



DRS. A. SALAM RAUF & REKAN
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS
NO. KEP-932/KM.17/1998

No. : LAI-044/KAPSAR/X/2011

LAPORAN AKUNTAN INDEPENDEN
ATAS PENERAPAN PROSEDUR YANG DISEPAKATI TERHADAP
NERACA PENUTUPAN PT. BPR ISWARA ARTHA (DL)
PER 11 AGUSTUS 2011

Kepada Yth.
Tim Likuidasi
PT BPR Iswara Artha (Dalam Likuidasi)
Jalan Raya Gelam Nomor 22
Kecamatan Candi
Kabupaten Sidoarjo
Provinsi Jawa Timur

Kami telah melaksanakan prosedur yang diuraikan berikut ini, yang telah disepakati oleh Tim Likuidasi PT BPR Iswara Artha (Dalam Likuidasi), semata-mata untuk membantu Saudara berkaitan dengan penyajian Neraca Penutupan PT BPR Iswara Artha (Dalam Likuidasi) per 11 Agustus 2011. 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.

Prosedur yang kami laksanakan dan temuan atas pelaksanaan perikatan kami sajikan pada bagian pendahuluan laporan ini. Sebagaimana diungkapkan dalam catatan atas prosedur yang disepakati, perusahaan menyesuaikan kembali akun-akun dalam laporan keuangan; berikut pengaruh terhadap saldo laba (rugi).

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 di atas dan harus tidak digunakan oleh mereka yang tidak menyepakati prosedur tersebut dan tidak bertanggung jawab atas kecukupan prosedur untuk tujuan mereka.

Kantor Akuntan Publik,


Drs. Abdul Karim Gili.

NIAP. 03. 1. 0846

NI KAP. 98. 2. 0167

Jakarta, 11 Oktober 2011

(RUPIAH)

A k u n	Indek KKP	Saldo (UNAUDITED)	Koreksi Audit			Saldo (AUDITED)
			No.	DR	No. CR	
1	2	3	4	5	6	7 8
AKTIVA						
KAS	1					
Kas		4.342.250,00				4.342.250,00
Jumlah Kas		4.342.250,00				4.342.250,00
ANTARBANK AKTIVA	2					
GIRO DAN TABUNGAN						
GIRO Bank Mandiri		2.856.064,00				2.856.064,00
Tabungan BCA		19.026,00				19.026,00
Tabungan Bank Mandiri Cabang Surabaya		980.497,00				980.497,00
Tabungan BPR Karyajanika Sadaya		38.753,00				38.753,00
Tabungan di Bank Jatim		503.953,00				503.953,00
Tabungan di Bank BukopinBRI Anabanua		60.064				60.064
Tabungan Bank Mandiri, Cabang Candi Sidoarjo		1.408.480				1.408.480
JUMLAH GIRO DAN TABUNGAN		5.866.837				5.866.837
KREDIT YANG DIBERIKAN	3					
Kredit Jasa		1.454.941.210,00				1.454.941.210,00
Kredit Konsumsi		199.156.029				199.156.029
Kredit Perdagangan		2.266.246.327,00				2.266.246.327,00
Kredit Pertanian		8.832.001,00				8.832.001,00
Kredit Lainnya		2.762.241.399,00				2.762.241.399,00
JUMLAH KREDIT YANG DIBERIKAN		6.691.416.966,00			5	3.891.796.966,00
Cadangan Penghapusan Pinjaman		(6.255.332.521,00)	6	2.799.620.000,00		(3.455.712.521,00)
		436.084.445,00				436.084.445,00
AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS	4					
Kendaraan			1	29.400.000,00		29.400.000,00
Akumulasi Penyusutan					1	(20.212.500,00)
Nilai Buku Kendaraan						9.187.500,00
Inventaris Kantor		115.526.292,00	1			81.901.255,00
Akumulasi Penyusutan		(97.462.377,00)	1, 2	24.437.537,00		(73.024.840,00)
Nilai Buku Inventaris						8.876.415,00
Jumlah Aktiva Tetap & Inventaris		115.526.292,00	1	29.400.000,00	1	111.301.255,00
Akumulasi Penyusutan Aktiva tetap & Inventaris	5	(97.462.377,00)	1, 2	24.437.537,00	1, 2	(93.237.340,00)

A k u n	Indek KKP	Saldo (UNAUDITED)	No.	DR	No.	CR	Saldo (AUDITED)
1	2	3	4	5	6	7	8
RUPA-RUPA AKTIVA	6						
Pendapatan Bunga Yang Masih Harus Diterima		9.748.500,00			2	5.000.000,00	4.748.500,00
Jumlah Rupa -Rupa Aktiva		9.748.500,00			2	5.000.000,00	4.748.500,00
JUMLAH AKTIVA		474.105.948,00	1,2,6	2.853.457.537,00	1,2,5	2.858.457.537,00	469.105.948,00

(Rupiah)

A k u n	Indek KKP	Saldo (UNAUDITED)	Koreksi Audit			Saldo (AUDITED)
			No.	DR	No. CR	
1	2	3	4	5	6	7 8
PASIVA						
KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR	7					
Hutang Bunga tabungan		29.038.994,00				29.038.994,00
Lain-Lain						
Jumlah Kewajiban Segera Dibayar						
SIMPANAN PIHAK KETIGA						
TABUNGAN	8					
Tabungan Iswara		555.464.382,00				555.464.382,00
Tabungan Simas		4.757.347,00				4.757.347,00
JUMLAH TABUNGAN		560.221.729,00				560.221.729,00
DEPOSITO	9					
Deposito Berjangka		1.815.000.000,00				1.815.000.000,00
JUMLAH DEPOSITO BERJANGKA		1.815.000.000,00				1.815.000.000,00
Jumlah Simpanan Pihak Ketiga		2.375.221.729,00				2.375.221.729,00
ANTAR BANK PASIVA	10					
Bank Mandiri, Tbk.		3.048.832.592,00				3.048.832.592,00
RUPA-RUPA PASIVA	11					
Beban Bunga yang Masih Harus Dibayar		8.029.766,00	4	8.029.766,00		00,00
JUMLAH RUPA-RUPA PASIVA						
JUMLAH KEWAJIBAN		5.461.123.031,00	4	8.029.766,00		5.453.093.315,00

Akun	Indek KKP	Saldo (UN AUDITED)	NO.	DR	CR	Saldo (AUDITED)	
1	2	3	4	5	6	7	8
MODAL	12						
Modal Dasar		2.000.000.000,00				2.000.000.000,00	
Modal Yang Belum Di setor		(1.000.000.000,00)				(1.000.000.000,00)	
Modal Yang Disetor		1.000.000.000,00				1.000.000.000,00	
CADANGAN	13						
Cadangan Umum		200.000.000,00				200.000.000,00	
LABA/ (RUGI)	14						
Laba Yang Ditahan		476.898.393,00				476.898.393,00	
(Rugi) Tahun Lalu		(4.867.341.703,00)				(4.867.341.703,00)	
Laba Tahun Berjalan		(1.796.573.823,00)	3, 5	2.804.620.000,00	4, 6	2.807.649.766,00	(1.793.544.057,00)
Jumlah Modal		(4.987.017.133,00)	3, 5	2.804.620.000,00	4	2.807.649.766,00	(4.983.987.367,00)
JUMLAH PASSIVA		474.105.948,00	3, 4, 5	2.812.649.766,00	4, 6	2.807.649.766,00	469.105.948,00