

LAPORAN KEUANGAN 2005 & 2004

BAITULMAAL MUAMALAT

“Perumpamaan orang yang menginfakkan hartanya di jalan Allah, seperti sebutir biji yang menumbuhkan tujuh tangkai, pada setiap tangkai ada seratus biji. Allah melipatgandakan bagi siapa yang Dia kehendaki, dan Allah Maha Luas, Maha Mengetahui.” QS Al Baqarah : 261



LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 DESEMBER 2005 DAN 2004

	2005	2004
	Rp	Rp
AKTIVA		
AKTIVA LANCAR		
Kas dan setara kas	4,358,626,469	3,055,596,625
Piutang usaha	1,961,564,730	3,500,322,289
Deposito	29,819,109	29,819,109
Barang berharga	154,545,446	11,761,316
Piutang lain-lain	113,110,500	119,914,500
Jumlah Aktiva Lancar	6,617,666,254	6,717,413,839
AKTIVA TIDAK LANCAR		
Aktiva tetap	245,520,000	81,480,000
Jumlah Aktiva Tidak Lancar	245,520,000	81,480,000
JUMLAH AKTIVA	6,863,186,254	6,798,893,839
KEWAJIBAN DAN SALDO DANA		
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK		
Hutang usaha	349,109,575	389,654,575
Hutang pihak ketiga	200,000,000	200,000,000
Hutang pembelian kendaraan	34,699,190	26,064,940
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek	583,808,765	615,719,515
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG		
Hutang pembelian kendaraan	63,970,630	0
Hutang pemberdayaan	1,820,700,000	3,224,150,000
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang	1,884,670,630	3,224,150,000
SALDO DANA		
Tidak terikat peruntukannya		
Dana Infaq	124,209,202	99,035,454
Dana pengelola	506,614,087	109,158,020
Terikat peruntukannya		
Dana zakat	1,920,569,151	2,022,280,097
Dana kemanusiaan	282,130,095	162,142,120
Dana Qurban	52,158,500	0
Dana Dinar	202,319,222	37,669,937
Dana infaq khusus	1,265,164,621	624,765,686
Dana non ZIS	27,737,517	10,115,956
Terikat permanen		
Dana Wakaf	188,368,630	58,289,780
	4,569,271,024	3,123,457,050
Dana dimanfaatkan	(174,564,165)	(164,432,726)
Jumlah saldo dana	4,394,706,859	2,959,024,324
JUMLAH KEWAJIBAN & SALDO DANA	6,863,186,254	6,798,893,839

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2005 DAN 2004

	2005	2004
	Rp	Rp
SUMBER DANA		
Penerimaan dana zakat	9,179,052,907	5,274,672,927
Penerimaan dana amil	202,741,416	0
Penerimaan dana infaq	790,406,425	637,906,588
Penerimaan dana kemanusiaan	633,415,325	239,629,681
Penerimaan dana wakaf	106,101,350	30,777,854
Penerimaan dana qurban	815,026,400	0
Penerimaan dana infaq khusus	2,444,931,648	829,411,391
Penerimaan dana non ZIS	17,644,061	8,867,783
Pencairan deposito	26,000,000	0
Penerimaan piutang AQH	203,018,970	200,124,039
Perolehan kewajiban antar dana	0	27,900,300
Perolehan kewajiban dari BMI	114,000,000	3,027,600,000
Penerimaan pinjaman antar dana	12,030,000	24,465,000
Penerimaan pinjaman dari pihak lain	56,910,000	416,311,250
Penerimaan pinjaman pemberdayaan	1,764,159,002	678,127,055
Penjualan dinar	206,663,914	26,695,437
Jumlah sumber dana	16,572,101,418	11,422,489,305
PENGGUNAAN DANA		
Fakir	2,206,097,208	1,025,851,789
Miskin	7,278,245,934	3,797,276,142
Muallaf	0	13,300,000
Ghorimin	0	300,000
Fisabilillah	232,091,778	157,618,800
Ibnu Sabil	0	400,000
Operasional	2,903,636,426	541,711,223
Biaya administrasi dan umum	46,106,906	719,492,536
Penempatan deposito	0	29,819,109
Penempatan barang berharga	129,070,400	11,761,316
Angsuran pembelian kendaraan	228,050,000	0
Pemberian piutang AQH	398,200,567	388,774,125
Pembayaran kewajiban antar dana	0	27,900,300
Pemberian pinjaman antar dana	37,880,950	22,055,000
Pembayaran kewajiban ke BMI	1,218,780,180	89,886,363
Pemberian pinjaman pemberdayaan	310,000,000	3,572,630,000
Pembayaran pinjaman pihak lain	0	97,760,000
Pembayaran kewajiban pada pihak lain	297,455,000	0
Pembelian kembali dinar	55,635,859	2,961,175
Jumlah penggunaan dana	15,341,251,208	10,499,497,878
SURPLUS/(DEFISIT)	1,230,850,210	922,991,427
TRANSFER ANTAR DANA		
Transfer dari dana lain	1,542,268,083	597,142,606
Transfer ke dana lain	(1,470,088,449)	(126,967,791)
Jumlah transfer antar dana	72,179,634	470,174,815
SALDO AWAL TAHUN	3,055,596,625	1,662,430,383
SALDO AKHIR TAHUN	4,358,626,469	3,055,596,625

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2005 DAN 2004

	2005	2004
	Rp	Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan		
Dana zakat	9,179,052,907	5,274,672,927
Dana amil	202,741,416	0
Dana infaq	790,406,425	637,906,588
Dana kemanusiaan	633,415,325	239,629,681
Dana wakaf	106,101,350	30,777,854
Dana Qurban	815,026,400	0
Dana infaq khusus	2,444,931,648	829,411,391
Dana non ZIS	17,644,061	8,867,783
Penerimaan lain-lain	1,542,268,083	597,142,606
Pengeluaran		
Fakir	(2,206,097,208)	(1,025,851,789)
Miskin	(7,278,245,934)	(3,797,276,142)
Muallaf	0	(13,300,000)
Ghorimin	0	(300,000)
Fisabilillah	(232,091,778)	(157,618,800)
Ibnu Sabil	0	(400,000)
Operasional	(2,903,636,426)	(541,711,223)
Biaya administrasi dan umum	(46,106,906)	(719,492,536)
Pengeluaran lain-lain	(1,470,088,449)	(126,967,791)
Kas bersih yang diperoleh dari- (digunakan untuk) aktivitas operasi	1,595,320,914	1,235,490,549
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pencairan deposito	26,000,000	0
Penempatan deposito	0	(29,819,109)
Penempatan barang berharga	(129,070,400)	(11,761,316)
Angsuran pembelian kendaraan	(228,050,000)	0
Kas bersih yang diperoleh dari- (digunakan untuk) aktivitas investasi	(331,120,400)	(41,580,425)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pemberian piutang AQH	(398,200,567)	(388,774,125)
Pembayaran kewajiban antar dana	0	(27,900,300)
Pemberian pinjaman antar dana	(37,880,950)	(22,055,000)
Pembayaran kewajiban ke BMI	(1,218,780,180)	(89,886,363)
Pembayaran pinjaman pemberdayaan	(310,000,000)	(3,572,630,000)
Pemberian pinjaman pihak lain	0	(97,760,000)
Pembayaran kewajiban kepada pihak lain	(297,455,000)	0
Penerimaan piutang AQH	203,018,970	200,124,039
Perolehan kewajiban antar dana	0	27,900,300
Perolehan kewajiban dari BMI	114,000,000	3,027,600,000
Penerimaan pinjaman antar dana	12,030,000	24,465,000
Penerimaan pinjaman dari pihak lain	56,910,000	416,311,250
Penerimaan pinjaman pemberdayaan	1,764,159,002	678,127,055
Penjualan dinar	206,663,914	26,695,437
Pembelian kembali dinar	(55,635,859)	(2,961,175)
Kas bersih yang diperoleh dari- (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	38,829,330	199,256,118
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan- setara kas	1,303,029,844	1,393,166,242
Kas dan setara kas awal tahun	3,055,596,625	1,662,430,383
Kas dan setara kas akhir tahun	4,358,626,469	3,055,596,625

LAPORAN PERUBAHAN DANA TERMANFAATKAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2005 DAN 2004

	2005	2004
	Rp	Rp
SALDO AWAL TAHUN	(164,432,726)	29,489,130
PENAMBAHAN		
Pemberian piutang AQH	398,200,567	388,774,125
Pembayaran kewajiban antar dana	0	27,900,300
Pemberian pinjaman antar dana	37,880,950	22,055,000
Pembayaran kewajiban ke BMI	1,244,845,120	89,886,363
Pemberian pinjaman pemberdayaan	310,000,000	3,572,630,000
Pemberian pinjaman pihak lain	0	97,760,000
Pembelian aktiva tetap	228,050,000	0
Pembayaran kewajiban pada pihak lain	297,455,000	0
Jumlah penambahan	2,516,431,637	4,199,005,788
PENGURANGAN		
Penerimaan piutang AQH	489,603,124	200,124,039
Penerimaan kewajiban antar dana	25,850,950	27,900,300
Penerimaan kewajiban dari BMI	114,000,000	3,027,600,000
Penerimaan pinjaman antar dana	12,030,000	24,465,000
Penyusutan kendaraan	64,010,000	18,400,000
Penerimaan pinjaman dari pihak lain	56,910,000	416,311,250
Penerimaan pinjaman pemberdayaan	1,764,159,002	678,127,055
Jumlah pengurangan	2,526,563,076	4,392,927,644
SALDO AKHIR TAHUN	(174,564,165)	(164,432,726)



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
RODI KARTAMULJA, BUDIMAN & REKAN

Telah disahkan oleh KAP Rodi
Kartamulja, Budiman & Rekan
dengan opini
“Wajar”

22 Agustus 2006

Direktur

Bambang Kusnadi