



Laporan Auditor Independen

No : 051/LAP/LAI/IX/2005

Kepada :
Pihak – Pihak Yang Terkait Dengan Yayasan PKPU

Kami telah megaudit neraca Yayasan PKPU tanggal 31 Desember 2004 dan 2003, serta laporan aktivitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut. Laporan keuangan adalah tanggung jawab manajemen PKPU. Tanggung jawab kami terletak pada pernyataan pendapat atas laporan keuangan berdasarkan audit kami.

Kami melaksanakan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami merencanakan dan melaksanakan audit agar kami memperoleh keyakinan memadai bahwa laporan keuangan bebas dari salah saji material. Suatu audit meliputi pemeriksaan atas dasar pengujian, bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Audit juga meliputi penilaian atas prinsip akuntansi yang digunakan dan estimasi signifikan yang dibuat oleh manajemen, serta penilaian terhadap penyajian laporan keuangan secara keseluruhan. Kami yakin bahwa audit kami memberikan dasar memadai untuk menyatakan pendapat.

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebutkan diatas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Yayasan PKPU pada tanggal 31 Desember 2004 dan 2003, serta hasil aktivitas dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Independent Auditor's Report

No : 051/LAP/LAI/IX/2005

To:
The Stakeholders of PKPU Foundation

We have audited the balance sheets of PKPU Foundation as of December 31, 2004 and 2003, and the related activity statements, and cash flows for the years then ended. These financial statements are the responsibility of PKPU's Management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audits.

We conducted our audits in accordance with auditing standard that is stated by The Indonesian Institute of Accountants. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audits provide a reasonable basis for our opinion.

In our opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of PKPU Foundation as of December 31, 2004 and 2003, and the result of their activities and their cash flows for the years then ended, in conformity with generally accepted accounting principles in Indonesia.

Jakarta,

Drs. H. Soewarno, Ak, MM

Surat Ijin Praktek Akuntan Publik / License of Public Accountant No. 00.1.0735
Reg. IAI-KAP.1042

5 September 2005

The accompanying financial statements are not intended to present the financial position, result of activities, and cash flows in accordance with accounting principles and practice generally accepted in countries and jurisdictions other than Indonesia. Accordingly the accompanying balance sheets and related activities statements, and cash flows are not designed for those who are not informed about Indonesian accounting principles, procedures and practices. The standards, procedures and practices utilized in Indonesia to audit such financial statements may differ from those generally accepted in countries and jurisdictions other than Indonesia.

YAYASAN POS KEADILAN PEDULI UMMAT (PKPU)
PKPU FOUNDATION

NERACA
 Per 31 Desember 2004 dan 2003
 Dinyatakan Dalam Rupiah

BALANCE SHEETS
As Of 31 December 2004 and 2003
Expressed in Rupiah

	Catatan Notes	2004	2003
AKTIVA LANCAR			
Kas dan Setara Kas		4,882,591,145.50	III IV
Piutang		68,997,700.00	53,609,200.00
Piutang Pegawai		140,263,408.47	206,327,346.00
Piutang Pihak Ketiga			
AKTIVA TIDAK LANCAAR			
Investasi		24,500,000.00	V
Aktiva Tetap		1,119,277,000.00	VI
Tanah		647,722,545.00	Land
Bangunan		870,517,000.00	Buildings
Peralatan		852,005,200.00	Equipment
Kendaraaan			
Akumulasi Penyusutan		(90,197,254.50)	Accumulated Depreciations
Akumulasi Penyusutan Bangunan		(647,320,200.00)	Accumulated Depreciation of Buildings
Akumulasi Penyusutan Peralatan		(689,561,560.00)	Accumulated Depreciation of Equipment
Akumulasi Penyusutan Kendaraan			Accumulated Depreciation of Motor Vehicles
TOTAL AKTIVA		7,178,794,984.47	TOTAL ASSETS

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

YAYASAN KEADILAN PEDULI UMMAT (PKPU)
PKPU FOUNDATION

LAPORAN KEGIATAN
 TAHUN TANAH YANG TAK TERPISAHKAN
NERACA
 Per 31 Desember 2004 dan 2003
 Dinyatakan Dalam Rupiah

BALANCE SHEETS
As Of 31 December 2004 and 2003
Expressed in Rupiah

	Catatan	Notes	2004		2003	
			VII	VII	VII	VII
KEWAJIBAN LANCAR						
Hutang Dana Perumahan Karyawan		14,917,500.00	VII		11,717,250.00	
Hutang Dana Pensiun Karyawan		33,973,000.00			6,351,000.00	
DANA						
Saldo Dana Bersih		2,578,170,618.02			269,427,827.00	
Zakat		801,454,006.99			221,949,869.00	
Infqaq		1,144,061,906.55			924,285,643.00	
Kemanusiaan						
Pengelola						
Bunga		97,648,759.94			48,295,363.00	
Kemitraan						
Wakaf		73,777,000.00			61,857,000.00	
Proyek		187,478,854.00				
Saldo Dana Termanfaatkan		2,247,313,338.97			1,753,851,593.00	
TOTAL KEWAJIBAN DAN DANA		7,178,794,984.47			3,297,735,545.00	

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

YAYASAN POS KEADILAN PEDULI UMMAT (PKPU)
PKPU FOUNDATION

**LAPORAN AKTIVITAS
Untuk Tahun Yang 31 Desember 2004 dan 2003
Dinyatakan Dalam Rupiah**

*ACTIVITY STATEMENTS
For The Years Ended 31 December 2004 and 2003
Expressed in Rupiah*

	Catatan 2004 Notes	2003 Notes	
PENERIMAAN DANA			
VIII			
Penerimaan Dana Terikat			
Kemanusiaan	3,352,551,601.10	1,361,960,340.00	<i>Restricted Fund</i>
Zakat	5,886,697,783.02	3,561,661,925.00	<i>Relief Fund</i>
Wakaf	11,920,000.00	13,380,000.00	<i>Zakah</i>
Kemitraan	312,484,500.00	426,710,814.00	<i>Cash Wakaf</i>
Bunga Bank	72,963,366.87	47,356,564.00	<i>Partnership</i>
Qurban	1,582,497,195.00	1,219,015,652.00	<i>Bank Interest</i>
Total Penerimaan Dana Terikat	11,219,114,445.99	6,630,085,295.00	<i>Qurbani / Zakhiha</i>
Penerimaan Dana Tidak Terikat			<i>Total Restricted Fund</i>
Infaq	579,504,137.99	1,134,036,096.00	<i>Unrestricted Fund</i>
Bagi Hasil Investasi	13,427,582.47	9,448,836.00	<i>Infaq</i>
Jasa Amilin	378,071,792.64	24,061,692.00	<i>Return on Investment</i>
Lain-lain	258,666,673.08	9,956,890.00	<i>Service revenue</i>
Total Penerimaan Dana Tidak Terikat	1,229,670,186.18	1,177,503,514.00	<i>Others</i>
TOTAL PENERIMAAN DANA	12,448,784,632.17	7,807,588,809.00	TOTAL INCOMING RESOURCES
PENYALURAN DANA			
IX			
Penyaluran Dana Terikat			
Penyaluran Program			<i>Expended Restricted Fund</i>
Program Rescue	1,720,744,628.50	2,070,143,411.00	<i>Project Expenditure</i>
Santunan Umum/Sosial	3,131,000.00	11,804,350.00	<i>Rescue/Emergency Relief Project</i>
Peralatan Rescue	158,465,248.00	8,406,850.00	<i>Charity</i>
Pengelolaan Program Rescue	1,882,340,876.50	2,090,354,611.00	<i>Rescue Equipments</i>
Total Program Rescue			<i>Emergency Relief Project Maintenance</i>
Program Rehabilitasi			<i>Total Rescue/Emergency Relief Project</i>
Rehabilitasi Sarana Umum	23,609,969.93	119,254,500.00	<i>Rehabilitation Project</i>
Rehabilitasi Sarana Ibadah	4,018,450.00		<i>Public Facilities Rehabilitation</i>
Total Program Rehabilitasi	27,628,419.93		<i>Worship Facilities Rehabilitation</i>
			<i>Total Rehabilitation Project</i>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

**LAPORAN AKTIVITAS
Untuk Tahun Yang 31 Desember 2004 dan 2003
Dinyatakan Dalam Rupiah**

**ACTIVITY STATEMENTS
For The Years Ended 31 December 2004 and 2003
Expressed in Rupiah**

	Catatan Notes	2004	2003
Program Ekonomi			
Bantuan Modal Usaha		9,371,350.00	
Pengembangan Usaha Kecil		435,344,850.00	595,537,894.00
Pengelolaan Program Ekonomi		34,915,300.00	
Total Program Ekonomi		479,631,500.00	<u>595,537,894.00</u>
Program Pendidikan			
Beasiswa		209,126,650.00	325,957,450.00
Bantuan Pendidikan		138,732,325.00	17,250,000.00
Total Program Pendidikan		347,858,975.00	<u>343,207,450.00</u>
Program Kesehatan			
Pengembangan Klinik		366,039,650.00	122,947,250.00
Program Kesehatan Masyarakat Keliling		269,385,300.00	550,740,616.00
Subsidi Pengobatan		141,441,450.00	74,447,955.00
Total Program Kesehatan		776,866,400.00	<u>748,135,821.00</u>
Program Penitianan Mental			
Konselor		107,583,450.00	50,213,900.00
Bina Mental Spiritual		527,273,500.00	509,612,345.00
Total Program Da'wah		634,856,950.00	<u>559,826,245.00</u>
Program Sosialisasi Zakat			
Program Qurban		999,084,641.00	755,814,949.00
Total Penyaluran Dana Terikat		1,507,879,916.00	<u>1,219,673,902.00</u>
Penyaluran Dana Tidak Terikat			
Penyaluran Office		6,656,147,678.43	<u>6,431,805,372.00</u>
Biaya Pengembangan SDM			
Biaya Gaji & Kesejahteraan Karyawan		86,949,400.00	56,331,950.00
Biaya Administrasi		856,882,434.13	676,230,893.00
Total Penyaluran Office		941,579,672.86	<u>809,463,885.00</u>
Penyaluran Dana Termanfaatkan			
Penyaluran Piutang		1,885,411,506.99	<u>1,542,026,728.00</u>
Pembelian Aktiva Tetap			
Total Penyaluran Dana Termanfaatkan			
Total Penyaluran Dana Tidak Terikat			
TOTAL PENYALURAN DANA		9,092,009,185.42	8,285,228,325.00

IX	<i>Expenditure Unrestricted Fund</i>		
	<i>Office Expenditures</i>		
	<i>Human Resources Development</i>		
	<i>Salaries and Employee Benefits</i>		
	<i>General and Administration Expenses</i>		
	<i>Total Office Expenditures</i>		
	<i>Managed Valuable Fund Expenditures</i>		
	<i>Receivables</i>		
	<i>Purchases Fixed Assets</i>		
	<i>Total Managed Valuable Fund Expenditures</i>		
	<i>Total Expended Unrestricted Fund</i>		
	<i>TOTAL EXPENDED RESOURCES</i>		

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

**LAPORAN AKTIVITAS
Untuk Tahun Yang 31 Desember 2004 dan 2003
Dinyatakan Dalam Rupiah**

ACTIVITY STATEMENTS
For The Years Ended 31 December 2004 and 2003
Expressed in Rupiah

	Catatan Notes	2003
	2004	
Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih	3,256,775,446.75	(477,639,516.00)
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	1,525,815,698.75	2,003,455,214.75
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun	4,882,591,145.50	1,525,815,698.75

Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih
Saldo Dana Bersih Awal Tahun
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

The accompanying notes form an integral part of these financial statements

YAYASAN POS KEADILAN PEDULI UMMAT (PKPU)
PKPU FOUNDATION

LAPORAN ARUS KAS
 Untuk Tahun Yang 31 Desember 2004 dan 2003
 Dinyatakan Dalam Rupiah

	2004	Catatan Notes	2003
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan Dari Donasi	11,725,655,217.11		7,290,054,013.00
Penerimaan Dari Non Donasi	443,961,083.50		499,132,171.00
Penyaluran Untuk Project	(6,656,147,678.43)		(6,431,805,372.00)
Penyaluran Untuk Biaya Operasional	(1,028,529,072.86)		(865,795,835.00)
Penyaluran Kepada Karyawan	(856,882,434.13)		(676,220,893.00)
Arus Kas Bersih yang Digunakan Aktivitas Operasi	<u>3,628,057,115.19</u>		<u>(184,645,916.00)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Pembelian Aktiva Tetap	(282,150,000.00)		(292,993,600.00)
Arus Kas Bersih yang Digunakan Aktivitas Investasi	<u>(282,150,000.00)</u>		<u>(292,993,600.00)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Arus Kas Bersih Yang Digunakan Aktivitas Pendanaan			
Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	<u>3,345,907,115.19</u>		<u>(477,639,516.00)</u>
Dampak Perubahan Selisih Kurs Terhadap Kas dan Setara Kas	10,868,329.31		-
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	1,525,815,701.00		2,003,455,217.00
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<u>4,882,591,145.50</u>		<u>1,525,815,701.00</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

STATEMENTS OF CASH FLOWS
 For The Years Ended 31 December 2004 and 2003
 Expressed in Rupiah

	2004	Notes	2003
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Receipts From Donation	7,290,054,013.00		
Receipts From Non Donation	499,132,171.00		
Payments For Project	(6,431,805,372.00)		
Payments For Operating Expenses	(865,795,835.00)		
Payments For Employees	(676,220,893.00)		
Net Cash Flows Provided From Operating Activities	<u>(184,645,916.00)</u>		
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Purchases of Fixed Assets	(292,993,600.00)		
Net Cash Flows Provided From Investing Activities	<u>(292,993,600.00)</u>		
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
Net Cash Flows Provided From Financing Activities			
Net Increase in Cash and Cash Equivalents	<u>477,639,516.00</u>		
Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	-		
Cash and Cash Equivalents at The Beginning of The Year	2,003,455,217.00		
Cash and Cash Equivalents at The End of The Year	<u>1,525,815,701.00</u>		

YAYASAN PKPU
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2004 DAN 2003

I. UMUM

a. Pendirian

Yayasan PKPU didirikan dengan akte notaris Yudo Paripurno, SH. no 9 tanggal 10 Desember 1999. Akta ini telah dilaporkan kepada Departemen Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dan disahkan pada tanggal 4 Januari 2000. Yayasan memulai operasional kegiatan sosialnya pada tahun 1999

b. Ijin Operasi

Yayasan telah didaftarkan dalam Daftar Yayasan /Badan Sosial ke Dinas Sosial Pemerintah Propinsi Daerah Khusus Ibu Kota Jakarta dengan no 2000.40405.916 B pada tanggal 12 September 2000 dengan ijin operasi di bidang penanganan masalah sosial kemanusiaan.

Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 441 / 2001, Yayasan PKPU telah resmi ditetapkan sebagai lembaga Amil Zakat Nasional.

Selain itu Yayasan juga telah ditetapkan sebagai lembaga yang menerima pembebasan bea masuk dan cukai berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 496/KMK.01/2000.

c. Susunan Dewan Pengurus & Direksi

Susunan Terakhir Dewan Pengurus dan Manajemen Yayasan PKPU adalah sebagai Berikut:

Dewan Pembina

- Dr. Agus Nurhadi
- Dr. Salim Segaf Al Jufri
- Dr. Ahmad Satori Ismail

Dewan Pengawas

- Ust. Abdul Hasib Hasan
- Dr. Surahman Hidayat
- Drg. Hardiyono

Dewan Pengurus

- Dr. H. Naharus Surur
- Suryama M. Sastra, Psi
- Ahmad Zaki, Ak

Dewan Direksi

- Sahabudin, Ak
- Dedi Sularso, AMKL
- Agung Notowiguni, SE
- Wildhan Dewayana, ST
- Tommy Hendrajati, ST

PKPU FOUNDATION
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2004 AND 2003

I. GENERAL

a. Establishment

PKPU Foundation established, under Deed No. 10 dated 6 December 2000 made before Yudo Paripurno SH. This deed was reported to the Ministry of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia and was approved on 4 January 2000. The Foundation commenced its social activities operation in 1999

b. Operating License

The Foundation have registered at Registered Foundation at Jakarta foundation registration office No. 2000.40405.916 B dated 12 September 2000 with operating license on social humanitarian activities.

Based on Decree Letter of the Religious Affairs Ministry of Republic of Indonesia No 441/2001, PKPU Foundation has declared as National Zakah Manager.

The Foundation have declared as an Organization which given free of custom duties based on Decree Letter of The Ministry of Finance of Republic of Indonesia No. 496/KMK.01/2000.

c. The Composition of Board of Trustees and Management

The composition of Board of Trustees and Management of PKPU Foundation were as follows:

Board of Counselors

- Dr. Agus Nurhadi
- Dr. Salim Segaf Al Jufri
- Dr. Ahmad Satori Ismail

Board of Oversight

- Ust. Abdul Hasib Hasan
- Dr. Surahman Hidayat
- Drg. Hardiyono

Board of Trustees

- Dr. H. Naharus Surur
- Suryama M. Sastra, Psi
- Ahmad Zaki, Ak

Board of Directors

- Sahabudin, Ak
- Dedi Sularso, AMKL
- Agung Notowiguni, SE
- Wildhan Dewayana, ST
- Tommy Hendrajati, ST

Kantor Pusat Yayasan terletak di Jalan Condet Raya No. 27 G Batu Ampar Jakarta Timur Indonesia, dan cabang-cabangnya terletak di Java Barat, Jawa Tengah, Yogyakarta, Jawa Timur, Sumatra Barat, Bengkulu, Sulawesi Selatan, Sulawesi Tengah, Sulawesi Tenggara, dan Maluku.

The Foundation's head office is currently located at Jalan Raya Condet No. 27 G Batu Ampar, East Jakarta Indonesia, and its branches are located in West Java, Middle Java, Yogyakarta, East Java, West Sumatra, Bengkulu, South Sulawesi, Middle Sulawesi, South East Sulawesi, and Maluku

II. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING

Berikut adalah ikhtisar kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia

a. Dasar Penyusunan Laporan

Mangacu kepada Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia, laporan keuangan ini disusun berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No 45.

Prinsip akuntansi yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan adalah sebagai berikut:

- Laporan Keuangan disusun dengan dasar harga perolehan dan konsep akrual kecuali untuk laporan Arus Kas
- Laporan Arus Kas menyajikan sumber dan penggunaan kas dan setara kas atas dasar kegiatan operasi, investasi dan pendanaan. Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode langsung.
- Laporan Aktivitas difokuskan pada penyajian perubahan saldo dana bersih selama satu periode dan menyajikan jumlah masing-masing saldo dana bersih berdasarkan ada tidaknya pembatasan oleh penyumbang yang dikelompokkan menjadi dana terikat dan dana tidak terikat.
- Seluruh Angka dalam laporan keuangan ini dinyatakan dalam mata uang rupiah.

b. Pengakuan Pendapatan dan Biaya

Pendapatan dinyatakan sebagai penerimaan dana yang berasal dari penyumbang dan bukan penyumbang. Penerimaan dari penyumbang diakui pada saat terjadi transaksi penerimaan dana kas atau non kas dari penyumbang kepada lembaga.

Biaya dinyatakan sebagai pengeluaran dana kas atau non kas. Pengeluaran dana kas atau non kas diakui pada saat terjadi transaksi pembayaran kas atau pengurangan aktiva non kas.

c. Piutang

Piutang disajikan dalam jumlah yang diestimasi akan diterima setelah dikurangi penyisihan piutang ragu-ragu. Penyisihan piutang ragu-ragu dibentuk berdasarkan evaluasi manajemen

II. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Presented below are the significant accounting policies adopted in preparing the financial statements with are conformity with generally accepted accounting principles in Indonesia.

a. Basis for Preparation of The Financial Statements

According to the Financial Accounting Standard applicable in Indonesia, the financial statements have been prepared based on Statements of Financial Accounting Standard No 45

The principal accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are as follows:

- *The financial statements have been prepared on the basis of historical costs and the accrual concept excepts for the statements of cash flows.*
- *The statements of cash flows present the sources and uses of cash and cash equivalents according to operating, investing, and financing activities. The statements of cash flows are prepared using the direct method.*
- *Activities Statements is focused on presents changes on net fund on a period and present amount of each net fund based on the availability of the terms and condition from donors which is classified by restricted and unrestricted fund.*
- *Figures in the financial statements are expressed in rupiah.*

b. Revenue and Expenses Recognition

Revenue is stated as incoming resources from donors and non-donors. Incoming resources from donors are recognized at the time of receipts of cash and non-cash transaction from donor to the foundation.

Expense is stated as expenditure of cash or non-cash. Expenditures of cash or non-cash are recognized at the time of cash payment transactions or deduction of non-cash assets.

c. Account Receivables

Account receivables are presented at their estimated recoverable amount after an allowance for doubtful accounts. An allowance for doubtful accounts is made based on management's evaluation of the

terhadap status dari putang pada akhir tahun pelaporan. Piutang dihapuskan pada saat piutang tersebut dipastikan tidak akan tertagih.

d. Persedian

Persediaan dinilai berdasarkan nilai yang lebih rendah dantara harga pokok dengan nilai bersih yang dapat direalisasi. Harga perolehan dihitung berdasarkan harga barang yang dinyatakan oleh donatur, harga pasar, atau harga estimasi.

e. Investasi

Investasi dinyatakan sebesar nilai perolehan. Jika terdapat penurunan yang bersifat permanen dalam penilaian, investasi dinyatakan sebesar nilai tercatat dikurangi pengakuan penurunan nilai tersebut.

f. Aktiva Tetap & Penyusutan

Aktiva tetap dinyatakan sebesar harga perolehan, temasuk biaya pengangkutan, biaya penanganan, biaya pemasangan dikurangi akumulasi penyusutan, kecuali tanah tidak disusutkan. Penyusutan dimulai semenjak aktiva mulai digunakan atau semenjak aktiva selesai dan siap digunakan, dengan metode garis lurus berdasarkan estimasi manfaat ekonomis yang menghasilkan presentase penyusutan tahunan dari harga perolehan sebagai berikut :

Bangunan	5%
Mesin & Peralatan Kantor	20%
Perabot & Perlengkapan	20%
Kendaraan Bermotor	20%

g. Penjabaran Mata Uang Asing

Transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal transaksi.

Pada tanggal neraca, aktiva dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke mata uang Rupiah dengan kurs tengah Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal tersebut. Kurs dari mata uang asing utama yang digunakan adalah sebagai berikut :

	2004
Ringgit Malaysia (MYR)	2,400.00
Dollar Singapura (SIN)	5,685.53
Dollar Canada (CAD)	7,717.00
Dollar Australia (AUS \$)	7,242.10
Dollar Amerika (US \$)	9,290.00

status of the accounts at each balance sheet date. Accounts are written-off in the period in which they are determined to be un-collectible.

d. Inventories

Inventories are valued at the lower of cost or net realizable value. Cost is computed based on the price of goods stated by the donors, market value, or estimated value.

EQUITY

e. Investments

Investments are stated at acquisition cost. If there is a decrease permanently in value of investments, it is stated at the book value deducted by the recognized decrease.

f. Fixed Assets & Depreciations

Fixed Assets are stated at acquisition cost, which includes any freight costs, handling costs, installation cost, less accumulated depreciation, except land which is not depreciated. Depreciation is applied from the date the assets are placed into service or when the assets are completed and ready for service using the straight line method over the estimated useful lives resulting in the following annual percentages of costs:

Bangunan	Buildings
Mesin & Peralatan Kantor	Office machinery & equipments
Perabot & Perlengkapan	Furniture & Fixtures
Kendaraan Bermotor	Motor vehicles

g. Foreign Currency Translation

Transactions denominated in foreign currencies are translated into Rupiah at the rates prevailing at the date of the transaction.

At the balance sheet date, monetary assets and monetary liabilities denominated in foreign currencies are translated into Rupiah using the middle rate of Bank Indonesia prevailing at the date. The exchange rates of the major foreign currencies used, are as follows (In full Rupiah amount):

	2003
-	<i>Malaysians Ringgit (MYR)</i>
-	<i>Singaporeans Dollar (SIN)</i>
-	<i>Canadian Dollar (CAD)</i>
-	<i>Australian Dollar (AUD)</i>
-	<i>United States Dollar (USD)</i>

h. Penggunaan Estimasi oleh Manajemen

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum mengharuskan manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aktiva dan kewajiban dan pengungkapan aktiva dan kewajiban kontingen pada tanggal laporan keuangan. Hasil yang sebenarnya mungkin berbeda dari jumlah yang diestimasi

III. KAS & SETARA KAS

Jumlah kas dan setara kas yang disajikan dalam neraca adalah saldo kas dan bank kantor pusat dan cabang per 31 Desember 2004 dan 2003 sebagai berikut :

	2004	2003	
Kas			<i>Cash</i>
Kantor Pusat	533,433,032.74	39,536,845.00	<i>Head Office</i>
Cab. Sumbar	-	21,189,100.00	<i>West Sumatra Branch</i>
Cab. Bengkulu	-	-	<i>Bengkulu Branch</i>
Cab. Jabar	-	-	<i>West Java Branch</i>
Cab. Jateng	-	-	<i>Middle Java Branch</i>
Cab. Yogyo	-	-	<i>Yogyo branch</i>
Cab. Jatim	-	1,491,100.00	<i>East Java Branch</i>
Cab. Sulteng	-	14,093,564.00	<i>Middle Sulawesi Branch</i>
Cab. Sultra	-	2,582,950.00	<i>South East Sulawesi Branch</i>
Cab. Sulsel	-	-	<i>South Sulawesi Branch</i>
Cab. Maluku	-	-	<i>Maluku Branch</i>
Cab. Malut	-	1,107,389.00	<i>North Maluku Branch</i>
Jumlah Kas	533,433,032.74	80,000,948.00	Total cash
Bank			<i>Bank</i>
Kantor Pusat	3,793,158,840.69	1,198,398,188.00	<i>Head Office</i>
Cab. Sumbar	28,447,703.92	32,793,941.00	<i>West Sumatra Branch</i>
Cab. Bengkulu	26,870,685.94	28,967,053.00	<i>Bengkulu Branch</i>
Cab. Jabar	95,636,477.50	12,254,125.00	<i>West Java Branch</i>
Cab. Jateng	48,031,999.25	27,282,143.00	<i>Middle Java Branch</i>
Cab. Yogyo	103,994,663.96	3,645,199.00	<i>Yogyo branch</i>
Cab. Jatim	51,390,533.68	28,330,328.00	<i>East Java Branch</i>
Cab. Sulteng	34,035,902.01	18,863,459.00	<i>Middle Sulawesi Branch</i>
Cab. Sultra	60,482,264.75	10,611,046.00	<i>South East Sulawesi Branch</i>
Cab. Sulsel	99,307,793.06	61,872,419.00	<i>South Sulawesi Branch</i>
Cab. Maluku	7,801,248.00	5,772,250.00	<i>Maluku Branch</i>
Cab. Malut	-	17,024,602.00	<i>North Maluku Branch</i>
Jumlah Bank	4,349,158,112.76	1,445,814,753.00	Total Bank
Total Kas dan Bank	4,882,591,145.50	1,525,815,701.00	Total Cash and Bank

h. Management's Use of Estimates

The preparation of the financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities and disclosure of contingent assets and liabilities at the date of financial statements. Actual results could differ from those estimates.

III. CASH & CASH EQUIVALENT

Amount of cash and cash equivalent which is stated at the balance sheets is cash and bank on the head office and it's branches as of 31 December 2004 and 2003 as follows:

IV. PIUTANG

Jumlah piutang yang disajikan dalam neraca adalah saldo kas dan bank kantor pusat dan cabang per 31 Desember 2004 dan 2003 sebagai berikut :

IV. ACCOUNT RECEIVABLES

Amount account receivables which is stated at the balance sheets is cash and bank on the head office and it's branches as of 31 December 2004 and 2003 as follows

AKTIVA TETAP

	2004	2003	
Piutang Karyawan			<i>Employee Receivables</i>
Kantor Pusat	27,739,500.00	20,453,800.00	<i>Head Office</i>
Cab. Sumbar	10,214,100.00	3,862,400.00	<i>West Sumatra Branch</i>
Cab. Bengkulu	1,650,000.00	1,650,000.00	<i>Bengkulu Branch</i>
Cab. Jabar	6,150,000.00	6,150,000.00	<i>West Java Branch</i>
Cab. Jateng	15,904,800.00	6,699,000.00	<i>Middle Java Branch</i>
Cab. Yogyo	3,289,300.00	2,115,000.00	<i>Yogya branch</i>
Cab. Jatim	3,950,000.00	-	<i>East Java Branch</i>
Cab. Sulteng	100,000.00	-	<i>Middle Sulawesi Branch</i>
Cab. Sultra	-	12,679,000.00	<i>South East Sulawesi Branch</i>
Cab. Sulsel	-	-	<i>South Sulawesi Branch</i>
Cab. Maluku	-	-	<i>Maluku Branch</i>
Cab. Malut	-	-	<i>North Maluku Branch</i>
Jumlah Piutang Karyawan	68,997,700.00	53,609,200.00	Total Employee Receivables
Piutang Pihak Ketiga			<i>Third Parties Receivables</i>
Kantor Pusat	119,209,508.47	186,973,446.00	<i>Head Office</i>
Cab. Sumbar	14,712,500.00	13,012,500.00	<i>West Sumatra Branch</i>
Cab. Bengkulu	-	-	<i>Bengkulu Branch</i>
Cab. Jabar	-	-	<i>West Java Branch</i>
Cab. Jateng	-	-	<i>Middle Java Branch</i>
Cab. Yogyo	-	-	<i>Yogya branch</i>
Cab. Jatim	-	-	<i>East Java Branch</i>
Cab. Sulteng	-	-	<i>Middle Sulawesi Branch</i>
Cab. Sultra	6,341,400.00	6,341,400.00	<i>South East Sulawesi Branch</i>
Cab. Sulsel	-	-	<i>South Sulawesi Branch</i>
Cab. Maluku	-	-	<i>Maluku Branch</i>
Cab. Malut	-	-	<i>North Maluku Branch</i>
Jumlah Piutang Pihak Ketiga	140,263,408.47	206,327,346.00	Total Third Parties Receivables
Total Piutang	209,261,108.47	259,936,546.00	Total Account Receivables

Dari jumlah piutang kepada pihak ketiga di atas, sejumlah Rp 95.465.000,00 yang berasal dari piutang eksternal Kantor Pusat, telah dihapuskan sesuai dengan Keputusan Direktur Utama PKPU No. PKPU-P/VIII.I/I/2005 tanggal 3 Agustus 2005. Penghapusan tersebut disebabkan karena :

- Masa penyelesaian pinjaman sudah terlalu lama (s.d 3 - 4 tahun)
- Peminjam tidak mampu menyelesaikan pinjamannya.

From the preceding third parties receivable, the amount of Rp 95.465.000,00 from the head office's third parties receivable account, has written off, according to the President Director Decree of PKPU No. PKPU-P/VIII.I/I/2005 dated August 3rd, 2005.

These written off was caused by:

- The period of these account is too long (3-4 years)
- The debtor was not able to pay their liabilities..

V. INVESTASI

Jumlah Investasi yang disajikan dalam neraca adalah investasi yang dilakukan oleh cabang jateng berupa penyertaan modal pada CV Madani pada tahun 2002.

VI. AKTIVA TETAP

Jumlah aktiva tetap dan akumulasi depresiasi yang disajikan dalam neraca adalah aktiva tetap dan akumulasi depresiasi kantor pusat dan cabang per 31 Desember 2004 dan 2003 sebagai berikut :

V. INVESTMENT

Amount of investments, which is stated at the balance sheets, is invested by the middle java branch to CV. Madani at 2002.

VI. FIXED ASSETS

Amount of fixed assets and accumulated depreciation which is stated at the balance sheets is of fixed assets and accumulated depreciation on the head office and it's branches as of 31 December 2004 and 2003 as follows

Tanah	2004	2003	Land
Kantor Pusat	803,550,000.00	135,000,000.00	Head Office
Cab. Maluku	207,727,000.00	207,727,000.00	Maluku Branch
Cab. Malut	108,000,000.00	108,000,000.00	North Maluku Branch
Nilai Buku			
Tanah	1,119,277,000.00	450,727,000.00	Book Value of Land
 Bangunan	 2004	 2003	 Buldings
Kantor Pusat	472,722,545.00	456,222,545.00	Head Office
Cab. Maluku	65,000,000.00	65,000,000.00	Maluku Branch
Cab. Malut	110,000,000.00	110,000,000.00	North Maluku Branch
Jumlah			
Bangunan	647,722,545.00	631,222,545.00	Total Buildings
 Akumulasi	 Penyusutan	 57,811,127.00	 Accumulated Depreciations
 Nilai Buku	 557,525,290.50	 573,411,418.00	 Book Value
 Peralatan	 2004	 2003	 Equipments
Kantor Pusat	265,902,000.00	217,332,000.00	Head Office
Cab. Sumbar	17,481,000.00	9,731,000.00	West Sumatra Branch
Cab. Bengkulu	16,535,000.00	16,535,000.00	Bengkulu Branch
Cab. Jabar	19,348,000.00	15,660,000.00	West Java Branch
Cab. Jateng	164,011,000.00	158,761,000.00	Middle Java Branch
Cab. Yogyakarta	30,384,000.00	24,063,000.00	Yogya branch
Cab. Jatim	24,180,000.00	24,180,000.00	East Java Branch
Cab. Sulteng	26,611,000.00	26,611,000.00	Middle Sulawesi Branch
Cab. Sultra	24,260,000.00	22,160,000.00	South East Sulawesi Branch
Cab. Sulsel	28,785,000.00	28,785,000.00	South Sulawesi Branch
Cab. Maluku	120,150,000.00	120,150,000.00	Maluku Branch
Cab. Malut	132,870,000.00	132,870,000.00	North Maluku Branch
Jumlah			
Peralatan	870,517,000.00	796,838,000.00	Total Equipments
 Akumulasi	 Penyusutan	 473,366,800.00	 Accumulated Depreciations
 Nilai Buku	 223,196,800.00	 323,471,200.00	 Book Value

Kendaraan	2004	2003	Motor Vehicles
Kantor Pusat	306,271,000.00	114,300,000.00	<i>Head Office</i>
Cab. Sumbar		-	<i>West Sumatra Branch</i>
Cab. Bengkulu	8,600,000.00	8,600,000.00	<i>Bengkulu Branch</i>
Cab. Jabar	7,184,200.00	7,184,200.00	<i>West Java Branch</i>
Cab. Jateng			<i>Middle Java Branch</i>
Cab. Yogyakarta			<i>Yogya branch</i>
Cab. Jatim	5,000,000.00	5,000,000.00	<i>East Java Branch</i>
Cab. Sulteng			<i>Middle Sulawesi Branch</i>
Cab. Sultra	14,250,000.00	14,250,000.00	<i>South East Sulawesi Branch</i>
Cab. Sulsel	9,700,000.00	9,700,000.00	<i>South Sulawesi Branch</i>
Cab. Maluku	122,500,000.00	122,500,000.00	<i>Maluku Branch</i>
Cab. Malut	378,500,000.00	378,500,000.00	<i>North Maluku Branch</i>
Jumlah			
Kendaraan	852,005,200.00	660,034,200.00	Total Motor Vehicles
Akumulasi			
Penyusutan	689,561,560.00	520,160,520.00	Accumulated Depreciations
Nilai Buku	162,443,640.00	139,873,680.00	Book Value

VII. HUTANG

Jumlah Hutang yang disajikan dalam neraca adalah saldo hutang dana perumahan karyawan dan hutang dana pensiun karyawan kantor pusat per 31 Desember 2004 dan 2003.

VII. ACCOUNT PAYABLE

Amount of account payable, which is stated at the balance sheets, is payable of employees housing and employees' pension plan on the head office as of 31 December 2004 and 2003.

VIII. PENERIMAAN DANA

Jumlah Penerimaan dana yang disajikan dalam laporan aktivitas untuk periode yang berakhir 31 December 2004 dan 2003 adalah penerimaan dana kantor pusat dan cabang yang meliputi penerimaan dana terikat dan tidak terikat sebagai berikut:

VIII. INCOMING RESOURCES

Amount of incoming resources which is stated at the activities statements for the years ended 31 December 2004 and 2003 is incoming resources from head office and its branches included incoming restricted fund and unrestricted fund as follows:

	2004	2003	
Dana Terikat			Restricted Fund
Penerimaan Dana Kemanusian	3,352,551,601.10	1,361,960,340.00	<i>Incoming Relief Fund</i>
Penerimaan Dana Zakat	5,886,697,783.02	3,561,661,925.00	<i>Incoming Zakah Fund</i>
Penerimaan Dana Wakaf	11,920,000.00	13,380,000.00	<i>Incoming Wakaf fund</i>
Penerimaan Dana Kemitraan	312,484,500.00	426,710,814.00	<i>Incoming Partnership Fund</i>
Penerimaan Dana Bunga Bank	72,963,366.87	47,356,564.00	<i>Incoming Bank Interest Fund</i>
Penerimaan Dana Qurban	1,582,497,195.00	1,219,015,652.00	<i>Incoming Qurbani / Zabiha Fund</i>
Jumlah Dana Terikat	11,219,114,445.99	6,630,085,295.00	Total Restricted Fund
Dana Tidak Terikat			Unrestricted Fund
Penerimaan Dana Infaq	579,504,137.99	1,134,036,096.00	<i>Incoming Infaq Fund</i>
Penerimaan Dana Pengelola	650,166,048.19	43,467,418.00	<i>Incoming Management Fund</i>
Jumlah Dana Tidak Terikat	1,229,670,186.18	1,177,503,514.00	Total Unrestricted Fund
Total Penerimaan Dana	12,448,784,632.17	7,807,588,809.00	Total Incoming Resources

IX. PENYALURAN DANA

Jumlah penyaluran dana yang disajikan dalam laporan aktivitas untuk periode yang berakhir 31 December 2004 dan 2003 adalah penyaluran dana kantor pusat dan cabang yang meliputi penyaluran dana terikat dan tidak terikat sebagai berikut:

	2004	2003	
Dana Terikat			Restricted Fund
Penyaluran Dana Kemanusian	2,234,218,301.50	1,512,146,674.00	Expenditure Relief Fund
Penyaluran Dana Zakat	2,890,439,491.00	3,639,984,796.00	Expenditure Zakah Fund
Penyaluran Dana Wakaf	-	-	Expenditure Wakaf Fund
Penyaluran Dana Kemitraan	-	-	Expenditure Partnership Fund
Penyaluran Dana Bunga Bank	23,609,969.93	60,000,000.00	Expenditure Bank Interest Fund
Penyaluran Dana Qurban	1,507,879,916.00	1,219,673,902.00	Expenditure Qurbani / Zabiha Fund
Jumlah Dana Terikat	6,656,147,678.43	6,431,805,372.00	Total Restricted Fund
Dana Tidak Terikat			Unrestricted Fund
Penyaluran Dana Infaq	-	56,331,950.00	Expenditure Infaq Fund
Penyaluran Dana Pengelola	2,435,861,506.99	1,797,091,003.00	Expenditure Management Fund
Jumlah Dana Tidak Terikat	2,435,861,506.99	1,853,422,953.00	Total Unrestricted Fund
Total Penyaluran Dana Dana	9,092,009,185.42	8,285,228,325.00	Total Expenditure Resources

X. JUMLAH KARYAWAN & BIAYA

Jumlah biaya gaji dan kesejahteraan karyawan yang disajikan dalam laporan aktivitas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2004 dan 2003 adalah untuk membayar karyawan kantor pusat dan karyawan kantor cabang dengan komposisi sebagai berikut :

	2004	2003	
Jumlah Karyawan :			Number of employees
Pelaksana Program	56	57	Project Support
Fundraising	21	21	Fundraising
Manajemen	19	13	Management
Total Karyawan	96	91	Total employees
 Jumlah Pengurus	 3	 3	 Number of Trustees
 Jumlah Gaji & Tunjangan Karyawan	 856,882,434.13	 676,230,893.00	 Total Salaries & Employees benefits

X. NUMBER OF EMPLOYEES & COST

Amount of salaries and benefits that is stated at the activity statements for the year ended 31 December 2004 and 2003 is payment for employees of head office and its branches as follows:

XI. ALOKASI BIAYA

Alokasi biaya operasional dan biaya karyawan adalah sebagai berikut :

	2004	2003	
Gaji & Kesejahteraan Karyawan	856,882,354.13	676,230,893.00	<i>Salaries and Employee Benefits</i>
Biaya Operasional	<u>1,028,529,072.86</u>	<u>865,795,835.00</u>	<i>Operating Cost</i>
Total Penyaluran Office	<u>1,885,411,426.99</u>	<u>1,542,026,728.00</u>	<i>Total Office Expenditures</i>

Jumlah Penerimaan Dana **12,448,784,632.17** **7,807,588,809.00** ***Total Incoming Resources***

Rasio terhadap penerimaan dana

Gaji & Kesejahteraan Karyawan	6.88 %	8.66 %	<i>Rate to Incoming Resources:</i>
Biaya Operasional	<u>8.26 %</u>	<u>11.09 %</u>	<i>Salaries and Employee Benefits</i>
Total Penyaluran Office	<u>15.15 %</u>	<u>19.75 %</u>	<i>Operating Cost</i>
			<i>Total Office Expenditures</i>

XII. REKLASIFIKASI AKUN

Akun-akun tahun 2004 telah direklasifikasi sehingga sesuai dengan penyajian akun akun laporan keuangan tahun 2005

XI. COST ALLOCATION

Allocation of operating cost and employees cost were as follows:

	2004	2003	
Gaji & Kesejahteraan Karyawan	856,882,354.13	676,230,893.00	<i>Salaries and Employee Benefits</i>
Biaya Operasional	<u>1,028,529,072.86</u>	<u>865,795,835.00</u>	<i>Operating Cost</i>
Total Penyaluran Office	<u>1,885,411,426.99</u>	<u>1,542,026,728.00</u>	<i>Total Office Expenditures</i>

Jumlah Penerimaan Dana **12,448,784,632.17** **7,807,588,809.00** ***Total Incoming Resources***

Rasio terhadap penerimaan dana

Gaji & Kesejahteraan Karyawan	6.88 %	8.66 %	<i>Rate to Incoming Resources:</i>
Biaya Operasional	<u>8.26 %</u>	<u>11.09 %</u>	<i>Salaries and Employee Benefits</i>
Total Penyaluran Office	<u>15.15 %</u>	<u>19.75 %</u>	<i>Operating Cost</i>
			<i>Total Office Expenditures</i>

XII. ACCOUNTS RECLASSIFICATION

Accounts 2004 have been reclassified in order to conformity with presentation of accounts in the financial statements 2005.