

No : 0029/LP/AE/PDG/2010

**LAPORAN AKUNTAN INDEPENDEN
ATAS PENERAPAN PROSEDUR YANG DISEPAKATI**

Kepada Yth :

Tim Likuidasi PT. BPR Samudra Air Tawar (DL)
Jl. Juanda Gang Pari Petak V Pasar Pagi Purus
Padang

Kami telah melaksanakan prosedur yang diuraikan berikut ini, yang telah disepakati Tim Likuidasi, semata-mata untuk membantu saudara berkaitan dengan surat perjanjian Kerjasama Jasa Audit atas Neraca Penutupan PT. BPR Samudra Air Tawar (DL) per tanggal 17 Februari 2010 dengan nomor : 24 A/SPK/TL/BSAT-DL/VI/2010 tanggal 7 Juni 2010. Perikatan untuk menerapkan prosedur yang disepakati ini dilaksanakan berdasarkan standar atestasi yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Kecukupan prosedur semata-mata merupakan tanggung jawab pemakai tertentu laporan ini.

Sebagai konsekuensinya, kami tidak membuat representasi tentang kecukupan prosedur yang dijelaskan berikut ini, baik untuk tujuan laporan yang diminta atau untuk tujuan lain.

Dari hasil penerapan prosedur yang disepakati ditemukan beberapa hal sebagai berikut :

1. Terdapat kurang dalam pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) sebesar Rp 5.762.681.503, berdasarkan laporan bulanan bulan Januari 2010 ke Bank Indonesia.
2. Kurang membebaskan biaya penyusutan sebesar Rp 7.66.493 sampai tanggal 17 Februari 2010.
3. Terdapat selisih kurang pencatatan saldo antar bank aktiva pada Bank BTN sebesar Rp 326.201 setelah dilakukan konfirmasi.
4. Terdapat selisih lebih pencatatan saldo antar bank aktiva pada bank Bukopin sebesar Rp 6.434,46 setelah dilakukan konfirmasi.
5. Koreksi atas rincian rupa-rupa aktiva :
 - a. Tagihan Telpon sebesar Rp 55.376 yang seharusnya sudah menjadi beban.
 - b. Beban bayar dimuka operasional kantor Rp 19.658.120
 - c. Uang muka pakaian dinas sebesar Rp 18.543.500
 - d. Beban penyelenggaraan RUPS tahun 2009 sebesar Rp 9.779.500
 - e. Fee tabungan (premi LPS) sebesar Rp 24.271.200
 - f. Beban Adminstrasi pinjaman ke PT. PNM sebesar Rp 5.684.000
 - g. Sertive sebesar Rp 8.000.000
 - h. Beban Profesional sebesar Rp 20.000.000
 - i. Percetakan dan ATK sebesar Rp 16.495.500

Semua rupa-rupa aktiva tersebut harus dibiayakan karena sudah tidak memiliki manfaat lagi bagi perusahaan untuk masa yang akan datang.

6. Reklasifikasi atas dana pihak eksternal yang tidak dijamin LPS yang terdapat pada :
 - a. Dana Pihak ke Tiga - tabungan sebesar Rp 74.545.723, hal ini disebabkan karena nasabah yang bersangkutan mempunyai kredit macet pada bank dan terdapat juga bunga tabungan di atas penjaminan LPS.
 - b. Dana Pihak ke Tiga - deposito sebesar Rp 850.000.000, hal ini disebabkan bunga deposito yang diberikan bank diatas bunga yang dijamin LPS.
 - c. Antar Bank Pasiva – deposito sebesar Rp 800.000.000, hal ini disebabkan deposito PT. BPR Artha Prima yang ada sebesar Rp 2.800.000.000, sedangkan batas yang dijamin LPS sebesar Rp 2.000.000.000.

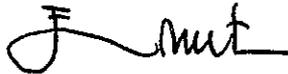
Saldo dana pihak eksternal yang tidak dijamin LPS tetap dicatat dalam neraca penutupan(rupa-rupa pasiva) karena masih merupakan kewajiban bank dan akan dibayar berdasarkan hasil penjualan aset sesuai dengan tingkatan prioritas kreditur menurut ketentuan LPS.

7. Koreksi atas saldo pinjaman yang diterima dari PT. PNM setelah dilakukan konfirmasi terdapat selisih kurang sebesar Rp 83.634.
8. Koreksi atas saldo pinjaman yang diterima dari PT. ACC setelah dilakukan konfirmasi terdapat selisih lebih sebesar Rp 59.980.995.

Kami tidak membuat perikatan, dan kami tidak melaksanakan pemeriksaan yang tujuannya untuk menyatakan pendapat atas unsur, akun atau pos. Oleh karena itu, kami tidak menyatakan pendapat. Jika kami melaksanakan prosedur tambahan, hal-hal lain mungkin dapat kami ketahui dan kami laporkan kepada saudara.

Laporan ini dimaksudkan semata-mata untuk digunakan oleh pemakai tertentu yang disebutkan diatas dan harus tidak digunakan oleh mereka yang tidak menyepakati prosedur tersebut dan tidak bertanggung jawab atas kecukupan prosedur untuk tujuan mereka.

ARMANDA & ENITA



Dra. Enita Syafnia, MM. Akt. CPA
NIAP : 98.1.0439

13 Agustus 2010

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDRA AIR TAWAR (DL)
NERACA PENUTUPAN
Per 17 Februari 2010

KETERANGAN	<i>Dalam Rupiah</i>		
	Neraca Penutupan (Rp)	Koreksi (Rp)	Neraca Penutupan Setelah Koreksi (Rp)
AKTIVA			
Kas	6.831.600		6.831.600
Antar Bank Aktiva			
PT. BPR Budi Setia (Tabungan)	2.292.852		2.292.852
Bank Danamon (Tabungan)	29.000		29.000
Bank Nagari IKIP	3.273.653		3.273.653
Bank BRI (Tabungan)	59.293		59.293
Bank NISP (Tabungan)	1.569.357		1.569.357
Bank BTN (Tabungan)	597.939	326.201	924.140
Bank Bukopin (Tabungan)	1.163.169	(6.434)	1.156.735
PT. BPR Stigma Andalas (Tabungan)	25.447.262		25.447.262
Bank BTN (Deposito)	365.000.000	-	365.000.000
Kredit Yang Diberikan	9.908.284.346		9.908.284.346
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	(1.136.685.497)	(5.762.681.503)	(6.899.367.000)
Aktiva Tetap			
Bangunan	210.288.800		210.288.800
Kendaraan	200.624.000		200.624.000
Inventaris	332.876.050		332.876.050
Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap	(393.380.214)	(7.068.493)	(400.446.707)
Nilai Buku Aktiva Tetap	<u>350.408.636</u>		<u>343.342.143</u>
Rupa - rupa Aktiva	212.240.085	(122.484.796)	89.755.289
JUMLAH AKTIVA	9.740.511.695	(5.891.913.025)	3.848.598.670
Kewajiban Segera Dibayar	76.600.680	-	76.600.680
Tabungan	1.369.872.313	(74.545.723)	1.295.326.590
Deposito Berjangka	2.622.000.000	(850.000.000)	1.772.000.000
Antar Bank Pasiva	4.980.828.147		4.180.828.147
- Tabungan	1.595.828.147		1.595.828.147
- Deposito	3.385.000.000	(800.000.000)	2.585.000.000
Pinjaman Yang Diterima	389.183.228	(59.897.361)	329.285.867
Rupa-Rupa Pasiva	731.715.924	1.724.545.723	2.456.261.647
Modal Dasar	4.000.000.000		4.000.000.000
Modal yang belum disetor	(3.000.000.000)		(3.000.000.000)
Dana Setoran Modal	-	-	-
Cadangan	274.741.334		274.741.334
Rugi Tahun Lalu	(1.633.584.086)		(1.633.584.086)
Rugi Tahun Berjalan	(70.845.845)	(5.832.015.664)	(5.902.861.509)
Jumlah Kewajiban dan Modal	9.740.511.695	(5.891.913.025)	3.848.598.670

Neraca