

**LAZ "SWADAYA UMMAH"**  
**NERACA**  
**Per : 31 Desember 2011 & 2010**

Uraian	Catatan	2011	2010
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas dan Setara Kas	2.c. 3	117,939,686	262,865,238
Piutang	2.d. 4	90,100,775	88,034,175
Uang Muka	5	87,550,000	86,300,000
Biaya Dibayar Dimuka	6	28,092,542	-
<b>JUMLAH ASET LANCAR</b>		<b>323,683,003</b>	<b>437,199,413</b>
<b>ASET TETAP</b>			
ASET Tetap, bersih	2.e. 7	902,781,937	146,378,583
Investasi Jangka Panjang		48,500,000	-
<b>JUMLAH ASET TETAP</b>		<b>951,281,937</b>	<b>146,378,583</b>
<b>TOTAL ASET</b>		<b>1,274,964,940</b>	<b>583,577,997</b>
<b>KEWAJIBAN &amp; EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
<b>KEWAJIBAN LANCAR</b>			
Kewajiban Lancar	2.f. 8	15,045,000	500,000
<b>KEWAJIBAN JANGKA PANJANG</b>			
Kewajiban Jangka Panjang	2.f. 9	759,688,179	82,863,990
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<b>774,733,179</b>	<b>83,363,990</b>
<b>SALDO DANA</b>			
Dana Zakat	2.g 10	200,507,445	336,374,751
Dana Sosial	11	515,252	-
Dana Infak Khusus	12	128,840,449	3,456,500
Dana Terikat	13 sd 17	46,752,000	20,372,000
Dana Pengelola	18	120,409,122	138,252,327
Dana Non Halal	19	3,207,492	1,758,429
<b>Jumlah Saldo Dana</b>		<b>500,231,761</b>	<b>500,214,007</b>
<b>TOTAL PASIVA</b>		<b>1,274,964,940</b>	<b>583,577,997</b>

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

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN AKTIVITAS**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

Uraian	Catatan	2011	2010
<b>DANA ZAKAT</b>			
<b>Penerimaan Dana Zakat</b>	10		743,197,300
Penerimaan Zakat Maal		148,126,000	
Penerimaan Zakat Perdagangan		47,564,000	
Penerimaan Zakat Hasil Pendapatan & Jasa		1,013,211,713	
Penerimaan Zakat Fitrah		16,179,750	
<b>Total Penerimaan Zakat</b>		<b>1,225,081,463</b>	<b>743,197,300</b>
<b>Penyaluran</b>	10		
Penyaluran Dana Zakat - Fakir Miskin		1,085,985,136	404,213,100
<i>PDZ - Fakir Miskin - Ekonomi UMMAH</i>		75,652,750	
<i>PDZ - Fakir Miskin - Ekonomi RPM Dumai</i>		171,238,945	
<i>PDZ - Fakir Miskin - Kesehatan &amp; RBI</i>		460,814,426	
<i>PDZ - Fakir Miskin - Beasiswa CERDAS</i>		95,702,800	
<i>PDZ - Fakir Miskin - Madany School</i>		201,423,650	
<i>PDZ - Fakir Miskin - Konsumtif</i>		81,152,565	
Penyaluran Dana Zakat - Gharimin		8,570,000	800,000
Penyaluran Dana Zakat - Ibnu Sabil		5,030,000	385,000
Penyaluran Dana Zakat - Mu'alaf		-	600,000
Penyaluran Dana Zakat - Fii Sabilillah		108,228,450	150,438,750
Penyaluran Dana Zakat - Amil		153,135,183	127,544,514
<b>Total Penyaluran Dana Zakat</b>		<b>1,360,948,769</b>	<b>683,981,364</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Zakat</b>		<b>(135,867,306)</b>	<b>59,215,935</b>
Saldo Awal Dana Zakat		336,374,751	277,158,816
<b>Saldo Akhir Dana Zakat</b>		<b>200,507,445</b>	<b>336,374,751</b>
<b>DANA SOSIAL</b>			
<b>Penerimaan</b>	11		
<i>Penerimaan Dana Sosial Kemanusiaan</i>		<b>36,233,002</b>	<b>150,710,800</b>
<b>Penyaluran</b>	11		
PDS - Kegiatan Sosial Kemasayarakatan		35,717,750	225,710,800
<b>Surplus (Defisit) Dana Sosial</b>		<b>515,252</b>	<b>(75,000,000)</b>
Saldo Awal Dana Sosial		-	75,000,000
<b>Saldo Akhir Dana Sosial</b>		<b>515,252</b>	<b>-</b>

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

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN AKTIVITAS**  
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010

Uraian	Catatan	2011	2010
<b>DANA INFAK KHUSUS</b>			
<b>Penerimaan Infak Khusus</b>	12		
Infak / Shadaqoh Khusus Pendidikan		90,880,250	
Infak / Shadaqoh Khusus Anak Yatim		62,374,500	
Infak / Shadaqoh Khusus Kesehatan		81,385,550	
Infak Voucher & Pembangunan Rumah Sehat		32,205,400	
Infak / Shadaqoh Khusus Pemberdayaan Ekonomi		2,635,000	
Infak / Shadaqoh Khusus Dunia Islam		-	
<b>Total Penerimaan Infak Khusus</b>		<b>269,480,700</b>	-
<b>Penyaluran</b>	12		
PDI - Anak Asuh / Pendidikan		61,708,117	
PDI - Anak Yatim / Dhu'afa		38,896,900	
PDI - Ekonomi UMMAH		1,229,500	
PDI - Kesehatan		31,801,659	
PDI - Dunia Islam		-	
PDI - Dana Operasional Penyaluran Program		10,460,575	
<b>Total Penyaluran Infak Khusus</b>		<b>144,096,751</b>	-
<b>Surplus (Defisit) Dana Infak Khusus</b>		<b>125,383,949</b>	-
Saldo Awal Dana Infak Khusus		<b>3,456,500</b>	3,456,500
<b>Saldo Akhir Dana Infak Khusus</b>		<b>128,840,449</b>	<b>3,456,500</b>

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

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN AKTIVITAS**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

Uraian	Catatan	2011	2010
<b>DANA TERIKAT</b>			
<b>Penerimaan</b>			
Penerimaan DTTL - Qurban	13	101,550,000	118,825,000
Penerimaan DTTL - Aqiqah	14	22,800,000	23,300,000
Penerimaan DTTL - Fidyah	15	4,820,000	6,160,000
Penerimaan DTTL - Dana Insidentil Bencana	16	-	3,911,400
Penerimaan Wakaf	17	72,200,000	8,000,000
<b>Total Penerimaan Dana Terikat</b>		<b>201,370,000</b>	<b>160,196,400</b>
<b>Penyaluran</b>			
PDTTL - Qurban	13	101,550,000	118,825,000
PDTTL - Aqiqah	14	22,800,000	18,180,000
PDTTL - Fidyah	15	640,000	500,000
PDTTL - Qurban Operasional	16	-	
PDTTL - Aqiqah Operasional	17	-	5,120,000
PDTTL - Dana Insidentil Bencana	16	-	3,911,400
PDTP - Dana Wakaf	17	50,000,000	
<b>Total Penyaluran</b>		<b>174,990,000</b>	<b>146,536,400</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Terikat</b>		<b>26,380,000</b>	<b>13,660,000</b>
Saldo Awal Dana Qurban		-	
Saldo Awal Dana Aqiqah		-	
Saldo Awal Dana Fidyah		7,272,000	1,612,000
Saldo Awal Dana Insidentil		-	-
Saldo Awal Dana Wakaf		13,100,000	5,100,000
<b>Saldo Awal Dana Terikat</b>		<b>20,372,000</b>	<b>6,712,000</b>
<b>Saldo Akhir Dana Terikat</b>		<b>46,752,000</b>	<b>20,372,000</b>

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

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN AKTIVITAS**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

Uraian	Catatan	2011	2010
<b>DANA PENGELOLA</b>			
<b>Penerimaan Dana Pengelola</b>	18		
Penerimaan Infak / Shadaqoh Multi Manfaat		180,105,946	175,768,379
Penerimaan Bantuan Pemerintah		50,000,000	25,000,000
Penerimaan Rutin Lainnya		-	15,831,667
Penerimaan Bagi Hasil		3,730,120	4,541,465
Alokasi Dana Amil untuk Operasional		153,135,183	127,544,514
Alokasi Dana Infak Khusus untuk Operasional		9,631,075	18,889,315
Alokasi Dana Qurban & Aqiqah untuk Operasional		25,370,210	5,120,000
Pemenuhan Program Dana Wakaf		50,000,000	
<b>Total Penerimaan Dana Pengelola</b>		<b>471,972,534</b>	<b>372,695,340</b>
<b>Penyaluran dan Biaya</b>	18		
Beban Manajemen dan Umum		<b>489,815,739</b>	<b>282,690,722</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Pengelola</b>		<b>(17,843,205)</b>	<b>90,004,618</b>
Saldo Awal Dana Pengelola		138,252,327	48,247,709
<b>Saldo Akhir Dana Pengelola</b>		<b>120,409,122</b>	<b>138,252,327</b>
<b>DANA NON HALAL</b>			
<b>Penerimaan Dana Non Halal</b>	19		
Penerimaan DTTL - Subhat		1,449,064	86,000
Penerimaan DTTL - Bunga Bank		-	1,331,020
<b>Total Penerimaan Dana Non Halal</b>		<b>1,449,064</b>	<b>1,417,020</b>
<b>Penyaluran</b>	19		
Penyaluran Dana Non Halal		-	4,200,000
<b>Total Penyaluran</b>		-	<b>4,200,000</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Non Halal</b>		<b>1,449,064</b>	<b>(2,782,980)</b>
Saldo Awal Dana Non Halal		<b>1,758,429</b>	<b>4,541,408</b>
<b>Saldo Akhir Dana Non Halal</b>		<b>3,207,492</b>	<b>1,758,429</b>

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

**LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

Uraian	2011	2010
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan dari Donatur	2,201,856,643	1,233,789,899
Penerimaan dari Piutang	91,993,645	94,298,825
Penerimaan dari Utang	14,545,000	16,500,000
<b>Total Penerimaan</b>	<b>2,308,395,288</b>	<b>1,344,588,724</b>
<b>Pengeluaran</b>		
Penyaluran kepada Mustahik	1,715,753,270	769,836,135
Penyaluran Operasional	450,369,914	369,024,986
Pemberian Piutang	123,402,787	186,366,000
Pelunasan Utang	-	-
<b>Total Pengeluaran</b>	<b>2,289,525,970</b>	<b>1,325,227,121</b>
<b>Total Arus Kas dari Aktivitas Operasi</b>	<b>18,869,318</b>	<b>19,361,603</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
<b>Penerimaan</b>		
Penjualan Aktiva Tetap	-	63,000,000
Penerimaan Bagi Hasil / Investasi	3,730,120	4,541,465
<b>Total Penerimaan</b>	<b>3,730,120</b>	<b>67,541,465</b>
<b>Pengeluaran</b>		
Pembelian Aktiva Tetap	795,849,179	35,888,500
Penyaluran Investasi	<b>48,500,000</b>	-
<b>Total Pengeluaran</b>	<b>844,349,179</b>	<b>35,888,500</b>
<b>Total Arus Kas dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(840,619,059)</b>	<b>31,652,965</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan dari Kewajiban Jangka Panjang	706,735,189	-
<b>Pengeluaran Kas</b>		
Pelunasan Kewajiban Jangka Panjang	29,911,000	22,771,000
<b>Total Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>676,824,189</b>	<b>(22,771,000)</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>(144,925,552)</b>	<b>28,243,568</b>
<b>SALDO KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	<b>262,865,238</b>	<b>234,621,671</b>
<b>SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	<b>117,939,686</b>	<b>262,865,238</b>

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

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

---

---

**1. UMUM**

**a. Pendirian**

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

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

**b. Visi & Misi**

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

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

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

**c. Program**

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

1. Klinik Sehat Dhu'afa
2. Bea Studi Ummah
3. Aksi Tanggap Bencana
4. Program Sentra Pemberdayaan Ekonomi (ProsSPEK)
5. Qurban Multi Manfaat
6. DII

**d. Manajemen**

Dewan Syariah	: Sujiat, MA
Direktur Eksekutif	: Dwi Purwanto,S.Pi
Manajer Keuangan	: Nuryasin
Manajer Program Pendidikan	: Heri Budiyo, S.Pd.I
Manajer Program Ekonomi	: Azhar Bambang Gultom
Manajer Program Kesehatan	: dr. Prima Adelin

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

---

---

**e. Dana dan Penyalurannya**

Dana yang dihimpun dan disalurkan oleh Lembaga terdiri dari:

**1. Dana Zakat**

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

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

**2. Dana Sosial**

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

**3. Dana Non Halal**

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

Penyaluran dana non halal digunakan untuk pembangunan fasilitas umum masyarakat.

**4. Dana Pengelola**

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

**5. Dana Terikat**

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

**a) Dana Insidental**

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

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

**b) Dana Fidyah**

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

**c) Dana Wakaf**

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

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



LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

---

---

**d) Dana Qurban**

Dana qurban dihimpun dari penerimaan qurban masyarakat.

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

**e) Dana Aqiqah**

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

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI**

**a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Penyusunan Laporan Keuangan Yayasan secara umum mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan yang diterbitkan oleh IAI PSAK No.45 dengan mempertimbangkan pada Pedoman Akuntansi Organisasi Pengelola Zakat yang diterbitkan oleh Forum Zakat. Laporan keuangan Yayasan terdiri dari: Laporan Posisi Keuangan, Laporan Aktivitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan. Periode akuntansi dimulai tanggal 1 Januari sampai dengan 31 Desember untuk setiap tahunnya.

**b. Penerimaan dan Pengeluaran Dana**

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

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

**c. Kas**

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

**d. Piutang**

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

**e. Aktiva Tetap**

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

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

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

**f. Kewajiban**

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

**g. Saldo Dana**

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

	2011	2010
<b>3 Kas dan Setara Kas</b>	<b>117,939,686</b>	<b>262,865,238</b>
Merupakan Saldo Kas dan Setara Kas per 31 Desember 2011 & 2010, terdiri dari :		
<i>Kas di Keuangan</i>	32,143,177	23,201,976
<i>Kas di Bank BMI A/C No. 221.02961.22</i>	7,856,653	17,112,499
<i>Kas di Bank BRI Syariah A/C No. 33-41-0086-1</i>	3,721,439	6,095,091
<i>Kas di Bank BNI Syariah A/C No. 0113222802</i>	4,338,313	42,244,126
<i>Kas di Bank Bumi Putera A/C No. 1024002221</i>	21,165,760	11,510,789
<i>Kas di Bank BCA A/C No. 2200317800</i>	1,302,507	18,665,993
<i>Kas di Bank BSM A/C No. 0210028792</i>	-	20,000
<i>Kas di Bank BSM A/C No. 0210080495</i>	-	20,000
<i>Kas di Bank Mandiri A/C No.108-00-0496110-9</i>	8,290,785	55,498,127
<i>Kas di Bank Riau Zakat A/C No.144-20-00039</i>	342,756	154,771
<i>Kas di Bank Riau Syariah Z</i>	312,391	500,000
<i>Kas di Bank Riau Syariah Z A/C No.820-21-01200</i>	3,529,183	12,642,208
<i>Kas di Bank Riau A/C No.144-20-00038</i>	-	154,771
<i>Kas di Bank BSM Zakat A/C No. 0210028792</i>	1,983,567	20,632,161
<i>Kas di Bank BSM Pendidikan A/C No. 0950070003</i>	24,022,603	9,033,699
<i>Kas di Bank BSM Kemanusiaan A/C NO. 050066600</i>	442,047	21,740,248
<i>Kas di Bank Riau an YSW</i>	2,882,235	2,635,319
<i>Kas di Bank CIMB Niaga Syariah</i>	3,327,763	21,003,459
<i>Kas di Bank Jabar Banten</i>	2,278,507	-
<i>Kas di BPRS Berkah</i>	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>117,939,686</b>	<b>262,865,238</b>
<b>4. Piutang</b>	<b>90,100,775</b>	<b>88,034,175</b>
Merupakan Saldo Piutang per 31 Desember 2011 & 2010, terdiri dari :		
<i>Piutang Pegawai</i>	49,353,286	48,351,685
<i>Piutang Lain-lain (Lihat Lampiran 1)</i>	40,749,500	39,684,500
<b>Jumlah</b>	<b>90,102,786</b>	<b>88,036,185</b>
<b>5. Uang Muka</b>	<b>87,550,000</b>	<b>86,300,000</b>
Merupakan Saldo Uang Muka per 31 Desember 2011 & 2010, terdiri dari :		
<i>Uang Muka Pembuatan Kebun Sawit</i>	87,550,000	86,300,000
<b>Jumlah</b>	<b>87,550,000</b>	<b>86,300,000</b>
<b>6. Biaya Dibayar Dimuka</b>	<b>28,092,542</b>	<b>-</b>
Merupakan Saldo Biaya Dibayar Dimuka per 31 Desember 2011 & 2010, diamortisasi selama masa manfaat.	28,092,542	-

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

<b>Jumlah</b>	28,092,542	-
<b>7. ASET Tetap, bersih</b>	<b>902,781,937</b>	<b>146,378,583</b>
Merupakan Nilai Buku Aktiva Tetap per 31 Desember 2011 & 2010, terdiri dari :		
<i>Tanah</i>	150,000,000	
<i>Bangunan</i>	479,349,179	
<i>Ak.Penyusutan Bangunan</i>	-	
<i>Kendaraan</i>	296,350,000	129,850,000
<i>Ak.Penyusutan Kendaraan</i>	(32,323,750)	(9,738,750)
<i>Inventaris</i>	97,927,800	97,927,800
<i>Ak.Penyusutan Inventaris( Lihat Lampiran 2 )</i>	(88,521,292)	(71,660,467)
<b>Jumlah</b>	<b>902,781,937</b>	<b>146,378,583</b>
<b>8. Kewajiban Lancar</b>	<b>15,045,000</b>	<b>500,000</b>
Merupakan saldo tabungan qurban yang diterima sampai 31 Desember 2011 & 2010 , terdiri dari :		
<i>Tabungan Qurban ( Lihat Lampiran 3 )</i>	15,045,000	500,000
<b>Jumlah</b>	<b>15,045,000</b>	<b>500,000</b>
<b>9. Kewajiban Jangka Panjang</b>	<b>759,688,179</b>	<b>82,863,990</b>
Merupakan saldo kewajiban pembiayaan kendaraan sampai 31 Desember 2011 & 2010.		
<i>Pembiayaan Ambulance - PT. ACC Finance</i>	87,831,000	82,863,990
<i>Pembiayaan Suzuki APV - PT. Al Ijarah Indonesia Finance</i>	137,508,000	-
<i>Pembiayaan Bangunan Sekolah Madani - PT. BSM Pku</i>	534,349,179	
<b>Jumlah</b>	<b>759,688,179</b>	<b>82,863,990</b>
<b>10. Dana Zakat</b>	<b>200,507,445</b>	<b>336,374,751</b>
Merupakan saldo Dana Zakat per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri dari :		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Zakat Maal	148,126,000	-
Penerimaan Zakat Perdagangan	47,564,000	-
Penerimaan Zakat Hasil Pendapatan &	1,013,211,713	-
Penerimaan Zakat Fitrah	16,179,750	-
<b>Total Penerimaan Zakat</b>	<b>1,225,081,463</b>	<b>743,197,300</b>
<b>Penyaluran</b>		
Penyaluran Dana Zakat - Fakir Miskin	1,085,985,136	404,213,100
Penyaluran Dana Zakat - Gharimin	8,570,000	800,000
Penyaluran Dana Zakat - Ibnu Sabil	5,030,000	385,000
Penyaluran Dana Zakat - Mu'alaf	-	600,000
Penyaluran Dana Zakat - Fii Sabilillah	108,228,450	150,438,750
Penyaluran Dana Zakat - Amil	153,135,183	127,544,514
<b>Total Penyaluran</b>	<b>1,360,948,769</b>	<b>683,981,364</b>
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>(135,867,306)</b>	<b>59,215,935</b>
Saldo Awal Dana Zakat	336,374,751	277,158,816
<b>Saldo Akhir Dana Zakat</b>	<b>200,507,445</b>	<b>336,374,751</b>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

<b>11. Dana Sosial</b>	<b>515,252</b>	<b>-</b>
Merupakan saldo Dana Sosial per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri dari :		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Sosial Kemanusiaan	36,233,002	150,710,800
<b>Penyaluran</b>		
PDS - Kegiatan Sosial Kemasayarakatan	35,717,750	225,710,800
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>515,252</b>	<b>(75,000,000)</b>
Saldo Awal Dana Sosial	-	75,000,000
<b>Saldo Akhir Dana Sosial</b>	<b>515,252</b>	<b>-</b>
<b>12. Dana Infak Khusus</b>	<b>128,840,449</b>	<b>3,456,500</b>
Merupakan saldo Dana Infak Khusus per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri dari :		
<b>Penerimaan Infak Khusus</b>		
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Pendidikan</i>	90,880,250	-
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Anak Yatim</i>	62,374,500	-
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Kesehatan</i>	81,385,550	-
<i>Infak Voucher &amp; Pembangunan Rumah Sehat</i>	32,205,400	-
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Pemberdayaan Ekonomi</i>	2,635,000	-
<i>Infak / Shadaqoh Khusus Dunia Islam</i>	-	-
<b>Total Penerimaan Infak Khusus</b>	<b>269,480,700</b>	<b>-</b>
<b>Penyaluran</b>		
<i>PDI - Anak Asuh / Pendidikan</i>	61,708,117	-
<i>PDI - Anak Yatim / Dhu'afa</i>	38,896,900	-
<i>PDI - Ekonomi UMMAH</i>	1,229,500	-
<i>PDI - Kesehatan</i>	31,801,659	-
<i>PDI - Dunia Islam</i>	-	-
<i>PDI - Dana Operasional Penyaluran Program</i>	10,460,575	-
<b>Total Penyaluran Infak Khusus</b>	<b>144,096,751</b>	<b>-</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Infak Khusus</b>	<b>125,383,949</b>	<b>-</b>
Saldo Awal Dana Infak Khusus	3,456,500	3,456,500
<b>Saldo Akhir Dana Infak Khusus</b>	<b>128,840,449</b>	<b>3,456,500</b>

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

<b>13. Dana Qurban</b>	-	-
Merupakan saldo Dana Qurban per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri dari :		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Qurban	101,550,000	118,825,000
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
Penyaluran Dana Qurban	101,550,000	118,825,000
<b>Surplus (Defisit)</b>		
Alokasi Dana Pengelola	-	-
Saldo Awal Dana Qurban	-	-
<b>Saldo Akhir Dana Qurban</b>	-	-
<b>14. Dana Aqiqah</b>	-	-
Merupakan saldo Dana Aqiqah per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri dari :		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Aqiqah	22,800,000	23,300,000
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
Penyaluran Dana Aqiqah	22,800,000	18,180,000
<b>Surplus (Defisit)</b>		
Alokasi Dana Pengelola	-	5,120,000
Saldo Awal Dana Aqiqah	-	-
<b>Saldo Akhir Dana Aqiqah</b>	-	-
<b>15. Dana Fidyah</b>	<b>11,452,000</b>	<b>7,272,000</b>
Merupakan saldo Dana Fidyah per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri dari :		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Fidyah	4,820,000	6,160,000
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
Penyaluran Dana Fidyah	640,000	500,000
<b>Surplus (Defisit)</b>		
Saldo Awal Dana Fidyah	4,180,000	5,660,000
Saldo Awal Dana Fidyah	7,272,000	1,612,000
<b>Saldo Akhir Dana Fidyah</b>	<b>11,452,000</b>	<b>7,272,000</b>
<b>16. Dana Insidentil</b>	-	-
Merupakan saldo Dana Insidentil per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri dari :		
<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan DTTL - Dana Insidentil Bencana	-	3,911,400
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
PD TTL - Dana Insidentil Bencana	-	3,911,400
<b>Surplus (Defisit)</b>		
Saldo Awal Dana Insidentil	-	-
<b>Saldo Akhir Dana Insidentil</b>	-	-
<b>17. Dana Wakaf</b>	<b>35,300,000</b>	<b>13,100,000</b>
Merupakan saldo Dana Wakaf per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri		

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

dari :

<b>Penerimaan</b>		
Penerimaan Dana Wakaf	72,200,000	8,000,000
<b>Penyaluran/Penggunaan</b>		
Penyaluran Dana Wakaf	50,000,000	-
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>22,200,000</b>	<b>8,000,000</b>
Saldo Awal Dana Wakaf	13,100,000	5,100,000
<b>Saldo Akhir Dana Wakaf</b>	<b>35,300,000</b>	<b>13,100,000</b>

<b>Saldo Akhir Dana Terikat (13 sd 17)</b>	<b>46,752,000</b>	<b>20,372,000</b>
--	-------------------	-------------------

**18. Dana Pengelola**

Merupakan saldo Dana Pengelola per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri

dari :

<b>Penerimaan</b>		
<i>Penerimaan Infak / Shadaqoh Multi Manfaat</i>	180,105,946	175,768,379
<i>Penerimaan Bantuan Pemerintah</i>	50,000,000	25,000,000
<i>Penerimaan Rutin Lainnya</i>	-	15,831,667
<i>Penerimaan Bagi Hasil</i>	3,730,120	4,541,465
<i>Alokasi Dana Amil untuk Operasional</i>	153,135,183	127,544,514
<i>Alokasi Dana Infak Khusus untuk Operasional</i>	9,631,075	18,889,315
<i>Alokasi Dana Qurban &amp; Aqiqah untuk Operasional</i>	25,370,210	5,120,000
<i>Pemenuhan Program Dana Wakaf</i>	50,000,000	-
<b>Total Penerimaan Dana Pengelola</b>	<b>471,972,534</b>	<b>372,695,340</b>

**Penyaluran dan Biaya**

**Beban Manajemen dan Umum**

<i>Beban Asuransi</i>	6,780,958	-
<i>Beban ATK &amp; Kesekretariatan</i>	28,638,075	17,123,690
<i>Beban BBM, Parkir dan Transportasi</i>	5,572,505	3,385,015
<i>Beban Dokumentasi, Publikasi &amp; Kehumasan</i>	70,130,300	73,386,760
<i>Beban Kegiatan Sosial</i>	100,000	-
<i>Beban Konsumsi</i>	2,184,900	3,760,800
<i>Beban Koran &amp; Majalah</i>	2,505,000	2,740,000
<i>Beban Listrik</i>	6,608,920	8,969,555
<i>Beban Pakaian &amp; Atribut</i>	10,300,000	8,792,500
<i>Beban PAM</i>	-	-
<i>Beban Pegawai</i>	198,666,011	29,183,000
<i>Beban Pemeliharaan Kendaraan</i>	4,911,296	3,625,000
<i>Beban Pemeliharaan Sarana &amp; Prasarana</i>	31,713,375	5,759,000
<i>Beban Penghimpunan &amp; Pendistribusian Ziswaf</i>	18,062,000	11,229,100
<i>Beban Pengurusan Perizinan</i>	1,000,000	3,780,000
<i>Beban Penyusutan Aktiva Tetap</i>	39,445,825	35,283,513
<i>Beban Retribusi Kebersihan &amp; Keamanan</i>	393,800	239,000
<i>Beban Sewa</i>	40,000,000	27,083,333
<i>Beban Telepon</i>	7,671,113	5,562,941
<i>Beban Training, Seminar &amp; Pelatihan</i>	10,055,500	10,385,100
<i>Beban Adm. Bank</i>	5,051,160	1,848,925

LEMBAGA AMIL ZAKAT " SWADAYA UMMAH"  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal : 31 Desember 2011 & 2010**

<i>Beban Umum Lainnya</i>	25,000	30,553,490
<b>Total Penyaluran dan Biaya</b>	<b>489,815,739</b>	<b>282,690,722</b>
<b>Surplus (Defisit) Dana Pengelola</b>	<b>(17,843,205)</b>	<b>90,004,618</b>
<i>Saldo Awal Dana Pengelola</i>	138,252,327	48,247,709
<b>Saldo Akhir Dana Pengelola</b>	<b>120,409,122</b>	<b>138,252,327</b>
<b>19. Dana Non Halal</b>	<b>3,207,492</b>	<b>1,758,429</b>
Merupakan saldo Dana Non Halal per 31 Desember 2011 & 2010 terdiri dari :		
<b>Penerimaan</b>		
<i>Penerimaan Dana Subhat</i>	1,449,064	86,000
<i>Penerimaan Bunga Bank</i>	-	1,331,020
<b>Total Penerimaan</b>	<b>1,449,064</b>	<b>1,417,020</b>
<b>Penyaluran</b>		
<i>Penyaluran Dana Non Halal</i>	-	4,200,000
<b>Surplus (Defisit)</b>	<b>1,449,064</b>	<b>(2,782,980)</b>
<i>Saldo Awal Dana Non Halal</i>	1,758,429	4,541,408
<b>Saldo Akhir Dana Non Halal</b>	<b>3,207,492</b>	<b>1,758,429</b>