



**PUTUSAN**

**NOMOR 84/PID.SUS/2022/PT KDI**

**DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA**

Pengadilan Tinggi Sulawesi Tenggara yang mengadili perkara-perkara pidana pada peradilan tingkat banding telah menjatuhkan putusan seperti tersebut dibawah ini dalam perkara Terdakwa:

Nama lengkap : HERNITA RIDWAN ZAKARIA Binti RIDWAN ZAKARIA;  
Tempat lahir : Enrekang;  
Umur/Tanggal lahir : 35 tahun / 22 Mei 1987;  
Jenis kelamin : Perempuan;  
Kebangsaan : Indonesia;  
Tempat tinggal : Jalan Bunggasi Poros Anduonohu BTN Mahkota Permai RT.002 RW.001 kelurahan Rahandouna kecamatan Poasia kota Kendari;  
Agama : Islam;  
Pekerjaan : Pegawai PD Bahteramas Kendari 2014-2018;

Terdakwa Hernita Ridwan Zakaria Binti Ridwan Zakaria ditahan dengan riwayat sebagai berikut:

1. Penyidik tidak dilakukan penahanan;
2. Penuntut Umum jenis tahanan kota, sejak tanggal 2 Desember 2021 sampai dengan tanggal 21 Desember 2021;
3. Hakim Pengadilan Negeri jenis tahanan kota, sejak tanggal 16 Desember 2021 sampai dengan tanggal 14 Januari 2022;
4. Perpanjangan Ketua Pengadilan Negeri jenis tahanan kota, sejak tanggal 15 Januari 2022 sampai dengan tanggal 15 Maret 2022;
5. Perpanjangan pertama Wakil Ketua Pengadilan Tinggi Sulawesi Tenggara jenis tahanan kota, sejak tanggal 16 Maret 2022 sampai dengan tanggal 14 April 2022;
6. Perpanjangan kedua Wakil Ketua Pengadilan Tinggi Sulawesi Tenggara jenis tahanan Kota, sejak tanggal 15 April 2022 sampai dengan tanggal 14 Mei 2022;

Terdakwa didampingi oleh Oldi Apriyanto, S.H, Sidhik Nurmanjaya, S.H, Fitra Masalisi, S.H, Arli Zulkarnaen, S.H, Alfian Patriansyah Masagala, S.H., M.H, Tulus Budi Santoso, S.H para Advokat/Penasihat Hukum dari Kantor

*Halaman 1 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pengacara OLDI OTTO & ASSOCIATES beralamat di jalan Mekar nomor 12 kelurahan Kadia kecamatan Kadia Kendari berdasarkan surat kuasa khusus tanggal 29 Desember 2021;

## Pengadilan Tinggi tersebut;

Telah membaca Penetapan Wakil Ketua Pengadilan Tinggi Sulawesi Tenggara tanggal 28 Juni 2022 Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI., serta berkas perkara Pengadilan Negeri Kendari Nomor 701/Pid.Sus/2021/PN Kdi, dan surat-surat yang bersangkutan dengan perkara tersebut;

Menimbang, berdasarkan Surat Dakwaan Penuntut Umum Kejaksaan Negeri Kendari tertanggal 15 Desember 2021 Nomor Register Perkara: 175/RP-9/Eku/12/2021, yang berbunyi sebagai berikut:

Bahwa ia Terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN ZAKARIA**, pada hari sekitar periode bulan 14 Agustus 2017 sampai dengan 25 Maret 2019 atau setidaknya pada suatu waktu dalam bulan Agustus tahun 2017 sampai dengan bulan Maret tahun 2019, bertempat di bertempat di kantor PD BPR Bahteramas Kendari Jl. Abdullah Silondae No. 97 Kendari Sulawesi Tenggara atau setidaknya di suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Kendari, selaku **Anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau pegawai bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam proses laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank**". Perbuatan mana dilakukan dengan cara-cara atau keadaan sebagai berikut:

- Bahwa terdakwa diangkat sebagai pegawai bank pada bagian akuntansi atau pembukuan atau *Accounting* pada sekira bulan November 2014 berdasarkan Surat Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari No. 030 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari Tanggal 26 November 2014 dimana dalam SK tersebut dijelaskan Tugas dan Kewenangan Terdakwa antara lain:
  - a. Mencetak laporan keuangan (neraca dan Laba rugi) setiap pagi.
  - b. Melakukan penjurnalan seluruh transaksi
  - c. Melakukan pengelolaan Tunjangan Perbaikan Penghasilan (TPP) pegawai Pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara setiap bulan
  - d. Melakukan pemeriksaan rekening koran dan membandingkannya dengan data yang ada di sistem SIGMA.

Halaman 2 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



Adapun **tanggung jawab** sebagai Akunting antara lain Membuat laporan bulanan, laporan tri semester, laporan tahunan dan laporan untuk OJK.

- Bahwa selain itu terdakwa juga diangkat sebagai Pejabat Eksekutif Fungsi Manajemen Resiko dan Kepatuhan di PD BPR Bahteramas Kendari berdasarkan Surat Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari No. 005/SK/III/2017 tentang Pengangkatan Pejabat Eksekutif PD BPR Bahteramas Kendari Tanggal 30 Maret 2017 dimana dalam SK tersebut dijelaskan Tugas dan Kewenangan Terdakwa antara lain:

- (1) Melakukan kontrol terhadap proses kredit agar sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- (2) Melakukan kontrol terhadap kegiatan operasional kantor untuk memastikan kesesuaian dengan ketentuan atau aturan yang berlaku.

Adapun **tanggung jawab** sebagai Pejabat Eksekutif Fungsi Manajemen Resiko dan Kepatuhan di PD BPR Bahteramas Kendari antara lain: Membuat laporan terkait kepatuhan terhadap aturan atau ketentuan yang berlaku yang dilaporkan kepada OJK.

- Awalnya keadaan bekerja di PD Bahteramas berjalan lancar dan tidak ada masalah, namun Ketika Saksi ARTHUR WILLIAM KASENDA selaku Direktur Utama dan Saksi RIKA THERESIA AGUSTINA selaku Direktur Operasional sering sekali tidak berada di BPR Bahteramas secara bersamaan pada waktu dan hari yang sama pada saat jam operasional BPR. Hal inilah menyebabkan Saksi ARTHUR WILLIAM KASENDA dan Saksi RIKA THERESIA AGUSTINA memberikan pemakai atau *user* dan kata kunci atau *password* (*sharing password*) kepada saksi ANWAR SA'ADAD selaku Plt. Manager Pemasaran, saksi TITIN SURYATMI selaku PE Audit Internal, dan terdakwa HERNITA RIDWAN ZAKARIA untuk dapat melakukan pembukaan transaksi awal hari dan penutupan akhir hari.
- Bahwa modus terdakwa menjadi ketahuan oleh saksi PRATIWI pada tanggal 01 April 2019 berawal dari adanya sisa saldo sebesar **Rp 9.324.269** (Sembilan juta tiga ratus dua puluh empat ribu dua ratus enam puluh Sembilan rupiah) dimana **saldo yang seharusnya tercantum di pos Pendapatan Bunga Kredit Investasi adalah "nol"**, karena PD BPR Bahteramas Kendari tidak mempunyai kredit investasi.
- Selanjutnya, Saksi PRATIWI melaporkan permasalahan ini kepada Saksi TITIN dan Saksi TITIN dan Saksi PRATIWI melakukan pengecekan terkait kegagalan transaksi tersebut. Dimana pada awalnya merekamengira

Halaman 3 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



## Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

bahwa itu merupakan kesalahan sistem dalam proses pencatatan pembukuan. Lalu mereka mengecek juga pada Jurnal Harian dan ditemukan adanya jurnal pemindahbukuan dari pos Pendapatan Bunga Kredit Investasi ke Rekening Tabungan Desa Bente. Kemudian saksi PRATIWI dan TITIN menghubungi pihak vendor Information Technology (IT) yang membuat program sistem di PD BPR Bahteramas Kendari yaitu Satu SIGMA melalui email tanggal 1 April 2019 yang dikirimkan oleh Saksi PRATIWI yang ditujukan kepada [c3@sigma.co.id](mailto:c3@sigma.co.id) dan [eko.heryansyah@sigma.co.id](mailto:eko.heryansyah@sigma.co.id). Dan setelah itu pihak Satu SIGMA menghubungi kepada Saksi PRATIWI yang menyampaikan agar saksi melakukan pengecekan terkait permasalahan tersebut, apabila terjadi pada jam kerja, maka kesalahan bukan terjadi di sistem namun terjadi karena ada pegawai yang melakukan transaksi tersebut.

- Bahwa kemudian saksi PRATIWI dan TITIN melakukan cek di sistem pembukuan yang ada dalam system Satu SIGMA, untuk transaksi pada Pos Pendapatan Bunga kredit Investasi dilakukan oleh User **BKD001AK01**.
- Bahwa kemudian pada hari yang sama, ternyata terdakwa mendatangi Saksi PRATIWI dan TITIN untuk menanyakan hal yang sedang saksi kerjakan, Kemudian, Terdakwa menyampaikan bahwa terdakwalah yang melakukan transaksi tersebut, dimana terdakwa sudah curiga bahwa saksi PRATIWI dan TITIN sedang menelusuri permasalahan jurnal dan data terkait perbuatannya.
- Bahwa lebih jauh terdakwa juga mengaku bahwa uang tersebut disimpan di Rekening Tabungan a.n Saksi MUJIZAD (Suami terdakwa) dan alasan terdakwa melakukan itu untuk membantu kakaknya yang sedang terilit masalah utang karena menjalankan bisnis jual beli mobil selain itu juga dana tersebut digunakan untuk pengobatan alternatif untuk menyembuhkan penyakit penyempitan tulang belakang yang diderita terdakwa.
- Bahwa kemudian dilakukan pemeriksaan dan diketahui cara terdakwa adalah setelah mengetahui user dan password tersebut sebagaimana uraian diatas, maka timbulah niat terdakwa untuk mengambil uang milik PD BPR Bahteramas dengan cara melakukan *pencatatan palsu* yang dilakukan terdakwa dengan 2 periode yaitu :

**Periode tanggal 14 Agustus 2017 s.d. tanggal 28 Desember 2017.**

*Halaman 4 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*

#### Disclaimer

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui :  
Email : [kepaniteraan@mahkamahagung.go.id](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)



Yang dilakukan dengan cara berikut:

Terdakwa melakukan transaksi pendebitan pendapatan bunga kredit modal kerja untuk dipindahbukukan ke rekening perantara umum dengan 16 kali transaksi sejumlah **Rp 213.070.081** (dua ratus tiga belas juta tujuh puluh ribu delapan satu rupiah) dengan menggunakan user *akunting* melakukan sejumlah transaksi untuk memindahkan sejumlah dana di pos pendapatan ke pos rekening perantara umum dengan cara mendebet sejumlah uang atau dana dari pos pendapatan bunga kredit kemudian di jurnal dan dipindahkan ke rekening perantara umum sebesar **Rp 200.645.081** (dua ratus juta enam ratus empat puluh lima ribu delapan puluh satu rupiah) dan Rekening Perantara tiruan atau Dummy sebesar **Rp12.425.000,-** (dua belas juta empat ratus dua puluh lima ribu rupiah) dan didalam melakukan proses Pendebetan, terdakwa menggunakan User *Akunting* BKD001AK01 dan saat otorisasi menggunakan User *Direksi* BKD001DR01, transaksi yang terdakwa lakukan dapat dilihat dengan rincian yaitu :

No	Tanggal Transaksi	Rekening asal	Nominal yang ditarik/ dipindahbuku an (Rp)	Rekening Tujuan
1	14/08/2017	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	18.164.000	Rekening kontrol perantara umum
2	22/08/2017	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	26.367.274	Rekening kontrol perantara umum
3	30/08/2017	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	18.925.000	Rekening kontrol perantara umum
4	13/09/2017	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	9.248.000	Rekening kontrol perantara umum
5	20/09/2017	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	23.576.500	Rekening kontrol perantara umum
6	03/10/2017	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	15.236.571	Rekening kontrol perantara umum
7	24/10/2017	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	23.250.000	Rekening kontrol perantara umum
8	27/10/2017	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	13.250.000	Rekening kontrol perantara umum
9	06/11/2017	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	3.200.587	Rekening kontrol perantara umum
10	06/11/2017	Pendapatan Bunga	16.531.58	Rekening kontrol





No	Tanggal Transaksi	Rekening asal	Nominal yang ditarik/ dipindahbuku an (Rp)	Rekening Tujuan
		Kredit Modal Kerja	7	perantara umum
11	10/11/2017	Pendapatan Bunga	10.561.41	Rekening kontrol
		Kredit Modal Kerja	7	perantara umum
12	08/12/2017	Pendapatan Bunga	3.976.58	Rekening kontrol
		Kredit Modal Kerja	5	perantara umum
13	08/12/2017	Pendapatan Bunga	4.732.56	Rekening kontrol
		Kredit Modal Kerja	0	perantara umum
14	18/12/2017	Pendapatan Bunga	8.425.00	Rekening kontrol
		Kredit Modal Kerja	0	perantara umum
15	22/12/2017	Pendapatan Bunga	12.425.00	Rekening kontrol
		Kredit Modal Kerja	0	perantara dummy
16	28/12/2017	Pendapatan Bunga	5.200.00	Rekening kontrol
		Kredit Modal Kerja	0	perantara umum
TOTAL			213.070.08	
			1	

Bahwa selanjutnya terhadap uang yang sudah di debit dan dipindah bukukan tersebut, terdakwa melakukan penarikan tunai atas dana yang dengan menggunakan slip penarikan atau tanpa disertai slip penarikan. Penarikan tunai dilakukan menggunakan slip, dilakukan apabila terdakwa sedang tidak ditugaskan sebagai *teller* sedangkan penarikan tanpa slip dilakukan pada saat terdakwa ditugaskan sebagai *tellernamun* semuanya tercatat dalam Laporan Jurnal Transaksi BPR Bahteramas Kendari tahun 2017. Dalam melakukan proses Pendebetan, terdakwa menggunakan *User Akunting* BKD001AK01 dan saat otorisasi menggunakan *User Direksi* BKD001DR01, kesemua transaksi ni dapat dilihat dengan rincian :

- a. Untuk transaksi dengan bukti slip yang tidak ditemukan namun tercatat dalam jurnal transaksi PD BPR Bahteramas Kendari sebagai berikut:
  - Transaksi penarikan pada tanggal 25 September 2017 sebesar **Rp23.576.500,00** (dua puluh tiga juta lima ratus tujuh puluh enam ribu lima ratus rupiah) yang berasal dari debit pendapatan tanggal 20 September 2017 sebesar Rp23.576.500,00 (dua puluh tiga juta lima ratus tujuh puluh enam ribu lima ratus rupiah).
  - Transaksi penarikan tanggal 3 Oktober 2017 sebesar **Rp15.236.571,00** (lima belas juta dua ratus tiga puluh enam ribu lima



ratus tujuh puluh satu rupiah) yang berasal dari debet pendapatan tanggal 3 Oktober 2017 sebesar Rp15.236.571,00 (lima belas juta dua ratus tiga puluh enam ribu lima ratus tujuh puluh satu rupiah).

- Transaksi penarikan tanggal 8 Desember 2017 sebesar **Rp3.976.585,00** (tiga juta Sembilan ratus tujuh puluh enam ribu lima ratus delapan puluh lima rupiah) dan **Rp4.732.560,00** (empat juta tujuh ratus tiga puluh dua ribu lima ratus enam puluh rupiah) berasal dari debet pendapatan pada tanggal 8 Desember 2017 sebesar Rp3.976.585,00 (tiga juta Sembilan ratus tujuh puluh enam ribu lima ratus delapan puluh lima rupiah) dan Rp4.732.560,00 (empat juta tujuh ratus tiga puluh dua ribu lima ratus enam puluh rupiah).
- Transaksi penarikan tanggal 18 Desember 2017 sebesar **Rp8.425.000,00** (delapan juta empat ratus dua puluh lima ribu rupiah) berasal dari debet pendapatan pada tanggal 18 Desember 2017 sebesar Rp8.425.000,00 (delapan juta empat ratus dua puluh lima ribu rupiah).

b. Untuk transaksi yang ada bukti slip penarikan sebagai berikut:

- Transaksi penarikan tanggal 27 Oktober 2017 sebesar **Rp24.289.110,00** (dua puluh empat juta dua ratus delapan puluh Sembilan ribu seratus sepuluh rupiah) dengan keterangan bukti slip penarikan potongan Tunjangan Perbaikan Penghasilan (TPP) Dinas Pemberdayaan Perempuan. Dimana untuk potongan TPP Dinas Pemberdayaan Perempuan yang sesuai dengan daftar yang diberikan adalah sebesar Rp11.039.110,00 (sebelas juta tiga puluh sembilan ribu seratus sepuluh rupiah). Namun terdakwa melakukan penarikan potongan pada Rekening Perantara Umum melalui Teller sebesar Rp24.289.110,00 (dua puluh empat juta dua ratus delapan puluh Sembilan ribu seratus sepuluh rupiah) yang berasal dari potongan TPP Dinas Pemberdayaan Perempuan yang sebenarnya sebesar Rp11.039.110,00 (sebelas juta tiga puluh sembilan ribu seratus sepuluh rupiah), ditambah dengan hasil penyetoran Pendapatan Kredit Modal Kerja pada tanggal 27 Oktober 2017 sebesar Rp13.250.000,00 (tiga belas juta dua ratus lima puluh ribu rupiah).



- Transaksi penarikan tanggal 6 November 2017 sebesar **Rp19.732.174,00** (Sembilan belas juta tujuh ratus tiga puluh dua ribu seratus tujuh puluh empat rupiah) dengan keterangan yang terdapat dalam Surat Perintah Membayar (SPM) yang ditandatangani oleh terdakwa sebagai pihak yang melakukan penjurnalan dengan otorisator Sdr. ARTHUR WILLIAM KASENDA (Dirut) adalah "kelebihan BKPMMD", dengan jurnal debit Giro BPD dan kredit Rekening Perantara Umum, namun transaksi akunting tersebut **tidak dilakukan** oleh terdakwa (**Bukti SPM tersebut tidak benar**/tidak sesuai dengan yang sebenarnya karena memang tidak terdapat kelebihan TPP untuk BKPMMD). Jumlah penarikan ini berasal dari pendebitan pendapatan tanggal 6 November 2017 sebesar Rp3.200.587,00 (tiga juta dua ratus ribu lima ratus delapan puluh tujuh rupiah) dan Rp16.531.587,00 (enam belas juta lima ratus tiga puluh satu ribu lima ratus delapan puluh tujuh rupiah).
- Transaksi penarikan tanggal 28 Desember 2017 sebesar **Rp33.410.000,00** (tiga puluh tiga juta empat ratus sepuluh ribu rupiah) dengan keterangan bukti Slip Potongan TPP Badan Ketahanan Pangan. Jumlah penarikan ini berasal dari potongan TPP Badan Ketahanan Pangan yang sebenarnya sesuai daftar sebesar Rp28.210.000,00 (dua puluh delapan juta dua ratus sepuluh ribu rupiah) dan pendebitan pendapatan tanggal 28 Desember 2017 sebesar Rp5.200.000,00 (lima juta dua ratus ribu rupiah).

**Sedangkan sisanya ditarik tunai terdakwa dan tidak tercatat.**

**Periode tanggal 05 Januari 2018 s.d. tanggal 25 Maret 2019.**

Yang dilakukan dengan cara sebagai berikut:

Terdakwa melakukan pendebitan **pos** Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja sebanyak 76 kali transaksi sebesar **Rp1.192.453.439** (satu miliar seratus sembilan puluh dua juta empat ratus lima puluh tiga ribu empat ratus tiga puluh sembilan rupiah) dan **Pos** Pendapatan Bunga Kredit Investasi sebanyak 4 kali transaksi sebesar **Rp 95.000.000,00** (sembilan puluh lima juta rupiah) dengan *User Akunting* dengan kode BKD001AK01 dan saat otorisasi menggunakan *User Direksi* dengan kodeBKD001DR01. Sedangkan untuk proses penarikan terdakwa dengan menggunakan *User Teller* dengan kode BKD001TL02, transaksi terdakwa dapat dilihat dengan rincian yaitu :

Halaman 8 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Tanggal Transaksi	Rekening asal	Nominal yang ditarik/ dipindahbukan (Rp)	Rekening Tujuan
1	05/01/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	7.200.000	Titipan lainnya
2	08/01/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	8.500.000	Titipan lainnya
3	11/01/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	9.252.000	Titipan lainnya
4	07/02/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	25.000.000	Rekening Kel. Konawe
5	13/02/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	35.000.000	Desa Bente
6	19/02/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	15.000.000	Desa Bente
7	03/04/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	35.000.000	Desa Bente
8	27/03/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	10.000.000	Desa Bente
9	20/04/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	11.500.000	Desa Bente
10	08/05/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	35.666.666	Desa Bente
11	11/05/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	20.000.000	Desa Bente
12	25/05/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	20.000.000	Desa Bente
13	04/06/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	23.050.000	Desa Bente
14	08/06/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	32.000.000	Desa Bente
15	21/06/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	21.500.000	Desa Bente
16	22/06/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	21.500.000	Desa Bente
17	03/07/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	23.500.000	Desa Bente
18	11/07/2018	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	40.000.000	Desa Bente
19	13/07/2018	Pendapatan Bunga	22.000.000	Desa Bente

Halaman 9 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



**Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia**  
putusan.mahkamahagung.go.id

No	Tanggal Transaksi	Rekening asal	Nominal yang ditarik/ dipindahbukan (Rp)	Rekening Tujuan
		Kredit Modal Kerja		
20	17/07/2018	Pendapatan Bunga	30.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
21	18/07/2018	Pendapatan Bunga	20.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
22	19/07/2018	Pendapatan Bunga	10.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
23	20/07/2018	Pendapatan Bunga	10.500.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
24	23/07/2018	Pendapatan Bunga	11.000.666	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
25	25/07/2018	Pendapatan Bunga	6.508.666	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
26	26/07/2018	Pendapatan Bunga	6.256.666	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
27	27/07/2018	Pendapatan Bunga	666.666	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
28	27/07/2018	Pendapatan Bunga	6.102.111	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
29	03/08/2018	Pendapatan Bunga	10.666.666	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
30	08/08/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
31	10/08/2018	Pendapatan Bunga	9.166.666	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
32	14/08/2018	Pendapatan Bunga	10.166.666	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
33	28/08/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
34	06/09/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
35	13/09/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
36	17/09/2018	Pendapatan Bunga	5.600.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
37	19/09/2018	Pendapatan Bunga	10.100.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
38	21/09/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente

Halaman 10 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



No	Tanggal Transaksi	Rekening asal	Nominal yang ditarik/ dipindahbukan (Rp)	Rekening Tujuan
		Kredit Modal Kerja		
39	24/09/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
40	01/10/2018	Pendapatan Bunga	19.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
41	03/10/2018	Pendapatan Bunga	25.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
42	08/10/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
43	10/10/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
44	12/10/2018	Pendapatan Bunga	10.500.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
45	18/10/2018	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
46	19/10/2018	Pendapatan Bunga	10.500.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
47	22/10/2018	Pendapatan Bunga	19.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
48	23/10/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
49	25/10/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
50	29/10/2018	Pendapatan Bunga	9.350.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
51	30/10/2018	Pendapatan Bunga	11.500.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
52	02/11/2018	Pendapatan Bunga	25.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
53	05/11/2018	Pendapatan Bunga	30.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
54	06/11/2018	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
55	07/11/2018	Pendapatan Bunga	35.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
56	09/11/2018	Pendapatan Bunga	20.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
57	15/11/2018	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente



No	Tanggal Transaksi	Rekening asal	Nominal yang ditarik/ dipindahbukuan (Rp)	Rekening Tujuan
		Kredit Modal Kerja		
58	19/11/2018	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
59	19/11/2018	Pendapatan Bunga	10.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
60	26/11/2018	Pendapatan Bunga	10.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
61	03/12/2018	Pendapatan Bunga	23.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
62	05/12/2018	Pendapatan Bunga	22.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
63	05/12/2018	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
64	14/12/2018	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
65	20/12/2018	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
66	21/12/2018	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
67	28/12/2018	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
<b>TOTAL</b>			<b>1.071.453.439</b>	

**Dan**

No	Tanggal Transaksi	Rekening asal	Nominal yang ditarik / dipindahbukuan (Rp)	Rekening Tujuan
1	18/01/2019	Pendapatan Bunga	15.000.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		
2	04/02/2019	Pendapatan Bunga	20.500.000	Desa Bente
		Kredit Modal Kerja		



3	14/02/2019	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	15.000.000	Desa Bente
4	15/02/2019	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	15.000.000	Desa Bente
5	20/02/2019	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	15.500.000	Desa Bente
6	25/02/2019	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	10.000.000	Desa Bente
7	05/03/2019	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	15.000.000	Desa Bente
8	18/03/2019	Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	15.000.000	Desa Bente
<b>TOTAL</b>			<b>121.000.000</b>	

Tgl transaksi	Rekening asal	nominal yang ditarik / dipindahbukan	Rek Tujuan
04/03/2019	Pendapatan Bunga Kredit Investasi	30.000.000	Desa Bente
06/03/2019	Pendapatan Bunga Kredit Investasi	20.000.000	Desa Bente
12/03/2019	Pendapatan Bunga Kredit Investasi	15.000.000	Desa Bente
20/03/2019	Pendapatan Bunga Kredit Investasi	15.000.000	Desa Bente
25/03/2019	Pendapatan Bunga Kredit Investasi	15.000.000	Desa Bente
<b>Total</b>		<b>95.000.000</b>	

- Kemudian atas uang yang sudah masuk tersebut, oleh terdakwa kemudian mengambil uang tersebut dengan cara Tarik tunai, baik yang dilakukan dengan slip atau tanpa slip penarikan dari Rekening Kelurahan Konawe dan Rekening tabungan Desa Bente pada tahun 2018 dengan rincian transaksi mutasi penarikan tunai, yaitu :

No	Tanggal	Rekening Asal	Nominal Pengambilan (Rp)
1	07/02/2018	Rek Kel Konawe	25.000.000
2	03/04/2018	Rek Desa Bente	35.000.000
3	16/04/2018	Rek Desa Bente	10.000.000
4	16/07/2018	Rek Desa Bente	40.000.000
5	17/07/2018	Rek Desa Bente	28.000.000
6	17/07/2018	Rek Desa Bente	20.000.000
7	18/07/2018	Rek Desa Bente	10.000.000
8	19/07/2018	Rek Desa Bente	20.000.000
9	20/07/2018	Rek Desa Bente	5.000.000
10	20/07/2018	Rek Desa Bente	5.000.000





<b>TOTAL</b>	<b>198.000.000</b>
--------------	--------------------

- Bahwa kemudian terdakwa juga pada periode 21 Februari 2018 s.d 29 Maret 2019 melakukan transaksi penarikan tunai dari Rekening tabungan a.n Mujizad (suami terdakwa) dengan rincian sebagai berikut:

No	Tanggal Transaksi	Rekening Asal	Nominal yang ditarik / dipindahbukuan (Rp)	Rekening Tujuan
1	21/02/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
2	21/02/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
3	28/02/2018	Mujizad	2.500.000	Penarikan Tunai
4	16/03/2018	Mujizad	7.000.000	Penarikan Tunai
5	27/03/2018	Mujizad	5.400.000	Penarikan Tunai
6	27/03/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
7	28/03/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
8	29/03/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
9	09/04/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
10	11/04/2018	Mujizad	1.000.000	Penarikan Tunai
11	12/04/2018	Mujizad	4.000.000	Penarikan Tunai
12	02/05/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
13	03/05/2018	Mujizad	1.000.000	Penarikan Tunai
14	04/05/2018	Mujizad	1.500.000	Penarikan Tunai
15	08/05/2018	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
16	09/05/2018	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
17	11/05/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
18	14/05/2018	Mujizad	15.000.000	Penarikan Tunai
19	16/05/2018	Mujizad	3.000.000	Penarikan Tunai
20	25/05/2018	Mujizad	6.000.000	Penarikan Tunai
21	28/05/2018	Mujizad	11.000.000	Penarikan Tunai
22	31/05/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
23	04/06/2018	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
24	05/06/2018	Mujizad	11.500.000	Penarikan Tunai
25	08/06/2018	Mujizad	11.500.000	Penarikan Tunai
26	21/06/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
27	21/06/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
28	25/06/2018	Mujizad	20.000.000	Penarikan Tunai
29	26/06/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
30	04/07/2018	Mujizad	15.000.000	Penarikan Tunai
31	11/07/2018	Mujizad	11.000.000	Penarikan Tunai
32	17/07/2018	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
33	18/07/2018	Mujizad	300.000	Penarikan Tunai
34	18/07/2018	Mujizad	20.000.000	Penarikan Tunai
35	18/07/2018	Mujizad	1.000.000	Penarikan Tunai
36	19/07/2018	Mujizad	2.700.000	Penarikan Tunai
37	19/07/2018	Mujizad	1.700.000	Penarikan Tunai



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Tanggal Transaksi	Rekening Asal	Nominal yang ditarik / dipindahbukuan (Rp)	Rekening Tujuan
38	20/07/2018	Mujizad	40.000	Penarikan Tunai
39	20/07/2018	Mujizad	1.000.000	Penarikan Tunai
40	30/07/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
41	30/07/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
42	03/08/2018	Mujizad	2.500.000	Penarikan Tunai
43	08/08/2018	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
44	09/08/2018	Mujizad	15.000.000	Penarikan Tunai
45	10/08/2018	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
46	14/08/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
47	21/08/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
48	27/08/2018	Mujizad	15.000.000	Penarikan Tunai
49	06/09/2018	Mujizad	4.000.000	Penarikan Tunai
50	07/09/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
51	10/09/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
52	13/09/2018	Mujizad	3.000.000	Penarikan Tunai
53	14/09/2018	Mujizad	3.000.000	Penarikan Tunai
54	18/09/2018	Mujizad	2.560.000	Penarikan Tunai
55	20/09/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
56	21/09/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
57	26/09/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
58	26/09/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
59	01/10/2018	Mujizad	30.500.000	Penarikan Tunai
60	02/10/2018	Mujizad	4.000.000	Penarikan Tunai
61	03/10/2018	Mujizad	1.000.000	Penarikan Tunai
62	08/10/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
63	09/10/2018	Mujizad	500.000	Penarikan Tunai
64	10/10/2018	Mujizad	40.000.000	Penarikan Tunai
65	15/10/2018	Mujizad	8.000.000	Penarikan Tunai
66	19/10/2018	Mujizad	30.000.000	Penarikan Tunai
67	23/10/2018	Mujizad	15.000.000	Penarikan Tunai
68	25/10/2018	Mujizad	20.000.000	Penarikan Tunai
69	29/10/2018	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
70	30/10/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
71	31/10/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
72	02/11/2018	Mujizad	30.000.000	Penarikan Tunai
73	05/11/2018	Mujizad	40.000.000	Penarikan Tunai
74	07/11/2018	Mujizad	50.000.000	Penarikan Tunai
75	13/11/2018	Mujizad	10.700.000	Penarikan Tunai
76	15/11/2018	Mujizad	21.000.000	Penarikan Tunai
77	19/11/2018	Mujizad	15.200.000	Penarikan Tunai
78	27/11/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
79	27/11/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
80	27/11/2018	Mujizad	3.000.000	Penarikan Tunai
81	30/11/2018	Mujizad	5.400.000	Penarikan Tunai
82	04/12/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai

Halaman 15 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Tanggal Transaksi	Rekening Asal	Nominal yang ditarik / dipindahbukuan (Rp)	Rekening Tujuan
83	04/12/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
84	05/12/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
85	07/12/2018	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
86	10/12/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
87	17/12/2018	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
88	19/12/2018	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
89	21/12/2018	Mujizad	30.000.000	Penarikan Tunai
90	27/12/2018	Mujizad	1.000.000	Penarikan Tunai
91	28/12/2018	Mujizad	15.000.000	Penarikan Tunai
92	31/12/2018	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
93	31/12/2018	Mujizad	7.000.000	Penarikan Tunai
94	14/01/2019	Mujizad	7.000.000	Penarikan Tunai
95	17/01/2019	Mujizad	3.000.000	Penarikan Tunai
96	22/01/2019	Mujizad	13.000.000	Penarikan Tunai
97	23/01/2019	Mujizad	3.500.000	Penarikan Tunai
98	01/02/2019	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
99	04/02/2019	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
100	04/02/2019	Mujizad	3.500.000	Penarikan Tunai
101	07/02/2019	Mujizad	2.600.000	Penarikan Tunai
102	07/02/2019	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
103	11/02/2019	Mujizad	10.000.000	Penarikan Tunai
104	15/02/2019	Mujizad	4.000.000	Penarikan Tunai
105	20/02/2019	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
106	21/02/2019	Mujizad	1.500.000	Penarikan Tunai
107	25/02/2019	Mujizad	1.500.000	Penarikan Tunai
108	28/02/2019	Mujizad	40.000.000	Penarikan Tunai
109	04/03/2019	Mujizad	2.500.000	Penarikan Tunai
110	12/03/2019	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
111	13/03/2019	Mujizad	25.000.000	Penarikan Tunai
112	14/03/2019	Mujizad	15.000.000	Penarikan Tunai
113	18/03/2019	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
114	25/03/2019	Mujizad	2.000.000	Penarikan Tunai
115	27/03/2019	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
116	29/03/2019	Mujizad	5.000.000	Penarikan Tunai
TOTAL			993.600.000	

dan sisanya yang tidak terdakwa ambil masih ada di rekening terdakwa, dimana akibat perbuatan terdakwa sebagaimana uraian diatas membuat PD BPR Bahteramas Kendari mengalami kerugian sebesar **Rp1.500.523.520,00** (satu miliar lima ratus juta lima ratus dua puluh tiga ribu lima ratus dua puluh rupiah) dan sudah terdakwa kembalikan

Halaman 16 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



sebesar **Rp 683.452.000.00** (enam ratus delapan puluh tiga juta empat ratus lima puluh dua ribu rupiah).

Perbuatan terdakwa merupakan tindak Pidana sebagaimana diatur dan diancam dalam 49 ayat (1) huruf a Undang Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998.

Menimbang, bahwa berdasarkan dakwaan tersebut di atas, Jaksa Penuntut Umum Kejaksaan Negeri Kendari dalam suratuntutannya tertanggal 19 April 2022 Nomor Register Perkara: PDM-175/Rp.9/Eku.2/04/2022, Terdakwa telah dituntut sebagai berikut:

1. Menyatakan terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN ZAKARIA**, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan Tindak Pidana "**Anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau pegawai bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam proses laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank**" sebagaimana diancam pidana dalam Pasal 49 ayat (1) huruf a Undang Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 pada dakwaan kami.
2. Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN ZAKARIA** dengan Pidana Penjara selama 5 (lima) tahun, dikurangi selama terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN ZAKARIA** berada dalam tahanan dengan perintah agar terdakwa segera ditahan dan denda terhadap terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN** sebesar Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) Subsidiar **5 (lima) bulan** penjara;
3. Menyatakan Barang Bukti berupa :  
Disita dari Sdri. TITIN SURYATMI sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 14 September 2021, dan telah telah mendapatkan Penetapan Persetujuan Penyitaan Pengadilan Negeri Kendari, Nomor: 571/Pen.Pid/2021/PN Kdi tanggal 20 September 2021, Barang Bukti dokumen berupa:
  1. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Khusus PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;



2. Foto copy legalisir sesuai aslinya Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 3 tahun 2013 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, dan Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 8 Tahun 2019 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas di Sulawesi Tenggara sebanyak 1 (satu) eksemplar;
3. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No.15/BBM-KDI/II/2020 tanggal 24 Januari 2020 perihal Pemanggilan Terkait Investigasi OJK sebanyak 1 (satu) eksemplar;
4. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 014/SK/IX/2017 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan dan Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan (PKPB) Tahun 2017 PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
5. Foto copy legalisir sesuai aslinya Standar Operasional Prosedur (SOP) PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
6. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi No.004/SK/II/TAHUN 2019 Hal Pendelegasian Wewenang PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
7. Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.005/SK/II/2019 Hal Wewenang dan Batasan Otorisasi PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar
8. Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.025/SK/VIII/Tahun 2019 hal Job Description sebanyak 1 (satu) eksemplar;
9. Foto copy legalisir sesuai aslinya Struktur Organisasi periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
10. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Laba Rugi Publikasi PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2013, 2016 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
11. Foto copy legalisir sesuai aslinya Daftar Log User Pegawai periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 2 (dua) lembar;

*Halaman 18 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

12. Foto copy legalisir sesuai aslinya Permohonan Cuti Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
13. Foto copy legalisir sesuai aslinya Rekapitulasi Absensi Karyawan PD BPR Bahteramas Kendari periode Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
14. Foto copy legalisir sesuai aslinya Kebijakan dan Prosedur Penggunaan User SIGMA (Core Banking System) PD BPR Bahteramas Kendari tahun 2019;
15. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out isi email PD BPR Bahteramas Kendari ([bpr.bahteramas@yahoo.com](mailto:bpr.bahteramas@yahoo.com)) kepada [c3@sigma.co.id](mailto:c3@sigma.co.id) dan [eko.heryansyah@sigma.co.id](mailto:eko.heryansyah@sigma.co.id) hari Senin tanggal 1 April 2019 jam 11:03 am GMT+8 perihal Pengecekan Transaksi sebanyak 2 (dua) lembar;
16. Foto copy legalisir sesuai aslinya HISTORY Program Mengubah User Password ID periode 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
17. Screenshot login User BKD001DR01 sebanyak 2 (dua) lembar;
18. Screenshot login User BKD001MO01 sebanyak 2 (dua) lembar;
19. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 540 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Direktur Utama PD BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan Tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar;
20. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 541 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pengangkatan Direktur Operasional BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar;
21. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 159 Tahun 2015 tanggal 17 Februari 2015 tentang Pengangkatan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Masa Jabatan 2015 – 2019 sebanyak 3 (tiga) lembar
22. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 137 Tahun 2019 tanggal 14 Februari 2019 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Pejabat Sementara Direktur Utama dan Direktur Operasional PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 3 (tiga) lembar;

Halaman 19 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI

#### Disclaimer

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui : Email : [kepaniteraan@mahkamahagung.go.id](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)



23. Foto copy legalisir sesuai aslinya Berita Acara Hasil Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) IX Tahun 2019 tanggal 11 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) lembar;
24. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019 Tahun 2019 tentang Rotasi Penugasan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 01 Maret 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
25. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 030 tahun 2014 tentang peralihan penugasan pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
26. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 005/SK/III/2017 tentang pengangkatan pejabat eksekutif PD BPR Bahteramas kendari atas nama Titin Suryatmi dan Hernita Ridwan Zakaria tanggal 30 Maret 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
27. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
28. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 014/SK/IV/2019 tentang pemberhentian pegawai PD BPR Bahteramas a.n Hernita Ridwan Zakaria tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
29. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023 Tahun 2013 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 November 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
30. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 009/SK/VIII/2017 tentang Pengangkatan Dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 01 Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
31. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/I/2018 tentang Pengangkatan Manager Pemasaran PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;



32. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 022/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
33. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 014B/SK/IV/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
34. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No: 42/BBM-KDI/IV/2019 tanggal 8 April 2019 perihal Laporan Pengangkatan PJ Direksi BPR sebanyak 1 (satu) eksemplar;
35. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Dewan Pengawas PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 026/SK/VIII/2019 tentang Pelaksana Tugas Direksi tanggal 13 Agustus 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
36. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01 Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 2 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
37. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 006 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 3 Maret 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
38. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 08 Tahun 2016 tentang Pelaksana Program APU & PPT dan Pengaduan Nasabah PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
39. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 13 Tahun 2017 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 4 September 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
40. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 020/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 10 Juni 2019;

Halaman 21 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



41. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor: 09/ADM.UP/BBM-KDI/VI/2016 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 15 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
42. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor 15/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
43. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 18/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
44. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 20/ADM.UP/BBM-KDI/IX/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
45. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 007/SK/II/Tahun 2019 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Meike Hasdiyani tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
46. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Meike Hasdiyani tanggal 10 Juni 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
47. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01B Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 02 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
48. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 029 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
49. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 09 Tahun 2016 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
50. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 005/SK/IV/2020 tentang Pengangkatan Manajer Operasional PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 1 April 2020 sebanyak 1 (satu) eksemplar;

*Halaman 22 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



51. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 04/ADM.UP/BBM-KDI/II/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
52. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 08/ADM.UP/BBM-KDI/IV/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 18 April 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
53. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 14/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
54. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 19/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
55. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 21/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 Andi Dwi Arviana tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
56. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 006/SK/II/Tahun 2019 Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Andi Dwi Arviana tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
57. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Hernita Ridwan Zakaria tentang Penyalahgunaan User tanggal 4 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
58. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Mujizad AD tanggal 12 April 2019 sebanyak 1 (satu) lembar;
59. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Giro BPD GL (11103) Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar Periode Januari 2017 s.d Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
60. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Slip Penarikan Rekening Tabungan a.n. Mujizad AD sebanyak 1 (satu) eksemplar;
61. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Bente Kecamatan Kabawo Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
62. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Kelurahan Konawe Kecamatan Kusambi Kab.Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;

*Halaman 23 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*





63. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Kafofo Kecamatan Kontukowuna Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
64. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Kelurahan Konawe (0011004334) sebanyak 1 (satu) lembar;
65. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. MUJIZAD (0011120539) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
66. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Desa Bente (0011005080) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
67. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Hernita Ridwan Zakaria (0011008151) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
68. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Titipan Lainnya (GL-21199) Periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
69. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41501 Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja dan Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41502 Pendapatan Bunga Kredit Investasi periode Agustus 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
70. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
71. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening-Rekening Kontrol Perantara (GL-25006) periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
72. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Umum (0019000005) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
73. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi halaman 9 s.d. halaman 10 sebanyak 2 (dua) lembar;
74. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan PD BPR Bahteramas Kendari a.n. Rahmatullah tanggal 28 Februari 2020 menerangkan tidak terdapat Formulir Pembukaan Rekening an. Mujizad AD dengan nomor 0011120539 pada arsip Data Customer Service sebanyak 1 (satu) eksemplar;
75. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Penarikan Dana Fraud pada Rekening Perantara Umum sebanyak 1 (satu) eksemplar;

*Halaman 24 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



76. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 31-03-2019 yang berisi saldo Debet Rp95.000.000,00 pada Pendapatan Bunga Kredit Investasi sebanyak 2 (dua) lembar;
  77. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 13-08-2017 dan tanggal 14-08-2017 (Jumlah Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja sebelum dan sesudah dilakukan pendebitan oleh Sdri. Hernita Ridwan Zakaria) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  78. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  79. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  80. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit Investasi Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  81. Foto copy legalisir sesuai aslinya *Job Description* PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  82. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Pengembalian Dana Fraud sampai periode 31 Agustus 2021 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  83. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Mutasi Rekening Tabungan Desa Kofofo Kecamatan Kontukowuna (0011005098) Periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 2 (dua) lembar;
  84. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 669 Tahun 2017 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2017 – 2020 tanggal 28 Desember 2017 sebanyak 3 (tiga) lembar;
  85. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 275 Tahun 2021 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2021 – 2025 tanggal 22 April 2021 sebanyak 4 (empat) lembar;
- Disita dari Sdri. TITIN SURYATMI sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 05 Oktober 2021, dan telah telah mendapatkan Penetapan Persetujuan



Penyitaan Pengadilan Negeri Kendari, Nomor: 618/Pen.Pid/2021/PN Kdi  
tanggal 12 Oktober 2021;

Barang Bukti dokumen berupa:

86. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi Nomor: AC.ML.20.06 kepada Dewan Pengawas dan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari perihal Management Letter atas Audit atas Laporan Keuangan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun Buku 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
87. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Keuangan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari 31 Desember 2019 dan 2018 dan Laporan Auditor Independen sebanyak 1 (satu) eksemplar;
88. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
89. Screenshot Display Akunting sebanyak 4 (empat) lembar;
90. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
91. Screenshot Display Teller sebanyak 2 (dua) lembar;
92. Screenshot Data Nasabah a.n. MUJIZAD AD sebanyak 2 (dua) lembar;

Dikembalikan kepada yang berhak

4. Menetapkan agar terdakwa dibebani membayar biaya perkara sebesar Rp5.000,- (lima ribu rupiah).

Menimbang, bahwa atas tuntutan Jaksa Penuntut Umum tersebut Pengadilan Negeri Kendari telah menjatuhkan putusan tanggal 7 Juni 2022 Nomor 701/Pid.Sus/2022/PN Kdi, yang amarnya berbunyi sebagai berikut:

1. Menyatakan terdakwa Hernita Ridwan Zakaria Binti Ridwan Zakaria telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “ Perbankan ” sebagaimana dakwaan Tunggal Penuntut Umum;

*Halaman 26 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa Hernita Ridwan Zakaria Binti Ridwan Zakaria tersebut dengan pidana penjara selama 2 (dua) tahun dan denda terhadap terdakwa HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN sebesar Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) Subsida 3 (tiga) bulan penjara;
3. Menetapkan lamanya Terdakwa ditahan dikurangkan seluruhnya dari pidana tersebut;
4. Menetapkan barang bukti :
  1. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Khusus PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  2. Foto copy legalisir sesuai aslinya Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 3 tahun 2013 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, dan Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 8 Tahun 2019 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas di Sulawesi Tenggara sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  3. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No.15/BBM-KDI/II/2020 tanggal 24 Januari 2020 perihal Pemanggilan Terkait Investigasi OJK sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  4. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 014/SK/IX/2017 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan dan Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan (PKPB) Tahun 2017 PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  5. Foto copy legalisir sesuai aslinya Standar Operasional Prosedur (SOP) PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  6. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi No.004/SK/II/TAHUN 2019 Hal Pendelegasian Wewenang PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;



7. Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.005/SK/II/2019 Hal Wewenang dan Batasan Otorisasi PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar
8. Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.025/SK/VIII/Tahun 2019 hal Job Description sebanyak 1 (satu) eksemplar;
9. Foto copy legalisir sesuai aslinya Struktur Organisasi periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
10. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Laba Rugi Publikasi PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2013, 2016 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
11. Foto copy legalisir sesuai aslinya Daftar Log User Pegawai periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 2 (dua) lembar;
12. Foto copy legalisir sesuai aslinya Permohonan Cuti Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
13. Foto copy legalisir sesuai aslinya Rekapitulasi Absensi Karyawan PD BPR Bahteramas Kendari periode Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
14. Foto copy legalisir sesuai aslinya Kebijakan dan Prosedur Penggunaan User SIGMA (Core Banking System) PD BPR Bahteramas Kendari tahun 2019;
15. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out isi email PD BPR Bahteramas Kendari ([bpr.bahteramas@yahoo.com](mailto:bpr.bahteramas@yahoo.com)) kepada [c3@sigma.co.id](mailto:c3@sigma.co.id) dan [eko.heryansyah@sigma.co.id](mailto:eko.heryansyah@sigma.co.id) hari Senin tanggal 1 April 2019 jam 11:03 am GMT+8 perihal Pengecekan Transaksi sebanyak 2 (dua) lembar;
16. Foto copy legalisir sesuai aslinya HISTORY Program Mengubah User Password ID periode 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
17. Screenshot login User BKD001DR01 sebanyak 2 (dua) lembar;
18. Screenshot login User BKD001MO01 sebanyak 2 (dua) lembar;
19. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 540 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Direktur Utama PD BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan Tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar;
20. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 541 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang

Halaman 28 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Pengangkatan Direktur Operasional BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar;
21. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 159 Tahun 2015 tanggal 17 Februari 2015 tentang Pengangkatan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Masa Jabatan 2015 – 2019 sebanyak 3 (tiga) lembar
  22. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 137 Tahun 2019 tanggal 14 Februari 2019 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Pejabat Sementara Direktur Utama dan Direktur Operasional PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 3 (tiga) lembar;
  23. Foto copy legalisir sesuai aslinya Berita Acara Hasil Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) IX Tahun 2019 tanggal 11 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) lembar;
  24. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019 Tahun 2019 tentang Rotasi Penugasan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 01 Maret 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  25. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 030 tahun 2014 tentang peralihan penugasan pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  26. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 005/SK/III/2017 tentang pengangkatan pejabat eksekutif PD BPR Bahteramas kendari atas nama Titin Suryatmi dan Hernita Ridwan Zakaria tanggal 30 Maret 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  27. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  28. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 014/SK/IV/2019 tentang pemberhentian pegawai PD BPR Bahteramas a.n Hernita Ridwan Zakaria tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  29. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023 Tahun 2013 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas

Halaman 29 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 November 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar;

30. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 009/SK/VIII/2017 tentang Pengangkatan Dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 01 Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
31. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/I/2018 tentang Pengangkatan Manager Pemasaran PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
32. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 022/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
33. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 014B/SK/IV/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
34. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No: 42/BBM-KDI/IV/2019 tanggal 8 April 2019 perihal Laporan Pengangkatan PJ Direksi BPR sebanyak 1 (satu) eksemplar;
35. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Dewan Pengawas PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 026/SK/VIII/2019 tentang Pelaksana Tugas Direksi tanggal 13 Agustus 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
36. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01 Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 2 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
37. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 006 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 3 Maret 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
38. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 08 Tahun 2016 tentang Pelaksana Program APU & PPT dan Pengaduan Nasabah PD BPR Bahteramas

Halaman 30 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI

#### Disclaimer

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui : Email : kepaniteraan@mahkamahagung.go.id Telp : 021-384 3348 (ext.318)



Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;

39. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 13 Tahun 2017 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 4 September 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
40. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 020/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 10 Juni 2019;
41. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor: 09/ADM.UP/BBM-KDI/VI/2016 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 15 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
42. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor 15/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
43. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 18/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
44. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 20/ADM.UP/BBM-KDI/IX/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
45. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 007/SK/II/Tahun 2019 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Meike Hasdiyani tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
46. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Meike Hasdiyani tanggal 10 Juni 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
47. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01B Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 02 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
48. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 029 Tahun 2014 tentang Peralihan

*Halaman 31 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
49. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 09 Tahun 2016 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
50. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 005/SK/IV/2020 tentang Pengangkatan Manajer Operasional PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 1 April 2020 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
51. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 04/ADM.UP/BBM-KDI/II/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
52. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 08/ADM.UP/BBM-KDI/IV/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 18 April 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
53. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 14/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
54. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 19/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
55. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 21/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 Andi Dwi Arviana tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
56. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 006/SK/III/Tahun 2019 Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Andi Dwi Arviana tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
57. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Hernita Ridwan Zakaria tentang Penyalahgunaan User tanggal 4 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
58. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Mujizad AD tanggal 12 April 2019 sebanyak 1 (satu) lembar;
59. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Giro BPD GL (11103) Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara

Halaman 32 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar Periode Januari 2017 s.d Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
60. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Slip Penarikan Rekening Tabungan a.n. Mujizad AD sebanyak 1 (satu) eksemplar;
61. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Bente Kecamatan Kabawo Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
62. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Kelurahan Konawe Kecamatan Kusambi Kab.Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
63. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Kafofo Kecamatan Kontukowuna Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
64. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Kelurahan Konawe (0011004334) sebanyak 1 (satu) lembar;
65. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. MUJIZAD (0011120539) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
66. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Desa Bente (0011005080) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
67. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Hernita Ridwan Zakaria (0011008151) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
68. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Titipan Lainnya (GL-21199) Periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
69. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41501 Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja dan Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41502 Pendapatan Bunga Kredit Investasi periode Agustus 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
70. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
71. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening-Rekening Kontrol Perantara (GL-25006) periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;

Halaman 33 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI

#### Disclaimer

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui : Email : kepaniteraan@mahkamahagung.go.id Telp : 021-384 3348 (ext.318)





## Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

72. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Umum (0019000005) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
73. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi halaman 9 s.d. halaman 10 sebanyak 2 (dua) lembar;
74. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan PD BPR Bahteramas Kendari a.n. Rahmatullah tanggal 28 Februari 2020 menerangkan tidak terdapat Formulir Pembukaan Rekening an. Mujizad AD dengan nomor 0011120539 pada arsip Data Customer Service sebanyak 1 (satu) eksemplar;
75. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Penarikan Dana Fraud pada Rekening Perantara Umum sebanyak 1 (satu) eksemplar;
76. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 31-03-2019 yang berisi saldo Debet Rp95.000.000,00 pada Pendapatan Bunga Kredit Investasi sebanyak 2 (dua) lembar;
77. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 13-08-2017 dan tanggal 14-08-2017 (Jumlah Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja sebelum dan sesudah dilakukan pendebitan oleh Sdri. Hernita Ridwan Zakaria) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
78. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
79. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
80. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit Investasi Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
81. Foto copy legalisir sesuai aslinya *Job Description* PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
82. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Pengembalian Dana Fraud sampai periode 31 Agustus 2021 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
83. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Mutasi Rekening Tabungan Desa Kofofo Kecamatan Kontukowuna (0011005098) Periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 2 (dua) lembar;

Halaman 34 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI

#### Disclaimer

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui : Email : [kepaniteraan@mahkamahagung.go.id](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)



84. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 669 Tahun 2017 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2017 – 2020 tanggal 28 Desember 2017 sebanyak 3 (tiga) lembar;
85. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 275 Tahun 2021 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2021 – 2025 tanggal 22 April 2021 sebanyak 4 (empat) lembar
86. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi Nomor: AC.ML.20.06 kepada Dewan Pengawas dan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari perihal Management Letter atas Audit atas Laporan Keuangan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun Buku 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
87. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Keuangan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari 31 Desember 2019 dan 2018 dan Laporan Auditor Independen sebanyak 1 (satu) eksemplar;
88. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
89. Screenshot Display Akunting sebanyak 4 (empat) lembar;
90. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
91. Screenshot Display Teller sebanyak 2 (dua) lembar;
92. Screenshot Data Nasabah a.n. MUJIZAD AD sebanyak 2 (dua) lembar Dikembalikan kepada yang berhak
5. Menetapkan Terdakwa dibebani membayar biaya perkara sebesar Rp.5.000,- (lima ribu rupiah) ;

Halaman 35 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



Telah membaca:

1. Akte permintaan banding yang dibuat oleh Panitera Pengadilan Negeri Kendari, bahwa pada tanggal 13 Juni 2022, Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Kendari telah mengajukan permintaan banding terhadap putusan Pengadilan Negeri Kendari tanggal 7 Juni 2022 Nomor 701/Pid.Sus/2022/PN Kdi;
2. Relas pemberitahuan permintaan banding yang dibuat oleh Jurusita Pengganti Pengadilan Negeri Kendari, bahwa pada tanggal 22 Juni 2022 permintaan banding tersebut telah diberitahukan kepada Terdakwa melalui Penasihat Hukum;
3. Memori Banding tanggal 23 Juni 2022 yang diajukan oleh Penuntut Umum dan diterima di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Kendari tanggal 23 Juni 2022 serta telah diserahkan salinan resminya kepada Terdakwa pada tanggal 24 Juni 2022;
4. Kontra Memori Banding tanggal 5 Juli 2022 yang diajukan oleh Penasihat Hukum Terdakwa dan diterima di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Kendari tanggal 6 Juli 2022 serta telah diserahkan salinan resminya kepada Penuntut Umum Kejaksaan Negeri Kendari pada tanggal 6 Juli 2022;
5. Relas Pemberitahuan untuk mempelajari berkas perkara yang dibuat oleh Jurusita Pengganti Pengadilan Negeri Kendari masing-masing tanggal 22 Juni 2022 dan tanggal 23 Juni 2022 masing-masing ditujukan kepada Terdakwa dan Penuntut Umum, untuk mempelajari berkas perkara tersebut selama 7 (tujuh) hari sebelum pengiriman berkas perkara ke Pengadilan Tinggi;

Menimbang, bahwa permintaan banding oleh Penuntut Umum telah diajukan dalam tenggang waktu dan menurut cara-cara serta syarat-syarat yang ditentukan dalam Undang-Undang, oleh karena itu permohonan banding tersebut secara formal dapat diterima;

Menimbang, bahwa memori banding yang diajukan oleh Penuntut Umum pada pokoknya sebagai berikut:

1. Keberatan mengenai Jenis hukuman.
  1. Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN ZAKARIA dengan Pidana Penjara selama 5 (Lima) Tahun, dikurangi selama terdakwa berada dalam tahanan dengan perintah agar terdakwa segera ditahan dan denda terhadap terdakwa HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN sebesar

*Halaman 36 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



**Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia**  
putusan.mahkamahagung.go.id

Rp.10.000.000.000,-(sepuluh milyar rupiah) Subsida 5 (lima) bulan penjara;

2. Menyatakan Barang Bukti berupa:

N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Disita dari Sdri. TITIN SURYATMI sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 14 September 2021, dan telah telah mendapatkan Penetapan Persetujuan Penyitaan Pengadilan Negeri Kendari, Nomor: 571/Pen.Pid/2021/PN Kdi tanggal 20 September 2021, Barang Bukti dokumen berupa:	
1.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Khusus PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
2.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 3 tahun 2013 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, dan Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 8 Tahun 2019 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas di Sulawesi Tenggara sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
3.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No.15/BBM-KDI/II/2020 tanggal 24 Januari 2020 perihal Pemanggilan Terkait Investigasi OJK sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
4.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 014/SK/IX/2017 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan dan Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan (PKPB) Tahun 2017 PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
5.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Standar Operasional Prosedur (SOP) PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
6.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi	Ada

Halaman 37 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	No.004/SK/II/TAHUN 2019 Hal Pendelegasian Wewenang PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	
7.	Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.005/SK/II/2019 Hal Wewenang dan Batasan Otorisasi PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
8.	Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.025/SK/VIII/Tahun 2019 hal Job Description sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
9.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Struktur Organisasi periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
10.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Laba Rugi Publikasi PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2013, 2016 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
11.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Daftar Log User Pegawai periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
12.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Permohonan Cuti Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
13.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Rekapitulasi Absensi Karyawan PD BPR Bahteramas Kendari periode Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
14.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Kebijakan dan Prosedur Penggunaan User SIGMA (Core Banking System) PD BPR Bahteramas Kendari tahun 2019	Ada
15.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out isi email PD BPR Bahteramas Kendari ( <a href="mailto:bpr.bahteramas@yahoo.com">bpr.bahteramas@yahoo.com</a> ) kepada <a href="mailto:c3@sigma.co.id">c3@sigma.co.id</a> dan <a href="mailto:eko.heryansyah@sigma.co.id">eko.heryansyah@sigma.co.id</a> hari Senin tanggal 1 April 2019 jam 11:03 am GMT+8 perihal Pengecekan Transaksi sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
16.	Foto copy legalisir sesuai aslinya HISTORY Program Mengubah User Password ID periode 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
17.	Screenshot login User BKD001DR01 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
18.	Screenshot login User BKD001MO01 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
19.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur	Ada





N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Sulawesi Tenggara No. 540 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Direktur Utama PD BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan Tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar	
20.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 541 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pengangkatan Direktur Operasional BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar	Ada
21.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 159 Tahun 2015 tanggal 17 Februari 2015 tentang Pengangkatan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Masa Jabatan 2015 – 2019 sebanyak 3 (tiga) lembar	Ada
22.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 137 Tahun 2019 tanggal 14 Februari 2019 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Pejabat Sementara Direktur Utama dan Direktur Operasional PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 3 (tiga) lembar	Ada
23.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Berita Acara Hasil Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) IX Tahun 2019 tanggal 11 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) lembar	Ada
24.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019 Tahun 2019 tentang Rotasi Penugasan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 01 Maret 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
25.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 030 tahun 2014 tentang peralihan penugasan pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
26.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 005/SK/III/2017 tentang pengangkatan pejabat eksekutif PD BPR Bahteramas kendari atas nama Titin Suryatmi dan Hernita Ridwan Zakaria tanggal 30 Maret 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
27.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD	Ada



N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	
28.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 014/SK/IV/2019 tentang pemberhentian pegawai PD BPR Bahteramas a.n Hernita Ridwan Zakaria tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
29.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023 Tahun 2013 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 November 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
30.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 009/SK/VIII/2017 tentang Pengangkatan Dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 01 Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
31.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/I/2018 tentang Pengangkatan Manager Pemasaran PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
32.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 022/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
33.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 014B/SK/IV/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
34.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No: 42/BBM-KDI/IV/2019 tanggal 8 April 2019 perihal Laporan Pengangkatan PJ Direksi BPR sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
35.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Dewan Pengawas PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 026/SK/VIII/2019 tentang Pelaksana Tugas Direksi tanggal 13 Agustus 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
36.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR	Ada

Halaman 40 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Bahteramas Kendari Nomor 01 Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 2 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar	
37.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 006 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 3 Maret 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
38.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 08 Tahun 2016 tentang Pelaksana Program APU & PPT dan Pengaduan Nasabah PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
39.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 13 Tahun 2017 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 4 September 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
40.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 020/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 10 Juni 2019	Ada
41.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor: 09/ADM.UP/BBM-KDI/VI/2016 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 15 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
42.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor 15/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
43.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 18/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
44.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja	Ada



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Waktu Tertentu nomor 20/ADM.UP/BBM-KDI/IX/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	
45.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 007/SK/II/Tahun 2019 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Meike Hasdiyani tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
46.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Meike Hasdiyani tanggal 10 Juni 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
47.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01B Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 02 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
48.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 029 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
49.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 09 Tahun 2016 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
50.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 005/SK/IV/2020 tentang Pengangkatan Manajer Operasional PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 1 April 2020 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
51.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 04/ADM.UP/BBM-KDI/III/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
52.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 08/ADM.UP/BBM-KDI/IV/2016 atas	Ada

Halaman 42 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI

#### Disclaimer

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui : Email : kepaniteraan@mahkamahagung.go.id Telp : 021-384 3348 (ext.318)



N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	nama Andi Dwi Arviana tanggal 18 April 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	
53.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 14/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
54.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 19/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
55.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 21/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 Andi Dwi Arviana tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
56.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 006/SK/II/Tahun 2019 Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Andi Dwi Arviana tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
57.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Hernita Ridwan Zakaria tentang Penyalahgunaan User tanggal 4 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
58.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Mujizad AD tanggal 12 April 2019 sebanyak 1 (satu) lembar	Ada
59.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Giro BPD GL (11103) Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar Periode Januari 2017 s.d Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
60.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Slip Penarikan Rekening Tabungan a.n. Mujizad AD sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
61.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Bente Kecamatan Kabawo Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
62.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Kelurahan Konawe Kecamatan Kusambi Kab.Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada





N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
63.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Kafofo Kecamatan Kontukowuna Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
64.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Kelurahan Konawe (0011004334) sebanyak 1 (satu) lembar	Ada
65.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. MUJIZAD (0011120539) sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
66.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Desa Bente (0011005080) sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
67.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Hernita Ridwan Zakaria (0011008151) sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
68.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Titipan Lainnya (GL-21199) Periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
69.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41501 Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja dan Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41502 Pendapatan Bunga Kredit Investasi periode Agustus 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
70.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
71.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening-Rekening Kontrol Perantara (GL-25006) periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
72.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Umum (0019000005) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
73.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi halaman 9 s.d. halaman 10 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
74.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan PD BPR Bahteramas Kendari a.n. Rahmatullah tanggal 28 Februari 2020 menerangkan tidak terdapat Formulir Pembukaan Rekening an. Mujizad AD dengan nomor 0011120539 pada arsip Data Customer Service sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
75.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Penarikan Dana	Ada

Halaman 44 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Fraud pada Rekening Perantara Umum sebanyak 1 (satu) eksemplar	
76.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 31-03-2019 yang berisi saldo Debet Rp95.000.000,00 pada Pendapatan Bunga Kredit Investasi sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
77.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 13-08-2017 dan tanggal 14-08-2017 (Jumlah Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja sebelum dan sesudah dilakukan pendebitan oleh Sdri. Hernita Ridwan Zakaria) sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
78.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
79.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
80.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit Investasi Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
81.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Job Description PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
82.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Pengembalian Dana Fraud sampai periode 31 Agustus 2021 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
83.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Mutasi Rekening Tabungan Desa Kofoko Kecamatan Kontukowuna (0011005098) Periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
84.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 669 Tahun 2017 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2017 – 2020 tanggal 28 Desember 2017 sebanyak 3 (tiga) lembar	Ada
85.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 275 Tahun 2021 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas	Ada

Halaman 45 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



N O	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2021 – 2025 tanggal 22 April 2021 sebanyak 4 (empat) lembar	
	Disita dari Sdri. TITIN SURYATMI sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 05 Oktober 2021, dan telah telah mendapatkan Penetapan Persetujuan Penyitaan Pengadilan Negeri Kendari, Nomor: 618/Pen.Pid/2021/PN Kdi tanggal 12 Oktober 2021, Barang Bukti dokumen berupa:	
86.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi Nomor: AC.ML.20.06 kepada Dewan Pengawas dan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari perihal Management Letter atas Audit atas Laporan Keuangan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun Buku 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
87.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Keuangan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari 31 Desember 2019 dan 2018 dan Laporan Auditor Independen sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
88.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
89.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
90.	Screenshot Display Akunting sebanyak 4 (empat) lembar	Ada
91.	Screenshot Display Teller sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
92.	Screenshot Data Nasabah a.n. MUJIZAD AD sebanyak 2 (dua) lembar	Ada

**Dikembalikan kepada yang berhak**

Halaman 46 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



3. Menetapkan agar terdakwa dibebani membayar biaya perkara sebesar Rp 5.000,- (lima ribu rupiah).
1. Sedangkan Majelis hakim Pengadilan Negeri Kendari yang memeriksa dan memutuskan perkara terdakwa Menyatakan terdakwa Hernita Ridwan Zakaria Binti Ridwan Zakaria telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “ Perbankan ” sebagaimana dakwaan Tunggal Penuntut Umum;
2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa Hernita Ridwan Zakaria Binti Ridwan Zakaria tersebut dengan pidana penjara selama 2 (dua) tahun dan denda terhadap terdakwa HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN sebesar Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) Subsidair 3 (tiga) bulan penjara;
3. Menetapkan lamanya Terdakwa ditahan dikurangkan seluruhnya dari pidana tersebut;
4. Menetapkan barang bukti :
  1. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Khusus PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  2. Foto copy legalisir sesuai aslinya Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 3 tahun 2013 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, dan Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 8 Tahun 2019 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas di Sulawesi Tenggara sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  3. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No.15/BBM-KDI/II/2020 tanggal 24 Januari 2020 perihal Pemanggilan Terkait Investigasi OJK sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  4. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 014/SK/IX/2017 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan dan Pedoman Kebijakan dan

Halaman 47 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



- Prosedur Perkreditan (PKPB) Tahun 2017 PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
5. Foto copy legalisir sesuai aslinya Standar Operasional Prosedur (SOP) PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  6. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi No.004/SK/II/TAHUN 2019 Hal Pendelegasian Wewenang PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  7. Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.005/SK/II/2019 Hal Wewenang dan Batasan Otorisasi PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar
  8. Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.025/SK/VIII/Tahun 2019 hal Job Description sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  9. Foto copy legalisir sesuai aslinya Struktur Organisasi periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  10. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Laba Rugi Publikasi PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2013, 2016 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  11. Foto copy legalisir sesuai aslinya Daftar Log User Pegawai periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 2 (dua) lembar;
  12. Foto copy legalisir sesuai aslinya Permohonan Cuti Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  13. Foto copy legalisir sesuai aslinya Rekapitulasi Absensi Karyawan PD BPR Bahteramas Kendari periode Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  14. Foto copy legalisir sesuai aslinya Kebijakan dan Prosedur Penggunaan User SIGMA (Core Banking System) PD BPR Bahteramas Kendari tahun 2019;
  15. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out isi email PD BPR Bahteramas Kendari ([bpr.bahteramas@yahoo.com](mailto:bpr.bahteramas@yahoo.com)) kepada [c3@sigma.co.id](mailto:c3@sigma.co.id) dan [eko.heryansyah@sigma.co.id](mailto:eko.heryansyah@sigma.co.id) hari Senin tanggal 1 April 2019 jam 11:03 am GMT+8 perihal Pengecekan Transaksi sebanyak 2 (dua) lembar;
  16. Foto copy legalisir sesuai aslinya HISTORY Program Mengubah User Password ID periode 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  17. Screenshot login User BKD001DR01 sebanyak 2 (dua) lembar;
  18. Screenshot login User BKD001MO01 sebanyak 2 (dua) lembar;

Halaman 48 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI





19. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 540 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Direktur Utama PD BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan Tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar;
20. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 541 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pengangkatan Direktur Operasional BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar;
21. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 159 Tahun 2015 tanggal 17 Februari 2015 tentang Pengangkatan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Masa Jabatan 2015 – 2019 sebanyak 3 (tiga) lembar
22. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 137 Tahun 2019 tanggal 14 Februari 2019 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Pejabat Sementara Direktur Utama dan Direktur Operasional PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 3 (tiga) lembar;
23. Foto copy legalisir sesuai aslinya Berita Acara Hasil Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) IX Tahun 2019 tanggal 11 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) lembar;
24. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019 Tahun 2019 tentang Rotasi Penugasan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 01 Maret 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
25. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 030 tahun 2014 tentang peralihan penugasan pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
26. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 005/SK/III/2017 tentang pengangkatan pejabat eksekutif PD BPR Bahteramas kendari atas nama Titin Suryatmi dan Hernita Ridwan Zakaria tanggal 30 Maret 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
27. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR



- Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
28. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 014/SK/IV/2019 tentang pemberhentian pegawai PD BPR Bahteramas a.n Hernita Ridwan Zakaria tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
29. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023 Tahun 2013 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 November 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
30. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 009/SK/VIII/2017 tentang Pengangkatan Dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 01 Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
31. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/II/2018 tentang Pengangkatan Manager Pemasaran PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
32. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 022/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
33. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 014B/SK/IV/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
34. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari  
No: 42/BBM-KDI/IV/2019 tanggal 8 April 2019 perihal Laporan Pengangkatan PJ Direksi BPR sebanyak 1 (satu) eksemplar;
35. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Dewan Pengawas PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 026/SK/VIII/2019 tentang Pelaksana Tugas Direksi tanggal 13 Agustus 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
36. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01 Tahun 2012 tentang Pengangkatan

*Halaman 50 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



- dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 2 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
37. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 006 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 3 Maret 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
38. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 08 Tahun 2016 tentang Pelaksana Program APU & PPT dan Pengaduan Nasabah PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
39. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 13 Tahun 2017 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 4 September 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
40. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 020/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 10 Juni 2019;
41. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor: 09/ADM.UP/BBM-KDI/VI/2016 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 15 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
42. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor 15/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
43. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 18/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
44. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 20/ADM.UP/BBM-KDI/IX/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;



45. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 007/SK/II/Tahun 2019 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Meike Hasdiyani tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
46. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Meike Hasdiyani tanggal 10 Juni 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
47. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01B Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 02 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
48. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 029 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
49. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 09 Tahun 2016 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
50. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 005/SK/IV/2020 tentang Pengangkatan Manajer Operasional PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 1 April 2020 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
51. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 04/ADM.UP/BBM-KDI/II/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
52. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 08/ADM.UP/BBM-KDI/IV/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 18 April 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
53. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 14/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;

*Halaman 52 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



## Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

54. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 19/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
55. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 21/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 Andi Dwi Arviana tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
56. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 006/SK/II/Tahun 2019 Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Andi Dwi Arviana tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
57. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Hernita Ridwan Zakaria tentang Penyalahgunaan User tanggal 4 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
58. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Mujizad AD tanggal 12 April 2019 sebanyak 1 (satu) lembar;
59. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Giro BPD GL (11103) Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar Periode Januari 2017 s.d Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
60. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Slip Penarikan Rekening Tabungan a.n. Mujizad AD sebanyak 1 (satu) eksemplar;
61. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Bente Kecamatan Kabawo Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
62. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Kelurahan Konawe Kecamatan Kusambi Kab.Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
63. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Kafofo Kecamatan Kontukowuna Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
64. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Kelurahan Konawe (0011004334) sebanyak 1 (satu) lembar;
65. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. MUJIZAD (0011120539) sebanyak 1 (satu) eksemplar;

Halaman 53 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI





66. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Desa Bente (0011005080) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
67. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Hernita Ridwan Zakaria (0011008151) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
68. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Titipan Lainnya (GL-21199) Periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
69. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41501 Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja dan Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41502 Pendapatan Bunga Kredit Investasi periode Agustus 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
70. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
71. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening-Rekening Kontrol Perantara (GL-25006) periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
72. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Umum (0019000005) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
73. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi halaman 9 s.d. halaman 10 sebanyak 2 (dua) lembar;
74. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan PD BPR Bahteramas Kendari a.n. Rahmatullah tanggal 28 Februari 2020 menerangkan tidak terdapat Formulir Pembukaan Rekening an. Mujizad AD dengan nomor 0011120539 pada arsip Data Customer Service sebanyak 1 (satu) eksemplar;
75. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Penarikan Dana Fraud pada Rekening Perantara Umum sebanyak 1 (satu) eksemplar;
76. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 31-03-2019 yang berisi saldo Debet Rp95.000.000,00 pada Pendapatan Bunga Kredit Investasi sebanyak 2 (dua) lembar;
77. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 13-08-2017 dan tanggal 14-08-2017 (Jumlah Pendapatan Bunga Kredit

*Halaman 54 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



- Modal Kerja sebelum dan sesudah dilakukan pendebetan oleh Sdri. Hernita Ridwan Zakaria) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
78. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebetan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
79. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebetan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
80. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebetan Pendapatan Bunga Kredit Investasi Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
81. Foto copy legalisir sesuai aslinya *Job Description* PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
82. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Pengembalian Dana Fraud sampai periode 31 Agustus 2021 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
83. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Mutasi Rekening Tabungan Desa Kofofa Kecamatan Kontukowuna (0011005098) Periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 2 (dua) lembar;
84. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 669 Tahun 2017 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2017 – 2020 tanggal 28 Desember 2017 sebanyak 3 (tiga) lembar;
85. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 275 Tahun 2021 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2021 – 2025 tanggal 22 April 2021 sebanyak 4 (empat) lembar
86. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi Nomor: AC.ML.20.06 kepada Dewan Pengawas dan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari perihal Management Letter atas Audit atas Laporan Keuangan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun Buku 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
87. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Keuangan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari 31 Desember 2019 dan 2018 dan Laporan Auditor Independen sebanyak 1 (satu) eksemplar;

Halaman 55 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



88. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
89. Screenshot Display Akunting sebanyak 4 (empat) lembar;
90. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
91. Screenshot Display Teller sebanyak 2 (dua) lembar;
92. Screenshot Data Nasabah a.n. MUJIZAD AD sebanyak 2 (dua) lembar

**Dikembalikan kepada yang berhak**

4. Menetapkan Terdakwa dibebani membayar biaya perkara sebesar Rp.5.000,- (lima ribu rupiah) ;

Bahwa pertimbangan yang diberikan oleh Majelis hakim Pengadilan Negeri Kendari dalam menjatuhkan hukuman kepada terdakwa adalah bertentangan dengan fakta-fakta yang terungkap didalam persidangan dimana terdakwa telah terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak Pidana “ **Perbankan** “ ;

Seharusnya Majelis hakim tidak menjatuhkan Pidana 2 (dua) tahun dan denda terhadap terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN** sebesar Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) Subsida 3 (tiga) bulan penjara agar terdakwa merasa jera sehingga setelah menjalani Pidana Penjara terdakwa diharapkan tidak mengulangi lagi perbuatannya ;

Berdasarkan Pertimbangan-pertimbangan sebagaimana telah diuraikan diatas dan dengan mengingat Pasal 67, Pasal 233 Jo Pasal 237 KUHAP, Kami mohon agar Majelis hakim Pengadilan Tinggi Sulawesi Tenggara yang memeriksa dan mengadili perkara ini memutuskan :



1. Menyatakan terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN ZAKARIA**, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan Tindak Pidana "**Anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau pegawai bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam proses laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank**" sebagaimana diancam pidana dalam Pasal 49 ayat (1) huruf a Undang Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 pada dakwaan kami.
2. Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN ZAKARIA** dengan Pidana Penjara selama **5 (Lima) Tahun**, dikurangi selama terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN ZAKARIA** berada dalam tahanan dengan perintah agar terdakwa segera ditahan dan denda terhadap terdakwa **HERNITA RIDWAN ZAKARIA BINTI RIDWAN ZAKARIA** sebesar Rp.10.000.000.000,-(sepuluh milyar rupiah) Subsidair **5 (lima) bulan** penjara;
3. Menyatakan Barang Bukti berupa :

NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Disita dari Sdri. TITIN SURYATMI sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 14 September 2021, dan telah telah mendapatkan Penetapan Persetujuan Penyitaan Pengadilan Negeri Kendari, Nomor: 571/Pen.Pid/2021/PN Kdi tanggal 20 September 2021, Barang Bukti dokumen berupa:	
1.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Khusus PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
2.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 3 tahun 2013 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, dan Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 8 Tahun 2019 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi	Ada



NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas di Sulawesi Tenggara sebanyak 1 (satu) eksemplar	
3.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No.15/BBM-KDI/II/2020 tanggal 24 Januari 2020 perihal Pemanggilan Terkait Investigasi OJK sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
4.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 014/SK/IX/2017 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan dan Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan (PKPB) Tahun 2017 PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
5.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Standar Operasional Prosedur (SOP) PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
6.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi No.004/SK/II/TAHUN 2019 Hal Pendelegasian Wewenang PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
7.	Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.005/SK/II/2019 Hal Wewenang dan Batasan Otorisasi PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
8.	Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.025/SK/VIII/Tahun 2019 hal Job Description sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
9.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Struktur Organisasi periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
10.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Laba Rugi Publikasi PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2013, 2016 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
11.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Daftar Log User Pegawai periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
12.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Permohonan Cuti Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
13.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Rekapitulasi Absensi Karyawan PD BPR Bahteramas Kendari periode Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada





NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
14.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Kebijakan dan Prosedur Penggunaan User SIGMA (Core Banking System) PD BPR Bahteramas Kendari tahun 2019	Ada
15.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out isi email PD BPR Bahteramas Kendari ( <a href="mailto:bpr.bahteramas@yahoo.com">bpr.bahteramas@yahoo.com</a> ) kepada <a href="mailto:c3@sigma.co.id">c3@sigma.co.id</a> dan <a href="mailto:eko.heryansyah@sigma.co.id">eko.heryansyah@sigma.co.id</a> hari Senin tanggal 1 April 2019 jam 11:03 am GMT+8 perihal Pengecekan Transaksi sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
16.	Foto copy legalisir sesuai aslinya HISTORY Program Mengubah User Password ID periode 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
17.	Screenshot login User BKD001DR01 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
18.	Screenshot login User BKD001MO01 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
19.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 540 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Direktur Utama PD BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan Tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar	Ada
20.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 541 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pengangkatan Direktur Operasional BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar	Ada
21.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 159 Tahun 2015 tanggal 17 Februari 2015 tentang Pengangkatan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Masa Jabatan 2015 – 2019 sebanyak 3 (tiga) lembar	Ada
22.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 137 Tahun 2019 tanggal 14 Februari 2019 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Pejabat Sementara Direktur Utama dan Direktur Operasional PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 3 (tiga) lembar	Ada
23.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Berita Acara Hasil Rapat	Ada



NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Umum Pemegang Saham (RUPS) IX Tahun 2019 tanggal 11 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) lembar	
24.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019 Tahun 2019 tentang Rotasi Penugasan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 01 Maret 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
25.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 030 tahun 2014 tentang peralihan penugasan pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
26.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 005/SK/III/2017 tentang pengangkatan pejabat eksekutif PD BPR Bahteramas kendari atas nama Titin Suryatmi dan Hernita Ridwan Zakaria tanggal 30 Maret 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
27.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
28.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 014/SK/IV/2019 tentang pemberhentian pegawai PD BPR Bahteramas a.n Hernita Ridwan Zakaria tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
29.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023 Tahun 2013 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 November 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
30.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 009/SK/VIII/2017 tentang Pengangkatan Dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 01 Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
31.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/II/2018 tentang Pengangkatan Manager Pemasaran PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
32.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 022/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD	Ada

Halaman 60 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	
33.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 014B/SK/IV/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
34.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No: 42/BBM-KDI/IV/2019 tanggal 8 April 2019 perihal Laporan Pengangkatan PJ Direksi BPR sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
35.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Dewan Pengawas PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 026/SK/VIII/2019 tentang Pelaksana Tugas Direksi tanggal 13 Agustus 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
36.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01 Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 2 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
37.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 006 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 3 Maret 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
38.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 08 Tahun 2016 tentang Pelaksana Program APU & PPT dan Pengaduan Nasabah PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
39.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 13 Tahun 2017 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 4 September 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
40.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 020/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD	Ada



NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 10 Juni 2019	
41.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor: 09/ADM.UP/BBM-KDI/VI/2016 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 15 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
42.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor 15/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
43.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 18/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
44.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 20/ADM.UP/BBM-KDI/IX/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
45.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 007/SK/II/Tahun 2019 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Meike Hasdiyani tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
46.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Meike Hasdiyani tanggal 10 Juni 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
47.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01B Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 02 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
48.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 029 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
49.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 09 Tahun 2016 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR	Ada



NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	
50.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 005/SK/IV/2020 tentang Pengangkatan Manajer Operasional PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 1 April 2020 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
51.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 04/ADM.UP/BBM-KDI/II/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
52.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 08/ADM.UP/BBM-KDI/IV/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 18 April 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
53.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 14/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
54.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 19/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
55.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 21/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 Andi Dwi Arviana tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
56.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 006/SK/II/Tahun 2019 Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Andi Dwi Arviana tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
57.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Hernita Ridwan Zakaria tentang Penyalahgunaan User tanggal 4 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
58.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Mujizad AD tanggal 12 April 2019 sebanyak 1 (satu) lembar	Ada
59.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Giro BPD GL (11103) Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April	Ada





NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar Periode Januari 2017 s.d Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	
60.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Slip Penarikan Rekening Tabungan a.n. Mujizad AD sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
61.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Bente Kecamatan Kabawo Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
62.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Kelurahan Konawe Kecamatan Kusambi Kab.Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
63.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Kafofo Kecamatan Kontukowuna Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
64.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Kelurahan Konawe (0011004334) sebanyak 1 (satu) lembar	Ada
65.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. MUJIZAD (0011120539) sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
66.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Desa Bente (0011005080) sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
67.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Hernita Ridwan Zakaria (0011008151) sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
68.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Titipan Lainnya (GL-21199) Periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
69.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41501 Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja dan Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41502 Pendapatan Bunga Kredit Investasi periode Agustus 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
70.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
71.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening-Rekening Kontrol Perantara (GL-25006) periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
72.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Umum (0019000005) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada



NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
73.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi halaman 9 s.d. halaman 10 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
74.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan PD BPR Bahteramas Kendari a.n. Rahmatullah tanggal 28 Februari 2020 menerangkan tidak terdapat Formulir Pembukaan Rekening an. Mujizad AD dengan nomor 0011120539 pada arsip Data Customer Service sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
75.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Penarikan Dana Fraud pada Rekening Perantara Umum sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
76.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 31-03-2019 yang berisi saldo Debet Rp95.000.000,00 pada Pendapatan Bunga Kredit Investasi sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
77.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 13-08-2017 dan tanggal 14-08-2017 (Jumlah Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja sebelum dan sesudah dilakukan pendebitan oleh Sdri. Hernita Ridwan Zakaria) sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
78.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
79.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
80.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebitan Pendapatan Bunga Kredit Investasi Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
81.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Job Description PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
82.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Pengembalian Dana Fraud sampai periode 31 Agustus 2021 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
83.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Mutasi Rekening Tabungan Desa Kofofo Kecamatan Kontukowuna (0011005098) Periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
84.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 669 Tahun 2017 tentang	Ada

Halaman 65 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
	Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2017 – 2020 tanggal 28 Desember 2017 sebanyak 3 (tiga) lembar	
85.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 275 Tahun 2021 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2021 – 2025 tanggal 22 April 2021 sebanyak 4 (empat) lembar	Ada
	Disita dari Sdri. TITIN SURYATMI sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 05 Oktober 2021, dan telah telah mendapatkan Penetapan Persetujuan Penyitaan Pengadilan Negeri Kendari, Nomor: 618/Pen.Pid/2021/PN Kdi tanggal 12 Oktober 2021, Barang Bukti dokumen berupa:	
86.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi Nomor: AC.ML.20.06 kepada Dewan Pengawas dan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari perihal Management Letter atas Audit atas Laporan Keuangan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun Buku 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
87.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Keuangan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari 31 Desember 2019 dan 2018 dan Laporan Auditor Independen sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
88.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada
89.	Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar	Ada



NO	JENIS SURAT/DOKUMEN/BARANG	KET
90.	Screenshot Display Akunting sebanyak 4 (empat) lembar	Ada
91.	Screenshot Display Teller sebanyak 2 (dua) lembar	Ada
92.	Screenshot Data Nasabah a.n. MUJIZAD AD sebanyak 2 (dua) lembar	Ada

## Dikembalikan kepada yang berhak

4. Menetapkan agar terdakwa dibebani membayar biaya perkara sebesar Rp5.000,- (lima ribu rupiah).

Menimbang, bahwa Terdakwa mengajukan Kontra Memori Banding, sebagai berikut :

1. Bahwa Terbanding/Pemohon keberatan dan menolak tegas terhadap tuntutan Pembanding/Termohon karena berdasarkan fakta-fakta yang terungkap dalam persidangan mengenai keterangan para saksi yang di hadirkan oleh Pembanding/Termohon jelas menyatakan bahwa Terbanding/Pemohon sudah melakukan pengembalian kerugian kepada PD BPR Bahteramas Kendari yang total pengembaliannya sudah mencapai Rp683.452.000,- (enam ratus delapan puluh tiga juta empat ratus lima puluh dua ribu rupiah) serta masih ada aset tanah dari Terbanding/Pemohon yang belum terjual dan saat ini masih dalam penguasaan PD BPR Bahteramas Kendari Yakni Sertifikat Hak Milik No. 292 a.n. Mujizad dengan Luas 4.379 M<sup>2</sup> di Desa Wawobili Kab. Konawe Kepulauan. Hal ini menunjukkan bahwa total pengembalian dari Terbanding/Pemohon tidak sesuai dengan data yang diberikan oleh PD BPR Bahteramas Kendari, seharusnya total dari pengembalian kerugian yang diberikan Terbanding/Pemohon melebihi data yang diberikan PD BPR Bahteramas Kendari dikarenakan masih ada aset tanah yang total penjualannya belum diketahui. Maka oleh sebab itu sudah tidak wajar jika Terbanding/Pemohon dituntut berdasarkan alasan Pembanding/Termohon sebab jika dipandang didalam Undang-undang Nomor 39 Tahun 1999 Tentang Hak Asasi Manusia Pasal 19 ayat (2) yang menyatakan “tidak ada seorang atas putusan pengadilan boleh dipidana penjara atau kurungan berdasarkan atas alasan ketidak mampuan untuk memenuhi setiap kewajiban dalam perjanjian utang-piutang”.
2. Bahwa Terbanding/Pemohon keberatan dan menolak tegas terhadap tuntutan Pembanding/Termohon karena berdasarkan fakta yang terungkap dipersidangan Terbanding/Pemohon dalam keadaan tidak sehat, bahkan untuk melakukan kegiatan sehari-hari butuh bantuan dari orang lain

Halaman 67 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



(suaminya) serta hal ini dapat dibuktikan dalam beberapa kali agenda persidangan Terbanding/Pemohon sempat pingsan didalam ruang sidang sehingga sidang harus di tunda oleh yang terhormat majelis hakim. Setelah di lakukan pemeriksaan dilaboratorium Terbanding/Pemohon mempunyai beberapa penyakit yang menyatakan bahwa Terbanding/Pemohon cacat seumur hidup serta dapat mengancam nyawa Terbanding/Pemohon. Adapun bukti surat dari hasil pemeriksaan Laboratorium yaitu bukti 2 (dua) lembar surat Thoracalis Ap/Lat atas hasil pemeriksaan Laboratorium tulang belakang beserta gambar hasil rontgen tulang belakang tertanggal 13 April 2022, 2 (dua) lembar surat Shoulder Ap atas hasil pemeriksaan Laboratorium bahu sebelah kiri beserta gambar hasil foto rontgen bahu sebelah kiri tertanggal 13 April 2022, 1 (satu) lembar surat hasil pemeriksaan cek darah tertanggal 16 April 2022, dan 2 (dua) lembar surat hasil USG ABDOMEN beserta foto USG Ginjal tertanggal 18 April 2022. Maka oleh sebab itu sudah tidak wajar jika Terbanding/Pemohon dituntut berdasarkan alasan Pembanding/Termohon;

3. Bahwa Terbanding/Pemohon merupakan seorang Ibu yang memiliki 2 (dua) orang anak yang masih berumur balita yang wajib dalam pengawasan dan perhatian seorang ibu serta masih harus mendapatkan ASI dari Terbanding/Termohon.

#### MENGADILI

1. Menolak untuk seluruhnya yang berkaitan dengan tuntutan dalam memori banding yang diajukan oleh Pembanding/Termohon;
2. Membankan biaya perkara kepada Pembanding/Termohon;

#### MENGADILI SENDIRI

1. Menyatakan Memori Banding atas Putusan Pengadilan Negeri Kendari Nomor : 701/Pid.Sus/2021/PN.Kdi.tanggal 07 Juni 2022. Atas Nama Terdakwa HERNITA RIDWAN ZAKARIA Binti RIDWAN ZAKARIA yang diajukan Pemohon Banding tidak dapat di terima.
2. Menyatakan aset tanah dengan Sertifikat Hak Milik No. 292 a.n. Mujizad dengan Luas 4.379 M<sup>2</sup> di Desa Wawobili Kab. Konawe Kepulauan yang saat ini dikuasai oleh PD BPR Bahteramas Kendari merupakan salah satu pengambalian kerugian sehingga total pengembalian kerugian dari terdakwa melebihi pengembalian senilai Rp. 683.452.000,- (enam ratus delapan puluh tiga juta empat ratus lima puluh dua ribu rupiah).





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

3. Menghukum Terdakwa HERNITA RIDWAN ZAKARIA Binti RIDWAN ZAKARIA dengan Percobaan Pidana Penjara selama 2 (dua) tahun.

4. Membebankan biaya perkara kepada Negara.

SUBSIDAIR :

Mohon putusan yang adil berdasarkan hukum (Ex Aequo Et Bono).

Menimbang, bahwa setelah Majelis Hakim Pengadilan Tinggi memeriksa dan meneliti dengan seksama berkas perkara beserta turunan resmi putusan Pengadilan Negeri Kendari tanggal 7 Juni 2022 Nomor 701/Pid.Sus/2021/PN Kdi, dan telah membaca, memperhatikan memori banding yang diajukan oleh Penuntut Umum dan kontra memori banding yang diajukan oleh Penasihat Hukum Terdakwa, Majelis Hakim Pengadilan Tinggi Sulawesi Tenggara berpendapat sebagai berikut dibawah ini;

Menimbang, bahwa dalam uraian surat tuntutannya, Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Kendari berpendapat berdasarkan fakta-fakta hukum hukum yang terungkap dipersidangan perbuatan Terdakwa Hernita Ridwan Zakaria Binti Ridwan Zakaria telah memenuhi unsur Pasal 49 ayat (1) huruf a Undang Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 sehingga oleh karena itu, Penuntut Umum menuntut agar Terdakwa dijatuhi Pidana Penjara selama 5 (lima) tahun, dikurangi selama terdakwa berada dalam tahanan dengan perintah agar terdakwa segera ditahan dan denda terhadap terdakwa sebesar Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) Subsidair 5 (lima) bulan penjara;

Menimbang, bahwa Majelis Hakim Pengadilan Negeri Kendari dalam putusan Nomor 701/Pid.Sus/2021/PN Kdi tanggal 7 Juni 2022 menyatakan perbuatan Terdakwa telah memenuhi unsur Pasal 49 ayat (1) huruf a Undang Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 sehingga oleh karena itu, Majelis Hakim memutuskan agar Terdakwa dijatuhi Pidana Penjara selama 2 (dua) tahun, dikurangi selama terdakwa berada dalam tahanan dengan perintah agar terdakwa dan denda terhadap terdakwa sebesar Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) Subsidair 3 (tiga) bulan penjara;

Menimbang, bahwa dalam memori banding, Penuntut Umum menyatakan berkeberatan terhadap penjatuan pidana oleh Majelis Hakim Pengadilan Negeri Kendari dalam putusan aquo, dengan alasan penjatuan

Halaman 69 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



pidana belum memenuhi rasa keadilan masyarakat, dan juga penjatuhan pidana tersebut belum membuat jera baik terhadap Terdakwa maupun masyarakat pada umumnya;

Menimbang, bahwa dalam kontra memori banding, Terdakwa menyatakan penjatuhan pidana oleh Majelis Hakim Pengadilan Negeri Kendari dalam perkara aquo telah memenuhi rasa keadilan, dengan alasan Terdakwa sudah melakukan pengembalian sebagian yang menjadi kerugian kepada PD BPR Bahteramas Kendari sebesar Rp. 683.452.000,- (enam ratus delapan puluh tiga juta empat ratus lima puluh dua ribu rupiah) serta masih ada aset tanah dari Terbanding/Pemohon yang belum terjual dan saat ini masih dalam penguasaan PD BPR Bahteramas Kendari Yakni Sertifikat Hak Milik No. 292 a.n. Mujizad dengan Luas 4.379 M2 di Desa Wawobili Kab. Konawe Kepulauan dan sekaranzcvg ini Terdakwa dalam kondisi sakit-sakitan sebagaimana hasil pemeriksaan Laboratorium tulang belakang beserta gambar hasil rontgen tulang belakang tertanggal 13 April 2022, 2 (dua) lembar surat Shoulder Ap atas hasil pemeriksaan Laboratorium bahu sebelah kiri beserta gambar hasil foto rontgen bahu sebelah kiri tertanggal 13 April 2022, 1 (satu) lembar surat hasil pemeriksaan cek darah tertanggal 16 April 2022, dan 2 (dua) lembar surat hasil USG ABDOMEN beserta foto USG Ginjal tertanggal 18 April 2022;

Menimbang, bahwa sebelum Majelis Hakim Tingkat Banding mempertimbangkan alasan-alasan banding Penuntut Umum dan alasan-alasan kontra banding Penasihat Hukum Terdakwa perlu disampaikan norma hukum dalam Pasal 49 ayat (1) huruf a Undang Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998;

Menimbang, bahwa ketentuan pidana dalam pasal 49 ayat (1) huruf a dalam Undang-Undang Nomor 7 tahun 1992 maupun Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 menentukan “....Anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau pegawai bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam proses laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank diancam dengan pidana penjara sekurang-kurangnya 5 (lima) tahun dan paling lama 15 (lima belas) tahun serta denda sekurang-kurangnya Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah) dan paling banyak Rp.200.000.000.000,00 (Dua ratus milyar rupiah)”. Sehingga dengan demikian

*Halaman 70 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



pasal 49 ayat (1) huruf a Undang-Undang tersebut menentukan pidana minimal;

Menimbang, bahwa alasan kontra memori banding dari Terdakwa yang menyatakan sudah adanya Sertifikat Hak Milik No. 292 a.n. Mujizad dengan Luas 4.379 M2 di Desa Wawobili Kab. Konawe Kepulauan disita untuk jaminan pengembalian sebagian uang milik PD BPR Bahteramas Kendari, namun fakta dipersidangan tidak ada bukti yang membuktikan telah dilaksanakan penyitaan terhadap Sertifikat Hak Milik No. 292 a.n. Mujizad, maka alasan kontra memori banding tersebut juga tidak patut untuk dipertimbangkan;

Menimbang, bahwa alasan kontra memori banding Terdakwa yang menyatakan Terdakwa sampai dengan sekarang menderita sakit, karena tidak didukung oleh bukti-bukti baik hasil pemeriksaan dokter dan hasil pemeriksaan laboratorium, sehingga alasan-alasan tersebut juga tidak patut untuk dipertimbangkan;

Menimbang, bahwa berdasarkan uraian pertimbangan diatas, alasan-alasan memori banding Penuntut Umum beralasan dan patut untuk dikabulkan;

Menimbang, bahwa berdasarkan uraian pertimbangan diatas Pengadilan Tinggi tidak dapat sependapat dengan Majelis Hakim Tingkat Pertama dalam putusan nomor 701/Pid.Sus/2021/PN Kdi tanggal 7 Juni 2022 yang telah menjatuhkan pidana dibawah pidana minimal sebagaimana telah ditentukan oleh Undang-Undang, sehingga oleh karena itu putusan Majelis Hakim Tingkat Pertama harus diperbaiki sejauh tentang pembedaan atas diri Terdakwa;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa dinyatakan bersalah maka masa penangkapan dan penahanan yang pernah dijalani oleh Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan dan Terdakwa harus dibebani untuk membayar biaya perkara dalam tingkat banding;

Memperhatikan, ketentuan Pasal 49 ayat (1) huruf a Undang Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 dan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1981 tentang KUHP serta peraturan perundang-undangan lain yang bersangkutan;

**MENGADILI:**

- Menerima permintaan banding dari Penuntut Umum;



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Memperbaiki putusan Pengadilan Negeri Kendari Nomor 701/Pid.Sus/2021/PN Kdi tanggal 7 Juni 2022 yang dimintakan banding tersebut sehingga amar selengkapnya sebagai berikut :

1. Menyatakan terdakwa Hernita Ridwan Zakaria Binti Ridwan Zakaria telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana " Perbankan " sebagaimana dakwaan Tunggal Penuntut Umum;
2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa Hernita Ridwan Zakaria Binti Ridwan Zakaria tersebut dengan pidana penjara selama 5 (lima) tahun dan denda terhadap terdakwa Hernita Ridwan Zakaria Binti Ridwan Zakaria sebesar Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah), apabila denda tersebut tidak dibayar diganti dengan pidana penjara selama 3 (tiga) bulan;
3. Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani oleh Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
4. Menetapkan barang bukti :
  1. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Khusus PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  2. Foto copy legalisir sesuai aslinya Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 3 tahun 2013 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas, dan Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 8 Tahun 2019 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor: 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas di Sulawesi Tenggara sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  3. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari No.15/ BBM-KDI /II/ 2020 tanggal 24 Januari 2020 perihal Pemanggilan Terkait Investigasi OJK sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  4. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 014/SK/IX/2017 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan dan Pedoman Kebijakan dan

Halaman 72 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



- Prosedur Perkreditan (PKPB) Tahun 2017 PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
5. Foto copy legalisir sesuai aslinya Standar Operasional Prosedur (SOP) PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  6. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi No.004/SK/II/TAHUN 2019 Hal Pendelegasian Wewenang PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  7. Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.005/SK/II/2019 Hal Wewenang dan Batasan Otorisasi PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar
  8. Foto copy legalisir sesuai aslinya SK Direksi No.025/SK/VIII/Tahun 2019 hal Job Description sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  9. Foto copy legalisir sesuai aslinya Struktur Organisasi periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  10. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Laba Rugi Publikasi PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2013, 2016 s.d 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  11. Foto copy legalisir sesuai aslinya Daftar Log User Pegawai periode tahun 2017 s.d 2019 sebanyak 2 (dua) lembar;
  12. Foto copy legalisir sesuai aslinya Permohonan Cuti Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  13. Foto copy legalisir sesuai aslinya Rekapitulasi Absensi Karyawan PD BPR Bahteramas Kendari periode Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  14. Foto copy legalisir sesuai aslinya Kebijakan dan Prosedur Penggunaan User SIGMA (Core Banking System) PD BPR Bahteramas Kendari tahun 2019;
  15. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out isi email PD BPR Bahteramas Kendari ([bpr.bahteramas@yahoo.com](mailto:bpr.bahteramas@yahoo.com)) kepada [c3@sigma.co.id](mailto:c3@sigma.co.id) dan [eko.heryansyah@sigma.co.id](mailto:eko.heryansyah@sigma.co.id) hari Senin tanggal 1 April 2019 jam 11:03 am GMT+8 perihal Pengecekan Transaksi sebanyak 2 (dua) lembar;
  16. Foto copy legalisir sesuai aslinya HISTORY Program Mengubah User Password ID periode 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
  17. Screenshot login User BKD001DR01 sebanyak 2 (dua) lembar;
  18. Screenshot login User BKD001MO01 sebanyak 2 (dua) lembar;

Halaman 73 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI

#### Disclaimer

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui : Email : [kepaniteraan@mahkamahagung.go.id](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)





19. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 540 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Direktur Utama PD BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan Tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar;
20. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 541 Tahun 2013 tanggal 20 September 2013 tentang Pengangkatan Direktur Operasional BPR Bahteramas Kendari Sisa Masa Jabatan tahun 2011 – 2015 sebanyak 3 (tiga) lembar;
21. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 159 Tahun 2015 tanggal 17 Februari 2015 tentang Pengangkatan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Masa Jabatan 2015 – 2019 sebanyak 3 (tiga) lembar
22. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara No. 137 Tahun 2019 tanggal 14 Februari 2019 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Pejabat Sementara Direktur Utama dan Direktur Operasional PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 3 (tiga) lembar;
23. Foto copy legalisir sesuai aslinya Berita Acara Hasil Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) IX Tahun 2019 tanggal 11 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) lembar;
24. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019 Tahun 2019 tentang Rotasi Penugasan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 01 Maret 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
25. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 030 tahun 2014 tentang peralihan penugasan pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
26. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 005/SK/III/2017 tentang pengangkatan pejabat eksekutif PD BPR Bahteramas kendari atas nama Titin Suryatmi dan Hernita Ridwan Zakaria tanggal 30 Maret 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
27. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahteramas Kendari atas nama Hernita Ridwan Zakaria tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
28. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor: 014/SK/IV/2019 tentang pemberhentian pegawai PD BPR Bahteramas a.n Hernita Ridwan Zakaria tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
29. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 023 Tahun 2013 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 November 2013 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
30. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 009/SK/VIII/2017 tentang Pengangkatan Dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 01 Agustus 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
31. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/II/2018 tentang Pengangkatan Manager Pemasaran PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
32. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 022/SK/IX/2018 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 06 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
33. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 014B/SK/IV/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Anwar Sa'adad tanggal 04 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
34. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat PD BPR Bahteramas Kendari  
No: 42/BBM-KDI/IV/2019 tanggal 8 April 2019 perihal Laporan Pengangkatan PJ Direksi BPR sebanyak 1 (satu) eksemplar;
35. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Dewan Pengawas PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 026/SK/VIII/2019 tentang Pelaksana Tugas Direksi tanggal 13 Agustus 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
36. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01 Tahun 2012 tentang Pengangkatan

Halaman 75 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI

#### Disclaimer

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui : Email : kepaniteraan@mahkamahagung.go.id Telp : 021-384 3348 (ext.318)



- dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 2 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
37. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 006 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 3 Maret 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
38. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 08 Tahun 2016 tentang Pelaksana Program APU & PPT dan Pengaduan Nasabah PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
39. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 13 Tahun 2017 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 4 September 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
40. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 020/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Pratiwi Dwynta Sari tanggal 10 Juni 2019;
41. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor: 09/ADM.UP/BBM-KDI/VI/2016 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 15 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
42. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor 15/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
43. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 18/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
44. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 20/ADM.UP/BBM-KDI/IX/2018 atas nama Meike Hasdiyani tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

45. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 007/SK/II/Tahun 2019 tentang Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Meike Hasdiyani tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
46. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 019/SK/VI/2019 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Meike Hasdiyani tanggal 10 Juni 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
47. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 01B Tahun 2012 tentang Pengangkatan dan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 02 Januari 2012 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
48. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 029 Tahun 2014 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 26 November 2014 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
49. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 09 Tahun 2016 tentang Peralihan Penugasan Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 17 Juni 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
50. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor: 005/SK/IV/2020 tentang Pengangkatan Manajer Operasional PD BPR Bahteramas Kendari atas nama Titin Suryatmi tanggal 1 April 2020 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
51. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 04/ADM.UP/BBM-KDI/II/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
52. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 08/ADM.UP/BBM-KDI/IV/2016 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 18 April 2016 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
53. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 14/ADM.UP/BBM-KDI/II/2017 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 25 Februari 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;

Halaman 77 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



54. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 19/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 atas nama Andi Dwi Arviana tanggal 02 Januari 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
55. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Perjanjian Kerja Waktu Tertentu nomor 21/ADM.UP/BBM-KDI/II/2018 Andi Dwi Arviana tanggal 05 September 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
56. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Direksi Nomor 006/SK/II/Tahun 2019 Pengangkatan Pegawai Tetap PD BPR Bahteramas Kendari Atas Nama Andi Dwi Arviana tanggal 14 Februari 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
57. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Hernita Ridwan Zakaria tentang Penyalahgunaan User tanggal 4 April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
58. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan a.n. Mujizad AD tanggal 12 April 2019 sebanyak 1 (satu) lembar;
59. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Giro BPD GL (11103) Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar Periode Januari 2017 s.d Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
60. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Slip Penarikan Rekening Tabungan a.n. Mujizad AD sebanyak 1 (satu) eksemplar;
61. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Bente Kecamatan Kabawo Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
62. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Kelurahan Konawe Kecamatan Kusambi Kab.Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
63. Foto copy legalisir sesuai aslinya Formulir pembukaan rekening Desa Kafofo Kecamatan Kontukowuna Kab. Muna sebanyak 1 (satu) eksemplar;
64. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Kelurahan Konawe (0011004334) sebanyak 1 (satu) lembar;
65. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. MUJIZAD (0011120539) sebanyak 1 (satu) eksemplar;





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

66. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Desa Bente (0011005080) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
67. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening a.n. Hernita Ridwan Zakaria (0011008151) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
68. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Titipan Lainnya (GL-21199) Periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
69. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41501 Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja dan Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening GL41502 Pendapatan Bunga Kredit Investasi periode Agustus 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
70. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Teller (0019000001) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
71. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening-Rekening Kontrol Perantara (GL-25006) periode Januari 2017 s.d. Maret 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
72. Foto copy legalisir sesuai aslinya Mutasi Rekening Perantara Umum (0019000005) periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
73. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi halaman 9 s.d. halaman 10 sebanyak 2 (dua) lembar;
74. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Pernyataan PD BPR Bahteramas Kendari a.n. Rahmatullah tanggal 28 Februari 2020 menerangkan tidak terdapat Formulir Pembukaan Rekening an. Mujizad AD dengan nomor 0011120539 pada arsip Data Customer Service sebanyak 1 (satu) eksemplar;
75. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Penarikan Dana Fraud pada Rekening Perantara Umum sebanyak 1 (satu) eksemplar;
76. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 31-03-2019 yang berisi saldo Debet Rp95.000.000,00 pada Pendapatan Bunga Kredit Investasi sebanyak 2 (dua) lembar;
77. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Trial Balance tanggal 13-08-2017 dan tanggal 14-08-2017 (Jumlah Pendapatan Bunga Kredit

Halaman 79 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI



- Modal Kerja sebelum dan sesudah dilakukan pendebetan oleh Sdri. Hernita Ridwan Zakaria) sebanyak 1 (satu) eksemplar;
78. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebetan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2017 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
79. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebetan Pendapatan Bunga Kredit KMK Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
80. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Jurnal Transaksi (PR23K) Pendebetan Pendapatan Bunga Kredit Investasi Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
81. Foto copy legalisir sesuai aslinya *Job Description* PD BPR Bahteramas Kendari sebanyak 1 (satu) eksemplar;
82. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Pengembalian Dana Fraud sampai periode 31 Agustus 2021 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
83. Foto copy legalisir sesuai aslinya Bukti Mutasi Rekening Tabungan Desa Kofofa Kecamatan Kontukowuna (0011005098) Periode Agustus 2017 s.d. April 2019 sebanyak 2 (dua) lembar;
84. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 669 Tahun 2017 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2017 – 2020 tanggal 28 Desember 2017 sebanyak 3 (tiga) lembar;
85. Foto copy legalisir sesuai aslinya Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor: 275 Tahun 2021 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Masa Bakti 2021 – 2025 tanggal 22 April 2021 sebanyak 4 (empat) lembar
86. Foto copy legalisir sesuai aslinya Surat Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi Nomor: AC.ML.20.06 kepada Dewan Pengawas dan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari perihal Management Letter atas Audit atas Laporan Keuangan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun Buku 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
87. Foto copy legalisir sesuai aslinya Laporan Keuangan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari 31 Desember 2019 dan 2018 dan Laporan Auditor Independen sebanyak 1 (satu) eksemplar;

*Halaman 80 dari 86 halaman Putusan Nomor 84/PID.SUS/2022/PT KDI*



88. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2018 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
89. Screenshot Display Akunting sebanyak 4 (empat) lembar;
90. Foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 dan foto copy legalisir sesuai aslinya Print Out dari Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO), Rencana Penyaluran Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2019 sebanyak 1 (satu) eksemplar;
91. Screenshot Display Teller sebanyak 2 (dua) lembar;
92. Screenshot Data Nasabah a.n. MUJIZAD AD sebanyak 2 (dua) lembar;

Dikembalikan kepada yang berhak

5. Menetapkan Terdakwa dibebani membayar biaya perkara sebesar Rp.5.000,- (lima ribu rupiah) ;

Demikian diputus dalam musyawarah Majelis Hakim Pengadilan Tinggi Sulawesi Tenggara pada hari Rabu, tanggal 20 Juli 2022 oleh kami Berton Sihotang, S.H.,M.H., Hakim Tinggi Pengadilan Tinggi Sulawesi Tenggara selaku Hakim Ketua Majelis, Dwi Dayanto, S.H.,M.H., dan Mulyadi, S.H.,M.H., para Hakim Anggota dan putusan tersebut diucapkan dalam sidang yang terbuka untuk umum pada hari Jum'at, tanggal 22 Juli 2022 oleh Ketua Majelis tersebut dengan dihadiri oleh Hakim-Hakim Anggota, serta Ahmad Rifai Salla, S.H., Panitera Pengganti pada Pengadilan Tinggi Sulawesi Tenggara tanpa dihadiri oleh Penuntut Umum maupun Terdakwa/Penasihat Hukum.

Hakim-Hakim Anggota:

Hakim Ketua,

Ttd.

Ttd.



**Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia**  
putusan.mahkamahagung.go.id

Dwi Dayanto, S.H.,M.H

Berton Sihotang, S.H.,M.H.

Ttd.

Mulyadi, S.H.,M.H.

Panitera Pengganti,

Ttd.

Ahmad Rifai Salla, S.H.

siwa  
ngsara

60.12.19

**Disclaimer**

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui :  
Email : kepaniteraan@mahkamahagung.go.id Telp : 021-384 3348 (ext.318)