



No. IAI/GA/X/06003

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

**Kepada :**  
Dewan Pengurus, Dewan Direksi & Dewan Pembina

Kami telah meaudit neraca Yayasan PKPU tanggal 31 Desember 2005, serta laporan aktivitas, dan laporan arus kas untuk tahun-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. Laporan keuangan Yayasan PKPU tanggal 31 Desember 2004 diaudit oleh auditor independen lain dengan pendapat wajar tanpa pengecualian.

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 sebut di atas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Yayasan PKPU pada tanggal 31 Desember 2005, serta hasil aktivitas dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

**To :**  
Board of Trustees, Board of Director & Board of Counselors

We have audited the balance sheets of PKPU Foundation as of December 31, 2005, 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. Financial statements as of 31 December 2004 is audited by other independent auditor with the unqualified opinion.

We conducted our audits in accordance with auditing standard that is stated by The Indonesian Institute of Accountants. Those standards require us to 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, 2005, and the result of their activities and their cash flow for the years then ended, in conformity with generally accepted accounting principles in Indonesia.

Jakarta,  
13 Oktober / October 2006

**Budi T. Wibawa, Ak., BAP.**

Izin Praktik : 06.1.0981

*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 PKPU  
PKPU FOUNDATION**

**NERACA**  
Per 31 Desember 2005 dan 2004  
Dinyatakan Dalam Rupiah

**BALANCE SHEETS**  
As Of 31 December 2005 and 2004  
Expressed in Rupiah

	2005	2004	
<b>AKTIVA LANCAR</b>			<b>CURRENT ASSETS</b>
Kas dan Setara Kas	10,741,870,486	4,882,591,146	<i>Cash and Cash Equivalents</i>
Piutang	315,355,000	209,261,108	<i>Account Receivable</i>
<b>Jumlah Aktiva Lancar</b>	<b>11,057,225,486</b>	<b>5,091,852,254</b>	<b>Total Current Assets</b>
<b>AKTIVA TIDAK LANCAR</b>			<b>NON CURRENT ASSETS</b>
Investasi	274,500,000	24,500,000	<i>Investment</i>
Aktiva Tetap Tidak Terikat	1,561,819,047	1,240,315,930	<i>Unrestricted Fixed Assets</i>
Aktiva Tetap Terikat	5,060,806,486	822,126,800	<i>Restricted Fixed Assets</i>
<b>Jumlah Aktiva Tidak Lancar</b>	<b>6,897,125,533</b>	<b>2,086,942,730</b>	<b>Total Non Current Assets</b>
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>17,954,351,019</b>	<b>7,178,794,985</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>KEWAJIBAN LANCAR</b>			<b>CURRENT LIABILITIES</b>
Hutang Dana Perumahan Karyawan	-	14,917,500	<i>Employees Housing</i>
Hutang Dana Pensiun Karyawan	-	33,973,000	<i>Employees Pension Plan</i>
<b>Jumlah Kewajiban Lancar</b>	<b>-</b>	<b>48,890,500</b>	<b>Total Current Liabilities</b>
<b>DANA</b>			<b>FUND</b>
<b>Saldo Dana Bersih</b>			<b>Net Fund</b>
Dana Zakat	1,089,744,034	2,578,170,618	<i>Zakah Fund</i>
Dana Infaq Umum	1,776,565,045	801,454,007	<i>General Infaq Fund</i>
Dana Kemanusiaan	7,204,816,770	1,144,061,907	<i>Humanity Fund</i>
Dana Proyek	-	187,478,854	<i>Project Fund</i>
Dana Wakaf	260,952,001	73,777,000	<i>Wakaf Fund</i>
Dana Non Halal	275,428,808	97,648,760	<i>Non Halal Fund</i>
Dana Pengelola	134,363,828	-	<i>Management Fund</i>
<b>Jumlah Saldo Dana Bersih</b>	<b>10,741,870,486</b>	<b>4,882,591,146</b>	<b>Total Net Fund</b>
Saldo Dana Termanfaatkan	7,212,480,533	2,247,313,338	<i>Managed Valuable Fund</i>
<b>Jumlah Saldo Dana</b>	<b>17,954,351,019</b>	<b>7,129,904,484</b>	<b>Total Fund</b>
<b>TOTAL KEWAJIBAN DAN DANA</b>	<b>17,954,351,019</b>	<b>7,178,794,984</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND FUND</b>

\* Laporan Keuangan PKPU untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2005 dan 2004 telah di audit oleh auditor independen dengan opini wajar tanpa pengecualian.

\* *Finance statement of PKPU for the years ended December 31, 2005 and 2004 had been audited by independent auditor with unqualified opinion.*

**YAYASAN PKPU  
PKPU FOUNDATION**

LAPORAN AKTIVITAS  
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2006 dan 2005  
Dinyatakan Dalam Rupiah

STATEMENT OF ACTIVITIES  
For The Year Ended December 31, 2006 and 2005  
Expressed in Rupiah

	2005	2004	
<b>PENERIMAAN DANA</b>			<b>INCOMING RESOURCES</b>
<b>Penerimaan Dana Terikat</b>			<b>Restricted Fund</b>
Zakat	7,038,524,001	5,886,697,783	Zakah
Kemanusiaan	31,139,053,622	3,352,551,601	Humanity
Kemitraan	2,406,923,867	312,484,500	Partnership
Proyek	5,224,255,495	1,582,497,195	Project
Wakaf	187,175,001	11,920,000	Wakaf
Non Halal	177,780,048	72,963,367	Non Halal
<b>Jumlah Penerimaan Dana Terikat</b>	<b>46,173,712,034</b>	<b>11,219,114,446</b>	<b>Total Restricted Fund</b>
<b>Penerimaan Dana Tidak Terikat</b>			<b>Unrestricted Fund</b>
Infaq Umum	1,468,787,545	579,504,138	General Infaq
Bagi Hasil Investasi	54,608,953	13,427,582	Return on Investment
Lain-lain	463,283,908	636,738,466	Others
<b>Jumlah Penerimaan Dana Tidak Terikat</b>	<b>1,986,680,406</b>	<b>1,229,670,186</b>	<b>Total Unrestricted Fund</b>
<b>TOTAL PENERIMAAN DANA</b>	<b>48,160,392,440</b>	<b>12,448,784,632</b>	<b>TOTAL INCOMING RESOURCES</b>
<b>PENYALURAN DANA</b>			<b>EXPENDED RESOURCES</b>
<b>Penyaluran Dana Terikat</b>			<b>Restricted Expenditure</b>
Penyaluran Zakat	7,648,239,467	2,461,432,065	Zakah Expenditure
Penyaluran Kemanusiaan	21,205,581,439	1,882,340,877	Humanity Expenditure
Penyaluran Kemitraan	2,834,406,299	776,866,400	Partnership Expenditure
Penyaluran Proyek	5,074,923,738	1,507,879,916	Project Expenditure
<b>Jumlah Penyaluran Dana Terikat</b>	<b>36,763,150,943</b>	<b>6,628,519,258</b>	<b>Total Restricted Expenditure</b>
<b>Penyaluran Dana Tidak Terikat</b>			<b>Unrestricted Expenditure</b>
Penyaluran Infaq Umum	239,881,500	27,628,420	General Infaq Expenditure
Penyaluran Operasional	3,967,653,207	1,885,411,507	Operational Expenditure
Penyaluran Dana Termanfaatkan	1,330,427,450	550,450,000	Managed Valuable Fund
<b>Jumlah Penyaluran Dana Tidak Terikat</b>	<b>5,537,962,157</b>	<b>2,463,489,927</b>	<b>Total Unrestricted Expenditure</b>
<b>TOTAL PENYALURAN DANA</b>	<b>42,301,113,100</b>	<b>9,092,009,185</b>	<b>TOTAL EXPENDED RESOURCES</b>
Kenaikan ( Penurunan) Dana Bersih	5,859,279,340	3,356,775,447	Net Increase (Decrease) in Fund
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	4,882,591,146	1,525,815,699	Net Fund at The Beginning of The Year
<b>Saldo Dana Bersih Akhir Tahun</b>	<b>10,741,870,486</b>	<b>4,882,591,146</b>	<b>Net Fund at The End of The Year</b>

\* Laporan Keuangan PKPU untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2005 dan 2004 telah di audit oleh auditor independen dengan opini wajar tanpa pengecualian.

\* Finance statement of PKPU for the years ended December 31, 2005 and 2004 had been audited by independent auditor with unqualified opinion.

**YAYASAN PKPU  
PKPU FOUNDATION**

LAPORAN ARUS KAS  
Untuk Tahun Yang 31 Desember 2006 dan 2005  
Dinyatakan Dalam Rupiah

*STATEMENTS OF CASH FLOWS  
For The Year Ended 31 December 2006 and 2005  
Expressed in Rupiah*

	2005	2004	
<b>ARUS KAS AKTIVITAS OPERASI</b>			<b>CASH FLOWS OPERATING ACTIVITIES</b>
Penerimaan Terikat	46,173,712,034	11,725,655,217	<i>Receipts From Restricted Fund</i>
Penerimaan Tidak Terikat	1,986,680,406	443,961,084	<i>Receipts From Unrestricted Fund</i>
Penyaluran Untuk Program	(37,003,032,443)	(6,656,147,678)	<i>Payments For Program</i>
Penyaluran Untuk Biaya Operasional	(1,911,307,546)	(1,028,529,073)	<i>Payments For Operating Expenses</i>
Penyaluran Kepada Karyawan	(2,571,149,042)	(856,882,434)	<i>Payments For Employees</i>
<b>Arus Kas Bersih Aktivitas Operasi</b>	<b>6,674,903,409</b>	<b>3,628,057,115</b>	<b>Net Cash Flows Operating Activities</b>
 <b>ARUS KAS AKTIVITAS INVESTASI</b>			 <b>CASH FLOWS INVESTING ACTIVITIES</b>
Penambahan Aktiva Tetap Tidak Terikat	(556,910,000)	(282,150,000)	<i>Increase of Unrestricted Fixed Assets</i>
Penambahan Investasi	(250,000,000)	-	<i>Increase of Investment</i>
<b>Arus Kas Bersih Aktivitas Investasi</b>	<b>(806,910,000)</b>	<b>(282,150,000)</b>	<b>Net Cash Flows Investing Activities</b>
 <b>ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN</b>			 <b>CASH FLOWS FINANCING ACTIVITIES</b>
<b>Arus Kas Bersih Aktivitas Pendanaan</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Net Cash Flows Financing Activities</b>
 <b>Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas</b>	<b>5,867,993,409</b>	<b>3,345,907,115</b>	 <b>Net Increase in Cash and Cash Equivalents</b>
Selisih Kurs Terhadap Kas dan Setara Kas	(8,714,069)	10,868,329	<i>Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents</i>
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	4,882,591,146	1,525,815,701	<i>Cash and Cash Equivalents at The Beginning of The Year</i>
<b>Kas dan Setara Kas Akhir Tahun</b>	<b>10,741,870,486</b>	<b>4,882,591,146</b>	<b>Cash and Cash Equivalents at The End of The Year</b>

\* Laporan Keuangan PKPU untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2005 dan 2004 telah di audit oleh auditor independen dengan opini wajar tanpa pengecualian.

\* *Finance statement of PKPU for the years ended December 31, 2005 and 2004 had been audited by independent auditor with unqualified opinion.*

**1. UMUM**

**a. Pendirian**

Yayasan Pos Keadilan Peduli Ummat, "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 operasinya kegiatan sosialnya pada tahun 1999.

**b. Ijin Operasi**

Yayasan PKPU 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 PKPU 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 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

**1. GENERAL**

**a. Establishment**

Pos Keadilan Peduli Ummat Foundation, "PKPU Foundation", was established under Deed Yudo Paripurno, SH. No. 9 dated 10 December 1999. This deed was reported to the Ministry of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia and was approved on January 4, 2000. The Foundation commenced its social activities operation in 1999.

**b. Operating License**

The PKPU Foundation has 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 Affair Ministry of Republic of Indonesia No 441/2001, PKPU Foundation has been declared as National Zakah Management Institution.

The PKPU Foundation has been declared as an Organization which accepts 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

**Dewan Pengurus**

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

**Dewan Direksi**

Sahabudin, Ak  
Sri Adi Bramasetia, S.Kom  
Dedi Sularso, AMKL  
Agung Notowiguno, SE  
Wildhan Dewayana, ST  
Tomy Hendrajati, ST

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

**2. 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**

Mengacu 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.

**Board of Trustees**

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

**Board of Directors**

Sahabudin, Ak  
Sri Adi Bramasetia, S.Kom  
Dedi Sularso, AMKL  
Agung Notowiguno, SE  
Wildhan Dewayana, ST  
Tomy Hendrajati, ST

The PKPU 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, Central Java, Yogyakarta, East Java, West Sumatra, Bengkulu, South Sulawesi, Central Sulawesi, South East Sulawesi, North Maluku, North Sumatera and Aceh.

**2. 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.

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

**d. Persediaan**

Persediaan dinilai berdasarkan nilai yang lebih rendah di antara 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.

- *The Statement of Activities is focused on presenting changes on net fund on a period and presenting 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. Expenditure 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 status of the accounts at each balance sheet date. Accounts are written-off in the period in which they are determined to be uncollectable.*

**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.*

**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. Aktiva Tetap dan Penyusutan**

Aktiva tetap dinyatakan sebesar harga perolehan, termasuk 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 dan Peralatan Kantor	20 %
Perabot dan 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 :

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
Dollar Amerika (US \$)	9.020	9.830	United States Dollar (USD)
Yen Jepang (JPY)	-	83	Japanesse Yen (JPY)

**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 kontijen pada tanggal laporan keuangan. Hasil yang sebenarnya mungkin berbeda dari jumlah yang diestimasi.

**f. Fixed Assets and 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:

	Buildings
	Machinery and Office Equipments
	Furniture and Fixtures
	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 :

**h. Management's Use of Estimates**

The preparation of the financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires management to make estimations 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 estimations.

**3. KAS DAN SETARA KAS**

Jumlah kas dan setara kas yang disajikan dalam neraca adalah saldo kas dan bank kantor pusat dan cabang per 31 Desember 2006 dan 2005 sebagai berikut :

**3. CASH AND CASH EQUIVALENT**

The amount of cash and cash equivalent which is stated at the balance sheets is balance cash and bank on the head office and it's branches as of December 31, 2006 and 2005 as follows:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<b>Kas</b>			<b>Cash</b>
- Rupiah	2.308.884.919	342.880.459	- Rupiah
- Dollar Amerika (US \$)	9.020.000	-	- United States Dollar (USD)
- Yen Jepang (JPY)	-	18.260	- Japanese Yen (JPY)
<b>Jumlah Kas</b>	<u>2.317.904.919</u>	<u>342.898.719</u>	<b>Total Cash</b>
<b>Bank</b>			<b>Bank</b>
- Rupiah			- Rupiah
Bank Mandiri	1.038.913.276	1.760.276.042	Mandiri Bank
Bank Central Asia	1.161.717.806	1.964.680.032	Central Asia Bank
Bank Negara Indonesia	456.961.155	2.186.099.114	Negara Indonesia Bank
Bank Negara Indonesia Syariah	249.874.852	98.851.720	Syariah Negara Indonesia Bank
Bank Syariah Mandiri	467.006.199	323.318.599	Syariah Mandiri Bank
Bank Niaga Syariah	42.517.623	807.146.411	Syariah Niaga Bank
Bank Muamalat Indonesia	1.392.686.134	3.041.456.265	Muamalat Indonesia Bank
Bank Permata	51.375.554	26.141.466	Permata Bank
Bank Permata Syariah	86.250.775	-	Syariah Permata Bank
Bank Danamon Syariah	6.366.646	-	Syariah Danamon Bank
Bank Syariah Mega Indonesia	1.000.000.000	-	Syariah Mega Indonesia Bank
Bank Rakyat Indonesia Syariah	19.687.376	23.837.999	Syariah Rakyat Indonesia Bank
Bank Jabar Syariah	4.140.000	2.298.500	Syariah Jabar Bank
Lembaga Keuangan Lainnya	48.931.327	12.505.042	Other Finance
- US Dollar			- US Dollar
Bank Negara Indonesia	1.916.870.688	96.041.361	Negara Indonesia Bank
Citibank	-	56.319.216	Citibank
<b>Jumlah Bank</b>	<u>7.943.299.411</u>	<u>10.398.971.767</u>	<b>Total Bank</b>
<b>Setara Kas</b>			<b>Cash Equivalent</b>
- Emas, Perak dan Barang Berharga (taksiran nilai)	4.200.000	-	- Gold, Silver and Other Valuable things (estimate value)
<b>Total Kas dan Setara Kas</b>	<u>10.265.404.330</u>	<u>10.741.870.486</u>	<b>Total Cash and Cash Equivalent</b>

**4. PIUTANG**

Jumlah piutang yang disajikan dalam neraca adalah saldo piutang kantor pusat dan cabang per 31 Desember 2006 dan 2005, sebagai berikut :

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
Piutang Karyawan	340.961.702	179.516.100	Employees Receivables
Piutang Pihak Ketiga	<u>202.012.750</u>	<u>135.838.900</u>	Third Parties Receivables
<b>Total Piutang</b>	<b><u>542.974.452</u></b>	<b><u>315.355.000</u></b>	<b>Total Account Receivables</b>

**4. ACCOUNT RECEIVABLES**

The amount of account receivables which is stated at the balance sheets is balance account receivables on the head office and it's branches as of 31 December 2006 and 2005, as follows :

**5. PERSEDIAAN**

Nilai persediaan yang disajikan dalam neraca adalah saldo persediaan yang berada pada cabang Sumatera Barat sebesar Rp 1.200.000 per 31 Desember 2006.

**5. INVENTORY**

An inventory value shown in the balance sheets is inventory balance on the North Sumatera branch amount Rp 1.200.000 as of 31 December 2006.

**6. BIAYA DIBAYAR DI MUKA**

Jumlah biaya dibayar di muka yang disajikan dalam neraca adalah jumlah saldo pembayaran di muka yang dilakukan oleh cabang Jawa Tengah dan Sulawesi Utara. Berikut ini adalah rinciannya :

**6. PREPAID PAYMENT**

The amount of prepaid payment which is stated at the balance sheets is balance amount for prepaid payment done by Central Java and North Sulawesi branch. Below is the list :

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<b>KANTOR CABANG</b>			<b>BRANCH OFFICE</b>
Kantor Cabang Jawa Tengah			Central Java Branch Office
Sewa Kantor dibayar di Muka	10.750.000	-	Prepaid Office Rental
Kantor Cabang Sulawesi Utara			South East Sulawesi Branch Office
Sewa Kantor dibayar di Muka	4.000.000	-	Prepaid Office Rental
Uang Muka Kegiatan	<u>1.419.900</u>	<u>-</u>	Down Payment for Project
<b>Total Biaya Dibayar Di Muka</b>	<b><u>16.169.900</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b>Total Prepaid Payment</b>

**7. INVESTASI**

Jumlah investasi yang disajikan dalam neraca adalah investasi jangka panjang yang dilakukan oleh kantor Pusat dan cabang Jawa Tengah. Berikut ini adalah rincian investasi per 31 Desember 2006 dan 2005.

**7. INVESTMENT**

The amount of investments which is stated at the balance sheets is long term invested by head office and the Central Java branch. Presented below is the list of investment as of December 31, 2006 and 2005.

	2006	2005	
Kantor Pusat			Head Office
PT MAA Life Assurance	250.000.000	250.000.000	PT MAA Life Assurance
Cabang Jawa Tengah			Central Java Branch
CV Madani	-	24.500.000	CV Madani
<b>Total Investasi</b>	<b>250.000.000</b>	<b>274.500.000</b>	<b>Total Investment</b>

Pada bulan Agustus 2005, Yayasan PKPU melakukan investasi di PT MAA Life Assurance (Syariah) berupa MAA Sterlink.

On August 2005, PKPU Foundation execute an investment in PT MAA Life Assurance (Syariah) kinds MAA Sterlink.

Yayasan PKPU akan memperoleh manfaat asuransi kematian dan cacat permanen serta kenaikan dari bagi hasil investasi yang dapat ditarik sebelum manfaat asuransi diperoleh.

PKPU Foundation will gets benefit of death insurance and permanent physical defect also increase from investment profit sharing that can be pull before benefit of insurance receive.

#### 8. AKTIVA TETAP TIDAK TERIKAT

Jumlah aktiva tetap dan akumulasi depresiasi yang disajikan dalam neraca adalah aktiva tetap tidak terikat dan akumulasi depresiasi kantor pusat dan cabang per 31 Desember 2006 dan 2005 sebagai berikut :

#### 8. UNRESTRICTED FIXED ASSETS

Amount of fixed assets and accumulated depreciation which is stated at the balance sheets is unrestricted fixed assets and accumulated depreciation on the head office and it's branches as of December 31, 2006 and 2005 as follows:

Periode per 31 Desember 2006

Period ended as of December 31, 2006

	Saldo Awal <i>Beginning Balance</i>	Penambahan <i>Addition</i>	Pengurangan <i>Disposal</i>	Saldo Akhir <i>Ending Balance</i>	
<b>Nilai Perolehan</b>					<b>Acquisition Cost</b>
Tanah	450.727.000	-	-	450.727.000	Land
Bangunan	647.722.545	1.010.889.000	-	1.658.611.545	Building
Kendaraan Bermotor	911.334.200	162.528.000	-	1.073.862.200	Motor Vehicles
Peralatan	952.257.000	240.062.450	-	1.192.319.450	Equipment
	<b>2.962.040.745</b>	<b>1.413.479.450</b>	<b>-</b>	<b>4.375.520.195</b>	
<b>Akumulasi Penyusutan</b>					<b>Accumulated Depreciation</b>
Bangunan	117.883.382	32.386.127	-	150.269.509	Building
Kendaraan Bermotor	595.500.867	32.505.600	-	628.006.467	Motor Vehicles
Peralatan	686.837.450	46.535.768	-	733.373.218	Equipment
	<b>1.400.221.699</b>	<b>111.427.495</b>	<b>-</b>	<b>1.511.649.194</b>	
<b>Nilai Buku</b>	<b>1.561.819.046</b>			<b>2.863.871.001</b>	<b>Book Value</b>

Periode per 31 Desember 2005

Period ended as of December 31, 2005

	Saldo Awal <i>Beginning Balance</i>	Penambahan <i>Addition</i>	Pengurangan <i>Disposal</i>	Saldo Akhir <i>Ending Balance</i>	
<b>Nilai Perolehan</b>					<b>Acquisition Cost</b>
Tanah	450.727.000	-	-	450.727.000	Land
Bangunan	647.722.545	-	-	647.722.545	Building
Kendaraan Bermotor	660.034.200	366.450.000	115.150.000	911.334.200	Motor Vehicles
Peralatan	870.517.000	190.460.000	108.720.000	952.257.000	Equipment
	<b>2.629.000.745</b>	<b>556.910.000</b>	<b>223.870.000</b>	<b>2.962.040.745</b>	
<b>Akumulasi Penyusutan</b>					<b>Accumulated Depreciation</b>
Bangunan	90.197.254	27.686.128	-	117.883.382	Building
Kendaraan Bermotor	651.167.360	58.633.507	114.300.000	595.500.867	Motor Vehicle
Peralatan	647.320.200	141.740.000	102.222.750	686.837.450	Equipment
	<b>1.388.684.814</b>	<b>228.059.635</b>	<b>216.522.750</b>	<b>1.400.221.699</b>	
<b>Saldo Buku</b>	<b>1.240.315.931</b>			<b>1.561.819.047</b>	<b>Book Value</b>

#### 9. AKTIVA TETAP TERIKAT

Jumlah aktiva tetap dan akumulasi depresiasi yang disajikan dalam neraca adalah aktiva tetap terikat dan akumulasi depresiasi kantor pusat dan cabang per 31 Desember 2006 dan 2005 sebagai berikut :

#### 9. RESTRICTED FIXED ASSETS

Amount of fixed assets and accumulated depreciation which is stated at the balance sheets is restricted fixed assets and accumulated depreciation on the head office and it's branches as of December 31, 2006 and 2005 as follows:

Periode per 31 Desember 2006

Period ended as of December 31, 2006

	Saldo Awal <i>Beginning Balance</i>	Penambahan <i>Addition</i>	Pengurangan <i>Disposal</i>	Saldo Akhir <i>Ending Balance</i>	
<b>Nilai Perolehan</b>					<b>Acquisition Cost</b>
Tanah	1.367.410.000	560.400.000	-	1.927.810.000	Land
Bangunan	2.782.764.020	4.138.106.630	-	6.920.870.650	Building
Ambulan	1.146.894.000	887.560.011	-	2.034.454.011	Ambulance
	<b>5.297.068.020</b>	<b>5.586.066.641</b>	<b>-</b>	<b>10.883.134.661</b>	

**YAYASAN PKPU**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2006 dan 2005  
 Dinyatakan Dalam Rupiah

**PKPU FOUNDATION**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
 For The Year Ended December 31, 2006 and 2005  
 Expressed in Rupiah

Akumulasi Penyusutan					<i>Accumulated Depreciation</i>
Bangunan	23.346.984	304.354.770	-	327.701.753	<i>Building</i>
Ambulan	212.914.550	198.623.724	-	411.538.274	<i>Ambulance</i>
	<u>236.261.534</u>	<u>502.978.494</u>	-	<u>739.240.027</u>	
Nilai Buku	<u>5.060.806.486</u>			<u>10.143.894.634</u>	<i>Book Value</i>

Periode per 31 Desember 2005

*Period ended as of December 31, 2005*

	Saldo Awal <i>Beginning Balance</i>	Penambahan <i>Addition</i>	Pengurangan <i>Disposal</i>	Saldo Akhir <i>Ending Balance</i>	
Nilai Perolehan					<i>Acquisition Cost</i>
Tanah	668.550.000	698.860.000	-	1.367.410.000	<i>Land</i>
Bangunan	-	2.782.764.020	-	2.782.764.020	<i>Building</i>
Ambulan	191.971.000	954.923.000	-	1.146.894.000	<i>Ambulance</i>
	<u>860.521.000</u>	<u>4.436.547.020</u>	-	<u>5.297.068.020</u>	
Akumulasi Penyusutan					<i>Accumulated Depreciation</i>
Bangunan	-	23.346.984	-	23.346.984	<i>Building</i>
Ambulan	38.394.200	174.520.350	-	212.914.550	<i>Ambulance</i>
	<u>38.394.200</u>	<u>197.867.333</u>	-	<u>236.261.534</u>	
Saldo Buku	<u>822.126.800</u>			<u>5.060.806.486</u>	<i>Book Value</i>

**10. SALDO DANA BERSIH**

Jumlah Saldo Dana yang disajikan dalam neraca adalah saldo dana zakat, infaq umum, kemanusiaan, kemitraan, proyek, wakaf, non halal dan pengelola kantor pusat dan cabang per 31 Desember 2006 dan 2005.

**10. NET FUND BALANCE**

*Amount of fund balance which is stated at the balance sheets is fund balance of zakah, general infaq, humanity, partnership, project, wakaf, non-halal, and management on the head office and it's branches as of December 31, 2006 and 2005.*

**YAYASAN PKPU**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2006 dan 2005  
 Dinyatakan Dalam Rupiah

**PKPU FOUNDATION**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
 For The Year Ended December 31, 2006 and 2005  
 Expressed in Rupiah

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<b>a. Saldo Dana Zakat</b>			<b>a. Zakah Fund Balance</b>
<b>Penerimaan Zakat</b>			<b>Incoming Zakah</b>
Zakat	9.929.756.539	7.038.524.001	Zakah
<b>Penyaluran Program</b>			<b>Program Expenditure</b>
Program Ekonomi	519.488.750	2.219.692.750	Economic Program
Program Pendidikan	2.903.035.135	2.991.532.253	Education Program
Program Rehabilitasi	695.584.212	1.026.895.420	Rehabilitation Program
Program Sosialisasi Zakat	1.956.536.457	1.410.119.044	Zakah Education Program
Program Kesehatan	1.132.322.375	-	Health Program
Jumlah Penyaluran Zakat	<u>7.206.966.929</u>	<u>7.648.239.467</u>	Total Zakah Expenditure
Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih	2.722.789.610	(609.715.466)	Increase (Decrease) Net Fund Balance
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	<u>1.089.744.034</u>	<u>2.578.170.618</u>	Net Fund at The Beginning of The Year
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun	3.812.533.644	1.968.455.152	Net Fund at The End of The Year
Transfer Antar Dana	<u>(1.114.329.567)</u>	<u>(878.711.118)</u>	Fund Transferring
Saldo Dana Akhir Tahun	<u><u>2.698.204.077</u></u>	<u><u>1.089.744.034</u></u>	Fund Balance at The End of The Year

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<b>b. Saldo Dana Infaq Umum</b>			<b>b. General Infaq Fund Balance</b>
<b>Penerimaan Infaq Umum</b>			<b>Incoming General Infaq</b>
Infaq & Shodaqoh	1.659.535.232	1.468.787.545	Infaq & Shodaqoh
<b>Penyaluran Program</b>			<b>Program Expenditure</b>
Program Kemanusiaan	104.380.353	-	Rescue Program
Program Pembinaan Mental	698.350.434	239.881.500	Spiritual Rehabilitation Program
Jumlah Penyaluran Program	<u>802.730.787</u>	<u>239.881.500</u>	Total Program Expenditure
Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih	856.804.445	1.228.906.045	Increase (Decrease) Net Fund Balance
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	<u>1.776.565.045</u>	<u>801.454.007</u>	Net Fund at The Beginning of The Year
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun	2.633.369.490	2.030.360.052	Net Fund at The End of The Year
Transfer Antar Dana	<u>(497.860.570)</u>	<u>(253.795.007)</u>	Fund Transfer
Saldo Dana Akhir Tahun	<u><u>2.135.508.920</u></u>	<u><u>1.776.565.045</u></u>	Fund Balance at The End of The Year

**YAYASAN PKPU**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2006 dan 2005  
 Dinyatakan Dalam Rupiah

**PKPU FOUNDATION**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
 For The Year Ended December 31, 2006 and 2005  
 Expressed in Rupiah

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<b>c. Saldo Dana Kemanusiaan</b>			<b>c. Humanity Fund Balance</b>
<b>Penerimaan Kemanusiaan</b>			<b>Incoming Humanity</b>
Kemanusiaan	25.322.719.323	31.139.053.622	Humanity
<b>Penyaluran Program</b>			<b>Program Expenditure</b>
Program Kemanusiaan	18.556.073.916	16.769.034.419	Rescue Program
Aktiva Tetap Terikat	5.586.066.641	4.436.547.020	Restricted Fixed Assets
Jumlah Penyaluran Kemanusiaan	<u>24.142.140.557</u>	<u>21.205.581.439</u>	Total Humanity Expenditure
Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih	1.180.578.766	9.933.472.183	Increase (Decrease) Net Fund Balance
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	<u>7.204.816.770</u>	<u>1.144.061.907</u>	Net Fund at The Beginning of The Year
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun	8.385.395.536	11.077.534.090	Net Fund at The End of The Year
Transfer Antar Dana	<u>(5.378.683.696)</u>	<u>(3.872.717.320)</u>	Fund Transferring
<b>Saldo Dana Akhir Tahun</b>	<u><u>3.006.711.840</u></u>	<u><u>7.204.816.770</u></u>	<b>Fund Balance at The End of The Year</b>

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<b>d. Saldo Dana Kemitraan</b>			<b>d. Partnership Fund Balance</b>
<b>Penerimaan Kemitraan</b>			<b>Incoming Partnership</b>
Kemitraan	2.746.082.811	2.406.923.867	Partnership
<b>Penyaluran Program</b>			<b>Program Expenditure</b>
Program Kesehatan	<u>3.897.847.100</u>	<u>2.834.406.299</u>	Health Program
Jumlah Penyaluran Kemitraan	<u>3.897.847.100</u>	<u>2.834.406.299</u>	Total Partnership Expenditure
Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih	(1.151.764.289)	(427.482.432)	Increase (Decrease) Net Fund Balance
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	-	-	Net Fund at The Beginning of The Year
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun	(1.151.764.289)	(427.482.432)	Net Fund at The End of The Year
Transfer Antar Dana	<u>1.151.764.289</u>	<u>427.482.432</u>	Fund Transferring
<b>Saldo Dana Akhir Tahun</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<b>Fund Balance at The End of The Year</b>

**YAYASAN PKPU**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2006 dan 2005  
 Dinyatakan Dalam Rupiah

**PKPU FOUNDATION**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
 For The Year Ended December 31, 2006 and 2005  
 Expressed in Rupiah

	2006	2005	
<b>e. Saldo Dana Proyek</b>			<b>e. Project Fund Balance</b>
<b>Penerimaan Proyek</b>			<b>Incoming Project</b>
Proyek Umum & Qurban	8.236.963.739	5.224.255.495	General Project & Qurbani
<b>Penyaluran Program</b>			<b>Program Expenditure</b>
Pengeluaran Program Qurban	6.911.379.429	5.074.923.738	Qurbani Program Expenditure
Biaya Proyek Umum	307.721.200	-	General Project Cost
Jumlah Penyaluran Program	7.219.100.629	5.074.923.738	Total Program Expenditure
Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih	1.017.863.110	149.331.757	Increase (Decrease) Net Fund Balance
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	-	187.478.854	Net Fund at The Beginning of The Year
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun	1.017.863.110	336.810.611	Net Fund at The End of The Year
Transfer Antar Dana	(1.017.863.110)	(336.810.611)	Fund Transferring
<b>Saldo Dana Akhir Tahun</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Fund Balance at The End of The Year</b>

	2006	2005	
<b>f. Saldo Dana Wakaf</b>			<b>f. Wakaf Fund Balance</b>
<b>Penerimaan Wakaf</b>			<b>Incoming Wakaf</b>
Wakaf Uang	30.646.447	187.175.001	Cash Wakaf
<b>Penyaluran Program</b>			<b>Program Expenditure</b>
Jumlah Penyaluran Program	-	-	Total Program Expenditure
Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih	30.646.447	187.175.001	Increase (Decrease) Net Fund Balance
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	260.952.001	73.777.000	Net Fund at The Beginning of The Year
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun	291.598.448	260.952.001	Net Fund at The End of The Year
Transfer Antar Dana	600.000.000	-	Fund Transferring
<b>Saldo Dana Akhir Tahun</b>	<b>891.598.448</b>	<b>260.952.001</b>	<b>Fund Balance at The End of The Year</b>

**YAYASAN PKPU**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2006 dan 2005  
 Dinyatakan Dalam Rupiah

**PKPU FOUNDATION**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
 For The Year Ended December 31, 2006 and 2005  
 Expressed in Rupiah

	<u>2006.</u>	<u>2005</u>	
<b>g. Saldo Dana Non Halal</b>			<b>g. Non Halal Fund Balance</b>
<b>Penerimaan Dana Non Halal</b>			<b>Incoming Non Halal Fund</b>
Dana Non Halal, Bunga Bank & Hadiah	486.361.796	177.780.048	Non Halal Fund, Bank nterest & Gift
<b>Penyaluran Program</b>			<b>Program Expenditure</b>
Program Rehabilitasi Umum	-	-	General Rehabilitation Program
Jumlah Penyaluran Program	-	-	Total Program Expenditure
Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih	486.361.796	177.780.048	Increase (Decrease) Net Fund Balance
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	<u>275.428.808</u>	<u>97.648.760</u>	Net Fund at The Beginning of The Year
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun	761.790.604	275.428.808	Net Fund at The End of The Year
Transfer Antar Dana	-	-	Fund Transferring
<b>Saldo Dana Akhir Tahun</b>	<u><u>761.790.604</u></u>	<u><u>275.428.808</u></u>	<b>Fund Balance at The End of The Year</b>
	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<b>h. Saldo Dana Pengelola</b>			<b>h. Management Fund Balance</b>
<b>Penerimaan Pengelola</b>			<b>Incoming Management Fund</b>
Bagi Hasil Investasi	255.475.808	54.608.953	Return on Investment
Lain - Lain	<u>301.529.409</u>	<u>463.283.908</u>	Others
Jumlah Penerimaan Pengelola	<u>557.005.217</u>	<u>517.892.861</u>	Total Incoming Management Fund
<b>Penyaluran Operasional</b>			<b>Operational Expenditure</b>
Pengembangan SDM	231.286.600	385.219.500	Human Resources Development
Gaji & Kesejahteraan Karyawan	2.983.409.869	2.056.345.661	Salaries and Welfare Employee
Biaya Administrasi & Umum	<u>1.350.643.583</u>	<u>1.526.088.046</u>	General & Administrative Expense
Jumlah Penyaluran Operasional	<u>4.565.340.052</u>	<u>3.967.653.207</u>	Total Operational Expenditure
Kenaikan (Penurunan) Dana Bersih	(4.008.334.835)	(3.449.760.346)	Increase (Decrease) Net Fund Balance
Saldo Dana Bersih Awal Tahun	<u>134.363.828</u>	-	Net Fund at The Beginning of The Year
Saldo Dana Bersih Akhir Tahun	(3.873.971.007)	(3.449.760.346)	Net Fund at The End of The Year
Transfer Antar Dana	<u>4.645.561.447</u>	<u>3.584.124.175</u>	Fund Transferring
<b>Saldo Dana Akhir Tahun</b>	<u><u>771.590.440</u></u>	<u><u>134.363.828</u></u>	<b>Fund Balance at The End of The Year</b>
	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<b>JUMLAH SALDO DANA BERSIH</b>	<u><u>10.265.404.330</u></u>	<u><u>10.741.870.486</u></u>	<b>TOTAL NETFUND BALANCE</b>

**11. SALDO DANA TERMANFAATKAN**

Jumlah saldo dana termanfaatkan yang disajikan dalam neraca kantor pusat dan cabang per 31 Desember 2006 dan 2005.

**11. MANAGED VALUABLE FUND**

Amount of managed valuable fund on the balance sheets in head office and it's brances as of December 31, 2006 and 2005.

**YAYASAN PKPU**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2006 dan 2005  
Dinyatakan Dalam Rupiah

**PKPU FOUNDATION**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For The Year Ended December 31, 2006 and 2005  
Expressed in Rupiah

	2006	2005	
<b>Saldo Dana Termanfaatkan</b>			<b>Managed Valuable Fund</b>
Penyaluran Piutang	542.974.452	315.355.000	Account Receivables Expenditure
Penyaluran Persediaan	1.200.000	-	Inventory Expenditure
Penyaluran Biaya Dibayar Di Muka	16.169.900	-	Prepaid Payment Expenditure
Penyaluran Investasi	250.000.000	274.500.000	Investment Expenditure
Penyaluran Aktiva Tetap	13.007.765.635	6.622.625.533	Fixed Assets Expenditure
<b>Jumlah Saldo Dana Termanfaatkan</b>	<b>13.818.109.988</b>	<b>7.212.480.533</b>	<b>Total Managed Valuable Fund</b>

**12. PENERIMAAN DANA**

Jumlah Penerimaan dana yang disajikan dalam laporan aktivitas untuk periode yang berakhir 31 Desember 2006 dan 2005 adalah penerimaan dana kantor pusat dan cabang yang meliputi penerimaan dana terikat dan tidak terikat sebagai berikut:

**12. INCOMING RESOURCES**

Amount of incoming resources which is stated at the statement of activities for the year ended December 31, 2006 and 2005 is incoming resources from head office and its branches included incoming restricted fund and unrestricted fund as follows:

<b>PENERIMAAN DANA TERIKAT</b>			<b>RESTRICTED FUND</b>
<b>a. ZAKAT</b>			<b>a. ZAKAH</b>
Zakat Maal	6.801.884.132	4.753.528.526	Prosperity Zakah
Zakat Profesi	2.573.183.266	1.982.686.525	Profession Zakah
Zakat Hadiah	3.779.000	2.958.500	Gift Zakah
Zakat Fitrah	462.260.111	243.341.200	Zakah Al Fitr
Fidyah	88.650.030	38.638.250	Fidyah
Aqiqah	-	17.371.000	Aqiqah
<b>Jumlah Penerimaan Zakat</b>	<b>9.929.756.539</b>	<b>7.038.524.001</b>	<b>Total Incoming Zakah</b>
<b>b. KEMANUSIAAN</b>			<b>b. HUMANITY</b>
Peduli Umum	2.384.236.863	1.988.828.710	General Care
Peduli Yatim Janda	442.616.367	280.106.719	Orphan Widow Care
Peduli Dunia Islam	795.723.682	80.586.432	Islamic World Care
Peduli Bencana	21.364.196.584	28.789.531.761	Disaster Care
Bantuan Barang Kemanusiaan	335.945.827	-	Goods Aid For Humanity
<b>Jumlah Penerimaan Kemanusiaan</b>	<b>25.322.719.323</b>	<b>31.139.053.622</b>	<b>Total Incoming Humanity</b>
<b>c. KEMITRAAN</b>			<b>c. PARTNERSHIP</b>
Kemitraan Pendidikan	825.078.571	273.754.675	Partnership of Education
Kemitraan Ekonomi	554.530.848	1.135.146.249	Partnership of Economic
Kemitraan Kesehatan	940.130.092	599.377.843	Partnership of Health
Kemitraan Dakwah	121.466.250	303.392.550	Partnership of Dakwah
Kemitraan Kemanusiaan	297.752.050	82.171.300	Partnership of Humanity
Kemitraan Sosialisasi Ziswaf	7.125.000	13.081.250	Partnership of Ziswaf Socialization
<b>Jumlah Penerimaan Kemitraan</b>	<b>2.746.082.811</b>	<b>2.406.923.867</b>	<b>Total Incoming Partnership</b>

**YAYASAN PKPU**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2006 dan 2005  
 Dinyatakan Dalam Rupiah

**PKPU FOUNDATION**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
 For The Year Ended December 31, 2006 and 2005  
 Expressed in Rupiah

<b>d. PROYEK</b>			<b>d. PROJECT</b>
Simpanan Qurban	-	37.597.500	Qurbani Saving
Penerimaan Qurban Reguler	7.095.023.419	5.186.657.995	Regular Qurbani Incoming Fund
Proyek Umum	1.141.940.320	-	General Project
<b>Jumlah Penerimaan Proyek</b>	<b>8.236.963.739</b>	<b>5.224.255.495</b>	<b>Total Incoming Project</b>
<b>e. WAKAF</b>			<b>e. WAKAF</b>
Wakaf Uang	30.646.447	187.175.001	Cash Wakaf
<b>Jumlah Penerimaan Wakaf</b>	<b>30.646.447</b>	<b>187.175.001</b>	<b>Total Incoming Wakaf</b>
<b>f. NON HALAL</b>			<b>f. NON HALAL</b>
Dana Non Halal, Bunga Bank & Hadiah	486.361.796	177.780.048	Non Halal Fund, Bank Interest & Gift
<b>Jumlah Penerimaan Non Halal</b>	<b>486.361.796</b>	<b>177.780.048</b>	<b>Total Incoming Non Halal</b>
<b>TOTAL PENERIMAAN TERIKAT</b>	<b>46.752.530.656</b>	<b>46.173.712.034</b>	<b>TOTAL RESTRICTED FUND</b>
<b>PENERIMAAN DANA TIDAK TERIKAT</b>			<b>UNRESTRICTED FUND</b>
<b>g. INFAQ UMUM</b>			<b>g. GENERAL INFAQ</b>
Aqiqah	11.210.000	-	Aqiqah
Infaq & Shodaqoh	1.648.325.232	1.468.787.545	Infaq & Shodaqoh
<b>Jumlah Penerimaan Infaq Umum</b>	<b>1.659.535.232</b>	<b>1.468.787.545</b>	<b>Total Incoming General Infaq</b>
<b>h. BAGI HASIL INVESTASI</b>			<b>h. RETURN ON INVESTMENT</b>
Bagi Hasil Bank Syariah	14.496.510	54.608.953	Profit Sharing from Syariah Bank
Bagi Hasil Investasi	240.979.297	-	Return on Investment
<b>Jumlah Penerimaan Bagi Hasil Investasi</b>	<b>255.475.808</b>	<b>54.608.953</b>	<b>Total Incoming Return on Investment</b>
<b>i. LAIN - LAIN</b>			<b>i. OTHERS</b>
Lain - Lain	301.529.409	463.283.908	Others
<b>Jumlah Penerimaan Lain-lain</b>	<b>301.529.409</b>	<b>463.283.908</b>	<b>Total Incoming Others</b>
<b>JUMLAH PENERIMAAN TIDAK TERIKAT</b>	<b>2.216.540.449</b>	<b>1.986.680.406</b>	<b>TOTAL UNRESTRICTED FUND</b>
<b>TOTAL PENERIMAAN DANA</b>	<b>48.969.071.105</b>	<b>48.160.392.440</b>	<b>TOTAL INCOMING RESOURCES</b>

**13. PENYALURAN DANA**

Jumlah penyaluran dana yang disajikan dalam laporan aktivitas untuk periode yang berakhir 31 Desember 2006 dan 2005 adalah penyaluran dana kantor pusat dan cabang yang meliputi penyaluran dana terikat dan tidak terikat sebagai berikut:

**13. EXPENDED RESOURCES**

Amount of expended resources which is stated at the statement of activities for the year ended December 31, 2006 and 2005 is expended resources from head office and it's branches included expended restricted fund and unrestricted fund as follows :

**YAYASAN PKPU**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2006 dan 2005  
 Dinyatakan Dalam Rupiah

**PKPU FOUNDATION**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
 For The Year Ended December 31, 2006 and 2005  
 Expressed in Rupiah

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<b>PENYALURAN DANA TERIKAT</b>			<b>RESTRICTED EXPENDITURE</b>
<b>a. PENYALURAN ZAKAT</b>			<b>a. ZAKAH EXPENDITURE</b>
Penyaluran Program			Program Expenditure
Program Ekonomi	519.488.750	2.219.692.750	Economic Program
Program Pendidikan	2.903.035.135	2.991.532.253	Education Program
Program Rehabilitasi	695.584.212	1.026.895.420	Rehabilitation Program
Program Sosialisasi Zakat	1.956.536.457	1.410.119.044	Zakah Education Program
Program Kesehatan	1.132.322.375	-	Health Program
<b>Jumlah Penyaluran Zakat</b>	<b><u>7.206.966.929</u></b>	<b><u>7.648.239.467</u></b>	<b>Total Zakah Expenditure</b>
<b>b. PENYALURAN KEMANUSIAAN</b>			<b>b. HUMANITY EXPENDITURE</b>
Penyaluran Program			Program Expenditure
Program Kemanusiaan	18.556.073.916	16.769.034.419	Rescue Program
Aktiva Tetap Terikat	5.586.066.641	4.436.547.020	Restricted Fixed Assets
<b>Jumlah Penyaluran Kemanusiaan</b>	<b><u>24.142.140.557</u></b>	<b><u>21.205.581.439</u></b>	<b>Total Humanity Expenditure</b>
<b>c. PENYALURAN KEMITRAAN</b>			<b>c. PARTNERSHIP EXPENDITURE</b>
Penyaluran Program			Program Expenditure
Program Kesehatan	3.897.847.100	2.834.406.299	Health Program
<b>Jumlah Penyaluran Kemitraan</b>	<b><u>3.897.847.100</u></b>	<b><u>2.834.406.299</u></b>	<b>Total Partnership Expenditure</b>
<b>d. PENYALURAN PROYEK</b>			<b>d. PROJECT EXPENDITURE</b>
Penyaluran Program			Program Expenditure
Pengeluaran Program Qurban	6.911.379.429	5.074.923.738	Qurbani Program Expenditure
Biaya Proyek Umum	307.721.200	-	General Project Cost
<b>Jumlah Penyaluran Proyek</b>	<b><u>7.219.100.629</u></b>	<b><u>5.074.923.738</u></b>	<b>Total Project Expenditure</b>
<b>JUMLAH PENYALURAN TERIKAT</b>	<b><u>42.466.055.215</u></b>	<b><u>36.763.150.943</u></b>	<b>TOTAL RESTRICTED EXPENDITURE</b>

**PENYALURAN DANA TIDAK TERIKAT**

**e. PENYALURAN INFAQ UMUM**

Penyaluran Program		
Program Kemanusiaan	104.380.353	
Program Pembinaan Mental	698.350.434	239.881.500
Jumlah Penyaluran Infaq Umum	<u>802.730.787</u>	<u>239.881.500</u>

**f. PENYALURAN OPERASIONAL**

Pengembangan SDM	231.286.600	385.219.500
Gaji & Kesejahteraan Karyawan	2.983.409.869	2.056.345.661
Biaya Administrasi & Umum	1.350.643.583	1.526.088.046
Total Penyaluran Operasional	<u>4.565.340.052</u>	<u>3.967.653.207</u>

g. Penyaluran Dana Termanfaatkan	<u>1.611.411.207</u>	<u>1.330.427.450</u>
----------------------------------	----------------------	----------------------

<b>JUMLAH PENYALURAN TIDAK TERIKAT</b>	<u><u>6.979.482.046</u></u>	<u><u>5.537.962.157</u></u>
--	-----------------------------	-----------------------------

<b>TOTAL PENYALURAN DANA</b>	<u><u>49.445.537.261</u></u>	<u><u>42.301.113.100</u></u>
------------------------------	------------------------------	------------------------------

**UNRESTRICTED EXPENDITURE**

**e. GENERAL INFAQ EXPENDITURE**

Program Expenditure	
Rescue Program	
Spiritual Rehabilitation Program	
<b>Total General Infaq Expenditure</b>	

**f. OPERATIONAL EXPENDITURE**

Human Resources Development	
Salaries & Welfare Employees	
General & Administrative Expense	
<b>Total Operational Expenditure</b>	

**g. Managed Valuable Fund**

**TOTAL UNRESTRICTED EXPENDITURE**

**TOTAL EXPENDED RESOURCES**

**14. JUMLAH KARYAWAN & BIAYA**

Jumlah biaya gaji dan kesejahteraan karyawan yang disajikan dalam laporan aktivitas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2006 dan 2005 adalah untuk membayar karyawan kantor pusat dan cabang dengan komposisi sebagai berikut :

**14. NUMBER OF EMPLOYEES & COST**

Amount of salaries and welfare employees that is stated at the statement of activities for the year ended December 31, 2006 and 2005 is payment for employees in head office and it's branches with the composition as follows:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
Jumlah Karyawan			Number of Employees
Pelaksana Program	79	79	Project Support
Penghimpunan	53	53	Fundraising
Manajemen	13	13	Management
Total Karyawan	<u>145</u>	<u>145</u>	Total employees
Dewan Direksi	<u>6</u>	<u>6</u>	Board of Directors
Jumlah Gaji & Kesejahteraan Karyawan	<u><u>2.983.409.869</u></u>	<u><u>2.056.345.661</u></u>	Total Salaries & Welfare Employees

15. ALOKASI BIAYA

Alokasi biaya operasional dan biaya karyawan terhadap total penerimaan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2006 dan 2005 adalah sebagai berikut :

	2006	2005
Biaya Pengembangan SDM	231.286.600	385.219.500
Biaya Gaji & Kesejahteraan Karyawan	2.983.409.869	2.056.345.661
Biaya Administrasi & Umum	1.350.643.583	1.526.088.046
<b>Total Penyaluran Operasional</b>	<b><u>4.565.340.052</u></b>	<b><u>3.967.653.207</u></b>
Jumlah Penerimaan Dana	<u>48.969.071.105</u>	<u>48.160.392.440</u>
<b>Rasio terhadap Penerimaan Dana :</b>		
Pengembangan SDM	0,47 %	0,80 %
Gaji & Kesejahteraan Karyawan	6,09 %	4,27 %
Biaya Administrasi & Umum	2,76 %	3,17 %
<b>Total Penyaluran Operasional</b>	<b><u>9,32 %</u></b>	<b><u>8,24 %</u></b>

15. COST ALLOCATION

Allocation of operating cost and employees cost toward total incoming resources for the year ended 31 December 2006 and 2005 were as follows :

<i>Human Resources Development</i>
<i>Salaries &amp; Welfare Employees</i>
<i>General &amp; Administrative Expense</i>
<b><i>Total Operational Expenditure</i></b>
<b><i>Total Incoming Resources</i></b>
<b><i>Rate to Incoming Resources :</i></b>
<i>Human Resources Development</i>
<i>Salaries &amp; Welfare Employees</i>
<i>General &amp; Administrative Expense</i>
<b><i>Total Operational Expenditure</i></b>