

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
ATAS
LAPORAN KEUANGAN
YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2020 dan 2019

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2020
UNIT PENGUMPUL ZAKAT (UPZ) YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI**

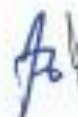
Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Tedi Nurhikmat
Jabatan : Ketua
Alamat Kantor : Jl. Mampang Prapatan Raya No. 61 RT. 011 RW. 005, Kec. Mampang Prapatan,
Jakarta.

Untuk dan atas nama UPZ Yayasan Mandiri Amal Insani, menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan UPZ Yayasan Mandiri Amal Insani.
2. Laporan keuangan UPZ Yayasan Mandiri Amal Insani 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 UPZ Yayasan Mandiri Amal Insani 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 UPZ Yayasan Mandiri Amal Insani 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 UPZ Yayasan Mandiri Amal Insani.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

 Jakarta, 28 Januari 2021 *zika*

Tedi Nurhikmat
Ketua



No. : 00006/2.0883/AU.4/11/0834-4/1/1/2021

Dewan Pengurus dan Pengawas
Yayasan Mandiri Amal Insani

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Yayasan Mandiri Amal Insani** terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2020 dan 2019, serta laporan perubahan dana, laporan perubahan aset kelolaan, dan laporan arus kas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut, dan suatu lhtikar 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.

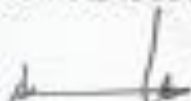
Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh 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 pengvaluasian 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 **Yayasan Mandiri Amal Insani** tanggal 31 Desember 2020 dan 2019, serta perubahan dana, perubahan aset kelolaan, 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



28 Januari 2021

DAFTAR ISI

Halaman

Pernyataan Manajemen

Laporan Auditor Independen

Laporan Keuangan

Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Perubahan Dana	2 - 4
Laporan Perubahan Aset Kelolaan	5
Laporan Arus Kas	6
Catatan Atas Laporan Keuangan	7 - 18

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Dinyatakan dalam Satuan Rupiah Penuh)

	Catatan	2020	2019
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2c, 3	4.059.732.578	2.452.319.713
Piutang	2d, 4	1.063.000.000	66.380.000
Uang Muka Kegiatan	2e, 5	<u>1.396.490.745</u>	<u>1.256.560.504</u>
Jumlah Aset Lancar		<u>6.519.223.323</u>	<u>3.775.260.217</u>
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap - Nilai Bersih	2f, 6	235.701.661	540.878.562
Aset Kelolaan - Nilai Bersih	2g	1.331.083.333	1.067.416.667
Aset Wakaf	2h, 7	<u>-</u>	<u>2.244.040.000</u>
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>1.566.784.995</u>	<u>3.852.335.229</u>
TOTAL ASET		<u>8.086.008.318</u>	<u>7.627.595.446</u>
LIABILITAS DAN SALDO DANA			
Liabilitas			
Liabilitas Jangka Pendek			
Titipan Dana Wakaf	8	-	3.513.410.971
Titipan Dana Non Halal		70.464.353	292.045.669
Beban Yang Masih Harus Dibayar		<u>12.524.000</u>	<u>-</u>
Jumlah Liabilitas		<u>82.988.353</u>	<u>3.805.456.640</u>
Saldo Dana			
Saldo Dana Zakat		3.938.740.517	1.238.376.449
Saldo Dana Infak/Sedekah		3.881.145.089	2.663.412.260
Saldo (Defisit) Dana Amil		<u>183.134.360</u>	<u>(79.649.903)</u>
Jumlah Saldo Dana		<u>8.003.019.965</u>	<u>3.822.138.806</u>
TOTAL LIABILITAS DAN SALDO DANA		<u>8.086.008.318</u>	<u>7.627.595.446</u>

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

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
LAPORAN PERUBAHAN DANA
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Dinyatakan dalam Satuan Rupiah Penuh)

	<u>Catatan</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
DANA ZAKAT			
Penerimaan Dana Zakat	2i		
Zakat Profesi		22.558.305.117	21.476.646.647
Zakat Fitrah		<u>192.796.288</u>	<u>68.523.450</u>
Jumlah Penerimaan Dana Zakat		<u>22.751.101.405</u>	<u>21.545.170.097</u>
Penyaluran Dana Zakat	2j, 9		
Amil		(2.843.887.676)	(2.688.816.705)
Fakir Miskin		(12.075.528.692)	(9.804.809.727)
Muallaf		(370.803.100)	(483.890.500)
Gharim		(35.293.000)	(341.493.616)
Sabilillah		(5.647.722.037)	(9.516.543.209)
Ibnu Sabil		<u>(12.169.500)</u>	<u>(85.100.000)</u>
Jumlah Penyaluran Dana Zakat		<u>(20.985.404.004)</u>	<u>(22.920.653.757)</u>
Surplus (Defisit) Bersih Dana Zakat		<u>1.765.697.401</u>	<u>(1.375.483.660)</u>
Saldo Awal Dana Zakat			
Saldo Awal Dana		1.238.376.449	3.190.193.442
Koreksi Saldo Awal Dana		<u>934.666.667</u>	<u>(576.333.333)</u>
Jumlah Saldo Awal Dana Zakat		<u>2.173.043.116</u>	<u>2.613.860.109</u>
Saldo Akhir Dana Zakat		<u>3.938.740.517</u>	<u>1.238.376.449</u>

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

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
LAPORAN PERUBAHAN DANA
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Dinyatakan dalam Satuan Rupiah Penuh)

	<u>Catatan</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
DANA INFAK/SEDEKAH			
Penerimaan Dana Infak/Sedekah	2k, 10		
Infak/Sedekah Terikat		5.420.724.757	6.572.187.970
Infak/Sedekah Tidak Terikat		<u>6.107.922.092</u>	<u>2.597.660.610</u>
Jumlah Penerimaan Dana Infak/Sedekah		<u>11.528.646.850</u>	<u>9.169.848.580</u>
Penyaluran Dana Infak/Sedekah			
Amil	2l, 11	(1.529.332.715)	(1.258.350.231)
Infak/Sedekah Terikat		(4.626.361.244)	(6.945.634.380)
Infak/Sedekah Tidak Terikat		<u>(5.273.193.074)</u>	<u>(2.358.433.255)</u>
Jumlah Penyaluran Dana Infak/Sedekah		<u>(11.428.887.032)</u>	<u>(10.562.417.866)</u>
Surplus (Defisit) Bersih Dana Infak/Sedekah		<u>99.759.817</u>	<u>(1.392.569.286)</u>
Saldo Awal Dana Infak/Sedekah			
Saldo Awal Dana		2.663.412.260	4.055.981.546
Koreksi Saldo Awal Dana		<u>1.117.973.011</u>	<u>-</u>
Jumlah Saldo Awal Dana Infak/Sedekah		<u>3.781.385.271</u>	<u>4.055.981.546</u>
Saldo Akhir Dana Infak/Sedekah		<u>3.881.145.089</u>	<u>2.663.412.260</u>

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

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
LAPORAN PERUBAHAN DANA
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Dinyatakan dalam Satuan Rupiah Penuh)

	<u>Catatan</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
DANA AMIL			
Penerimaan Dana Amil			
Bagian Amil Dari Dana Zakat		2.843.887.676	2.674.921.705
Bagian Amil Dari Dana Infak/Sedekah		1.529.332.715	1.258.350.232
Penerimaan Amil Lainnya		<u>2.587.979</u>	<u>21.947.362</u>
Jumlah Penerimaan Dana Amil		<u>4.375.808.369</u>	<u>3.955.219.299</u>
Penggunaan Dana Amil			
	12		
Beban Pegawai		(3.286.068.725)	(2.724.204.372)
Beban Sosialisasi, Kajian dan Layanan Muzaki		(2.006.500)	(159.505.200)
Beban Telepon, Air, Listrik & Internet		(116.144.952)	(61.186.628)
Beban Pemeliharaan Aset		-	(67.194.600)
Beban Perjalanan Dinas		(244.679.589)	(323.569.713)
Beban Administrasi dan Umum		(529.604.735)	(879.144.542)
Beban Penyusutan		<u>(91.518.187)</u>	<u>(132.409.282)</u>
Jumlah Penggunaan Dana Amil		<u>(4.270.022.689)</u>	<u>(4.347.214.337)</u>
Surplus (Defisit) Bersih Dana Amil		<u>105.785.681</u>	<u>(391.995.039)</u>
Saldo Awal Dana Amil			
Saldo Awal Dana		(79.649.903)	312.345.136
Koreksi Saldo Awal Dana		<u>156.998.582</u>	<u>-</u>
Jumlah Saldo Awal Dana Amil		<u>77.348.679</u>	<u>312.345.136</u>
Saldo Akhir Dana Amil		<u>183.134.360</u>	<u>(79.649.903)</u>

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

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
LAPORAN PERUBAHAN ASET KELOLAAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Dinyatakan dalam Satuan Rupiah Penuh)

	Saldo Awal	Penambahan	2020		Saldo Akhir
			Pengurangan	Akm. Penyusutan	
DANA INFAK/SEDEKAH					
Aset Kelolaan Tidak Lancar					
Kendaraan	1.828.000.000	484.000.000	-	(980.916.667)	1.331.083.333
Peralatan	<u>5.000.000</u>	<u>-</u>	<u>(5.000.000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>1.833.000.000</u>	<u>484.000.000</u>	<u>(5.000.000)</u>	<u>(980.916.667)</u>	<u>1.331.083.333</u>
	Saldo Awal	Penambahan	2019		Saldo Akhir
			Pengurangan	Akm. Penyusutan	
DANA INFAK/SEDEKAH					
Aset Kelolaan Tidak Lancar					
Kendaraan	1.828.000.000	-	-	(762.666.667)	1.065.333.333
Peralatan	<u>5.000.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2.916.666)</u>	<u>2.083.334</u>
Total	<u>1.833.000.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(765.583.333)</u>	<u>1.067.416.667</u>

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

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Dinyatakan dalam Satuan Rupiah Penuh)

	2020	2019
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan:		
Penerimaan Dana Zakat	22.751.101.405	21.545.170.097
Penerimaan Dana Infak/Sedekah	11.528.646.850	9.169.848.580
Penerimaan Dana Amil	4.375.808.369	3.955.219.299
Pengembalian Piutang Karyawan	3.380.000	95.754.725
Penerimaan Titipan Dana Wakaf	-	1.460.825.026
Penerimaan Titipan Dana Non Halal	55.177.040	59.000.912
Penambahan Hutang Lainnya	12.524.000	-
Pengeluaran:		
Penyaluran Dana Zakat	(19.992.582.615)	(22.724.738.757)
Penyaluran Dana Infak/Sedekah	(11.210.637.032)	(10.562.417.866)
Penggunaan Dana Amil	(3.914.642.306)	(4.025.569.766)
Pemberian Uang Muka	(1.396.490.745)	(1.256.560.504)
Penyaluran Titipan Dana Wakaf	-	(1.654.280.000)
Penyaluran Titipan Dana Non Halal	-	(244.750.000)
Arus Kas Bersih Diperoleh (Digunakan) Aktivitas Operasi	<u>2.212.284.965</u>	<u>(4.182.498.255)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pengadaan Aset Tetap	(120.872.100)	(2.954.200)
Pengadaan Aset Kelolaan	<u>(484.000.000)</u>	<u>-</u>
Arus Kas Bersih Diperoleh (Digunakan) Aktivitas Investasi	<u>(604.872.100)</u>	<u>(2.954.200)</u>
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	<u>1.607.412.865</u>	<u>(4.185.452.455)</u>
Saldo Awal Kas dan Setara Kas	<u>2.452.319.713</u>	<u>6.637.772.168</u>
Saldo Akhir Kas dan Setara Kas	<u>4.059.732.578</u>	<u>2.452.319.713</u>

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

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

1. INFORMASI UMUM

a. Pendirian Yayasan

Yayasan Mandiri Amal Insani yang selanjutnya disebut "Yayasan" merupakan Unit Pengumpul Zakat (UPZ) dari Badan Amil Zakat Nasional di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. yang disahkan berdasarkan Keputusan Ketua Umum Badan Pelaksana Badan Amil Zakat Nasional Nomor 06/SP-UPZ/BP/BAZNAS/IX/TAHUN 2005.

BPZIS yang merupakan Unit Pengumpul Zakat (UPZ) dari Badan Amil Zakat Nasional di bawah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. telah berubah menjadi "Yayasan Mandiri Amal Insani" sesuai dengan Akta Notaris Ashoya Ratam, SH, M.Kn No. 5 tanggal 2 Oktober 2014 di Jakarta. Perubahan ini telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-07192.50.10.2014 tanggal 6 Oktober 2014.

Sesuai dengan Akta Notaris Yayasan pasal 6, maksud dan tujuan didirikannya Yayasan adalah menghimpun zakat, infaq, shadaqah, wakaf dan sumbangan lainnya yang tidak mengikat serta menyalurkan kepada perorangan atau lembaga yang berhak menerimanya.

b. Susunan Pengurus

Susunan organisasi Yayasan yaitu sebagai berikut:

Dewan Pembina

Ketua	: Budi Gunadi Sadikin
Anggota	: Abdul Rachman Tardi Agus Dwi Handaya

Dewan Pengawas : M Arifin Firdaus

Badan Pengurus

Ketua	: Tedi Nurhikmat
Wakil Ketua I	: Abung Sewaka
Sekretaris I	: Iwan Rudiana
Bendahara I	: Mangatas Simanjuntak
Bendahara II	: Fauzi Achmad

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Yayasan 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 disajikan berdasarkan konsep biaya historis dan konsep akrual kecuali disebutkan lain.

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 Yayasan 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 neraca, 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. 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.

d. Piutang

Piutang disajikan sebesar jumlah yang dapat direalisasikan sebagai kas (*cash realizable value*). Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang dibentuk atas kemungkinan besar piutang tidak dapat tertagih berdasarkan review setiap individual saldo piutang di akhir tahun.

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

e. Uang Muka

Uang muka diakui saat pengajuan kegiatan operasional maupun program sebesar nilai perolehannya. Setelah pengakuan awal tersebut, uang muka disajikan sesuai dengan nilai terjadinya.

f. Aset Tetap

Aset tetap disajikan sebesar nilai perolehan. Aset tetap yang berasal dari hibah disajikan berdasarkan harga pasar atau harga taksiran. Penyusutan aktiva tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis sebagai berikut:

<u>Jenis Aset</u>	<u>Usia Ekonomis</u>
Bangunan	10 Tahun
Kendaraan	8 Tahun
Peralatan	4 Tahun

g. Aset Kelolaan

Aset kelolaan merupakan penyaluran yang diwujudkan dalam bentuk aset, baik aset tetap maupun aset lancar yang manfaatnya untuk mustahik. Aset kelolaan disajikan sebesar nilai perolehan. Aset kelolaan diakui sebagai penyaluran sebesar nilai yang berkurang akibat dari penggunaan untuk mustahik baik langsung maupun tidak langsung. Aset kelolaan dalam bentuk aset tetap yang dihitung penyaluran dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis sebagai berikut:

<u>Jenis Aset</u>	<u>Usia Ekonomis</u>
Kendaraan	8 Tahun
Peralatan	4 Tahun

h. Aset Wakaf

Aset wakaf merupakan harta benda wakaf baik berupa benda bergerak maupun benda tidak bergerak. Dana wakaf yang diterima disajikan sebagai titipan sampai dapat direalisasikan menjadi aset wakaf sebesar nilai perolehannya. Aset wakaf yang diterima berupa aset non kas disajikan sebesar nilai wajarnya.

Aset wakaf berupa bangunan atau kendaraan disusutkan dan mengurangi dana titipan wakaf dimulai saat aset wakaf siap digunakan. Hasil pemanfaatan aset wakaf diakui sebagai penambah dana titipan wakaf yang selanjutnya disalurkan untuk penerima wakaf (*mauquf alaih*).

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

i. Penerimaan Dana 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 Dana 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 Dana 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. 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 Dana 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

m. Pendapatan Bagi Hasil Bank Syariah

Bagi hasil bank syariah dianggap sebagai pendapatan dana yang bersangkutan setelah dikurangi dengan biaya administrasi bank dan pajak (net), bunga bank konvensional dikurangi dengan biaya administrasi bank dan pajak (net) diakui sebagai titipan dana non halal.

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

3. KAS DAN SETARA KAS

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Kas		
Kas Amil	8.836.200	39.445.500
Kas Penyaluran	2.893.800	10.419.800
Bank		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.		
Bank Mandiri 070-00-0009289-5 (Zakat)	1.865.558.757	804.884.213
Bank Mandiri 070-00-0117038-5 (Zakat Fitrah)	10.270.196	7.787.841
Bank Mandiri 070-00-0009286-1 (Infaq/Shadaqoh)	819.554.182	176.626.148
Bank Mandiri 070-00-0000203-5 (Dana Peduli Umat)	28.369.164	294.962.510
Bank Mandiri 070-00-9900775-4 (Anak Asuh)	139.135.203	107.184.124
Bank Mandiri 070-00-0572764-4 (Anak Yatim)	473.634.338	104.922.748
Bank Mandiri 070-00-0519222-9 (Penampungan Zakat)	223.406.165	21.330.866
Bank Mandiri 070-00-0519224-5 (Penampungan Infak)	30.476.843	14.806.414
Bank Mandiri 070-00-0538552-6 (Penampungan Wakaf)	-	200.373.857
Bank Mandiri 070-00-0009290-3 (Amil)	74.796.521	487.688.903
Bank Mandiri 070-00-0301047-2 (Qurban)	360.792.796	105.095.297
Bank Mandiri 070-00-0697803-0 (Dana Non Halal)	15.287.313	23.495.288
PT Bank Syariah Mandiri		
Bank Syariah Mandiri 7203030309 (Wakaf)	-	53.296.204
Bank Syariah Mandiri 7203030317 (Zakat)	492.978	-
Bank Syariah Mandiri 7203030325 (Infak)	6.228.120	-
	<u>4.059.732.578</u>	<u>2.452.319.713</u>

Dana wakaf yang berada di rekening Bank Mandiri No. 070-00-0538552-6 dan rekening Bank Syariah Mandiri No. 7203030309 tidak disajikan pada laporan keuangan ini, tetapi disajikan pada laporan keuangan entitas Nazhir Wakaf Yayasan Mandiri Amal Insani (YMAI).

Terhitung sejak 1 Januari 2020 entitas Nazhir Wakaf YMAI memberlakukan dini PSAK No. 112 tentang Akuntansi Wakaf. Hal ini karena Yayasan telah memiliki izin sebagai nazhir wakaf dan telah mengelola aset wakaf dari para wakif.

4. PIUTANG

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Piutang Qardul Hasan Amil	63.000.000	66.3 0.000
Piutang Nazhir Wakaf YMAI	1.000.000.000	-
	<u>1.063.000.000</u>	<u>66.3 0.000</u>

Piutang Nazhir Wakaf YMAI merupakan piutang yang timbul atas penggunaan dana zakat oleh entitas Nazhir Wakaf YMAI.

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

5. UANG MUKA

	2020	2019
Uang Muka Program		
Uang Muka Program Pusat	39.450.738	992.821.389
Uang Muka Program Medan	611.654.902	-
Uang Muka Program Palembang	69.033.055	-
Uang Muka Program Bandung	171.757.603	-
Uang Muka Program Surabaya	368.394.502	-
Uang Muka Program Semarang	106.731.646	-
Uang Muka Program Banjarmasin	3.961.500	-
Uang Muka Operasional		
Uang Muka Operasional Pusat	25.506.800	263.739.115
	<u>1.396.490.745</u>	<u>1.256.560.504</u>

Uang Muka Program merupakan dana yang berada di kantor wilayah termasuk di bidang penyaluran kantor pusat atas kelebihan dana penyaluran.

6. ASET TETAP

	2020			
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	
<u>Nilai perolehan:</u>				
Bangunan	495.470.000	-	495.470.000	-
Kendaraan	373.500.000	-	-	373.500.000
Peralatan	292.325.311	120.872.100	2.989.000	410.208.411
Software	157.612.000	-	-	157.612.000
	<u>1.318.907.311</u>	<u>120.872.100</u>	<u>498.459.000</u>	<u>941.320.411</u>
<u>Akm. Penyusutan:</u>				
Bangunan	(156.998.583)	-	(156.998.583)	-
Kendaraan	(218.765.625)	(46.687.500)	-	(265.453.125)
Peralatan	(244.652.541)	(37.901.084)	-	(282.553.625)
Software	(157.612.000)	-	-	(157.612.000)
	<u>(778.028.749)</u>	<u>(84.588.584)</u>	<u>(156.998.583)</u>	<u>(705.618.750)</u>
Nilai buku	<u>540.878.562</u>			<u>235.701.661</u>

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

6. ASET TETAP (Lanjutan)

	2019			
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Nilai perolehan:				
Bangunan	495.470.000	-	-	495.470.000
Kendaraan	373.500.000	-	-	373.500.000
Peralatan	289.371.111	2.954.200	-	292.325.311
Software	157.612.000	-	-	157.612.000
	<u>1.315.953.111</u>	<u>2.954.200</u>	<u>-</u>	<u>1.318.907.311</u>
Akm. Penyusutan:				
Bangunan	(107.451.583)	(49.547.000)	-	(156.998.583)
Kendaraan	(172.078.125)	(46.687.500)	-	(218.765.625)
Peralatan	(208.477.759)	(39.217.494)	(3.042.712)	(244.652.541)
Software	(157.612.000)	-	-	(157.612.000)
	<u>(645.619.467)</u>	<u>(135.451.994)</u>	<u>(3.042.712)</u>	<u>(778.028.749)</u>
Nilai buku	<u>670.333.644</u>			<u>540.878.562</u>

7. ASET WAKAF

	2020	2019
Aset Tetap Wakaf		
Tanah Wakaf	-	244.040.000
Bangunan Wakaf	-	2.000.000.000
	<u>-</u>	<u>2.244.040.000</u>

Terhitung sejak 1 Januari 2020 entitas Nazhir Wakaf YMAI memberlakukan dini PSAK No. 112 tentang Akuntansi Wakaf. Hal ini karena Yayasan telah memiliki ijin sebagai nazhir wakaf dan telah mengelola aset wakaf dari para wakif.

8. LIABILITAS JANGKA PENDEK

	2020	2019
Titipan Dana Non Halal		
Jasa Giro	529.368.602	702.272.969
Administrasi bank	(182.145.893)	(165.477.300)
Fasilitas Umum	(276.758.356)	(244.750.000)
	<u>70.464.353</u>	<u>292.045.669</u>
Titipan Dana Wakaf		
Titipan Dana Wakaf	-	3.513.410.971

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

8. LIABILITAS JANGKA PENDEK (Lanjutan)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Liabilitas Jangka Pendek Lainnya		
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	12.500.000	-
Hutang Lainnya	<u>24.000</u>	<u>-</u>
	12.524.000	-
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek	<u>82.988.353</u>	<u>3.805.456.640</u>

Titiapan Dana Wakaf tidak disajikan pada laporan keuangan YMAI Tahun 2020, tetapi disajikan pada laporan keuangan entitas Nazhir Wakaf YMAI, karena terhitung sejak 1 Januari 2020 entitas Nazhir Wakaf YMAI memberlakukan dini PSAK No. 112 tentang Akuntansi Wakaf. Hal ini karena Yayasan telah memiliki ijin sebagai nazhir wakaf dan telah mengelola aset wakaf dari para wakif.

9. PENYALURAN DANA ZAKAT

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Penyaluran Zakat - Amil	<u>2.843.887.676</u>	<u>2.688.816.705</u>
Penyaluran Zakat - Fakir Miskin		
Penyaluran Zakat Fakir Miskin Bina Sosial	2.425.807.741	2.706.171.061
Penyaluran Zakat Fakir Miskin Bina Kesehatan	2.360.229.078	2.654.796.798
Penyaluran Zakat Fakir Miskin Bina Ilmu	5.582.097.610	2.651.310.678
Penyaluran Zakat Fakir Miskin Bina Ekonomi	1.345.643.600	793.067.840
Penyaluran Zakat Fakir Miskin Bina Fisik	<u>361.750.663</u>	<u>999.463.350</u>
	12.075.528.692	9.804.809.727
Penyaluran Zakat - Muallaf		
Penyaluran Zakat Muallaf Bina Sosial	302.104.000	483.890.500
Penyaluran Zakat Muallaf Bina Ilmu	6.000.000	-
Penyaluran Zakat Muallaf Bina Ekonomi	52.692.600	-
Penyaluran Zakat Muallaf Bina Fisik	<u>10.006.500</u>	<u>-</u>
	370.803.100	483.890.500
Penyaluran Zakat - Gharim		
Penyaluran Zakat Gharim Bina Sosial	25.582.500	230.106.116
Penyaluran Zakat Gharim Bina Kesehatan	-	13.150.000
Penyaluran Zakat Gharim Bina Ilmu	9.710.500	74.213.500
Penyaluran Zakat Gharim Bina Ekonomi	-	3.024.000
Penyaluran Zakat Gharim Bina Fisik	<u>-</u>	<u>21.000.000</u>
	35.293.000	341.493.616

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

9. PENYALURAN DANA ZAKAT (Lanjutan)

	2020	2019
Penyaluran Zakat - Sabilillah		
Penyaluran Zakat Sabilillah Bina Sosial	988.855.485	3.177.031.689
Penyaluran Zakat Sabilillah Bina Kesehatan	218.702.119	30.819.000
Penyaluran Zakat Sabilillah Bina Ilmu	2.083.948.036	4.595.496.825
Penyaluran Zakat Sabilillah Bina Ekonomi	665.890.317	597.530.016
Penyaluran Zakat Sabilillah Bina Fisik	<u>1.690.326.080</u>	<u>1.115.665.679</u>
	<u>5.647.722.037</u>	<u>9.516.543.209</u>
Penyaluran Zakat - Ibnu Sabil		
Penyaluran Zakat Ibnu Sabil Bina Sosial	2.000.000	85.100.000
Penyaluran Zakat Ibnu Sabil Bina Ilmu	<u>10.169.500</u>	<u>-</u>
	<u>12.169.500</u>	<u>85.100.000</u>
Jumlah Penyaluran Dana Zakat	<u>20.985.404.004</u>	<u>22.920.653.757</u>

10. PENERIMAAN DANA INFAK/SEDEKAH

	2020	2019
Penerimaan Dana Infak/Sedekah Terikat		
Penerimaan Infak Terikat Rutin	5.359.274.556	6.422.367.768
Penerimaan Infak Terikat Non Rutin	<u>61.450.201</u>	<u>149.820.202</u>
	<u>5.420.724.757</u>	<u>6.572.187.970</u>
Penerimaan Dana Infak/Sedekah Tidak Terikat		
Penerimaan Infak Tidak Terikat Rutin	5.766.194.424	2.597.660.610
Penerimaan Infak Tidak Terikat Non Rutin	<u>341.727.668</u>	<u>-</u>
	<u>6.107.922.092</u>	<u>2.597.660.610</u>
Jumlah Penerimaan Dana Infak/Sedekah	<u>11.528.646.850</u>	<u>9.169.848.580</u>

11. PENYALURAN DANA INFAK/SEDEKAH

	2020	2019
Penyaluran Dana Infak/Sedekah Terikat		
Penyaluran Infak Terikat Amil	421.294.802	797.968.828
Penyaluran Infak Terikat Bina Ilmu	591.039.515	412.237.994
Penyaluran Infak Terikat Bina Ekonomi	1.363.000	-
Penyaluran Infak Terikat Bina Fisik	217.956.279	335.552.100
Penyaluran Infak Terikat Bina Sosial	3.556.175.650	6.197.744.286
Penyaluran Infak Terikat Bina Kesehatan	<u>259.826.800</u>	<u>100.000</u>
	<u>5.047.656.046</u>	<u>7.743.603.208</u>

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

11. PENYALURAN DANA INFAK/SEDEKAH (Lanjutan)

	2020	2019
Penyaluran Dana Infak/Sedekah Tidak Terikat		
Penyaluran Infak Tidak Terikat Amil	1.108.037.912	460.381.403
Penyaluran Infak Tidak Terikat Bina Ilmu	1.100.605.906	260.686.375
Penyaluran Infak Tidak Terikat Bina Ekonomi	38.431.850	48.884.500
Penyaluran Infak Tidak Terikat Bina Fisik	678.638.990	568.520.066
Penyaluran Infak Tidak Terikat Bina Sosial	2.985.560.528	1.366.586.416
Penyaluran Infak Tidak Terikat Bina Kesehatan	467.406.400	113.755.898
Penyaluran Infak Tidak Terikat Lainnya	<u>2.549.400</u>	-
	<u>6.381.230.986</u>	<u>2.818.814.658</u>
Jumlah Penyaluran Dana Infak/Sedekah	<u>11.428.887.032</u>	<u>10.562.417.866</u>

12. PENGGUNAAN DANA AMIL

	2020	2019
Beban Pegawai		
Gaji Pegawai	2.033.850.249	2.201.502.155
Tunjangan Kesehatan Amil	340.159.070	171.649.790
Biaya Insentif/Lembur	730.816.153	210.982.750
Biaya Cuti Karyawan	71.853.765	97.086.303
Biaya Pengembangan SDM	<u>109.389.488</u>	<u>42.983.374</u>
	<u>3.286.068.725</u>	<u>2.724.204.372</u>
Beban Sosialisasi, Kajian dan Layanan Muzaki		
Biaya Sosialisasi dan Edukasi	800.000	151.378.700
Biaya Publikasi	<u>1.206.500</u>	<u>8.126.500</u>
	<u>2.006.500</u>	<u>159.505.200</u>
Beban TALI (Telepon, Air, Listrik & Internet)		
Biaya Telekomunikasi	1.336.125	10.265.695
Biaya Air/PAM	3.180.335	2.844.290
Biaya Listrik	70.892.730	37.588.315
Biaya Internet	<u>40.735.763</u>	<u>10.488.329</u>
	<u>116.144.952</u>	<u>61.186.628</u>
Beban Pemeliharaan Aset		
Biaya Pemeliharaan Kendaraan	-	67.194.600

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

12. PENGGUNAAN DANA AMIL (Lanjutan)

	2020	2019
Beban Perjalanan Dinas		
Biaya Perjalanan Dinas - Transportasi Luar Kota	23.707.718	-
Biaya Perjalanan Dinas - Transportasi Dalam Kota	10.981.292	-
Biaya Perjalanan Dinas - Konsumsi	24.992.880	-
Biaya Perjalanan Dinas - Uang Saku	103.172.636	-
Biaya Perjalanan Dinas - Penginapan	61.106.853	-
Biaya Akomodasi Dinas	<u>20.718.210</u>	<u>323.569.713</u>
	<u>244.679.589</u>	<u>323.569.713</u>
Beban Administrasi dan Umum		
Biaya Konsumsi	107.976.433	171.054.828
Biaya Transportasi	35.497.680	48.579.361
Biaya BBM	53.609.642	29.749.597
Biaya Tol	6.010.500	3.523.725
Biaya Parkir	298.000	859.500
Biaya Alat Tulis Kantor	49.878.890	26.617.300
Biaya Operasional	-	159.691.511
Biaya Tinta Printer	2.350.000	2.075.000
Biaya Konsultan	-	71.553.500
Biaya IT	68.930.577	39.520.281
Biaya Asuransi dan Pajak	31.589.180	169.410.925
Biaya Seragam	27.164.600	7.125.000
Biaya Cetak/Print/Photocopy	26.123.300	101.664.330
Biaya Pengiriman/Pos	1.710.500	5.465.000
Biaya Souvenir	25.560.000	10.750.000
Biaya Sosial	77.803.286	25.838.820
Biaya Materai	2.095.500	1.611.000
Biaya Dokumentasi	1.050.000	-
Biaya Lain-Lain	<u>11.956.647</u>	<u>4.054.864</u>
	<u>529.604.735</u>	<u>879.144.542</u>
Beban Penyusutan		
Beban Penyusutan Bangunan	-	49.547.000
Beban Penyusutan Kendaraan	46.687.500	46.687.500
Beban Penyusutan Peralatan	<u>44.830.687</u>	<u>36.174.782</u>
	<u>91.518.187</u>	<u>132.409.282</u>
Jumlah Penggunaan Dana Amil	<u>4.270.022.689</u>	<u>4.347.214.337</u>

YAYASAN MANDIRI AMAL INSANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

13. PERUBAHAN KEBIJAKAN AKUNTANSI

Terhitung sejak 1 Januari 2020 entitas Nazhir Wakaf YMAI memberlakukan dini PSAK No. 112 tentang Akuntansi Wakaf. Hal ini karena Yayasan telah memiliki ijin sebagai nazhir wakaf dan telah mengelola aset wakaf dari para wakif.

14. PENGUNGKAPAN LAINNYA

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