

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : LAI-00186/2.0664/AU.2/11/0291-2/1/V/2019 Tanggal : 31 Mei 2019

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Drs. BASRI HARDJOSUMARTO, M.Si, Ak & REKAN

DAN

LAPORAN KEUANGAN

**YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIAH
SURABAYA**

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2018

DAFTAR ISI

Halaman

Laporan Auditor Independen

Surat Pernyataan Pengurus

Laporan Keuangan

Laporan Posisi Keuangan

Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2018 dan 2017 1

Laporan Perubahan Saldo Dana

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 2

Laporan Arus Kas

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 3

Catatan atas Laporan Keuangan..... 4



**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ
UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2018**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: AGUNG HERU SETIAWAN
Alamat Kantor	: Jl. BARATA JAYA XXII/20 SURABAYA
Jabatan	: DIREKTUR UTAMA

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Yayasan Lembaga Manajemen Infaq Ukhuwah Islamiyah Surabaya Tahun 2018;
2. Laporan keuangan Yayasan telah disusun dan disajikan sesuai dengan PSAK 109 dan SAK ETAP;
3. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Yayasan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Surabaya,

Agung Heru Seliawan
Direktur Utama



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Drs. BASRI HARDJOSUMARTO, M.Si, Ak & REKAN**

KANTOR PUSAT SURABAYA
Jl. Gubeng Kertajaya III F / 10
Surabaya 60281
Telp/Fax : 031-5055789 / 5046348
Ijin Menkeu No.Kep.109/KM.5/2005

KANTOR CABANG JAKARTA
Jl. Iskandar Muda No. 35C
Arteri Pondok Indah, Jakarta Selatan
Ijin Menkeu No.Kep.1398/KM.1/2009

KANTOR CABANG BALIKPAPAN
Jl. Asoka Utara Blok J1 No.9 Balikpapan
Telp : 0542-878924 / 08113443959
Ijin Menkeu No.Kep.48/KM.1/2016

Nomor : LAI-00186/2.0664/AU.2/11/0291-2/1/V/2019

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Pengurus
YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ
UKHUWAH ISLAMIAH SURABAYA**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Yayasan Lembaga Manajemen Infaq Ukhuwah Islamiyah Surabaya, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2018, serta laporan perubahan dana dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik serta PSAK No. 109 tentang Akuntansi Zakat dan Infak/ Sedekah, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Drs. BASRI HARDJOSUMARTO, M.Si, Ak & REKAN

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Yayasan Lembaga Manajemen Infaq Ukhuwah Islamiyah Surabaya pada tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik serta PSAK No. 109 tentang Akuntansi Zakat dan Infak/ Sedekah.

KAP Drs. BASRI HARDJOSUMARTO, M.Si, Ak & REKAN

Basri Hardjosumarto, CPA, CA
NRAP : AP.0291

31 Mei 2019

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per Tanggal 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2017)

		31 Desember 2018	31 Desember 2017
	Catatan	Rp	Rp
<u>ASET</u>			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2c.3	6.136.890.050	5.452.128.696
Piutang Karyawan	2d.4	-	154.080.800
Uang Muka	2e.5	835.547.545	750.377.243
Jumlah Aset Lancar		6.972.437.595	6.356.586.739
ASET TETAP			
Harga Perolehan	2f.6		
Tanah		2.938.000.000	2.938.000.000
Bangunan		3.932.200.000	3.932.200.000
Kendaraan		888.346.100	828.346.100
Kendaraan Kelolaan		425.000.000	200.000.000
Peralatan		95.280.000	53.985.000
Jumlah Harga Perolehan Aset Tetap		8.278.826.100	7.952.531.100
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap		(2.212.313.713)	(1.868.628.921)
Nilai Buku		6.066.512.387	6.083.902.179
Jumlah Aset Tetap		13.038.949.982	12.440.488.918
<u>LIABILITAS DAN SALDO DANA</u>			
LIABILITAS			
Liabilitas Jangka Pendek	2h.7	23.836.063	111.966.711
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		23.836.063	111.966.711
LIABILITAS JANGKA PANJANG			
Liabilitas Imbalan Kerja	2j.8	321.263.444	149.966.925
		321.263.444	149.966.925
SALDO DANA			
Dana Zakat	2i.9	4.418.538.377	6.292.345.783
Dana Infak/Sedekah		4.521.980.451	606.474.538
Dana Wakaf		3.932.087.275	4.508.751.774
Dana Amil		(178.755.628)	770.983.186
Jumlah Aset Bersih		12.693.850.475	12.178.555.282
JUMLAH LIABILITAS DAN ASET BERSIH		13.038.949.982	12.440.488.918

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

Mengetahui,

Agung Heru Setiawan
Direktur Utama

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMİYAH SURABAYA

LAPORAN PERUBAHAN DANA

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

	Catatan	31 Desember 2018	31 Desember 2017
		Rp	Rp
DANA ZAKAT			
Penerimaan Dana Zakat	2i.10	9.586.149.589	10.321.299.389
Penyaluran Dana Zakat		(11.459.956.995)	(10.735.606.453)
Kenaikan (Penurunan) Dana Zakat		(1.873.807.406)	(414.307.064)
Koreksi Saldo Dana		-	(453.238.748)
Saldo Awal Dana Zakat		6.292.345.783	7.159.891.595
Saldo Akhir Dana Zakat		4.418.538.377	6.292.345.783
DANA INFAK / SEDEKAH			
Penerimaan Dana Infak / Sedekah	2i.11	23.434.071.913	20.975.108.612
Penyaluran Dana Infak / Sedekah		(18.640.562.601)	(19.671.522.031)
Kenaikan (Penurunan) Dana Infak / Sedekah		4.793.509.312	1.303.586.581
Koreksi Saldo Dana		(878.003.400)	(972.357.165)
Saldo Awal Dana Zakat		606.474.538	275.245.122
Saldo Akhir Dana Zakat		4.521.980.451	606.474.538
DANA WAKAF			
Penerimaan Dana Wakaf	2i.11	775.138.751	1.423.105.272
Penyaluran Dana Wakaf		(1.351.803.250)	(1.827.065.400)
Kenaikan (Penurunan) Dana Wakaf		(576.664.499)	(403.960.128)
Koreksi Saldo Dana		-	(353.788.827)
Saldo Awal Dana Wakaf		4.508.751.774	5.266.500.729
Saldo Akhir Dana Wakaf		3.932.087.275	4.508.751.774
DANA AMIL			
Penerimaan Dana Amil	2i.9	6.832.627.024	7.916.992.027
Penyaluran Dana Amil		(8.285.234.349)	(6.873.117.102)
Kenaikan (Penurunan) Dana Amil		(1.452.607.325)	1.043.874.925
Koreksi Saldo Dana		502.868.511	(274.109.513)
Saldo Awal Dana Amil		770.983.186	1.217.774
Saldo Akhir Dana Amil		(178.755.628)	770.983.186
Jumlah Saldo Dana Zakat, Dana Infak/Sedekah, Dana Wakaf, dan Dana Amil		12.693.850.475	12.178.555.282

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

Mengetahui,

Agung Heru Setiawan
Direktur Utama

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA**LAPORAN ARUS KAS**

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
	Rp	Rp
Dana Zakat		
Arus Kas Dari Aktivitas Operasi		
Penerimaan Zakat Maal	9.100.568.058	9.770.552.449
Penerimaan Bagi Hasil	4.660.452	151.492
Penerimaan Jasa Giro	5.480.340	4.847.732
Penerimaan Zakat Fitrah	475.440.739	545.747.716
Penerimaan Zakat Dari Cabang	-	592.103.856
Jumlah Penerimaan	<u>9.586.149.589</u>	<u>10.913.403.245</u>
Penyaluran Zakat :		
Uang Muka Penyaluran Cabang	(109.249.001)	(757.169.042)
Penyaluran Zakat Fakir Miskin	(6.500.103.452)	(5.986.423.643)
Penyaluran Zakat Gharim	(39.712.000)	(95.366.351)
Penyaluran Zakat Muallaf	(129.318.848)	(458.867.400)
Penyaluran Fisabilillah	(4.029.580.695)	(3.723.255.059)
Penyaluran Zakat Ibnu Sabil	(5.725.000)	(4.050.000)
Penyaluran Zakat Fitrah	(768.392.000)	(467.644.000)
Koreksi Saldo Dana	-	(20.050.546)
Jumlah Penyaluran	<u>(11.582.080.996)</u>	<u>(11.512.826.041)</u>
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi	<u>(1.995.931.407)</u>	<u>(599.422.796)</u>
Kenaikan (Penurunan) Kas Dan Setara Kas	<u>(1.995.931.407)</u>	<u>(599.422.796)</u>
Dana Infak/Sedekah		
Arus Kas Dari Aktivitas Operasi		
Penerimaan Infak/sedekah Tidak Terikat	9.673.632.041	9.792.584.222
Penerimaan Infak/sedekah Terikat	13.532.049.800	10.998.728.547
Jasa Giro	8.629.898	5.188.782
Penerimaan Hibah	-	172.017.500
Penerimaan Bagi Hasil	1.753.072	6.589.561
Pelunasan Piutang	-	105.264.200
Pengembalian Uang Muka Penyaluran	-	121.479.383
Pengembalian Uang Muka Dari Kanwil	-	1.138.923.380
Koreksi Saldo Dana	-	376.400.541
Penerimaan CSR	226.637.000	-
Jumlah Penerimaan	<u>23.442.701.811</u>	<u>22.717.176.116</u>

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMİYAH SURABAYA**LAPORAN ARUS KAS**

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yan Berakhir 31 Desember 2017)

Arus Kas Dari Aktivitas Operasi

Penyaluran Infak/Sedekah:

Penyaluran Infak/Sedekah - Program Ekonomi	(1.338.237.337)	(859.682.215)
Penyaluran Infak/Sedekah - Program Dakwah	(4.365.772.638)	(4.700.121.928)
Penyaluran Infak/Sedekah - Program Pendidikan	(2.208.178.980)	(3.712.306.975)
Penyaluran Infak/Sedekah - Program Kesehatan	(270.941.700)	(455.793.000)
Penyaluran Infak/Sedekah - Program Yatim	(1.731.837.399)	(2.155.206.027)
Penyaluran Infak/Sedekah - Program Kemanusiaan	(2.191.698.105)	(1.613.200.509)
Penyaluran Infak/Sedekah - Program Ramadhan	(1.271.149.441)	(1.873.687.700)
Penyaluran Infak/Sedekah - Program Qurban	(5.080.285.123)	(4.111.523.677)
Penyaluran Hibah	-	(390.000.000)
Piutang Karyawan	-	(151.350.000)
Uang Muka Penyaluran	(158.718.897)	(213.599.900)
Uang Muka Kanwil	-	(1.074.782.440)
Koreksi Saldo Dana	-	(926.508.802)
Jumlah Penyaluran	(18.616.819.620)	(22.237.763.173)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi	4.825.882.191	479.412.943

Arus Kas Pendanaan**Kenaikan (Penurunan) Kas Dan Setara Kas**

-	-
4.825.882.191	479.412.943

Dana Wakaf**Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi**

Penerimaan Wakaf Individu Untuk Program	774.694.378	1.422.545.931
Penerimaan Jasa Giro	498.671	559.341
Bagi Hasil dari Dana Wakaf	8.542	-
Pengembalian Uang Muka dari Kanwil	3.619.800	30.840.000
Penyesuaian Saldo	-	39.799.200
Jumlah Penerimaan	778.821.391	1.493.744.472
Penyaluran Dana Wakaf :		
Wakaf Tunai	-	(1.827.065.400)
Uang Muka Penyaluran Cabang	-	(207.183.042)
Jumlah Penyaluran	-	(2.034.248.442)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi	778.821.391	(540.503.970)

Kenaikan (Penurunan) Kas Dan Setara Kas

778.821.391	(540.503.970)
-------------	---------------

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIAH SURABAYA**LAPORAN ARUS KAS**

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

Dana Amil**Arus Kas Dari Aktivitas Operasi**

Penerimaan Amil Bagian Dana Zakat	1.260.461.337	1.416.084.058
Penerimaan Amil Bagian Dana Infak/Sedekah	5.436.453.667	6.228.926.324
Penerimaan Amil Bagian Dana Wakaf	115.547.234	183.738.448
Penerimaan Lain-lain Dana Amil	4.073.373	84.440.295
Penerimaan Bagi Hasil	16.091.413	3.802.902
Koreksi Saldo Dana	(1.253.138.288)	127.178.689
Pengembalian Uang Muka Operasional	-	160.510.529
Pengembalian Uang Muka dari Kanwil	-	130.376.368
Pembayaran Piutang Pegawai	166.280.800	-
Jumlah Penerimaan	<u>5.745.769.536</u>	<u>8.335.057.613</u>

Arus Kas Dari Aktivitas Operasi

Penyaluran Dana Amil:		
Beban Pegawai	(5.263.431.323)	(4.170.723.714)
Beban Perjalanan Dinas	(388.573.686)	(269.039.597)
Beban Umum dan Administrasi	(1.841.217.429)	-
Beban Jasa Kantor	-	(74.050.596)
Beban BHP	-	(1.308.705.262)
Beban Pajak dan Asuransi	(241.188.851)	(53.593.551)
Beban Perlengkapan	-	(121.517.117)
Beban Pemeliharaan	(415.792.498)	(33.069.000)
Beban Cetak dan Penggandaan	-	(37.603.500)
Beban Admin dan Pengiriman	-	(175.417.461)
Beban Konsultasi dan Pengembangan	-	(53.490.000)
Pembelian Inventaris	-	(11.340.000)
Koreksi Saldo Dana	161.967.619	(7.126.736)
Piutang Karyawan	(12.200.000)	-
Uang Muka Operasional	(403.049.188)	(191.723.050)
Uang Muka Penyaluran Kanwil	-	(244.338.635)
Jumlah Penyaluran	<u>(8.403.485.356)</u>	<u>(6.751.738.219)</u>
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi	<u>(2.657.715.820)</u>	<u>1.583.319.394</u>

Arus Kas Investasi

Pembelian Aktiva	(266.295.000,00)	
------------------	------------------	--

Kenaiikan (Penurunan) Kas Dan Setara Kas

<u>(2.924.010.820)</u>	<u>1.583.319.394</u>
------------------------	----------------------

Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas

684.761.354	922.805.571
-------------	-------------

Kas & Setara Kas Pada Awal Periode

5.452.128.696	4.529.323.125
---------------	---------------

Kas & Setara Kas Pada Akhir Periode

<u>6.136.890.050</u>	<u>5.452.128.696</u>
----------------------	----------------------

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

1. UMUM

a. Pendirian Lembaga

Lembaga Manajemen Infaq didirikan dengan akta notaris Abdurachim, S.H., No. 11 tanggal 4 April 1995 dengan nama Yayasan Lembaga Manajemen Infaq Ukhuwah Islamiyah. Yayasan kini berdomisili di Jalan Baratajaya XXII/20, RT 08/RW 03, Kelurahan Baratajaya.

b. Bidang Kegiatan

Lembaga Manajemen Infaq adalah Lembaga Non Profit atau Nirlaba yang bergerak di bidang sosial masyarakat.

c. Susunan pengurus

Sesuai dengan keputusan yang tertulis dalam Akta No. 06 Notaris Iyen Suhesti, S.H., Notaris di Surabaya tertanggal 17 Juni 2015, tentang Pernyataan Keputusan Pembina Yayasan Lembaga Manajemen Infaq Ukhuwah Islamiyah tentang susunan pengurus. Susunan Pengurus tahun 2017 adalah sebagai berikut :

Dewan Pengurus

Ketua : Amin, Ak., MM

Sekretaris I : Agung Wijayanto

Bendahara I : Nugroho Iriyanto, S.E.

Bendahara II : Drs. Muhammad Aziz

Direksi

Direktur Utama : Agung Heru Setiawan

Direktur Pelaksana : Citra Widuri

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMİYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yan Berakhir 31 Desember 2017)

1. UMUM

a. Pendirian Lembaga

Lembaga Manajemen Infaq didirikan dengan akta notaris Abdurachim, S.H., No. 11 tanggal 4 April 1995 dengan nama Yayasan Lembaga Manajemen Infaq Ukhuwah Islamiyah. Yayasan kini berdomisili di Jalan Baratajaya XXII/20, RT 08/RW 03, Kelurahan Baratajaya.

b. Bidang Kegiatan

Lembaga Manajemen Infaq adalah Lembaga Non Profit atau Nirlaba yang bergerak di bidang sosial masyarakat.

c. Susunan pengurus

Sesuai dengan keputusan yang tertulis dalam Akta No. 06 Notaris Iyen Suhesti, S.H., Notaris di Surabaya tertanggal 17 Juni 2015, tentang Pernyataan Keputusan Pembina Yayasan Lembaga Manajemen Infaq Ukhuwah Islamiyah tentang susunan pengurus. Susunan Pengurus tahun 2017 adalah sebagai berikut :

Dewan Pengurus

Ketua : Amin, Ak., MM

Sekretaris I : Agung Wijayanto

Bendahara I : Nugroho Iriyanto, S.E.

Bendahara II : Drs. Muhammad Aziz

Direksi

Direktur Utama : Agung Heru Setiawan

Direktur Pelaksana : Citra Widuri

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Ikhtisar kebijakan akuntansi utama yang dianut oleh Yayasan adalah sebagai berikut :

a. Dasar penyusunan dan penyajian laporan keuangan

Laporan Keuangan Yayasan berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan PSAK 109 mengenai Pelaporan Keuangan Organisasi Nirlaba (Akuntansi Zakat infaq dan Sedekah).

SAK ETAP tidak spesifik mengatur tentang akuntansi zakat infaq dan sedekah melainkan mengatur akuntansi untuk organisasi nirlaba, dan secara spesifik diatur di dalam PSAK 109 secara pelaporan keuangannya.

Pencatatan bersifat single entity, yaitu hanya jenis laporan untuk masing - masing kategori, yaitu satu laporan posisi keuangan, satu laporan perubahan saldo dana, dan satu laporan arus kas.

b. Transaksi dan saldo dalam mata uang asing

Catatan akuntansi Yayasan diselenggarakan dalam mata uang rupiah. Pada tanggal laporan posisi keuangan, pos Aset, dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang rupiah.

c. Kas dan setara kas

Yayasan mengelompokkan semua kas dan bank yang tidak dibatasi penggunaannya sebagai kas dan setara kas.

d. Piutang

Piutang diakui pada akhir periode akuntansi berdasarkan jumlah kas yang akan diterima dan jumlah pembiayaan yang telah diakui dalam periode berjalan. Piutang dinilai sebesar nilai tunai (bersih) yang diperkirakan dapat direalisasikan.

Piutang Karyawan

Piutang Karyawan adalah piutang yang diberikan yayasan kepada karyawan yayasan.

e. Uang Muka Intern

Uang Muka Intern adalah anggaran dana yang diberikan kantor pusat kepada kantor layanan, yang akan dipertanggungjawabkan setiap akhir bulan.

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

f. Aset tetap

Aset tetap yang diperoleh dari pembelian, pekerjaan konstruksi dan atau donasi diakui dalam periode berjalan, yaitu pada saat aset tersebut diterima dan hak kepemilikannya berpindah. Aset Tetap yang diperoleh dari donasi diukur berdasarkan nilai wajar dari harga pasar, pada saat pengakuan awal aset tetap harus diukur sebesar harga perolehan. Metode penyusutan yang digunakan adalah metode garis lurus (*straight-line method*).

Tarif penyusutan yang digunakan adalah sebagai berikut :

Jenis Aset Tetap	Umur Ekonomis	Tarif Penyusutan
Bukan Bangunan		
- Kelompok I	4 Tahun	25%
- Kelompok II	8 Tahun	12,50%
Bangunan		
- Permanen	20 Tahun	5%
- Tidak Permanen	10 Tahun	10%

Bukan Bangunan Kelompok I

1. Mebel dan peralatan dari kayu atau rotan termasuk meja, bangku, kursi, lemari dan sejenisnya yang bukan bagian dari bangunan.
2. Mesin kantor seperti mesin ketik, mesin hitung, duplikator, mesin fotocopy, accounting machine, komputer, inter, scanner dan sejenisnya.
3. Perlengkapan lainnya seperti TV, video recorder, amplifier dan sejenisnya.
4. Sepeda motor, sepeda dan becak.

Bukan Bangunan Kelompok II

1. Peralatan dari logam termasuk meja, kursi, lemari dll yg bkn bg dari bangunan.
2. Alat pengatur udara seperti AC, kipas angin dan sejenisnya.
3. Mobil, bus, truk dan sejenisnya.
4. Peralatan bahan ajar.

g. Aset Lain-Lain

Aset lain-lain diakui dalam periode berjalan pada saat aset tersebut diterima. Aset lain-lain yang termasuk tidak berwujud diukur berdasarkan harga perolehan dan diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*).

h. Liabilitas

Liabilitas diakui dalam periode berjalan pada saat masa pembayaran jatuh tempo.

i. Saldo Dana

Laporan posisi keuangan menyajikan jumlah masing - masing kelompok saldo dana berdasarkan jenis penerimaannya, zakat, infaq/sedekah, wakaf, dan amil.

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

j. Imbalan Kerja

Imbalan pasca-kerja karyawan yang berkaitan dengan pemutusan hubungan kerja, menimbulkan kewajiban bagi yayasan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia, kewajiban tersebut harus diakui mengingat jenis kewajiban tersebut memenuhi kondisi :

1. Yayasan memiliki kewajiban kini sebagai akibat peristiwa masa lalu ;
2. Besar kemungkinan penyelesaian kewajiban tersebut mengakibatkan arus keluar sumber daya ;
3. Estimasi yang andal mengenai jumlah kewajiban tersebut dapat dibuat.

Yayasan menerapkan Bab 23 Tentang Imbalan Kerja ini dengan penghitungan sendiri. Di samping itu Yayasan telah ikut BPJS Ketenagakerjaan untuk karyawannya, pembayarannya dilakukan tiap bulannya.

k. Pengakuan Penerimaan & Penyaluran Dana

Penerimaan Dana ZISWAF merupakan pengakuan terhadap dana yang diserahkan oleh donatur kepada lembaga.

Penyaluran Dana ZISWAF merupakan penyaluran sejumlah dana yang dihimpun oleh lembaga sesuai dengan program yang direncanakan.

Penerimaan Dana Amil berasal dari Bagian atas Penerimaan Dana ZISWAF. Bagian untuk Dana Amil diatur dengan prosentase sebagai berikut :

<u>Penerimaan Dana</u>	Prosentase
Zakat	12,5%
Infak/sedekah Umum	35,0%
Infak/sedekah Yatim	12,5%
Infak/sedekah Pendidikan	12,5%
Infak/sedekah Kemanusiaan	12,5%
Wakaf	12,5%

3. KAS DAN SETARA KAS

Saldo kas dan setara kas per 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut :

	2018	2017
	Rp	Rp
Kas dan Setara Kas	6.136.890.050	5.452.128.696
- Kas	65.907.577	289.154.493
- MANDIRI NO. REK. 141-00-0780463-6 INFAQ	1.111.296.148	2.775.352.835
- MANDIRI NO. REK. 142-00-0697729-1 INFAQ	869.167.280	386.428.136
- MUAMALAT 7010055055 INFAQ	684.560.853	78.750.790
Jumlah	<u>6.270.931.858</u>	<u>-</u>

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yan Berakhir 31 Desember 2017)

3. KAS DAN SETARA KAS (lanjutan)

Jumlah Pindahan.....	2.730.931.858	4.434.941.746
- BCA INFAQ NO. REK. 5200242400	646.288.187	80.177.970
- SYARIAH MANDIRI 7082604191 INFAQ/kemn	601.377.079	417.899.047
- MANDIRI NO. REK. 142-00-0463994-3 ZAKAT	434.845.009	566.107.235
- BCA ZAKAT NO. REK. 5200163399	368.246.973	96.308.747
- BRI SYARIAH 1004767809	363.390.829	29.163.523
- MUAMALAT 7010055054 ZAKAT	342.933.646	122.091.372
- BNI SYARIAH 0092841978 ZAKAT	270.967.818	255.555.024
- SYARIAH MANDIRI 7082607794 Zakat	155.349.876	112.220.718
- BCA WAKAF NO. REK. 5200603399	116.472.414	137.533.445
- PERMATA SYARIAH 2901452655	87.894.688	86.647.688
- JATIM 0017665413	13.137.036	13.182.036
- JATIM 0011201997 ZAKAT	4.191.637	4.583.637
- SYARIAH MANDIRI 7082597489 payroll	863.000	972.000
Jumlah	6.136.890.050	5.452.128.696

4. PIUTANG KARYAWAN

Saldo piutang karyawan pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah piutang yang diberikan kepada karyawan.

	2018	2017
	Rp	Rp
Piutang Karyawan	-	154.080.800
- Piutang Karyawan KL	-	84.475.800
- Piutang Karyawan Lainnya	-	69.605.000
Jumlah	-	154.080.800

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

5. Uang Muka

Saldo uang muka pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	2018	2017
	Rp	Rp
Uang Muka	835.547.545	750.377.243
- Uang Muka Operasional	386.049.958	92.120.517
- Uang Muka Internal	233.397.105	31.639.521
- Uang Muka Penyaluran	216.100.482	626.617.205
	<u>835.547.545</u>	<u>750.377.243</u>

6. ASET TETAP

	1 Jan 2018	Tambah	Kurang	Koreksi	31 Des 2018
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Harga Perolehan :					
Tanah	2.938.000.000	-	-	-	2.938.000.000
Bangunan	3.932.200.000	-	-	-	3.932.200.000
Kendaraan	828.346.100	-	-	60.000.000	888.346.100
Kendaraan Kelolaan	200.000.000	225.000.000	-	-	425.000.000
Peralatan	53.985.000	41.295.000	-	-	95.280.000
Jumlah	<u>7.952.531.100</u>	<u>266.295.000</u>	<u>-</u>	<u>60.000.000</u>	<u>8.278.826.100</u>

	1 Jan 2018	Tambah	Kurang	Koreksi	31 Des 2018
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Akumulasi Penyusutan :					
Bangunan	1.074.513.604	185.360.000	-	-	1.259.873.604
Kendaraan	718.343.653	58.101.250	-	-	776.444.903
Kendaraan	36.666.668	-	-	-	102.916.668
Kelolaan	-	66.250.000	-	-	-
Peralatan	39.104.996	33.973.542	-	-	73.078.538
Jumlah	<u>1.868.628.921</u>	<u>343.684.792</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.212.313.713</u>
Nilai Buku	<u>6.083.902.179</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.066.512.387</u>

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMİYAH SURABAYA**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yan Berakhir 31 Desember 2017)

6. ASET TETAP (lanjutan)

	<u>1 Jan 2017</u>	<u>Tambah</u>	<u>Kurang</u>	<u>Koreksi</u>	<u>31 Des 2017</u>
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Harga Perolehan :					
Tanah	2.938.000.000	-	-	-	2.938.000.000
Bangunan	3.932.200.000	-	-	-	3.932.200.000
Kendaraan	828.346.100	-	-	-	828.346.100
Kendaraan Kelolaan	-	200.000.000	-	-	200.000.000
Peralatan	36.075.000	17.910.000	-	-	53.985.000
Jumlah	<u>7.734.621.100</u>	<u>217.910.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.952.531.100</u>
Akumulasi Penyusutan :					
Bangunan	889.153.604	185.360.000	-	-	1.074.513.604
Kendaraan	634.343.653	84.000.000	-	-	718.343.653
Kendaraan Kelolaan	-	36.666.668	-	-	36.666.668
Peralatan	34.584.996	4.520.000	-	-	39.104.996
Jumlah	<u>1.558.082.253</u>	<u>310.546.668</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.868.628.921</u>
Nilai Buku	<u>6.176.538.847</u>				<u>6.083.902.179</u>

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yan Berakhir 31 Desember 2017)

7. LIABILITAS JANGKA PENDEK

Saldo liabilitas jangka pendek pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	2018	2017
	Rp	Rp
LIABILITAS JANGKA PENDEK	23.836.063	111.966.711
- Utang Gaji	23.836.063	111.966.711
	<u>23.836.063</u>	<u>111.966.711</u>

8. LIABILITAS JANGKA PANJANG

Saldo liabilitas jangka panjang pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	2018	2017
	Rp	Rp
LIABILITAS JANGKA PANJANG	321.263.444	149.966.925
- Liabilitas Imbalan Kerja	321.263.444	149.966.925
	<u>321.263.444</u>	<u>149.966.925</u>

9. SALDO DANA

Saldo Dana pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut :

	2018	2017
	Rp	Rp
Saldo Dana		
- Jumlah tersebut merupakan sisa lebih saldo dana zakat, infaq, wakaf, dan amil.		
Saldo Dana Zakat		
- Saldo Awal Dana Zakat	6.292.345.783	7.159.891.595
- Koreksi Saldo Dana Zakat	-	(425.238.748)
- Saldo Dana Zakat Tahun Berjalan	(1.873.807.406)	(442.307.064)
Saldo Akhir Dana Zakat	<u>4.418.538.377</u>	<u>6.292.345.783</u>
Saldo Dana Infaq / Sedekah		
- Saldo Awal Dana Infaq / Sedekah	1.484.477.938	275.245.122
- Koreksi Saldo Dana Infaq / Sedekah	-	(972.357.165)
- Saldo Dana Infaq / Sedekah Tahun Berjalan	4.793.509.312	2.181.589.981
Saldo Akhir Dana Infaq / Sedekah	<u>6.277.987.250</u>	<u>1.484.477.938</u>
Saldo Dana Wakaf		
- Saldo Awal Dana Wakaf	4.508.751.774	5.266.500.729
- Koreksi Saldo Dana Wakaf	-	(353.788.827)
- Saldo Dana Wakaf Tahun Berjalan	(576.664.499)	(403.960.128)
Saldo Akhir Dana Wakaf	<u>3.932.087.275</u>	<u>4.508.751.774</u>

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

9. SALDO DANA (Lanjutan)

Saldo Dana Amil

- Saldo Awal Dana Amil	770.983.186	1.217.775
- Koreksi Saldo Dana Amil	502.868.511	(274.109.513)
- Saldo Dana Amil Tahun Berjalan	(1.452.607.325)	1.043.874.925
Saldo Akhir Dana Amil	<u>(178.755.628)</u>	<u>770.983.187</u>
Jumlah Saldo Dana Zakat, Dana Infak/Sedekah, Dana Wakaf, dan Dana Amil	<u><u>12.693.850.475</u></u>	<u><u>12.178.555.283</u></u>

10. PENERIMAAN DAN PENYALURAN DANA ZAKAT

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	Rp	Rp
- Penerimaan Dana Zakat	<u>9.586.149.589</u>	<u>10.321.299.389</u>
- Penerimaan Zakat Profesi Individual	9.100.568.058	9.770.072.449
- Penerimaan Zakat Fitrah	475.440.739	546.227.716
- Jasa Giro atas Penempatan Dana Zakat	4.660.452	4.847.732
- Penerimaan Bagi Hasil	5.480.340	151.492
Jumlah	<u><u>9.586.149.589</u></u>	<u><u>10.321.299.389</u></u>

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMİYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

10. PENERIMAAN DAN PENYALURAN DANA ZAKAT (lanjutan)		
- Penyaluran Dana Zakat	11.459.956.995	10.735.606.453
- Penyaluran Zakat Untuk Amil Ekonomi	-	-
- Penyaluran Zakat Untuk Amil Pendidikan	-	-
- Penyaluran Fisabilillah - Program Pendidikan	2.238.711.050	-
- Penyaluran Fisabilillah - Dakwah	1.790.869.645	2.566.878.850
- Penyaluran Zakat Fitrah	768.392.000	467.644.000
- Penyaluran Muallaf - Program Ekonomi	117.108.848	458.867.400
- Penyaluran Fakir Miskin - Program Kemanusiaan	62.371.500	84.325.699
- Penyaluran Gharim - Program Ekonomi	39.212.000	95.366.351
- Penyaluran Muallaf - Program Pendidikan	12.210.000	-
- Penyaluran Ibnu Sabil - Program Kemanusiaan	5.725.000	-
- Penyaluran Gharim - Program Kemanusiaan	500.000	-
- Penyaluran Fakir Miskin - Program Ekonomi	3.118.706.852	2.975.067.000
- Penyaluran Fakir Miskin - Program Pendidikan	3.306.150.100	2.595.028.300
- Penyaluran Fisabilillah - Program Ekonomi	-	1.156.376.209
- Penyaluran Fakir Miskin - Program Kesehatan	-	332.002.644
- Penyaluran Ibnu Sabil - Program Ekonomi	-	4.050.000
Jumlah	<u>11.459.956.995</u>	<u>10.735.606.453</u>

11. PENERIMAAN DAN PENYALURAN DANA INFAQ DAN SEDEKAH

	2018	2017
	Rp	Rp
- Penerimaan Dana Infaq dan Sedekah	23.434.071.913	20.975.108.612
- Penerimaan Infak/sedekah umum	9.673.632.041	9.792.584.222
- Penerimaan Qurban	5.128.460.586	4.252.717.498
- Penerimaan Kemanusiaan	4.072.080.217	2.821.006.748
- Penerimaan Infak Program Yatim	3.258.511.820	3.321.984.031
- Penerimaan Program Ramadhan	1.004.235.297	597.294.645
- Penerimaan CSR	226.637.000	-
- Penerimaan Pendidikan	39.479.025	5.000.000
- Penerimaan Ekonomi	23.405.348	725.625
- Penerimaan Bagi Hasil	1.753.072	6.589.561
- Penerimaan Lain-lain	5.877.507	-
- Penerimaan Hibah	-	172.017.500
- Penerimaan Jasa Giro	-	5.188.782
Jumlah	<u>23.434.071.913</u>	<u>20.975.108.612</u>

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2017)

11. PENERIMAAN DAN PENYALURAN DANA INFAQ DAN SEDEKAH		(lanjutan)	
-	Penerimaan Dana Infaq dan Sedekah		
	Jumlah Pindahan	23.434.071.913	20.975.108.612
-	Penerimaan Fidyah	-	-
-	Penerimaan Infak/Sedekah Dakwah	-	-
-	Penerimaan Non Halal	-	-
	Jumlah	23.434.071.913	20.975.108.612
-	Penyaluran Dana Infaq dan Sedekah	18.640.562.601	19.671.522.031
-	Pengadaan Hewan & Distribusi	5.195.439.423	4.111.523.677
-	Dakwah	4.365.772.638	3.391.882.975
-	Beasiswa Pintar	2.208.178.980	2.440.165.705
-	Aksi Kemanusiaan	2.191.698.105	1.613.200.509
-	Program KU-berdaya	1.338.237.337	858.253.065
-	Operasional Ramadhan	1.271.149.441	1.873.687.700
-	Operasional Yatim	884.697.399	937.516.027
-	Beasiswa Yatim	847.140.000	1.217.690.000
-	Layanan Kesehatan	270.941.700	455.793.000
-	Biaya Survey, Persiapan dan Fasilitas- Terikat Qur	67.307.578	-
-	Dakwah Marketing	-	1.218.038.953
-	Sekolah Pintar	-	719.597.670
-	Pendidikan Operasional	-	540.609.600
-	Penyaluran Dana Hibah - Program Hibah	-	190.000.000
-	Operasional Dakwah	-	90.200.000
-	Guru Pintar Berprestasi	-	7.500.000
-	Rumah Tahfidz	-	4.434.000
-	Operasional Ekonomi	-	1.429.150
	Jumlah	18.640.562.601	19.671.522.031

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMİYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yan Berakhir 31 Desember 2017)

12. PENERIMAAN DAN PENYALURAN DANA WAKAF

	2018 Rp	2017 Rp
- Penerimaan Dana Wakaf	775.138.751	1.423.105.272
- Penerimaan Wakaf Individu untuk Program	774.631.538	1.422.545.931
- Penerimaan Jasa Giro	507.213	559.341
Jumlah	<u>775.138.751</u>	<u>1.423.105.272</u>
- Penyaluran Dana Wakaf	1.351.803.250	1.827.065.400
- Wakaf - SMP Ibnu Batutah	1.351.803.250	1.827.065.400
Jumlah	<u>1.351.803.250</u>	<u>1.827.065.400</u>

13. PENERIMAAN DAN PENYALURAN DANA AMIL

	2018 Rp	2017 Rp
- Penerimaan Dana Amil	6.832.627.024	7.916.992.027
- Penerimaan Amil Bagian Dana Infak/Sedekah	5.436.453.667	6.228.926.324
- Penerimaan Amil Bagian Dana Zakat	1.260.461.337	1.416.084.058
- Penerimaan Amil Bagian Dana Wakaf	115.547.234	183.738.448
- Penerimaan Lain-lain Dana Amil	16.091.413	84.440.295
- Penerimaan Amil Bagi Hasil	4.073.373	3.802.902
Jumlah	<u>6.832.627.024</u>	<u>7.916.992.027</u>

YAYASAN LEMBAGA MANAJEMEN INFAQ UKHUWAH ISLAMIYAH SURABAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018

(Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun yan Berakhir 31 Desember 2017)

13. PENERIMAAN DAN PENYALURAN DANA AMIL

	2018	2017
	Rp	Rp
- Penyaluran Dana Amil	8.285.234.349	6.873.117.102
- Beban Gaji, Tunjangan Rutin & Lembur	4.756.630.204	4.039.175.373
- Beban Bahan Habis Pakai (Alat Tulis Kantor)	1.117.108.145	1.308.705.262
- Beban Perjalanan Dinas	388.573.686	209.766.240
- Beban Perlengkapan Kantor	249.717.198	124.320.117
- Beban Jasa Kantor	214.691.950	73.550.596
- Beban Penyusutan Bangunan	185.360.000	185.360.001
- Beban Manfaat Kerja	171.296.519	149.966.925
- Biaya Pemeliharaan Kantor	165.575.300	33.069.000
- Beban Pengiriman & Pos	159.170.970	159.321.761
- Beban Administrasi Bank	138.719.085	53.593.551
- Beban Penyusutan Kendaraan	125.250.000	84.000.000
- Beban BPJS Ketenagakerjaan	120.004.239	110.025.078
- Pengembangan Lainnya	106.222.224	-
- Beban BPJS Kesehatan	103.533.650	105.523.274
- Beban Cetak & Penggandaan	98.848.460	37.603.500
- Sistem dan Instalasi Jaringan	92.053.000	-
- Beban Penyusutan Peralatan	33.074.792	4.520.000
- Audit Eksternal	20.000.000	-
- Pengembangan SDM	19.192.677	-
- Beban Pajak & Asuransi	16.491.300	-
- Audit Internal	3.720.950	-
- Beban Lain-lain Operasional	-	69.585.700
- Rapat dan Evaluasi	-	59.273.357
- Beban Penyusutan Kendaraan Kelola	-	36.666.667
- Beban Pelatihan Kerja	-	26.500.000
- Rekrutmen dan Seleksi	-	2.090.700
- Beban Sewa	-	500.000
Jumlah	<u>8.285.234.349</u>	<u>6.873.117.102</u>

14. PERSETUJUAN LAPORAN KEUANGAN

Laporan keuangan dari halaman 1 sampai halaman 18 telah disetujui oleh Pengurus untuk diterbitkan pada tanggal 31 Mei 2019.