | 49.500.000           | 1.327.000            |
|                               | <u>7.851.517.820</u> | <u>6.912.351.246</u> |

## 14. PENYALURAN DANA INFAK/SEDEKAH

Rincian penyaluran langsung infak/sedekah 2009 dan 2008 sebagai berikut:

|                                   | 2009               | 2008               |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Penyaluran Infak Terikat          |                    |                    |
| Penyaluran untuk Dana Kemanusiaan | 254.860.150        | -                  |
| Jumlah                            | <u>254.860.150</u> | <u>-</u>           |
| Penyaluran Infak Tidak Terikat    |                    |                    |
| Penyaluran untuk Fakir/Miskin     | 126.176.625        | 97.000.000         |
| Penyaluran untuk Fisabilillah     | 191.100.000        | 68.250.000         |
| Pengeluaran lain-lain             | 2.000.000          | -                  |
| Jumlah                            | <u>319.276.625</u> | <u>165.250.000</u> |

## 15. PENGGUNAAN DANA AMILIN

|   | 2009               | 2008               |
|---|--------------------|--------------------|
| Hak Amil                                    | 325.091.120        | 245.086.450        |
| Biaya Perlengkapan Kantor                   | 43.862.150         | 20.036.200         |
| Biaya Pelatihan, Seminar dan Jasa Konsultan | 29.400.000         | 34.800.000         |
| Biaya Sosialisasi Zakat                     | 127.577.300        | 132.172.574        |
| Biaya Telekomunikasi                        | 4.481.600          | 5.875.700          |
| Biaya Transportasi dan Akomodasi            | 58.663.984         | 21.776.700         |
| Biaya Konsumsi dan Rumah Tangga             | 34.258.030         | 30.126.900         |
| Biaya Pemeliharaan                          | 4.920.720          | -                  |
| Beban Penyusutan                            | 33.084.539         | 25.902.647         |
|   | <u>661.339.443</u> | <u>515.777.171</u> |

## 16. PENGGUNAAN DANA NON HALAL

Penyaluran dana non halal untuk bantuan pembangunan fasilitas umum.

|                           | <u>2009</u>       | <u>2008</u>       |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Biaya Pembangunan MCK     | 2.000.000         | 11.000.000        |
| Biaya Pembangunan Jalan   | 2.000.000         | -                 |
| Biaya Bank-Dana Zakat     | 2.467.486         | 6.290.172         |
| Biaya Bank-Dana Infak     | 477.000           | 1.576.416         |
| Biaya Bank-Dana Amil      | 1.421.000         | 3.152.929         |
| Biaya Bank-Dana non Halal | 100.000           | 243.575           |
| Biaya Lain-Lain           | 9.613.750         | -                 |
|                           | <u>18.079.236</u> | <u>22.263.092</u> |