



**Kantor Akuntan Publik**  
**Abdi Ichjar, BAP & Rekan**

Registered Public Accountant  
Graha Buana Blok B4, Jl. Dr. Saharjo No. 210A - Jakarta Selatan 12870  
Telp (+62 21)-3397-5961, (+62 21)-3397-5965, (+62 21)-8970-7001, Fax (+62 21) 8312-140.  
web: [www.kap-abdiichjar.com](http://www.kap-abdiichjar.com), email: [abdiichjar@kap-abdiichjar.com](mailto:abdiichjar@kap-abdiichjar.com)

Nomor : 034-LA/KAP-AR/11

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

Tim Likuidasi  
PT BPR Pundi Artha Sejahtera (DL)  
Jl. Raya Hankam No. 92 Kav. 7 Pondok Gede  
Bekasi

Kami telah melaksanakan prosedur yang diuraikan berikut ini, yang telah disepakati oleh Tim Likuidasi PT BPR Pundi Artha Sejahtera (DL), semata-mata untuk membantu Saudara berkaitan dengan penyajian Neraca Penutupan PT BPR Pundi Artha Sejahtera (DL) dan Penerapan atas Prosedur yang Disepakati. Perikatan untuk menerapkan prosedur yang disepakati ini dilaksanakan berdasarkan standar atestasi 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 IV laporan ini.

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.

Rekan Pimgeliran:

Abdi Ichjar, BAP  
NIAP 00.1.0756

Jakarta, 21 Juli 2011

II  
 NERACA PENUTUPAN  
 PER 11 MEI 2011  
 PT BPR PUNDI ARTHA SEJAHTERA (DL)

No.	Uraian	NERACA		KOREKSI AUDIT		NERACA AUDITED
		UNAUDITED		Dr.	Cr.	
	AKTIVA					
1	Kas	1.733.450	-	-	-	1.733.450
2	Arbanbank Aktiva:					
	Danamon no.rek. 000200008779 (Giro)	372.964	-	-	-	372.964
	BCA no.rek. 6870639889 (Giro)	3.278.098	-	-	-	3.278.098
	BPR Kayajatrika Sadaya no rek. 0171000360 (Giro)	27.524	90	-	-	27.614
	Jumlah ABA	3.678.585	-	-	-	3.678.675
3	Kredit yang diberikan	3.005.235.598	-	-	-	3.005.235.598
4	PPAPWD					
	PPAP ABA	(137)	-	-	-	(137)
	PPAP Kredit	(623.304.548)	-	-	330.975.949	(954.280.497)
	Jumlah PPAPWD	(623.304.685)	-	-		(954.280.634)
5	Penyisihan penghapusan aktiva produktif - / -					
6	Aktiva tetap dan inventaris					
	a. Inventaris Kantor	221.311.410	-	-	132.262.111	89.049.300
	b. Akumulasi penyusutan inventaris kantor - / -	(132.652.374)	-	80.803.059	-	(51.849.315)
	c. Inventaris Kendaraan	206.805.000	-	-	19.405.000	187.400.000
	d. Akumulasi penyusutan inventaris kendaraan - / -	(53.439.612)	-	22.300.462	-	(36.139.150)
	<b>Jumlah AKTIVA</b>	<b>2.624.367.372</b>				<b>2.244.827.924</b>

No.	Uraian	NERACA UNAUDITED	KOREKSI AUDIT		NERACA AUDITED
			Dr.	Cr.	
	<b>PASIVA</b>				
1	Kewajiban-kewajiban yg segera dpt dibayar				
	PPh pasal 21	5.977.854			5.977.854
	PPh pasal 23 atas bunga Deposito	48.874.971			48.874.971
	PPh pasal 23 atas bunga Tabungan	768.206			768.206
	PPh pasal 23 atas fee manajemen	13.366.471			13.366.471
	Jumlah Kewajiban Segera	68.987.502			68.987.502
2	Kewajiban-kewajiban lainnya yg segera dpt dibayar				
	Notaris	23.937.500			23.937.500
	Asuransi TLO	2.209.922			2.209.922
	Titipan setor KMK	3.911.284			3.911.284
	Titipan setor KKB	124.750			124.750
	Asuransi jiwa nusantara	1.046.002			1.046.002
	Asuransi jiwa HEKSA	20.205.542			20.205.542
	Asuransi jiwa	3.681.284			3.681.284
	Jamsostek	4.347.071			4.347.071
	Fee Pencatatan Kredit	270.000			270.000
	Yang masih harus dibayar lainnya	660.300			660.300
	Jumlah Kewajiban Segera	60.393.655			60.393.655
3	Tabungan	206.082.129	3		206.082.126
4	Deposito berjangka	4.529.500.000			4.529.500.000
5	Antar bank Pasiva	673.000.000			673.000.000
7	Pinjaman diterima jangka panjang	119.462.400			119.462.400
8	Rupa-rupa pasiva	49.720.089			49.720.089
9	Modal				
	a. Modal dasar	10.000.000.000			10.000.000.000
	b. Modal yang belum disetor - / -	(7.000.000.000)			(7.000.000.000)
	c. Agio	-			-
	d. Disagio	-			-
	e. Modal sumbangan	-			-
	f. Modal pinjaman	-			-
	g. Dana setoran modal	-			-
10	Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	-			-
11	Cadangan				
	a. Cadangan umum	-			-
	b. Cadangan tujuan	-			-
	Cadangan Pembangunan Kantor	-			-
	Cadangan Pendidikan	-			-
	Cadangan Tak Terduga	-			-
	Cadangan Modal	-			-
	Jumlah Cadangan Tujuan	-			-
	c. Laba yang ditahan	-			-
12	Labai/Rugi				
	a. Tahun-tahun yang lalu	-			-
	i. Laba	(5.154.264.600)			(5.154.264.600)
	ii. Rugi - / -	-			-
	b. Tahun berjalan	-			-
	i. Laba	(928.513.803)	379.539.535		(1.308.053.248)
	ii. Rugi - / -	2.624.367.372		90	2.244.827.924
	Jumlah PASIVA				