

LAPORAN KEUANGAN
BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL (BAZNAS)
KOTA BANJAR
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
DAN
LAPORAN AUDITOR INDPENDEN

DAFTAR ISI

Halaman

Pernyataan Manajemen

Laporan Auditor Independen

Laporan Keuangan

Laporan Posisi Keuangan

1

Laporan Perubahan Dana

2 - 4

Laporan Arus Kas

5

Catatan atas Laporan Keuangan

6 - 15



BAZNAS

Badan Amil Zakat Nasional
Kota Banjar

SURAT PERNYATAAN PENGURUS

TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN

31 DESEMBER 2020

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL (BAZNAS) KOTA BANJAR

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Drs. H. Abdul Kohar M.Pd.I.
Jabatan : Ketua
Alamat Kantor : Jl. Mayjend. Didi Kartasasmita No. 35 Komp. Pusdai Kota Banjar

Nama : Drs. Ruswa Sumarna, M.Si.
Jabatan : Wakil Ketua II
Alamat Kantor : Jl. Mayjend. Didi Kartasasmita No. 35 Komp. Pusdai Kota Banjar

Untuk dan atas nama BAZNAS Kota Banjar, menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan BAZNAS Kota Banjar;
2. Laporan Keuangan BAZNAS Kota Banjar tanggal 31 Desember 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan sesuai standar akuntansi yang berlaku;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan Keuangan BAZNAS Kota Banjar tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar serta tidak menghilangkan informasi dan fakta material.
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh BAZNAS Kota Banjar sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi BAZNAS Kota Banjar.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Banjar, 28 Oktober 2021

Drs. H. Abdul Kohar M.Pd.I.
Ketua

Drs. Ruswa Sumarna, M.Si.
Wakil Ketua II



No. 00127/2.0883/AU.4/11/0834-4/1/X/2021

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Komisioner dan Pengurus
Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS)
Kota Banjar

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjar** terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2020 dan 2019, serta laporan perubahan dana, dan laporan arus kas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal-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 ini sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang ditentukan 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 ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai bahwa laporan keuangan 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.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjar** tanggal 31 Desember 2020 dan 2019, serta perubahan dana, dan arus kas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
AHMAD RAHARJO UTOMO



Ahmad Toha, CPA
NRAP: AP.0834



BAZNAS KOTA BANJAR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

	<u>Catatan</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2d, 3	885.396.674	1.133.479.182
Piutang	2c, 2e, 4	-	3.000.000
Persediaan	2f, 5	1.700.000	-
Jumlah Aset Lancar		887.096.674	1.136.479.182
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap - Nilai Bersih	2g, 6	102.929.770	128.222.208
Jumlah Aset Tidak Lancar		102.929.770	128.222.208
TOTAL ASET		990.026.444	1.264.701.390
LIABILITAS DAN SALDO DANA			
Liabilitas			
Liabilitas Jangka Pendek			
Titipan Dana Non Halal	2h, 7	1.602.569	7.460.383
Jumlah Liabilitas		1.602.569	7.460.383
Saldo Dana			
Saldo Dana Zakat		855.800.512	1.085.207.745
Saldo Dana Infak/Sedekah		132.623.363	84.760.712
Saldo Dana Amil		-	87.272.550
Jumlah Saldo Dana		988.423.875	1.257.241.006
TOTAL LIABILITAS DAN SALDO DANA		990.026.444	1.264.701.390

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

BAZNAS KOTA BANJAR
LAPORAN PERUBAHAN DANA
 Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

	<u>Catatan</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
DANA ZAKAT			
Penerimaan Dana Zakat	2i		
Zakat Maal		4.369.815.345	4.681.945.803
Zakat Profesi		118.399.702	289.301.500
Bagi Hasil atas Penempatan Dana		7.689.050	24.091.876
Jumlah Penerimaan Dana Zakat		<u>4.495.904.097</u>	<u>4.995.339.179</u>
Penyaluran Dana Zakat	2j, 8		
Fakir-Miskin		(2.030.922.852)	(3.864.848.597)
Amil		(637.079.177)	(812.924.088)
Gharim		(418.200.000)	(53.000.000)
Muallaf		(33.160.000)	(32.362.000)
Fisabilillah		(1.186.894.300)	(1.373.859.045)
Ibnu Sabil		(419.055.000)	(397.605.000)
Jumlah Penyaluran Dana Zakat		<u>(4.725.311.329)</u>	<u>(6.534.598.730)</u>
Surplus (Defisit) Bersih Dana Zakat		<u>(229.407.233)</u>	<u>(1.539.259.551)</u>
Saldo Awal		1.085.207.745	2.624.467.296
Saldo Dana Zakat Awal Periode		<u>1.085.207.745</u>	<u>2.624.467.296</u>
Saldo Dana Zakat Akhir Periode		<u>855.800.512</u>	<u>1.085.207.745</u>

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

BAZNAS KOTA BANJAR
LAPORAN PERUBAHAN DANA

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

	Catatan	2020	2019
DANA INFAK/SEDEKAH			
Penerimaan Dana Infak/Sedekah	2k, 9		
Infak/Sedekah Tidak Terikat		100.381.150	328.454.058
Bagi Hasil atas Penempatan Dana		633.961	823.734
Jumlah Penerimaan Dana Infak/Sedekah		101.015.111	329.277.792
Penyaluran Dana Infak/Sedekah	2l, 10		
Amil		(40.152.460)	(38.846.214)
Infak/Sedekah Tidak Terikat		(13.000.000)	(387.308.750)
Jumlah Penyaluran Dana Infak/Sedekah		(53.152.460)	(426.154.964)
Surplus (Defisit) Bersih Dana Infak/Sedekah		47.862.652	(96.877.172)
Saldo Awal		84.760.712	181.637.883
Saldo Dana Infak/Sedekah Awal Periode		84.760.712	181.637.883
Saldo Dana Infak/Sedekah Akhir Periode		132.623.363	84.760.712

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

BAZNAS KOTA BANJAR
LAPORAN PERUBAHAN DANA

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

	Catatan	2020	2019
DANA AMIL			
Penerimaan Dana Amil			
Bagian Amil dari Dana Zakat		561.026.881	812.924.088
Bagian Amil dari Dana Infak/Sedekah		20.076.230	38.846.214
Penerimaan Amil dari APBN/APBD		250.000.000	225.000.000
Penerimaan Amil dari Dana Fisabilillah Zakat		76.052.296	-
Penerimaan Amil dari Dana Fisabilillah Infak		20.076.230	-
Penerimaan Amil dari Dana Hibah		-	7.500.000
Penerimaan Amil dari Dana Non Halal		8.500.000	-
Penerimaan Amil dari Lainnya		19.530.198	23.893.366
Bagi Hasil atas Penempatan Dana		1.583.854	2.488.000
Jumlah Penerimaan Dana Amil		956.845.689	1.110.651.668
Penggunaan Dana Amil			
	11		
Beban Amil		(392.661.735)	(402.372.100)
Beban Mitra Amil		(218.853.874)	(250.484.102)
Beban Perencanaan & Pengembangan		(64.030.337)	(82.765.000)
Beban Administrasi & Umum		(83.730.856)	(97.154.188)
Beban Penyusutan		(34.841.438)	(36.517.042)
Penggunaan Dana APBN/APBD		(250.000.000)	(210.000.000)
Jumlah Penggunaan Dana Amil		(1.044.118.239)	(1.079.292.432)
Surplus (Defisit) Bersih Dana Amil		(87.272.550)	31.359.236
Saldo Awal		87.272.550	55.913.314
Saldo Dana Amil Awal Periode		87.272.550	55.913.314
Saldo Dana Amil Akhir Periode		-	87.272.550

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

BAZNAS KOTA BANJAR**LAPORAN ARUS KAS**

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
<u>Penerimaan:</u>		
Penerimaan Dana Zakat	4.495.904.097	4.995.339.179
Penerimaan Dana Infak/Sedekah	101.015.111	329.277.792
Penerimaan Dana Non Halal	2.642.186	2.726.655
Penerimaan Dana Amil APBN/APBD	250.000.000	225.000.000
Penerimaan Dana Amil Lainnya	21.114.052	33.881.366
<u>Pengeluaran:</u>		
Penyaluran Dana Zakat	(4.089.932.152)	(5.721.674.642)
Penyaluran Dana Infak/Sedekah	(13.000.000)	(387.308.750)
Penggunaan Dana Amil	(1.006.276.802)	(1.022.775.389)
Kas Bersih dari (untuk) Aktivitas Operasi	<u>(238.533.508)</u>	<u>(1.545.533.789)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
<u>Pengeluaran:</u>		
Perolehan Aset Tetap	(9.549.000)	(29.400.000)
Kas Bersih dari (untuk) Aktivitas Investasi	<u>(9.549.000)</u>	<u>(29.400.000)</u>
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	<u>(248.082.508)</u>	<u>(1.574.933.789)</u>
Saldo Kas dan Setara Kas Awal Periode	<u>1.133.479.182</u>	<u>2.708.412.971</u>
Saldo Kas dan Setara Kas Akhir Periode	<u>885.396.674</u>	<u>1.133.479.182</u>

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

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

1. UMUM

a. Informasi Umum

Badan Amil Zakat Nasional (disingkat BAZNAS) adalah lembaga pemerintah non struktural yang bersifat mandiri yang berwenang melaksanakan tugas pengelolaan zakat secara nasional. BAZNAS kabupaten/kota adalah lembaga yang berwenang melaksanakan tugas dan fungsi BAZNAS pada tingkat kabupaten/kota yang bertanggungjawab kepada BAZNAS provinsi dan pemerintah kabupaten/kota. BAZNAS Kota Banjar berkedudukan di Samping Masjid Agung Kota Banjar, Jl Kwadanan, Kota Banjar.

b. Dasar Hukum

- 1) Undang-Undang Nomor 23 tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat.
- 2) Peraturan Pemerintah Nomor 14 tahun 2014 tentang Pelaksanaan Undang-Undang Nomor 23 tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat.
- 3) Keputusan Dirjen BIMAS ISLAM Nomor DJ.II/568 tahun 2014 tentang Pembentukan Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten/Kota Se-Indonesia.
- 4) Keputusan Dirjen BIMAS ISLAM Nomor DJ.II/37 tahun 2015 tentang Perubahan atas Keputusan Dirjen BIMAS ISLAM Nomor DJ.II/568 tahun 2014 tentang Pembentukan Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten/Kota Se-Indonesia.
- 5) Keputusan Wali Kota Banjar Nomor 451.12/204/2020 tentang Penetapan Pimpinan Badan Amil Zakat Nasional Kota Banjar Periode Tahun 2020-2025.

c. Susunan Pengurus

Susunan organisasi BAZNAS Kota Banjar yaitu sebagai berikut:

Ketua	: Drs. H. Abdul Kohar M.Pd.I.
Wakil Ketua I	: Drs H. Kuspriadi
Wakil Ketua II	: Rd. Anton Nurman Soleh, S.E.I.
Wakil Ketua III	: Drs. Ruswa Sumarna, M.Si.
Wakil Ketua IV	: H. Asep Saepurahman, S.H.I.

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan BAZNAS Kota Banjar disajikan sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah No. 109 tentang "Akuntansi Zakat dan Infak/Sedekah", dan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum yang ditetapkan Ikatan Akuntan Indonesia. Laporan keuangan terdiri dari laporan posisi keuangan, laporan perubahan dana, laporan perubahan aset kelolaan, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan.

Laporan keuangan disajikan berdasarkan nilai historis dan disusun dengan dasar akrual, kecuali untuk laporan arus kas. Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas ke dalam kegiatan operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas dan simpanan di bank yang sewaktu-waktu dapat dicairkan.

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi, dan Saldo dalam Mata Uang Asing

Pembukuan BAZNAS Kota Banjar diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Transaksi dalam mata uang asing (jika ada) dijabarkan dalam mata uang Rupiah dengan kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi.

Pada tanggal pelaporan, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan kedalam Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan perubahan dana tahun berjalan.

c. Transaksi dengan Pihak Berelasi

BAZNAS Kota Banjar (selanjutnya disebut BAZNAS) mengungkapkan transaksi dengan pihak berelasi sebagaimana yang dimaksud PSAK Nomor 7 tentang "Pengungkapan Pihak Berelasi" adalah sebagai berikut:

Suatu pihak memiliki relasi dengan BAZNAS jika:

- 1) Secara langsung atau tidak langsung, melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut mengendalikan BAZNAS atau melakukan pengaruh signifikan atau memiliki pengendalian bersama terhadap BAZNAS (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*);
- 2) Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari BAZNAS;
- 3) Pihak tersebut adalah *joint venture* dimana BAZNAS merupakan *venturer*;
- 4) Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci atau entitas induk;
- 5) Pihak tersebut adalah anggota keluarga dekat dari pihak yang telah diuraikan dalam poin 1) atau 4)
- 6) Pihak tersebut adalah pihak yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam poin 3) atau 4).

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

d. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas dan simpanan yang sewaktu-waktu bisa dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang. Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang dikategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

e. Piutang

Piutang merupakan jumlah yang terutang oleh amil maupun non amil dengan menggunakan akad qardh dimana pengembaliannya tanpa adanya kelebihan. Piutang diakui sebesar nilai yang dapat direalisasikan. Piutang yang diketahui tidak tertagih, dihapuskan secara langsung dengan mengurangi nilai tercatatnya. Penyisihan digunakan ketika terdapat bukti yang objektif bahwa BAZNAS tidak dapat menagih setiap nilai yang terutang.

f. Persediaan

Persediaan merupakan aset yang diterima untuk segera disalurkan. Persediaan diakui sebesar nilai perolehannya.

g. Aset Tetap

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan dikurangi dengan penyusutan dan penurunan nilai jika ada. Aset tetap yang berasal dari hibah disajikan sesuai dengan harga pasar atau harga taksiran. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Tarif penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaatnya sebagai berikut:

Jenis Aset	Masa Manfaat	Tarif
Kendaraan	5	20%
Inventaris	4	25%

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan perubahan dana pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis di masa yang akan datang dikapitalisasi. Ketika aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai tercatat dan akumulasi penyusutan dikeluarkan dari kelompok aset tetap tersebut. Keuntungan atau kerugian yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan perubahan dana tahun berjalan.

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

h. Titipan Dana Non Halal

Dana non halal merupakan dana yang diterima dari jasa giro dikurangi administrasi bank dan pajak bunga serta dana non halal lainnya yang segera disalurkan untuk kepentingan umum. Dana non halal disajikan secara terpisah dari zakat dan infak/sedekah yang diakui sebagai liabilitas.

i. Penerimaan Zakat

Penerimaan zakat diakui pada saat kas atau aset non kas diterima. Zakat yang diterima dari muzaki diakui sebagai penambah dana zakat sebesar jumlah yang diterima jika dalam bentuk kas dan nilai wajar jika dalam bentuk non kas. Penentuan nilai wajar aset non kas yang diterima menggunakan harga pasar. Jika harga pasar tidak tersedia, maka dapat menggunakan metode penentuan nilai wajar lainnya. Jika terjadi penurunan nilai aset zakat non kas, maka jumlah kerugian yang ditanggung diperlakukan sebagai pengurang dana zakat atau pengurang dana amil bergantung pada penyebab kerugian tersebut.

j. Penyaluran Zakat

Zakat yang disalurkan kepada yang berhak menerima zakat, termasuk amil, diakui sebagai pengurang dana zakat sebesar jumlah yang diserahkan jika dalam bentuk kas dan jumlah tercatat jika dalam bentuk non kas.

k. Penerimaan Infak/Sedekah

Infak/sedekah yang diterima diakui sebagai penambah dana infak/sedekah terikat atau tidak terikat sesuai dengan tujuan pemberi infak/sedekah sebesar jumlah yang diterima jika dalam bentuk kas atau nilai wajar jika dalam bentuk non kas. Penentuan nilai wajar aset non kas yang diterima menggunakan harga pasar. Jika harga pasar tidak tersedia, maka dapat menggunakan metode penentuan nilai wajar lainnya sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang relevan. Penurunan nilai infak/sedekah tidak lancar diakui sebagai pengurang dana infak/sedekah jika tidak disebabkan oleh kelalaian amil dan sebagai kerugian dan pengurang dana amil jika disebabkan oleh kelalaian amil.

l. Penyaluran Infak/Sedekah

Penyaluran infak/sedekah diakui sebagai pengurang dana infak/sedekah sebesar jumlah yang diserahkan jika dalam bentuk kas atau nilai tercatat aset yang diserahkan jika dalam bentuk non kas.

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

3. KAS DAN SETARA KAS

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Kas		
Kas Zakat	3.175.161	2.378.300
Kas Infak/Sedekah	14.300	6.000
Kas Amil (Hibah)	-	2.600
	<u>3.189.461</u>	<u>2.386.900</u>
Bank		
<u>Bank Zakat</u>		
PT Bank BJB Syariah	373.091.281	893.481.901
PT Bank Syariah Mandiri	406.339.137	-
<u>Bank Infak/Sedekah</u>		
PT Bank BJB Syariah	22.330.455	28.678.837
PT Bank Syariah Mandiri	2.756.101	-
<u>Bank Amil</u>		
PT Bank BJB Syariah	12.596.673	46.569.253
PT Bank BNI Syariah	55.765.860	155.765.860
PT Bank Syariah Mandiri	8.589.087	-
PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk	738.618	6.596.432
	<u>882.207.213</u>	<u>1.131.092.282</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>885.396.674</u>	<u>1.133.479.182</u>

4. PIUTANG PIHAK BERELASI

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Piutang Qardhul Hasan		
Piutang Perorangan	-	3.000.000
	<u>-</u>	<u>3.000.000</u>

5. PERSEDIAAN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Persediaan Zakat	1.700.000	-
	<u>1.700.000</u>	<u>-</u>

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

6. ASET TETAP

	2020			Saldo Akhir
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	
<u>Biaya perolehan:</u>				
Kendaraan	161.675.000	-	-	161.675.000
Inventaris	124.177.900	9.549.000	-	133.726.900
	285.852.900	9.549.000	-	295.401.900
<u>Akm. Penyusutan:</u>				
Kendaraan	(71.123.959)	(19.622.500)	-	(90.746.459)
Inventaris	(86.506.733)	(15.218.938)	-	(101.725.671)
	(157.630.692)	(34.841.437)	-	(192.472.130)
Nilai buku	128.222.208			102.929.770

	2019			Saldo Akhir
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	
<u>Biaya perolehan:</u>				
Kendaraan	161.675.000	-	-	161.675.000
Inventaris	94.777.900	29.400.000	-	124.177.900
	256.452.900	29.400.000	-	285.852.900
<u>Akm. Penyusutan:</u>				
Kendaraan	(51.501.458)	(19.622.501)	-	(71.123.959)
Inventaris	(69.612.192)	(16.894.542)	-	(86.506.733)
	(121.113.650)	(36.517.042)	-	(157.630.692)
Nilai buku	135.339.250			128.222.208

7. DANA TITIPAN

	2020	2019
Titipan Dana Non Halal	1.602.569	7.460.383
	1.602.569	7.460.383

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

8. PENYALURAN DANA ZAKAT

	2020	2019
Fakir-Miskin		
Ekonomi		
Bantuan Pelatihan/Pendampingan	43.323.405	11.130.000
Bantuan Individu	-	196.500.000
Bantuan Modal Usaha Kecil	202.800.000	438.900.000
Bantuan Modal Usaha Individu	182.700.000	443.500.000
Bantuan Modal Usaha Kelompok	251.000.000	212.725.000
Bantuan Modal Usaha Koperasi Masjid	52.500.000	280.000.000
Kesehatan		
Bantuan Kesehatan Lokal	118.135.726	36.827.162
Bantuan Kesehatan Rujukan	2.250.000	31.273.202
Bantuan Kesehatan Lainnya	-	300.318.233
Kemanusiaan		
Bantuan Rehabilitasi RTLH	232.500.000	840.500.000
Bantuan Yatim Piatu	-	100.000.000
Bantuan Manula Terlantar	425.400.000	418.200.000
Bantuan Langsung Keluarga	-	120.625.000
Bantuan Honorer SKPD	13.902.221	18.400.000
Bantuan Bencana Alam	80.150.000	59.500.000
Bantuan Covid 19	425.961.500	-
Bantuan Lainnya	300.000	356.450.000
	2.030.922.852	3.864.848.597
Amil		
12,5% dari Penerimaan Zakat	561.026.881	812.924.088
Operasional Amil dari Fisabilillah	76.052.296	-
	637.079.177	812.924.088
Gharim		
Ekonomi		
Bantuan Individu	6.500.000	4.500.000
Bantuan Modal Usaha	106.000.000	48.500.000
Pendidikan	4.700.000	-
Kemanusiaan	301.000.000	-
	418.200.000	53.000.000
Muallaf		
Ekonomi	8.000.000	5.000.000
Pendidikan	25.160.000	24.112.000
Kemanusiaan	-	3.250.000
	33.160.000	32.362.000

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

8. PENYALURAN DANA ZAKAT (Lanjutan)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fisabilillah		
Pendidikan		
Bantuan Beasiswa Santri	336.134.000	162.600.000
Bantuan Biaya Kuliah	105.000.000	160.740.000
Bantuan Insentif MDA - TPA	350.000.000	459.700.000
Bantuan Da'i	-	233.619.045
Kemanusiaan		
Bantuan Kegiatan Keagamaan	52.470.000	60.200.000
Bantuan Lembaga Keagamaan	309.000.000	247.000.000
Bantuan Sarana Keagamaan	24.000.000	25.000.000
Bantuan Yayasan Sosial	5.000.000	25.000.000
Bantuan Lainnya	5.290.300	-
	<u>1.186.894.300</u>	<u>1.373.859.045</u>
Ibnu Sabil		
Pendidikan	415.310.000	394.830.000
Kemanusiaan	3.745.000	2.775.000
	<u>419.055.000</u>	<u>397.605.000</u>
Jumlah Penyaluran Dana Zakat	<u>4.725.311.329</u>	<u>6.534.598.730</u>

Penyaluran zakat untuk amil terdiri 12,5% bagian amil yang biasa diambil dari penghimpunan zakat dan kurang 12,5% lainnya sebagai pengambilan tambahan untuk operasional amil.

9. PENERIMAAN DANA INFAK/SEDEKAH

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Infak/Sedekah Tidak Terikat		
Infak Umum	100.381.150	328.454.058
Bagi Hasil atas Penempatan Dana	633.961	823.734
	<u>101.015.111</u>	<u>329.277.792</u>

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

10. PENYALURAN DANA INFAK/SEDEKAH

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Infak/Sedekah Tidak Terikat		
Infak Amil	20.076.230	38.846.214
Infak Operasional Amil	20.076.230	-
Infak Kesehatan	-	15.000.000
Infak Kemanusiaan	13.000.000	372.308.750
	<u>53.152.460</u>	<u>426.154.964</u>

Penyaluran infak untuk amil terdiri 20% bagian amil yang biasa diambil dari penghimpunan infak dan 20% lainnya sebagai pengambilan tambahan untuk operasional amil.

11. PENGGUNAAN DANA AMIL

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Beban Amil		
Hak Amil Pokok	350.980.535	342.442.500
Tunjangan Hari Raya	28.581.200	45.000.000
Lembur & Bonus	800.000	1.610.000
Pengembangan SDM	-	10.600.000
Sukacita/Dukacita	12.300.000	2.719.600
	<u>392.661.735</u>	<u>402.372.100</u>
Beban Mitra Amil		
Mitra Penghimpunan	188.658.690	230.637.802
Mitra Penyaluran	30.195.184	19.846.300
	<u>218.853.874</u>	<u>250.484.102</u>
Beban Perencanaan & Pengembangan		
Rapat & Koordinasi	21.237.200	32.918.500
Perjalanan Dinas	5.835.000	8.090.000
Publikasi & Dokumentasi	11.958.137	15.212.800
Audit	25.000.000	26.543.700
	<u>64.030.337</u>	<u>82.765.000</u>
Beban Administrasi & Umum		
BBM/Tol/Parkir	11.885.000	-
Perlengkapan Kantor (ATK)	8.833.904	7.884.800
Rumah Tangga	26.379.338	19.093.000
Telepon, Listrik, Air, Internet	8.365.345	8.496.734
Pemeliharaan & Perbaikan	25.675.550	36.181.800
Legal dan Perizinan	2.504.417	-
Administrasi Bank	87.302	195.054
Lainnya	-	25.302.800
	<u>83.730.856</u>	<u>97.154.188</u>

BAZNAS KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

11. PENGGUNAAN DANA AMIL (Lanjutan)

	2020	2019
Beban Penyusutan		
Penyusutan Kendaraan	19.622.500	19.622.500
Penyusutan Inventaris	15.218.938	16.894.542
	34.841.438	36.517.042
Penggunaan Dana APBN/APBD		
APBN		
Peningkatan Mutu (Kualitas)	-	3.100.000
Sosialisasi dan Dakwah Zakat	-	4.400.000
Administrasi & Umum	-	2.500.000
APBD		
Hak Amil Pimpinan	200.500.000	144.500.000
Hak Amil Pengawas	49.500.000	55.500.000
	250.000.000	210.000.000
Jumlah Penggunaan Dana Amil	1.044.118.239	1.079.292.432

Terdapat pembelian inventaris sebesar Rp. 15.000.000 dari dana APBD yang tercatat sebagai aset tetap.

12. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Pengurus bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2020 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 28 Oktober 2021.