



PUTUSAN

Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA

Pengadilan Negeri Purbalingga yang mengadili perkara pidana dengan acara pemeriksaan biasa dalam tingkat pertama menjatuhkan putusan sebagai berikut dalam perkara Terdakwa :

- | | |
|-----------------------|---|
| 1. Nama lengkap | : KHOERIJAH ALIAS ERI BINTI ZAHRI ABDUL ROFIK |
| 2. Tempat lahir | : Purbalingga |
| 3. Umur/Tanggal lahir | : 33 tahun/27 Desember 1990 |
| 4. Jenis kelamin | : Perempuan |
| 5. Bangsa | : Indonesia |
| 6. Tempat tinggal | : Desa Majapura RT 003 RW 002 Kecamatan Bobotsari Kabupaten Purbalingga |
| 7. Agama | : Islam |
| 8. Pekerjaan | : Mengurus rumah tangga |

Terdakwa Khoeriyah Alias Eri Binti Zahri Abdul Rofik ditahan dalam tahanan rutan oleh:

1. Penyidik sejak tanggal 10 Januari 2024 sampai dengan tanggal 29 Januari 2024
2. Penuntut Umum sejak tanggal 11 Januari 2024 sampai dengan tanggal 30 Januari 2024
3. Hakim Pengadilan Negeri sejak tanggal 25 Januari 2024 sampai dengan tanggal 23 Februari 2024
4. Hakim Pengadilan Negeri Perpanjangan Oleh Ketua Pengadilan Negeri sejak tanggal 24 Februari 2024 sampai dengan tanggal 23 April 2024

Terdakwa didampingi Dwi Amilono, S.H,Indro Hartono Dwi Prokoso, S.H dan Rezkwidari, S.H Para Advokat dan Konsultan Hukum pada Kantor Advolat "DWI AMILONO, S,H dan REKAN yang beralamat di Jalan Letjend S. Parman No.134 Kabupaten Purbalingga, berdasarkan Surat Kuasa Khusus Nomor.3066/Pid/ADV-I/2024 tanggal 30 Januari 2024,

Pengadilan Negeri tersebut;
Setelah membaca:

Hal. 1 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Penetapan Ketua Pengadilan Negeri Purbalingga Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg tanggal 25 Januari 2024 tentang penunjukan Majelis Hakim; ,
- Penetapan Majelis Hakim Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg tanggal 25 Januari 2024 tentang penetapan hari sidang;
- Berkas perkara dan surat-surat lain yang bersangkutan;

Setelah mendengar keterangan Saksi-saksi, Ahli dan Terdakwa serta memperhatikan bukti surat dan barang bukti yang diajukan di persidangan;

Setelah mendengar pembacaan tuntutan pidana yang diajukan oleh Penuntut Umum yang pada pokoknya sebagai berikut:

1. Menyatakan **TERDAKWA KHORIYAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "**Penggelapan dalam jabatan**", melanggar Pasal 374 KUHP Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHP **sebagaimana dakwaan alternatif pertama Penuntut Umum**.
2. Menjatuhkan pidana oleh karena itu dengan pidana penjara Terhadap **TERDAKWA KHORIYAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK selama 4 (empat) tahun** dikurangkan selama Terdakwa menjalani masa penangkapan dan penahanan.
3. Menyatakan barang bukti berupa :
 - 1 (satu) bendel Salinan Standar Oprasional Prosedur Penghimpunan Dana tahun 2008 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018;
 - 1 (satu) bedel Salinan Kebijakan Umum Pembiayaan tahun 2008 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018;
 - 1 (satu) bendel Salinan Standar Standar Operasional Prosedur Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika tahun 2008;
 - 1 (satu) lembar Salinan Rekening koran Anggota KSU Buana Nawa Kartika atas nama KHOERiyah QQ AYSHA THAFANA dengan nomor rekening 11003003467 periode 26 November 2016 s.d. 30 November 2018;
 - 6 (enam) lembar Salinan Rekening koran Anggota KSU Buana Nawa Kartika atas nama KHOERiyah dengan nomor rekening 1011002311 periode 08 November 2016 s.d. 30 November 2018;

Hal. 2 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 1 (satu) lembar Surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Nomor 04/KSU BNK/SE/02/2018 tanggal 01 Februari 2018;
- 1 (satu) lembar Surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Nomor 005/SE PENG/KSO BNK/II/2018 tanggal 13 Februari 2018 tentang teknis penulisan user akun sistem IMFA pada operasional dan nomor dokumen/kode AO pada program IMFA.
- Barang bukti berupa :

NO	BANYAKNYA	NAMA DOKUMEN
1.	1 (satu) bendel	Salinan Akta Pendirian Koperasi Serba Usaha "BUANA NAWA KARTIKA" Nomor : 036/BH/KDK.11.17.VIII/2002 tanggal 21 Agustus 2002.
2.	1 (satu) bendel	Salinan Akta Perubahan Anggaran Dasar Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika nomor 10 tanggal 10 Juni 2011.
3.	1 (satu) lembar	Surat Keputusan Tentang Pengangkatan Karyawan Nomor : 189/BNK/V/2016 tanggal 25 Mei 2016 yang menerangkan bahwa Sdr KHOERiyAH menjabat sebagai Teller KSU Buana Nawa Kartika
4.	17 (tujuh belas) lembar	Slip gaji Sdr KHOERiyAH selaku Teller dari bulan Juni 2017 sampai dengan Juli 2018
5.	4 (empat) lembar	Rekening Koran tabungan nomor 1011002311 atas nama KHOERiyAH dari tanggal 13 Juli 2017 sampai dengan tanggal 30 November 2018.
6.	5 (lima) lembar	Daftar simpanan harian dan simpanan berjangka serta catatan tangan Sdri KHOERiyAH tanggal 22 November 2022.
7.	1 (satu) lembar	Surat Pernyataan Sdr KHOERiyAH selaku teller cabang Karangmoncol tanggal 19 November 2018 tentang pengakuan penarikan dana simpanan Rp. 2.400.000,00 dari rekening 1100300466 atas nama M ZAYRN AL

Hal. 3 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		FARIZI QQ EVA SUFIA dan pengakuan penarikan simpanan dari rekening 1100300403 atas nama DITA SOPIANTI.
8.	3 (tiga) lembar	Berita Acara tanggal 19 November 2018 tentang kronologi peristiwa perbuatan penarikan dana simpanan Rp. 2.400.000,00 dari rekening 1100300466 atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan penarikan simpanan dari rekening 1100300403 atas nama DITA SOPIANTI oleh Sdr KHOERIYAH yang melanggar SOP.
9.	1 (satu) lembar	Surat Pernyataan Sdr KHOERIYAH selaku teller cabang Karangmoncol tanggal 26 November 2018 tentang pengakuan penarikan dana simpanan wadiah, simpanan berjangka dan pembiayaan fiktif serta pernyataan pertanggungjawaban kepada KSU Buana Nawa Kartika.
10	1 (satu) bendel	Berita Acara rapat pengurus tanggal 18 Desember 2019 tentang pembebanan kerugian anggota kepada lembaga KSU Buana Nawa Kartika dengan cara menggunakan pos cadangan umum.
DOKUMEN SIMPANAN WADIAH (HARIAN)		
1	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ABU ALI nomor rekening 1100300767 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 05/11/2018 dan Rp. 17.000.000,00 tanggal 19/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 12.000.000 tanggal 05/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 17.000.000 tanggal 19/11/2018.
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1100300111 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 14/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 14/11/2018.
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1021000730 dengan nominal Rp. 3.500.000,00 tanggal 26/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.500.000 tanggal

Hal. 4 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		26/10/2018
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH QQ TABUNGAN nomor rekening 1100300142 dengan nominal Rp. 2.500.000,00 tanggal 02/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.500.000 tanggal 02/11/2018
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AISYAH nomor rekening 1100300408 dengan nominal Rp. 1.200.000,00 tanggal 31/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.200.000 tanggal 31/10/2018
6	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ASIYAH nomor rekening 1021000640 dengan nominal Rp. 4.200.000,00 tanggal 6/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.200.000 tanggal 6/11/2018
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AWANDI SUSANTO nomor rekening 1021000724 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 10/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 6.000.000 tanggal 10/09/2018
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan BAGUS MAULANA QQ TUPINAH nomor rekening 1100300622 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 23/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 tanggal 23/10/2018
9	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI nomor rekening 1021000652 dengan nominal Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018 dan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018.
10	1	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI

Hal. 5 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	(satu) bendel	QQ PENGAJIAN RT nomor rekening 1021000986 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 12/11/2018
11	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CARYOTO nomor rekening 1021000939 dengan nominal Rp. 1.790.000,00 tanggal 12/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.790.000 tanggal 12/11/2018
12	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CASWATI nomor rekening 1021000316 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 5/11/2018
13	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ENI ROKHANAH QQ PUTRI nomor rekening 1100300824 dengan nominal Rp. 1.900.000,00 tanggal 12/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.900.000 tanggal 12/10/2018
14	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FERA DIANTI nomor rekening 1100300489 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 14/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 7.500.000 tanggal 14/11/2018
15	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI ABDULLAH QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300826 dengan nominal Rp. 400.000,00 tanggal 31/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 400.000 tanggal 31/10/2018
16	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI NUROKHIM QQ NURUL W nomor rekening 1021000963 dengan nominal 2.500.000 tanggal 16/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.500.000 tanggal 16/08/2018

Hal. 6 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



17	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan HARFINI nomor rekening 1100300373 dengan nominal Rp. 8.200.000,00 tanggal 2/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 8.200.000 tanggal 02/11/2018
18	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan HJ. SAKHATIN nomor rekening 1021000888 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 19/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 5.000.000 tanggal 19/11/2018
19	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan IDA LAILA nomor rekening 1100300433 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 14/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tanggal 14/11/2018
20	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARMINTO nomor rekening 1100300359 dengan nominal Rp. 800.000,00 tanggal 13/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 800.000
21	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARTIYAH QQ TRIANI nomor rekening 1100300810 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 17/11/2018
22	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KENDI PURWINTO KASIM nomor rekening 1100300784 dengan nominal Rp. 1.700.000,00 tanggal 9/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.700.000
23	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KHASANAH nomor rekening 1021000529 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 12/11/2018
24	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KUMINI nomor rekening 1021000798 dengan nominal Rp. 3.700.000,00 tanggal 05/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.700.000 tanggal 05/11/2018
25	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan LAELIYAH QQ SYIFA nomor rekening 1100300683 dengan

Hal. 7 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 26/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 7.000.000 tanggal 26/10/2018
26	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan LILI MUSYARIFAH nomor rekening 1021000651 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 13/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 13/11/2018
27	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MANGUNAH nomor rekening 1100300553 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 1/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tanggal 01/10/2018
28	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MEI WIDIARTI nomor rekening 1100300536 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 22/05/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 7.500.000 tanggal 22/05/2018
29	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MIRYONO nomor rekening 1100300589 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018 dan Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018
30	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MISWATI nomor rekening 1100300629 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 18/09/2018
31	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUHAMMAD REZA nomor rekening 1100300710 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 13/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000 tanggal 13/11/2018
32	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH nomor rekening 1021000250 dengan nominal Rp. 18.700.000,00 tanggal 2/11/2018
33	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB nomor rekening 1100300096 dengan nominal Rp. 4.600.000,00 tanggal 19/09/2018

Hal. 8 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		- Slip penarikan simpanan Rp. 4.600.000 tanggal 19/09/2018
34	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURSITI nomor rekening 1021000765 dengan nominal Rp. 4.300.000,00 tanggal 30/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.300.000 tanggal 30/10/2018
35	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURTINAH nomor rekening 1021000111 dengan nominal Rp. 2.150.000,00 tanggal 08/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.150.000 tanggal 08/10/2018
36	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUSLIHAH nomor rekening 1100300508 dengan nominal Rp. 8.700.000,00 tanggal 7/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 8.700.000 tanggal 7/11/2018
37	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NUR HANDOYO nomor rekening 1100300407 dengan nominal Rp. 14.300.000,00 tanggal 3/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 14.300.000 tanggal 3/10/2018
38	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NURUL AENI nomor rekening 1100300823 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 09/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 09/08/2018
39	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKE KARLINA nomor rekening 1021000684 dengan nominal Rp. 1.600.000,00 tanggal 2/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.600.000 tanggal 2/11/2018
40	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan PARSIH nomor rekening 1021000249 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018
41	1	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROCHMAT

Hal. 9 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	(satu) bendel	HIDAYAT nomor rekening 1021000205 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 10.000.000 tanggal 19/11/2018
42	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROPIYAH nomor rekening 1100300636 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 22/05/2018, Rp. 2.000.000,00 tanggal 04/06/2018 dan Rp. 4.000.000,00 tanggal 05/06/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 004/06/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 05/06/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 6.000.000 tanggal 22/05/2018
43	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDI nomor rekening 1021000647 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 08/11/2018
44	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDIYAH nomor rekening 1100300410 dengan nominal Rp. 14.700.000,00 tanggal 05/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 14.700.000 tanggal 05/11/18
45	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUSTANTI nomor rekening 1100300684 dengan nominal Rp. 24.000.000,00 tanggal 14/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 24.000.000 taggal 14/11/18
46	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SALYATI nomor rekening 1100300490 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 14/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 5.000.000 tanggal 14/08/18
47	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAMINI nomor rekening 1100300507 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 12/11/2018

Hal. 10 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



48	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SANGADAH nomor rekening 1100300765 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/08/2018 dan Rp. 1.500.000,00 tanggal 13/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 06/08/18- Slip penarikan simpanan Rp. 1.500.000 tanggal 13/11/18
49	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAWINI nomor rekening 1021000457 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 02/11/2018- - slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 02/11/18
50	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SITI FATIMAH nomor rekening 1021000536 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/10/2018
51	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SOFAN ANSORI nomor rekening 1100300830 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 22/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 22/09/18
52	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUDIN nomor rekening 1021000236 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 17/09/2018
53	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nomor rekening 1021000909 dengan nominal Rp. 3.400.000,00 tanggal 26/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.400.000 tanggal 26/10/18
54	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUYATMI nomor rekening 1100300277 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 08/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 10.000.000 tanggal 08/09/18
55	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1021000277 dengan nominal Rp.

Hal. 11 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	4.000.000,00 tanggal 23/03/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 23/3/18
56	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi dokumen penarikan simpanan TUKHERI nomor rekening 1021000672 dengan nominal Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018; - Slip penarikan simpanan Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018.
57	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUKHERI QQ QURBAN nomor rekening 1100300480 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 20/08/2018 dan Rp. 5.000.000,00 tanggal 20/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 tanggal 20/08/18
58	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUPINAH nomor rekening 1021000671 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018
59	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ SSB nomor rekening 1021000564 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 27/10/2018 - slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tgl 27/10/18
60	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ TAB nomor rekening 1021000677 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 04/10/2019 dan nominal Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 04/10/2019; - slip penarikan simpanan Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018.
61	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WALIMAH nomor rekening 1100300421 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 24/07/2018
62	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARMI nomor rekening 1100300082 dengan nominal Rp.

Hal. 12 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	4.000.000,00 tanggal 02/05/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 02/05/18
63	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI nomor rekening 1100300542 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 31/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 31/10/18
64	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI QQ SMK ISLAM nomor rekening 1100300766 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 01/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 12.000.000 1/11/18
65	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan YULI ERMAWATI nomor rekening 1021000546 dengan nominal Rp. 4.400.000,00 tanggal 15/11/2018 - slip penarikan simpanan Rp. 555.000,00 tgl 17/11/2018
66	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ZAHROTUL MUNAWAROH nomor rekening 1021000345 nominal Rp. 500.000,00 tanggal 31/10/2018;
67	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MULYANTI nomor rekening 1100300798 nominal Rp. 900.000,00 tanggal 31/10/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 900.000,00 tgl 31/10/2018.
68	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DAHIRUN nomor rekening 1100300816 nominal Rp. 555.000,00 tanggal 17/11/2018 dan Rp. 399.000,00 tanggal 17/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 555.000,00 tgl 17/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 399.000,00 tgl 17/11/2018.
69	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARYATI nomor rekening 1100300827 nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 08/01/2018.

Hal. 13 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



70	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan DWI MAHANANI nomor rekening 1021000408 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 15/11/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.300.000,00 tgl 23/8/2018.
71	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKI PAMULIA nomor rekening 1021000776 nominal Rp. 767.000,00 tanggal 19/11/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 3/8/2018
72	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan CUTI AMBARWATI nomor rekening 1100300450 nominal Rp. 800.000,00 tanggal 31/10/2018 dan Rp. 7.000.000,00 tanggal 31/10/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 7.000.000,00 tgl 31/10/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 800.000,00 tgl 29/10/2018.
73	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TRIYONO nomor rekening 1021000198 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 13/03/2018- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 3/8/2018
74	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1100300779 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 26/03/2018- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00
75	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan UMIYATI nomor rekening 1021000711 nominal Rp. 1.500.000,00 tanggal 12/10/2018.
76	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FAIRUZ ZAYYAN A QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300660 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 03/09/2018 dan Rp. 500.000,00 tanggal 03/09/2018- slip penarikan simpanan Rp. 2.200.000,00 tgl 03/9/2018

Hal. 14 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



77	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan NADIVA ROUDHOTUS ZAGRA QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300693 nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 31/07/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 03/9/2018
78	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi simpanan MAHARDIKA AGUS PRATAMA QQ ROHA nomor rekening 1100300665 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 31/08/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 31/8/2018.
79	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROHAYATI nomor rekening 1100300663 nominal RP. 2.000.000,00 tanggal 09/05/2018- slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000,00 tgl 12/9/2017.
80	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan UNDARTI nomor rekening 1021000582 nominal Rp. 10.500.000,00 tanggal 12/09/2018, dan Rp. 460.000,00 tanggal 29/09/2018;- surat pernyataan Sdri. UNDIARTI;- slip penarikan simpanan Rp. 10.947.000,00.
DOKUMEN SIMPANAN BERJANGKA		
1	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- salinan Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300225 atas nama AMINAH tanggal 01/07/2018 dengan nomor rekening 3250300217 nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 28/05/2018;- salinan permohonan simpanan atas nama AMINAH;- permohonan menjadi anggota KSU Buana Nawa Kartika.
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300284 atas nama AMINAH tanggal 21/03/2018 dengan nomor rekening 3250300276 nominal Rp. 55.000.000,00

Hal. 15 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 21/06/2018;- permohonan simpanan atasnama AMINAH.
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300304 atas nama AMINAH QQ NENTI tanggal 04/07/2018 nomor rekening 3250300296 nominal Rp. 15.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 23/07/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 15.000.000,00 tgl 28/11/2018;- permohonan simpanan atasnama AMINAH.
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300209 atasnama CARWATI tanggal 21/04/2017 nomor rekening 3250300202 nominal Rp. 65.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atasnama CARWATI tgl 12/12/2017;- Slip penarikan simpanan Rp. 15.000.000,00 tgl -12-18;- permohonan simpanan atasnama CARWATI.
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama DITA SOPIANTI tanggal 11/08/2018 nomor rekening 3250300300 dengan nominal Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atasnama DITA SOPIANTI tgl 18/10/2018;- Slip penarikan simpanan DITA SOPIANTI tanggal -12-18 nominal Rp. 8.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama DITA SOPIANTI.
6	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300191 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 13/02/2017 nomor rekening 3250300185 dengan nominal Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama IIK NURALIM S.PD.I tgl 31/10/2018;- Slip penarikan simpanan IIK NURALIM S.PD.I

Hal. 16 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>tanggal 10-12-18 nominal Rp. 5.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- permohonan simpanan atasnama IIK NURALIM S.PD.I.
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300233 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 26/07/2017 nomor rekening 3250300225 dengan nominal Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama IIK NURALIM S.PD.I tgl 31/10/2018;- Slip penarikan simpanan IIK NURALIM S.PD.I tanggal 10-12-18 nominal Rp. 7.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama IIK NURALIM S.PD.I.
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300313 atasnama MUKIMAH tanggal 15/10/2016 nomor rekening 3250300304 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama MUKIMAH tgl 18/10/2018;- Slip penarikan simpanan MUKIMAH tanggal -12-18 nominal Rp. 10.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama MUKIMAH.
9	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama MUKIMAH QQ SSB tanggal 18/05/2017 nomor rekening 3250300208 dengan nominal Rp. 29.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama MUKIMAH QQ SSB tgl 28/10/2018;- Slip penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB tanggal -12-18 nominal Rp. 29.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama MUKIMAH QQ SSB.
10	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300298 atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal 30/06/2018 nomor rekening 3250300290 dengan nominal Rp. 15.000.000,00;

Hal. 17 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama NGAWAM SIGIT PRANOMO tgl 20/07/2018;- Slip penarikan simpanan NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal -12-18 nominal Rp. 15.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO.
11	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300310 atasnama SALYATI tanggal 06/09/2018 nomor rekening 3250300302 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SALYATI tgl 28/09/2018;- Slip penarikan simpanan SALYATI tanggal -12-18 nominal Rp. 10.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SALYATI.
12	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300261 atasnama SUPARTO SAPAN tanggal 07/12/2017 nomor rekening 3250300253 dengan nominal Rp. 30.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUPARTO SAPAN tgl 05/02/2018;- Slip penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nominal Rp. 30.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUPARTO SAPAN.
13	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300132 atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tanggal 17/03/2016 nomor rekening 3250300127 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tgl 18/09/2017;- Slip penarikan simpanan SUPRIYATI QQ DEPOSITO tgl -12-2018 nominal Rp. 50.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO.

Hal. 18 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



14	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300165 atasnama SUYATMI tanggal 13/09/2016 nomor rekening 3250300159 dengan nominal Rp. 12.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUYATMI tgl 20/08/2018;- Slip penarikan simpanan SUYATMI tgl -12-18 nominal Rp. 12.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUYATMI.
15	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300232 atasnama TUMINAH MA'ARUF tanggal 21/07/2017 nomor rekening 3250300224 dengan nominal RFp. 20.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TUMINAH MA'ARUF tgl 26/04/2018;- Slip penarikan simpanan TUMINAH MA'ARUF tgl 07-12-18 nominal Rp. 20.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TUMINAH MA'ARUF.
16	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300240 atasnama TURWATI QQ SSB tanggal 24/08/2017 nomor rekening 3250300232 dengan nominal Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TURWATI QQ SSB tgl 08/06/2018;- Slip penarikan simpanan TURWATI QQ SSB tgl -12-18 nominal Rp. 9.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TURWATI QQ SSB.
17	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama TURYATI tanggal 18/12/2017 nomor rekening 3250300260 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TURYATI tgl 19/12/2017;- Slip penarikan simpanan TURYATI nominal Rp.

Hal. 19 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		50.000.000,00; - permohonan simpanan atasnama TURYATI.
18	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama WARYATI (KOREKSI) nomor rekening 3250300301 dengan nominal Rp. 12.000.000,00
19	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300188 atasnama ROMISAH tanggal 30/01/2017 nomor rekening 3250300182 dengan nominal Rp. 20.000.000,00; - riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama ROMISAH tgl 05/06/2018; - Slip penarikan simpanan ROMISAH tgl -12-18 nominal Rp. 20.000.000,00; - permohonan simpanan atasnama ROMISAH.
20	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300305 atasnama TUKHERI tanggal 09/07/2018 nomor rekening 3250300297 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 - riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TUKHERI tgl 02/08/2018; - Slip penarikan simpanan TUKHERI tgl -12-18 nominal Rp. 1 0.000.000,00; - permohonan simpanan atasnama TUKHERI.
DOKUMEN PEMBIAYAAN FIKTIF		
1	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 08 Kec.Karangmoncol, nomor kontrak 4510300529 tanggal akad 09/02/2017, nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.444.000,00;
2	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN alamat Panusupan Rt 01 Rw 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300561 tanggal akad 5/06/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00

Hal. 20 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN dengan nilai sisa pembiayaan Rp. 4.620.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan pembiayaan,
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300571 tanggal akad 19/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 4.438.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip pengeluaran kas.
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300572 tanggal akad 21/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.672.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300579 tanggal akad 8/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00 ;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 5.730.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
6	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRI alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 18 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300582 tanggal akad

Hal. 21 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>3/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUDRI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.645.000,0;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300587 tanggal akad 6/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.606.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300588 tanggal akad 10/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI sisa pembiayaan Rp. 6.235.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
9	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID RAHMAWAN alamat Majapura Rt 02 Rw 01 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300589 tanggal akad 19/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00 ;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID RAHMAWAN sisa pembiayaan Rp. 10.200.000,00.
10	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH alamat Baleraksa Rt 03 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300593 tanggal akad

Hal. 22 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.515.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
11	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300595 tanggal akad 16/112017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.134.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
12	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300598 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.826.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran,
13	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300599 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000;- riwayat trsansaksi pembiayaan atas nama YULIATMI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.545.000,00.
14	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama IMAMUDIN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300600 tanggal akad 12/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;

Hal. 23 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.842.000,00- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan dan slip penarikan.
15	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300601 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 12.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI sisa pembiayaan Rp. 9.356.000,00.
16	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300602 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 14.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI sisa pembiayaan Rp. 11.108.000,00.
17	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH alamat Banjaran Rt 025 Rw 012 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300603 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH sisa pembiayaan Rp. 12.776.000,00.
18	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANGGRIFATIMAH alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec. Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300604 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 13.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANGGRIFATIMAH sisa pembiayaan Rp. 10.314.000,00.
19	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TARSITI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300606 tanggal akad

Hal. 24 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>26/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TARSITI sisa pembiayaan Rp. 7.094.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
20	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300611 tanggal akad 9/01/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS sisa pembiayaan Rp. 21.542.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
21	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama DESI RAHMASARI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300616 tanggal akad 10/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 4.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DESI RAHMASARI sisa pembiayaan Rp. 2.000.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
22	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama RIZQI FITRIA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300617 tanggal akad 12/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RIZQI FITRIA sisa pembiayaan Rp. 8.212.000,00.
23	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300621 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI sisa pembiayaan Rp. 9.803.000,00

Hal. 25 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



24	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama CARMO alamat Wanogara Kulon Rt 02 Rw 02 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300623 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama CARMO sisa pembiayaan Rp. 12.750.000,00.
25	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300626 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH sisa pembiayaan Rp. 3.484.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
26	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300627 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH sisa pembiayaan Rp. 3.484.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
27	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300628 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 3.714.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
28	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NURSITI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300630 tanggal akad

Hal. 26 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>21/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NURSITI sisa pembiayaan Rp. 3.794.179,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
29	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI alamat Kajongan Rt 02 Rt 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300631 tanggal akad 26/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI sisa pembiayaan Rp. 21.581.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
30	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300633 tanggal akad 05/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH sisa pembiayaan Rp. 4.695.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
31	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300637 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH sisa pembiayaan Rp. 5.016.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
32	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300638 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH

Hal. 27 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		dengan sisa pembiayaan Rp. 4.705.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
33	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH alamat Tunjungmuli Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300639 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH sisa pembiayaan Rp. 12.906.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
34	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300640 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI sisa pembiayaan Rp. 10.268.757,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
35	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300641 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.323.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
36	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300642 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.324.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.

Hal. 28 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



37	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec. Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300643 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.323.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
38	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANITA RACHMAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300646 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANITA RACHMAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.340.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
39	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300647 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama KHANIFAH sisa pembiayaan Rp. 6.250.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
40	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300648 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI sisa pembiayaan Rp. 10.003.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip

Hal. 29 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan dan bukti setoran.
41	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA alamat Kramat Rt 04 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300650 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.161.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
42	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300651 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.162.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
43	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300652 tanggal akad 22/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN dengan sisa pembiayaan Rp. 14.183.000,00.
44	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300653 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.162.000,00.

Hal. 30 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



45	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAHI alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300654 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAHI sisa pembiayaan Rp. 11.313.000,00;- bukti setoran.
46	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300655 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI dan sisa pembiayaan Rp. 6.562.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
47	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300656 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI sisa pembiayaan Rp. 7.090.000,00- slip penarikan dan bukti setoran.
48	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300657 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
49	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RASTI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300658 tanggal akad 27/09/2018

Hal. 31 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RASTI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.090.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
50	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA FAJRI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300659 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA FAJRI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan
51	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama JARIAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300660 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JARIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
52	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300661 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.345.000,00;- bukti setoran.
53	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO alamat Pekiringan Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300662 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;

Hal. 32 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 10.977.000,00;- bukti setoran
54	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300663 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.346.000,00;- bukti setoran.
55	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA alamat Kajongan Rt 02 Rw 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300665 tanggal akad 09/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA dan sisa pembiayaan Rp. 11.264.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
56	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA alamat Tunjungmuli Rt 23 Rw 02 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300666 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
57	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARSIH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300667 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARSIH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.

Hal. 33 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



58	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama BUDI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300668 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama BUDI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
59	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300669 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH dan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
60	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300670 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA dan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
61	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300671 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip



		penarikan simpanan.
62	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARHUB alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300672 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARHUB dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
63	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama JAFAR alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300673 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JAFAR dengan sisa pembiayaan Rp. 9.394.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
64	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Detail transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300674 tanggal akad 7/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- Riwayat transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH dan sisa pembiayaan Rp. 9.268.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
65	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300676 tanggal akad 16/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS dengan sisa pembiayaan Rp. 21.120.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
66	1	- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI

Hal. 35 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	(satu) bendel	RINASARI alamat Rajawana Rt 18 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301056 tanggal akad 8/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama DWI RINASARI dengan sisa pembiayaan Rp. 3.711.000,00; - slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
67	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH alamat Pekiringan Rt 02 Rw 011 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301108 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.880.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
68	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SAWINI alamat Beji Rt 15 Rw 07 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4610301109 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SAWINI dengan sisa pembiayaan Rp. 10.880.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
69	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300478 tanggal akad 29/11/2016 dengan nilai pembiayaan Rp. 1.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM dengan sisa pembiayaan Rp. 1.030.000,00.
70	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300519 tanggal akad

Hal. 36 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		14/03/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.704.000,00.
71	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300577 tanggal akad 12/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.584.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
72	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300585 tanggal akad 28/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.162.500,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
73	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300588 tanggal akad 9/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.093.000,00; - slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
74	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300601 tanggal akad 31/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH dengan sisa pembiayaan Rp.

Hal. 37 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		9.740.000,00; - slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
75	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama TITINAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300608 tanggal akad 20/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama TITINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.398.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
76	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300617 tanggal akad 26/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.960.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
77	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MARYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300621 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.162.500,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
78	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF alamat Kramat Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300622 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF dengan sisa pembiayaan Rp. 6.613.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip

Hal. 38 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
79	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'I AL YATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300623 tanggal akad 17/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'I AL YATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.899.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
80	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI alamat Mangunegara Rt 07 Rw 01 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300626 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.571.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
81	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300627 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.733.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
82	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300630 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama KHANIFAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.066.000,00;

Hal. 39 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
83	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN alamat Tamansari Rt 02 Rw 19 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300631 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 7.950.000,00.
84	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300633 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN sisa pembiayaan Rp. 11.905.000,00.
85	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300634 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.695.000,00
86	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUCI ROMANTI alamat Penambongan Rt 01 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300650 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUCI ROMANTI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.351.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
87	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN alamat Kramat Rt 02 Rw 05

Hal. 40 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300653 tanggal akad 5/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;</p> <p>- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN dengan sisa pembiayaan Rp. 8.350.000,00.</p>
88	1 (satu) bendel	<p>- detail transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300656 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;</p> <p>- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.129.000,00;</p> <p>- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.</p>
89	1 (satu) bendel	<p>- detail transaksi pembiayaan atas nama SODRI alamat Kalisinga Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300657 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <p>- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SODRI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.160.000,00;</p> <p>- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.</p>
90	1 (satu) bendel	<p>- detail transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI alamat Merbung Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300660 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <p>- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.280.000,00;</p> <p>- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan</p>
91	1 (satu) bendel	<p>- detail transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300661 tanggal akad</p>

Hal. 41 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.829.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan
92	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300670 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 3.009.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
93	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300671 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS dengan sisa pembiayaan Rp. 3.009.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
94	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300677 tanggal akad 6/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.714.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
95	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300678 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH

Hal. 42 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan sisa pembiayaan Rp. 3.100.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
96	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300679 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN dengan sisa pembiayaan Rp. 3.100.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
97	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300680 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.501.734,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
98	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300681 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.546.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
99	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMIROH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300691 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.525.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
100	1	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN

Hal. 43 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	(satu) bendel	alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300692 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.530.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
101	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUTIHAT alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300693 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat pembiayaan atas nama SUTIHAT dengan sisa pembiayaan Rp. 6.529.500,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
102	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama IKHROM FUADI alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300699 tanggal akad 11/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00; - riwayat pembiayaan atas nama IKHROM FUADI dengan sisa pembiayaan Rp. 3.952.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
103	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300700 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.952.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
104	1	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI

Hal. 44 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	(satu) bendel	alamat Jlegong Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300706 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.580.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
105	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Baleraksa Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300707 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama KUSWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
106	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300712 tanggal akad 24/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA dengan sisa pembiayaan Rp. 32.080.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
107	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4810300713 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM dengan sisa pembiayaan Rp. 32,082,000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
108	1	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK

Hal. 45 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	(satu) bendel	SUPRIYANTO alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300720 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK SUPRIYANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 7.433.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
109	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300733 tanggal akad 15/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 3.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.000.000,00.
110	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300740 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.544.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
111	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH alamat Pepedan Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300741 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.817.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
112	1 (satu)	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw

Hal. 46 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300743 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.436.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
113	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300744 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO dengan sisa pembiayaan Rp. 7.647.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
114	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300745 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.653.500,00; - slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
115	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama DARWATI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300746 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama DARWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 4.579.000,00; - slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
116	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300754 tanggal akad

Hal. 47 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		28/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.722.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
117	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO alamat Kramat Rt 08 Rw 01 Kembaran dengan nomor kontrak 4810300785 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO dengan sisa pembiayaan Rp. 10.156.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
118	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300786 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.236.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
119	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300787 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH dengan sisa pembiayaan Rp. 8.238.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
120	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWITI alamat Tamansari Rt 02 Rw 12 Kc.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300789 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 48 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>10.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama PURWITI dengan sisa pembiayaan Rp. 10.576.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
121	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300790 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.876.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
122	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH alamat Karang Bawang Rt 03 R 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4810300791 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.296.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
123	1(satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300792 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI dengan sisa pembiayaan Rp. 9.225.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
124	1(satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH alamat Kalisinga Rt 01

Hal. 49 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300793 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.225.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
125	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN alamat Mangunegara Rt 05 Rw 02 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300801 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN dengan sisa pembiayaan Rp. 9.055.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
126	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300802 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama PURWATI dan sisa pembiayaan Rp. 9.065.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
127	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300803 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.066.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
128	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300810 tanggal akad

Hal. 50 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		31/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 11.000.000,00.
129	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300830 tanggal akad 11/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00; - bukti setoran angsuran.
130	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300832 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.142.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
131	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH alamat Kramat Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300833 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.142.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
132	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama BAHRUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300835 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama BAHRUN

Hal. 51 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
133	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300836 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
134	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI alamat Karangsari Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300837 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
135	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 14 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300838 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
136	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300842 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.

Hal. 52 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



137	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300843 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
138	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300845 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
139	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300846 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- ip setoran ke rekening debitur pembiayaan.

Dikembalikan kepada KSU BUANA NAWA KARTIKA melalui saksi PRIMAWAN THUKUL SYAMBODO, S.H.

4. Menetapkan agar **TERDAKWA KHORIYAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** membayar biaya perkara sebesar Rp. 3.000,- (Tiga Ribu Rupiah).

Setelah mendengar pembelaan Penasihat Hukum Terdakwa yang pada pokoknya sebagai berikut:

1. Menerima nota pembelaan/ pledoi **TERDAKWA KHOERiyAH ALIAS ERI BINTI ZAHRI ABDUL ROFIK**.

Hal. 53 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

2. Menyatakan menolak dakwaan dan/ tuntutan secara keseluruhan.
3. Menyatakan bahwa KHOERiyAH ALIAS ERI BINTI ZAHRI ABDUL ROFIK tidak terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana Penggelapan yang diatur dan diacani dengan Pasal 374 KUHP Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHP.
4. Membebaskan Terdakwa KHOERiyAH alias ERI Binti Zahri ABDUL ROFIK dari semua tuntutan hukum (vrijspraak) atau menyatakan Terdakwa KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK lepas dari semua tuntutan hukum (ontslag van rechtsvervolging).
5. Menyatakan agar TERDAKWA KHOERiyAH alias ERI Binti Zahri ABDUL ROFIK agar segera di keluarkan dari Rumah Tahanan Negara Kelas II B Kabupaten Purbalingga setelah putusan Pengadilan Negeri Purbalingga diucapkan dalam persidangan.
6. Memulihkan hak TERDAKWA KHOERiyAH alias ERI Binti Zahri ABDUL ROFIK dalam kemampuan, kedudukan, dan Harkat serta martabat.
7. Membebaskan biaya perkara kepada Negara menurut hukum yang berlaku.

Atau

Apabila Majelis Hakim Pengadilan Negeri Purbalingga berpendapat lain mohon putusan seadil-adilnya sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Setelah mendengar permohonan Terdakwa yang pada pokoknya memohon agar Majelis Hakim membebaskan Terdakwa;

Setelah mendengar tanggapan Penuntut Umum terhadap pembelaan Terdakwa yang pada pokoknya sebagai berikut:

1. Menyatakan TERDAKWA KHORIYAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "Penggelapan dalam jabatan", melanggar Pasal 374 KUHP Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHP sebagaimana dakwaan alternatif pertama Penuntut Umum.
2. Menjatuhkan pidana oleh karena itu dengan pidana penjara Terhadap TERDAKWA KHORIYAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK selama 4 (empat) tahun dikurangkan selama Terdakwa menjalani masa penangkapan dan penahanan.
3. Menetapkan supaya barang bukti sebagaimana terlampir dalam surat tuntutan tanggal 14 Maret 2024.
4. Menghukum terdakwa membayar biaya perkara sebesar Rp. 3.000,- (Tiga Ribu Rupiah).

Hal. 54 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



PRIMAIR

a. Pengurus  1. Ketua :DrsMUGIYANTO, M.Si.

Hal. 55 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		2. Sekretaris: RR. GINTING , S.H.
		3. Bendahara : UBAID ELZAKI, S.E.
b. Dewan	Pengawas	1.Ketua : K.H. ROGHIB ABDURROHMAN
Syariah		2.Anggota : PRAYOGA ALDA UTAMA, S.I.K
c. Pengawas		1. Ketua : WASRURI, BA
		2. Anggota : ABDUL LATIF, S.Ag. MOH. SULTHAN, S.PD.I
d. Penasehat		1. H. AMAN WALIYUDIN, S.E., M.Si
		2. Perwakilan PCNU Kab. Purbalingga
e. Manager Umum		PRIMAWAN THUKUL SYAMBODO
f. Kepala	Bagian	TRISNOADI ONY S, S.E
Marketing		YENI DWI ERTIKA A.Md
- Marketing		HERI SUGIYADI
		EKA YANUAR A, A.Md
		PUJO NUGROHO
- Marketing Funding		KUNTORO
		YENI DWI ARTIKA, M.Pd
g. Asisten	Manager	NURUL AINI
Operasional		ARI SEPTIKA RINI, S.P
- Teller		CHOTIJACH, A.Md
		FEBRIANA CINTYA W
- CS		AMELIA ARUM SARI
- Administrasi		RESITA SUKMA DEWI
- Administrasi		RESITA SUKMA DEWI
- Accounting		NINDYA PUSPARANI
- Office Boy		JAMINGUN



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Teller/CS/Administ **KHOERiyAH Alias ERI Binti ZAHRI**
rasi Cabang **ABDUL**
Karangmoncol
- Teller/CS/Administ FRIDA BARKAH BENATIA
rasi Cabang
Bukateja
- Teller/CS/Administ DEWI SETYORINI, SE
rasi Cabang
Kutasari
- h. Kantor Cabang 1. Kepala : ARIF IRMANSAH
Karangmoncol 2. Marketing : MASNI KHIKMATIN, SE
- i. Kantor Cabang 1. Kepala : TIGONDO DIANTORO
Kutasari 2. Marketing : AWAL MUSTOFA
- j. Kantor Cabang 1. Kepala : -
Bukateja 2. Marketing : RI SETYA, A.Md..
- Bahwa sejak tahun 2013 Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** menjadi pegawai Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika sebagai Marketing di Kantor Cabang Karangmoncol. Kemudian pada Mei 25 tahun 2016 Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** dengan dasar Surat Keputusan Tentang Pengangkatan Karyawan Nomor : 189/BNK/V/2016 tanggal 25 Mei 2016 dipromosikan jabatannya menjadi Teller KSU Buana Nawa Kartika Kantor Cabang Karangmoncol.
- Bahwa atas jabatannya tersebut, Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** mendapatkan gaji dari KSU Buana Nawa Kartika dibuktikan dengan rekening Koran tabungan nomor 1011002311 atas nama KHOERiyAH dari tanggal 13 Juli 2017 sampai dengan tanggal 30 November 2018 yang menunjukkan adanya gaji Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** sebagai karyawan KSU Buana Nawa Kartika masuk setiap bulannya kedalam rekening Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK**.
- Bahwa dalam pengelolaan keuangan KSU Buana Nawa Kartika menggunakan sistem IMFA sejak tahun 2014 untuk semua transaksi terkait simpanan dan pembiayaan anggota tidak semua karyawan KSU Buana Nawa Kartika bisa melakukan akses terhadap system IMFA tersebut karena menyesuaikan dengan jabatan yang dipegangnya, yang

Hal. 57 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



bisa mengakses system adalah Pengurus, Manager, Kepala Cabang, Asisten Manager Operasional, Teller CS, Teller Cabang, dan Marketing dengan kodenya masing-masing.

- Bahwa atas jabatan sebagai Teller Cabang Karangmoncol Purbalingga, maka tugas dan tanggungjawab Terdakwa KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK adalah mengoperasikan semua transaksi keuangan anggota Koperasi Cabang Karangmoncol ke sistem keuangan KSU Buana Nawa Kartika.
- Bahwa Terdakwa KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK selaku teller cabang karangmoncol pada Mei 2016 sampai November 2018 menggunakan user bernama "ER" atau "ERI", maka apabila Terdakwa KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK melakukan transaksi dalam sistem IMFA maka dalam riwayat transaksinya akan tercantum keterangan "ER" atau "ERI" sebagai pelaku transaksi keuangan tersebut. Dan ketika nama user diubah menjadi nama jabatan maka user Terdakwa KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK adalah Teller Karangmoncol.
- Bahwa Prosedur menjadi anggota KSU Buana Nawa Kartika adalah :
 - a) Warga Kabupaten Purbalingga ditunjukkan dengan KTP Purbalingga atau warga luar wilayah Purbalingga dengan domisili pekerjaan adalah di Purbalingga ditunjukkan surat keterangan dari tempat dirinya bekerja;
 - b) Bahwa bagi calon anggota, diwajibkan untuk mengisi formulir Pendaftaran sebagai Anggota KSU Buana Nawa Kartika;
 - c) Calon anggota diwajibkan membayar Simpanan Pokok sebesar Rp. 25.000,00;
 - d) Calon anggota diwajibkan membayar Simpanan Wajib sebesar Rp. 20.000,00;
 - e) Persetujuan dari Ketua Pengurus (Drs MUGIYARTO) KSU BNK;
 - f) Bahwa Anggota KSU Buana Nawa Kartika yang ingin melakukan layanan berupa Simpanan dan Pinjaman, terlebih dahulu mengisi formulir pendaftaran untuk selanjutnya diterbitkan atau diberi nomor rekening.
- Bahwa Terdakwa KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK berawal pada tanggal 16 November 2018, salah satu anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika yakni Saksi EVA SUFIA

Hal. 58 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



dengan Norek 1100300466 atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA melakukan komplain kepada KSU Buana Nawa Kartika dan menyatakan adanya selisih saldo pada rekeningnya sebesar Rp2.400.000,00. Lalu dilakukan penelusuran atas komplain tersebut oleh Saksi TRISNOADI ONY selaku Kabag Marketing bersama Saksi NURUL AINI selaku Kabag Operasional hingga kemudian diketahui bahwa pada tanggal 9 Juli 2018 terdapat penarikan simpanan sebesar Rp. 2.400.000,00 dari rekening atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan ketika dikonfirmasi kepada Saksi EVA SUFIA dirinya menyatakan tidak melakukan penarikan simpanan pada tanggal 9 Juli 2018. Selain itu berdasarkan riwayat transaksi dalam system keuangan diketahui bahwa penarikan simpanan Rp. 2.400.000,00 dilakukan di kantor cabang karangmoncol dengan nomor kode *Batch* 0302 dan *inputer* : ERI.

- Bahwa selanjutnya pada masih hari yang sama, Saksi ARIF IRMANSYAH selaku Kepala Kantor Kas Karangmoncol mencari slip penarikan 1100300466 sebesar Rp. 2.400.000,00 pada tanggal 9 Juli 2018. Adapun yang menyimpan slip tersebut adalah Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** selaku Teller Cabang KSU Buana Nawa Kartika Kantor Cabang Karangmoncol dan ketika dikonfirmasi oleh Saksi ARIF IRMANSYAH Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** beralasan terjadi kesalahan melakukan penarikan yang seharusnya dari rekeningnya sendiri, setelah dicek ternyata saldo milik Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** hanya berisi saldo sebesar Rp.10.043.00,-. Kemudian Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** kembali beralasan bahwa penarikan harusnya dari rekening a/n DITA SOPIANTI.
- Bahwa atas kejadian tersebut, pada tanggal 17 November 2018 Saksi Primawan Thukul Syambodo selaku Manager Umum KSU Buana Nawa Kartika bersama Saksi NURUL'AINI selaku Kabag Operasional KSU Buana Nawa Kartika melakukan konfirmasi kepada Saksi DITA SOPIANTI atas penarikan simpanan tersebut, dan ternyata Saksi DITA SOPIANTI tidak pernah melakukan penarikan Rp.2.400.000,- pada tanggal 9 Juli 2018 tersebut. Namun demikian ditemukan adanya beberapa transaksi maupun penyetoran yang dilakukan tanpa sepengetahuan dan seijin Saksi DITA SOPIANTI.

Hal. 59 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa pada tanggal 20 November 2018 Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** mendatangi Saksi MASNI KHiMATIN, S.E selaku Marketing Kantor Kas Karangmoncol membawa catatan yang berisi nama anggota KSU Buana Nawa Kartika yang telah ia ambil simpanannya. Kemudian diputuskan bahwa akan dilakukan penelusuran terhadap rekening anggota KSU Buana Nawa Kartika terkait penarikan simpanan yang dilakukan di Kantor Cabang Karangmoncol tersebut. Selain itu pengurus memutuskan Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** untuk sementara berkantor di KSU Buana Nawa Kartika Purbalingga.
- Bahwa Pada tanggal 26 November 2018, dilakukan pertemuan di KSU Buana Nawa Kartika Purbalingga antara Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL** dengan pihak KSU Buana Nawa Kartika (Saksi RR GiNDING selaku pengurus, Saksi THUKUL, Saksi NURUL AiNI) untuk melakukan perhitungan nilai keuangan KSU BNK yang digunakan oleh Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL**. Perhitungan dilakukan dengan cara melihat data penarikan simpanan lewat Cabang Karangmoncol periode November 2016 sampai dengan November 2018.
- Bahwa Setelah tanggal 27 November 2018 Pengurus KSU Buana Nawa Kartika memerintahkan Saksi PRIMAWAN THUKUL dan semua karyawan KSU lainnya untuk melakukan kunjungan langsung dan konfirmasi kepada seluruh pemilik rekening atau debitur pembiayaan yang ada transaksi di kurun waktu bulan November 2016 sampai dengan November 2018 melalui Kantor Cabang Karangmoncol, dimana hasilnya ditemukan ada 80 penarikan simpanan harian, 20 penarikan simpanan berjangka dan 139 pengajuan pembiayaan yang dilakukan tanpa seijin pemilik rekening.
- Bahwa pada tanggal 13 Juli 2022 KSU Buana Nawa Kartika bersurat ke Kantor Akuntan Publik “ASHARI & IDA NURHAYATI” dengan nomor : 117/S.Peng-Bank/VII/2022 untuk melakukan Audit Investigasi tahun buku 02 Januari 2017 s/d 17 November 2018 keuangan KSU Buana Nawa Kartika, dari hasil Audit Investigasi yang dilakukan didapatkan hasil perhitungan kerugian keuangan KSU Buana Nawa Kartika senilai Rp. 2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam juta seratus tujuh puluh rupiah).

Hal. 60 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa mekanisme atau SOP dalam proses penarikan simpanan harian, penarikan simpanan berjangka dan pencairan pembiayaan di KSU Buana Nawa Kartika adalah:

- SOP dalam penarikan simpanan harian :

Proses penarikan simpanan harian dan penarikan simpanan berjangka KSU Buana Nawa Kartika diatur dalam **Standar Operasional (SOP) Penghimpunan Dana tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018**, yaitu :

- (1) Anggota mengisi lengkap dan menandatangani slip penarikan dan mencantumkan sejumlah nominal uang yang akan ditarik. untuk ketentuan penarikan sesuai dengan kebijakan simpanan sukarela harian atau SIMKA. Anggota menyerahkan slip penarikan dan buku simpanan kepada Teller untuk dilakukan transaksi.
- (2) Teller menerima dan memeriksa buku simpanan dan slip specimen pada buku penarikan. Teller wajib mencocokkan tanda tangan pada slip dan specimen pada buku simpanan. Jika terdapat perbedaan maka Teller harus meminta kartu identitas asli sesuai dengan nama anggota yang bersangkutan.
- (3) Setelah memastikan ketersediaan saldo pada rekening. Teller menginput transaksi penarikan simpanan pada sistem Teller.
- (4) Teller meminta otorisasi transaksi pada pejabat yang berwenang.
- (5) Teller memverifikasi dan memvalidasi slip penarikan dan print out bukti simpanan.
- (6) Teller menyerahkan uang tunai dan buku simpanan kepada Anggota. Slip penarikan yang asli disimpan untuk arsip.
- (7) Anggota menerima uang tunai dan buku simpanan. Anggota harus menghitung uang dihadapan Teller. Setelah meninggalkan Teller, complain anggota terkait jumlah uang tidak diterima.

- SOP pada penarikan simpanan berjangka

penarikan simpanan berjangka KSU Buana Nawa Kartika diatur dalam **Standar Operasional (SOP) Penghimpunan Dana tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika** yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018

Hal. 61 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- SOP penarikan simpanan berjangka pada kantor cabang/kas yang sudah jatuh tempo adalah :
 - 1) Anggota mengajukan permohonan pencairan SIMKA dengan dilampiri :
 - (a) Form permohonan penutupan SIMKA
 - (b) Bilyet asli yang telah ditandatangani diatas materai Rp. 6.000,- (materai dari anggota)
 - (c) Slip penarikan
 - (d) Buku Simpanan apabila bagi hasil SIMKA melalui rekening simpanan
 - (e) identitas asli
 - 2) CS/pelayanan memverifikasi data anggota, dengan memeriksa keabsahan bilyet, slip penarikan dan form permohonan pencairan SIMKA serta memeriksa kesamaan tanda tangan dengan specimen dan kartu identitas kemudian membubuhkan cap pencairan pada masing – masing form dan melampirkan copy bilyet
 - 3) Menyerahkan berkas pada Kasi Pelayanan/Kabag Operasional
 - 4) Kasi Pelayanan/Kabag Operasional meminta persetujuan pejabat KSU
 - 5) Kasi Pelayanan/Kabag Operasional melakukan pencairanSIMKA pada menu CSBO
 - 6) Kasi pelayanan meminta otorisasi pejabat pejabat berwenang sesuai limit
 - 7) Teller melakukan penyerahan uang tunai dan anggota menghitung uang didepan Teller
- SOP penarikan simpanan berjangka pada kantor cabang/kas yang belum jatuh tempo adalah :
 - (1) Anggota yang akan mengajukan permohonan penutupan SIMKA harus mengembalikan bilyet serta mengisi form permohonan penutupan rekening SIMKA dan slip penarikan
 - (2) Anggota yang tidak mengembalikan bilyet diharuskan mengisi form permohonan penutupan rekening Unbook disertai materi beserta slip penarikan
 - (3) CS/Pelayanan memverifikasi kebenaran dan keabsahan bilyet dan slip penarikan juga tandatangan anggota

Hal. 62 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



- (4) untuk pencairan sebelum jatuh tempo, CS membubuhi stempel (cair sebelum jatuh tempo) di bilyet untuk diparaf oleh KBO dan ditandatangani Manager Umum
- (5) CS menerima form permohonan penutupan dan melakukan pengecekan saldo anggota pada rekening yang akan ditutup serta mengubah status rekening menjadi DICAIRKAN
- (6) CS memproses penutupan rekening, akan muncul nominal yang akan diserahkan kepada deposan. Dan diisi pula pada form penutupan SIMKA (yang diterima adalah uang pokok yang disimpan) bagi hasil bulan berjalan tidak diberikan. Apabila pencairan setelah tanggal valuta bagi hasil yang dibayarkan tidak dikembalikan lagi
- (7) Petugas mengisi bukti penerimaan untuk SIMKA yang sesuai dengan nominal akhir dan meminta tanda tangan Anggota pada kolom Anggota dan tandatangan pejabat KSU pada kolom pejabat KSU dan bukti penerimaan sanksi administrasi, tidak mendapat bagi hasil (sesuai kebijakan SIMKA di KSU)
- (8) Kasi Pelayanan/KBO menyerahkan data distribusi bagi hasil Accounting untuk dilakukan jurnal dari cadangan bagi hasil Simpanan berjangka ke pendapatan.

➤ **SOP pembiayaan**

Prosedur pembiayaan diatur dalam **Kebijakan Umum Pembiayaan tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018**, yaitu, yaitu :

- (1) Permohonan pembiayaan
- (2) Disposisi Pembiayaan
- (3) BI Checking
- (4) Tim Survey
- (5) Penilaian Jaminan
- (6) Data – Data
- (7) Analisa Pembiayaan
- (8) Strukturisasi
- (9) Penyusunan Usulan Pembiayaan
- (10) Komite Pembiayaan
- (11) Akad Pembiayaan
- (12) Realisasi Pembiayaan

Hal. 63 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



- Bahwa pelaksanaan kegiatan KSU Buana Nawa Kartika diatur dalam **Pedoman Standar Operasional Prosedur Usaha Jasa Keuangan Syariah** dimana dalam Prosedur penarikan simpanan harian, penarikan simpanan berjangka dan pencairan pembiayaan di KSU Buana Nawa Kartika secara umum sama seperti didalam SOP Penghimpunan Dana dan Kebijakan Umum Pembiayaan tersebut tahun 2018.
- Bahwa Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** selaku Teller KSU Buana Nawa Kartika Cabang Karangmoncol tidak mengikuti mekanisme atau SOP dalam proses penarikan simpanan harian, penarikan simpanan berjangka dan pencairan pembiayaan di KSU Buana Nawa Kartika sesuai **Kebijakan Umum Pembiayaan Tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika** yang dikeluarkan oleh Pengurus **KSU Buana Nawa Kartika** pada tanggal 2 Juli 2018. Adapun mekanisme atau SOP dalam proses penarikan simpanan harian, penarikan simpanan berjangka dan pencairan pembiayaan di KSU Buana Nawa Kartika yang tidak dipedomani oleh Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** ialah sebagai berikut:

a) Pada proses penarikan simpanan harian :

- (1) Slip Penarikan tidak dibuat oleh Anggota KSU Buana Nawa Kartika melainkan oleh Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** (Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** pernah menyuruh Saksi MELA PRATIWI yang merupakan siswa magang untuk mengisi slip penarikan simpanan anggota koperasi tanpa sepengetahuan anggota koperasi).
- (2) Teller tidak melakukan print out penarikan simpanan pada buku rekening milik Anggota.
- (3) Teller tidak menyerahkan uang tunai kepada Anggota.

b) Pada proses penarikan simpanan berjangka :

- (1) Anggota tidak mengajukan permohonan pencairan SIMKA yang dilampiri syarat syaratnya.
- (2) Tidak ada slip penarikan ataupun Bilyet/Sertifikat simpanan SIMKA sebagai bukti sudah dilakukan penarikan simpanan berjangka oleh anggota, dan bahkan Bilyet/sertifikat SIMKA masih ada pada anggota KSU pemilik SIMKA.

Hal. 64 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



c) Pada proses pembiayaan

- (1) Tidak ada dokumen permohonan pembiayaan;
- (2) Tidak dilakukan Disposisi Pembiayaan;
- (3) Tidak dilakukan BI Checking
- (4) Tidak dilakukan Survey
- (5) Tidak dilakukan Penilaian Jaminan
- (6) Tidak dilakukan pengumpulan Data – Data
- (7) Tidak dilakukan Analisa Pembiayaan
- (8) Tidak dilakukan Strukturisasi
- (9) Tidak dilakukan Penyusunan Usulan Pembiayaan
- (10) Tidak dilakukan Komite Pembiayaan
- (11) Tidak dilakukan Akad Pembiayaan.

- Bahwa nilai kerugian atas perbuatan Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** yang dilakukan pada kurun waktu November 2016 hingga November 2018 di KSU Buana Nawa Kartika ialah Rp. 2.050.996.170,00. Adapun rincian sebagai tersebut :

- a) Penarikan 80 simpanan harian dari rekening anggota KSU BNK senilai total Rp. 471.221.000,- tanpa seijin pemilik simpanan harian;
- b) Penarikan 20 simpanan berjangka dari rekening anggota KSU BNK senilai total Rp. 442.000.000,- tanpa seijin pemilik simpanan berjangka;
- c) Pembiayaan fiktif di KSU Buana Nawa Kartika atas nama 139 orang debitur dengan nilai kerugian Rp. 1.137.775.170,-.

- Bahwa dari penelitian terhadap 80 dokumen bukti penarikan simpanan harian senilai Rp. 471.221.000,00, 20 dokumen bukti penarikan simpanan berjangka senilai Rp. 442.000.000,00, dan 139 dokumen transaksi pembiayaan fiktif dengan nilai kerugian Rp. 1.137.775.170,00. Diketahui bahwa dalam transaksi tersebut dilakukan oleh akun pengguna sistem keuangan KSU Buana Nawa Kartika dengan kode “ER”, “ERI”, dan “TELLER KRM” yaitu Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK**.
- Bahwa atas perbuatan Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** dari hasil Audit Investigasi yang dilakukan oleh Kantor Akuntan Publik “ASHARI & IDA NURHAYATI” didapatkan hasil perhitungan kerugian keuangan KSU Buana Nawa Kartika senilai Rp.

Hal. 65 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam juta seratus tujuh puluh rupiah)

Perbuatan Terdakwa tersebut sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 374 KUHPidanaJo. Pasal 64 Ayat (1) KUHP

SUBSIDAIR

Bahwa Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** pada kurun waktu bulan November 2016 sampai dengan November 2018 atau setidaknya-tidaknya dalam rentang waktu antara Tahun 2016 hingga Tahun 2018, di Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika Kantor Cabang Karangmoncol di Jalan Sersan Sayun Desa Pekiringan Kecamatan Karangmoncol Kabupaten Purbalingga atau setidaknya-tidaknya ditempat lain yang masih termasuk daerah hukum Pengadilan Negeri Purbalingga yang berwenang untuk memeriksa dan mengadili perkaranya, **dengan sengaja dan melawan hukum memiliki barang, yang sama sekali atau sebagian kepunyaan orang lain, dan ada padanya bukan karena kejahatan, dipidana karena penggelapan secara berlanjut**, yang dilakukan oleh Terdakwa sebagai berikut:

- Bahwa Terdakwa sebagai Teller Cabang Karangmoncol Purbalingga, memiliki tugas dan tanggungjawab T mengoperasikan semua transaksi keuangan anggota Koperasi Cabang Karangmoncol ke sistem keuangan KSU Buana Nawa Kartika.
- Bahwa Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** selaku teller cabang karangmoncol pada Mei 2016 sampai November 2018 menggunakan user bernama "ER" atau "ERI", maka apabila Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** melakukan transaksi dalam sistem IMFA maka dalam riwayat transaksinya akan tercantum keterangan "ER" atau "ERI" sebagai pelaku transaksi keuangan tersebut. Dan ketika nama user diubah menjadi nama jabatan maka user Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** adalah Teller Karangmoncol.
- Bahwa berawal pada tanggal 16 November 2018, salah satu anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika yakni Saksi EVA SUFIA dengan Norek 1100300466 atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA melakukan komplain kepada KSU Buana Nawa Kartika dan menyatakan adanya selisih saldo pada rekeningnya sebesar Rp. 2.400.000,00. Lalu dilakukan penelusuran atas komplain tersebut oleh Saksi TRISNOADI ONY selaku Kabag Marketing bersama Saksi NURUL AINI selaku Kabag Operasional hingga kemudian diketahui

Hal. 66 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



bahwa pada tanggal 9 Juli 2018 terdapat penarikan simpanan sebesar Rp. 2.400.000,00 dari rekening atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan ketika dikonfirmasi kepada Saksi EVA SUFIA dirinya menyatakan tidak melakukan penarikan simpanan pada tanggal 9 Juli 2018. Selain itu berdasarkan riwayat transaksi dalam system keuangan diketahui bahwa penarikan simpanan Rp. 2.400.000,00 dilakukan di kantor cabang karangmoncol dengan nomor kode *Batch* 0302 dan *inputer* : ERI.

- Bahwa selanjutnya masih pada hari yang sama, Saksi ARIF IRMANSYAH selaku Kepala Kantor Kas Karangmoncol mencari slip penarikan 1100300466 sebesar Rp. 2.400.000,00 pada tanggal 9 Juli 2018. Adapun yang menyimpan slip tersebut adalah Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** selaku Teller Cabang KSU Buana Nawa Kartika Kantor Cabang Karangmoncol dan ketika dikonfirmasi oleh Saksi ARIF IRMANSYAH Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** beralasan terjadi kesalahan melakukan penarikan yang seharusnya dari rekeningnya sendiri, setelah dicek ternyata saldo milik Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** hanya berisi saldo sebesar Rp.10.043.00,-. Kemudian Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** kembali beralasan bahwa penarikan harusnya dari rekening a/n DITA SOPIANTI.
- Bahwa atas kejadian tersebut, pada tanggal 17 November 2018 Saksi Primawan Thukul Syambodo selaku Manager Umum KSU Buana Nawa Kartika bersama Saksi NURUL'AINI selaku Kabag Operasional KSU Buana Nawa Kartika melakukan konfirmasi kepada Saksi DITA SOPIANTI atas penarikan simpanan tersebut, dan ternyata Saksi DITA SOPIANTI tidak pernah melakukan penarikan Rp.2.400.000,- pada tanggal 9 Juli 2018 tersebut. Namun demikian malah ditemukan adanya beberapa transaksi maupun penyetoran yang dilakukan tanpa sepengetahuan dan seijin Saksi DITA SOPIANTI.
- Bahwa pada 19 November 2018 bertempat di Kantor KSU Buana Nawa Kartika JL D.I Pandjaitan No.61 Purbalingga Lor Kecamatan Purbalingga Kabupaten Purbalingga, Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** mengaku saat dikonfirmasi oleh Saksi PRIMAWAN THUKUL SYAMBODO dan Saksi GINDING bahwa Terdakwa yang melakukan penarikan simpanan milik Saksi EVA SUFIA

Hal. 67 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



dan Saksi DITA SOPIANTI. Adapun pengakuan tersebut dibuatkan dalam surat pernyataan tertanggal 19 November 2018 dan dibuatkan berita acara kronologi peristiwa pada tanggal yang sama.

- Bahwa pada tanggal 20 November 2018 Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** mendatangi Saksi MASNl KHiMATIN, S.E selaku Marketing Kantor Kas Karangmoncol membawa catatan yang berisi nama anggota KSU Buana Nawa Kartika yang telah ia ambil simpanannya.
- Bahwa sejak pertemuan terakhir pada tanggal 26 November 2018 tersebut, Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL** tidak pernah datang lagi bekerja di KSU Buana Nawa Kartika dan tidak ada itikad baik untuk bertanggungjawab atas perbuatannya yakni menggelapkan dana milik KSU Buana Nawa Kartika tersebut dan bahkan dirinya melakukan gugatan perdata ke Pengadilan Negeri Purbalingga serta gugatan ke Pengadilan Agama Purbalingga dengan hasil kedua gugatan tersebut sudah ditolak.
- Bahwa Setelah tanggal 27 November 2018 Pengurus KSU Buana Nawa Kartika memerintahkan Saksi PRIMAWAN THUKUL dan semua karyawan KSU lainnya untuk melakukan kunjungan langsung dan konfirmasi kepada seluruh pemilik rekening atau debitur pembiayaan yang ada transaksi di kurun waktu bulan November 2016 sampai dengan November 2018 melalui Kantor Cabang Karangmoncol, dimana hasilnya ditemukan ada 80 penarikan simpanan harian, 20 penarikan simpanan berjangka dan 139 pengajuan pembiayaan yang diduga dilakukan tanpa seijin yang pemilik rekening.
- Bahwa pada tanggal 13 Juli 2022 KSU Buana Nawa Kartika bersurat ke Kantor Akuntan Publik "ASHARI & IDA NURHAYATI" dengan nomor : 117/S.Peng-Bank/VII/2022 untuk melakukan Audit Investigasi tahun buku 02 Januari 2017 s/d 17 November 2018 keuangan KSU Buana Nawa Kartika, dari hasil Audit Investigasi yang dilakukan didapatkan hasil perhitungan kerugian keuangan KSU Buana Nawa Kartika senilai Rp. 2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam juta seratus tujuh puluh rupiah)
- Bahwa sejak tahun 2013 Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** menjadi pegawai Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika sebagai Marketing di Kantor Cabang Karangmoncol. Kemudian pada Mei 25 tahun 2016 Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI**

Hal. 68 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Binti ZAHRI ABDUL ROFIK dengan dasar Surat Keputusan Tentang Pengangkatan Karyawan Nomor : 189/BNK/V/2016 tanggal 25 Mei 2016 dipromosikan jabatannya menjadi Teller KSU Buana Nawa Kartika Kantor Cabang Karangmoncol.

- Bahwa atas jabatannya tersebut, Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** mendapatkan gaji dari KSU Buana Nawa Kartika dibuktikan dengan rekening Koran tabungan nomor 1011002311 atas nama KHOERiyAH dari tanggal 13 Juli 2017 sampai dengan tanggal 30 November 2018 yang menunjukkan adanya gaji Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** sebagai karyawan KSU Buana Nawa Kartika masuk setiap bulannya kedalam rekening Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK**.
- Bahwa dalam pengelolaan keuangan KSU Buana Nawa Kartika menggunakan sistem IMFA sejak tahun 2014 untuk semua transaksi terkait simpanan dan pembiayaan anggota tidak semua karyawan KSU Buana Nawa Kartika bisa melakukan akses terhadap system IMFA tersebut karena menyesuaikan dengan jabatan yang dipegangnya, yang bisa mengakses system adalah Pengurus, Manager, Kepala Cabang, Asisten Manager Operasional, Teller CS, Teller Cabang, dan Marketing
- Bahwa Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** selaku teller cabang karangmoncol pada Mei 2016 sampai November 2018 menggunakan user bernama "ER" atau "ERI", maka apabila Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** melakukan transaksi dalam sistem IMFA maka dalam riwayat transaksinya akan tercantum keterangan "ER" atau "ERI" sebagai pelaku transaksi keuangan tersebut. Dan ketika nama user diubah menjadi nama jabatan maka user Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** adalah Teller Karangmoncol.
- Bahwa mekanisme atau SOP dalam proses penarikan simpanan harian, penarikan simpanan berjangka dan pencairan pembiayaan di KSU Buana Nawa Kartika adalah :
 - SOP dalam penarikan simpanan harian :

Proses penarikan simpanan harian dan penarikan simpanan berjangka KSU Buana Nawa Kartika diatur dalam Standar Operasional (SOP) **Penghimpunan Dana tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018**, yaitu :

Hal. 69 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



- (1) Anggota mengisi lengkap dan menandatangani slip penarikan dan mencantumkan sejumlah nominal uang yang akan ditarik. untuk ketentuan penarikan sesuai dengan kebijakan simpanan sukarela harian atau SIMKA. Anggota menyerahkan slip penarikan dan buku simpanan kepada Teller untuk dilakukan transaksi.
- (2) Teller menerima dan memeriksa buku simpanan dan slip specimen pada buku penarikan. Teller wajib mencocokkan tanda tangan pada slip dan specimen pada buku simpanan. Jika terdapat perbedaan maka Teller harus meminta kartu identitas asli sesuai dengan nama anggota yang bersangkutan.
- (3) Setelah memastikan ketersediaan saldo pada rekening. Teller menginput transaksi penarikan simpanan pada sistem Teller.
- (4) Teller meminta otorisasi transaksi pada pejabat yang berwenang.
- (5) Teller memverifikasi dan memvalidasi slip penarikan dan print out bukti simpanan.
- (6) Teller menyerahkan uang tunai dan buku simpanan kepada Anggota. Slip penarikan yang asli disimpan untuk arsip.
- (7) Anggota menerima uang tunai dan buku simpanan. Anggota harus menghitung uang dihadapan Teller. Setelah meninggalkan Teller, complain anggota terkait jumlah uang tidak diterima

➤ SOP pada penarikan simpanan berjangka.

Penarikan simpanan berjangka KSU Buana Nawa Kartika diatur dalam **Standar Operasional (SOP) Penghimpunan Dana tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika** yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018

- SOP penarikan simpanan berjangka pada kantor cabang/kas yang sudah jatuh tempo adalah :
 - (1) Anggota mengajukan permohonan pencairan SIMKA dengan dilampiri :
 - (a) Form permohonan penutupan SIMKA
 - (b) Bilyet asli yang telah ditandatangani diatas materai Rp. 6.000,- (materai dari anggota)
 - (c) Slip penarikan

Hal. 70 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



- (d) Buku Simpanan apabila bagi hasil SIMKA melalui rekening simpanan
- (e) identitas asli
- (2) CS/pelayanan memverifikasi data anggota, dengan memeriksa keabsahan bilyet, slip penarikan dan form permohonan pencairan SIMKA serta memeriksa kesamaan tanda tangan dengan specimen dan kartu identitas kemudian membubuhkan cap pencairan pada masing – masing form dan melampirkan copy bilyet
- (3) CS menyerahkan berkas pada Kasi Pelayanan/Kabag Operasional
- (4) Kasi Pelayanan/Kabag Operasional meminta persetujuan pejabat KSU
- (5) Kasi Pelayanan/Kabag Operasional melakukan pencairan SIMKA pada menu CSBO
- (6) Kasi pelayanan meminta otorisasi pejabat pejabat berwenang sesuai limit
- (7) Teller melakukan penyerahan uang tunai dan anggota menghitung uang didepan Teller
- SOP penarikan simpanan berjangka pada kantor cabang/kas yang belum jatuh tempo adalah :
 - (1) Anggota yang akan mengajukan permohonan penutupan SIMKA harus mengembalikan bilyet serta mengisi form permohonan penutupan rekening SIMKA dan slip penarikan
 - (2) Anggota yang tidak mengembalikan bilyet diharuskan mengisi form permohonan penutupan rekening Unbook disertai materi beserta slip penarikan
 - (3) CS/Pelayanan memverifikasi kebenaran dan keabsahan bilyet dan slip penarikan juga tandatangan anggota
 - (4) untuk pencairan sebelum jatuh tempo, CS membubuhi stempel (cair sebelum jatuh tempo) di bilyet untuk diparaf oleh KBO dan ditandatangani Manager Umum
 - (5) CS menerima form permohonan penutupan dan melakukan pengecekan saldo anggota pada rekening yang akan ditutup serta mengubah status rekening menjadi DICAIRKAN
 - (6) CS memproses penutupan rekening, akan muncul nominal yang akan diserahkan kepada deposan. Dan diisi pula

Hal. 71 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

pada form penutupan SIMKA (yang diterima adalah uang pokok yang disimpan) bagi hasil bulan berjalan tidak diberikan. Apabila pencairan setelah tanggal valuta bagi hasil yang dibayarkan tidak dikembalikan lagi

(7) Petugas mengisi bukti penerimaan untuk SIMKA yang sesuai dengan nominal akhir dan meminta tanda tangan Anggota pada kolom Anggota dan tandatangan pejabat KSU pada kolom pejabat KSU dan bukti penerimaan sanksi administrasi, tidak mendapat bagi hasil (sesuai kebijakan SIMKA di KSU)

(8) Kasi Pelayanan/KBO menyerahkan data distribusi bagi hasil Accounting untuk dilakukan jurnal dari cadangan bagi hasil Simpanan berjangka ke pendapatan.

➤ SOP pembiayaan

Prosedur pembiayaan diatur dalam **Kebijakan Umum Pembiayaan tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018**, yaitu, yaitu :

- (1) Permohonan pembiayaan
- (2) Disposisi Pembiayaan
- (3) BI Checking
- (4) Tim Survey
- (5) Penilaian Jaminan
- (6) Data – Data
- (7) Analisa Pembiayaan
- (8) Strukturisasi
- (9) Penyusunan Usulan Pembiayaan
- (10) Komite Pembiayaan
- (11) Akad Pembiayaan
- (12) Realisasi Pembiayaan

Bahwa sebelum SOP Penghimpunan Dana dan Kebijakan Umum Pembiayaan KSU Buana Nawa Kartika diberlakukan mulai bulan Juli tahun 2018, maka pelaksanaan kegiatan KSU Buana Nawa Kartika diatur dalam **Pedoman Standar Operasional Prosedur Usaha Jasa Keuangan Syariah** dimana dalam Prosedur penarikan simpanan harian, penarikan simpanan berjangka dan pencairan pembiayaan di KSU Buana Nawa Kartika secara umum sama seperti

Hal. 72 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

didalam SOP Penghimpunan Dana dan Kebijakan Umum Pembiayaan tersebut tahun 2018.

- Bahwa Terdakwa **KHOERİYAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** tidak mengikuti mekanisme atau SOP dalam proses penarikan simpanan harian, penarikan simpanan berjangka dan pencairan pembiayaan di KSU Buana Nawa Kartika sesuai **Kebijakan Umum Pembiayaan Tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika** yang dikeluarkan oleh Pengurus **KSU Buana Nawa Kartika** pada tanggal 2 Juli 2018. Adapun mekanisme atau SOP dalam proses penarikan simpanan harian, penarikan simpanan berjangka dan pencairan pembiayaan di KSU Buana Nawa Kartika yang tidak dipedomani oleh Terdakwa **KHOERİYAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** ialah sebagai berikut :

a) Pada proses penarikan simpanan harian :

- (1) Slip Penarikan tidak dibuat oleh Anggota KSU Buana Nawa Kartika melainkan oleh Terdakwa **KHOERİYAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** (Terdakwa **KHOERİYAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** pernah menyuruh Saksi MELA PRATIWI yang merupakan siswa magang untuk mengisi slip penarikan simpanan anggota koperasi tanpa sepengetahuan anggota koperasi).
- (2) Teller tidak melakukan print out penarikan simpanan pada buku rekening milik Anggota.
- (3) Teller tidak menyerahkan uang tunai kepada Anggota.

b) Pada proses penarikan simpanan berjangka :

- (1) Anggota tidak mengajukan permohonan pencairan SIMKA yang dilampiri syarat-syaratnya.
- (2) Tidak ada slip penarikan ataupun Bilyet/Sertifikat simpanan SIMKA sebagai bukti sudah dilakukan penarikan simpanan berjangka oleh anggota, dan bahkan Bilyet/sertifikat SIMKA masih ada pada anggota KSU pemilik SIMKA.

c) Pada proses pembiayaan

- (1) Tidak ada dokumen permohonan pembiayaan;
- (2) Tidak dilakukan Disposisi Pembiayaan;
- (3) Tidak dilakukan BI Checking
- (4) Tidak dilakukan Survey
- (5) Tidak dilakukan Penilaian Jaminan

Hal. 73 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



- (6) Tidak dilakukan pengumpulan Data – Data
- (7) Tidak dilakukan Analisa Pembiayaan
- (8) Tidak dilakukan Strukturisasi
- (9) Tidak dilakukan Penyusunan Usulan Pembiayaan
- (10) Tidak dilakukan Komite Pembiayaan
- (11) Tidak dilakukan Akad Pembiayaan.
- Bahwa nilai kerugian atas perbuatan Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** yang dilakukan pada kurun waktu November 2016 hingga November 2018 di KSU Buana Nawa Kartika ialah Rp. 2.050.996.170,00. Adapun rincian sebagai tersebut :
 - a) Penarikan 80 simpanan harian dari rekening anggota KSU BNK senilai total Rp. 471.221.000,- tanpa seijin pemilik simpanan harian;
 - b) Penarikan 20 simpanan berjangka dari rekening anggota KSU BNK senilai total Rp. 442.000.000,- tanpa seijin pemilik simpanan berjangka;
 - c) Pembiayaan fiktif di KSU Buana Nawa Kartika atas nama 139 orang debitur dengan nilai kerugian Rp. 1.137.775.170,-.
- Bahwa dari penelitian terhadap 80 dokumen bukti penarikan simpanan harian senilai Rp. 471.221.000,00, 20 dokumen bukti penarikan simpanan berjangka senilai Rp. 442.000.000,00, dan 139 dokumen transaksi pembiayaan fiktif dengan nilai kerugian Rp. 1.137.775.170,00. Diketahui bahwa dalam transaksi tersebut dilakukan oleh akun pengguna sistem keuangan KSU Buana Nawa Kartika dengan kode “ER”, “ERI”, dan “TELLER KRM” yaitu Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK**.
- Bahwa atas perbuatan Terdakwa **KHOERiyAH alias ERI Binti ZAHRI ABDUL ROFIK** dari hasil Audit Investigasi yang dilakukan oleh Kantor Akuntan Publik “ASHARI & IDA NURHAYATI” didapatkan hasil perhitungan kerugian keuangan KSU Buana Nawa Kartika senilai Rp. 2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam juta seratus tujuh puluh rupiah)

Perbuatan Terdakwa tersebut sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 372 KUHPidana Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHP

Menimbang, bahwa terhadap dakwaan Penuntut Umum, Terdakwa dan atau Penasihat Hukum Terdakwa tidak mengajukan keberatan atau eksepsi;

Hal. 74 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa untuk membuktikan dakwaannya Penuntut Umum telah mengajukan Saksi-saksi yang masing-masing telah memberikan keterangan di bawah sumpah yang pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

1. **Primawan Thukul Syambodo, S.H Bin Purwoyo**, dibawah sumpah pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa dan tidak memiliki hubungan keluarga, namun memiliki hubungan pekerjaan dengan Terdakwa selaku pimpinan Terdakwa di KSU Buana Nawa Kartika.
- Bahwa Saksi bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" sebagai Manager.
- Bahwa KSU "Buana Nawa Kartika" bergerak dalam bidang Koperasi simpan pinjam.
- Bahwa Saksi menjadi pegawai KSU "Buana Nawa Kartika" pada tanggal 01 Juni 2016.
- Bahwa alamat KSU "Buana Nawa Kartika" di Jalan Letnan Achmad Nur Nomor 51 Kelurahan Purbalingga Kulon Kecamatan Purbalingga Kabupaten Purbalingga.
- Bahwa "Buana Nawa Kartika" bergerak dalam usaha:
 - 1. Usaha Simpan Pinjam dengan prinsip syariah (Baitul Mal Wattamwil);
 - 2. Kegiatan warung serba ada dan pertokoan;
 - 3. Pelayanan macam – macam jasa dan perdagangan;
 - 4. Menjalin kemitraan dengan instansi/lembaga lain
- Bahwa struktur organisasi KSU Buana Nawa Kartika dibentuk berdasarkan hasil Rapat Anggota Tahunan dengan periode masa jabatan adalah 4 tahun, untuk kurun waktu tahun 2017 dan tahun 2018 strukturnya adalah sebagai berikut :
 - a. Pengurus :
 - 1) Ketua : Sdr Drs. Mugiyanto, M.Si;
 - 2) Sekretaris : RR. Ginding Koemaladewi, S.H;
 - 3) Bendahara : Ubaid Elzaki, S.E.
 - b. Dewan Pengawas Syariah :
 - 1) Ketua : Sdr. K.H. Roghib Abdurrohman;
 - 2) Anggota : Prayoga Alda Utama, S.I.Kom
 - c. Pengawas :
 - 1) Ketua : Wasruri, BA;
 - 2) Anggota:

Hal. 75 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 1) Sdr. Abdul Latif, S.Ag;
- 2) Moh Sulhan, S.Pd.I
- d. Penasehat :
 - 1) Sdr. H. Aman Waliyudin, S.E., M.Si;
 - 2) Perwakilan PCNU Kab. Purbalingga;
- e. Manager umum : Sdr Primawan Thukul Syambodo, S.H (Saksi sendiri);
- f. Kepala Bagian *Marketing* : Sdr. Trisnadi Ony S, S.E;
 - 1) *marketing* :
 - a) Sdr Yeni Dwi Ertika A.Md;
 - b) Sdr Heri Sugiyadi;
 - c) Sdr EKA Yanuar A, A.Md;
 - d) Sdr Pujo Nugroho;
 - e) Sdr Kuntoro;
 - f) Luthfi Adhi V, S.Pi;
 - 2) *marketing Funding* : Sdr Yeni Dwi Artika, M.Pd;
- g. Asisten Manager Operasional : Sdr Nurul Aini;
 - 1) *Teller* :
 - a) Sdr Ari Septika Rini, S.P;
 - b) Sdr Chotijach, A.Md;
 - c) Sdr Febriana Cintya W;
 - 2) *CS*:
 - a) Sdr Amelia Arum Sari;
 - 3) *Administrasi*:
 - a) Sdr Resita Sukma Dewi;
 - 4) *Accounting*:
 - a) Sdr Nindya Pusparani;
 - 5) *Office Boy*.
 - a) Sdr Jamingun;
 - 6) *teller/Cs/Administrasi*:
 - a) cabang Karangmoncol:
 - (1) Sdri KHOERIYAH;
 - b) *teller/Cs/Administrasi* cabang Bukateja:
 - (1) Sdri Frida Barkah benatia
 - c) *teller/Cs/Administrasi* cabang Kutasari:
 - (1) Sdri Dewi Setyorini, SE
- h. Kantor Cabang Karangmoncol:

Hal. 76 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



- 1) Kepala: Sdr ARIF IRMANSAH;
- 2) *Marketing* : Sdri. Masni Khikmatin, SE;
- i. Kantor Cabang Kutasari:
 - 1) Kepala Kantor Cabang : Sdr Tigondo Diantoro
 - 2) *Marketing* : Sdr. Awal Mustofa;
- j. Kantor Cabang Bukateja:
 - 1) Kepala Kantor Cabang Bukateja :
 - 2) *Marketing* : Sdr Ri Setya, A.Md
- Bahwa Saksi sejak tahun 2010 s.d. sekarang bekerja di KSU Buana Nawa Kartika Purbalingga menjabat sebagai Manager Umum yang bergerak dibidang Koperasi Serba Usaha.
- Bahwa prosedur menjadi anggota KSU Buana Nawa Kartika adalah :
 1. Warga Kabupaten Purbalingga ditunjukkan dengan KTP Purbalingga atau warga luar wilayah Purbalingga dengan domisili pekerjaan adalah di Purbalingga ditunjukkan surat keterangan dari tempat dirinya bekerja;
 2. Bahwa bagi calon anggota, diwajibkan untuk mengisi formulir Pendaftaran sebagai Anggota KSU Buana Nawa Kartika;
 3. Calon anggota diwajibkan membayar Simpanan Pokok sebesar Rp25.000,00 (dua puluh lima ribu rupiah);
 4. Calon anggota diwajibkan membayar Simpanan Wajib sebesar Rp20.000,00 (dua puluh ribu rupiah);
 5. Persetujuan dari Ketua Pengurus (Drs. MUGIYARTO) KSU BNK;
 6. Bahwa Anggota KSU Buana Nawa Kartika yang ingin melakukan layanan berupa Simpanan dan Pinjaman, terlebih dahulu mengisi formulir pendaftaran untuk selanjutnya diterbitkan atau diberi nomor rekening;
- Bahwa Prosedur menyimpan di KSU "Buana Nawa Kartika":
 1. Mengisi slip setoran;
 2. Ke *teller*;
 3. Dicitak sebagai bukti;
 4. Setelah uang diterima disimpan dilaci
- Bahwa Prosedur penarikan uang di KSU "Buana Nawa Kartika", sebagai berikut:
 1. Membawa buku tabungan;
 2. Mengisi slip penarikan;
 3. Diarahkan ke *teller*;

Hal. 77 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



4. Penyerahan uang dari *teller* ke nasabah

- Bahwa bila ada penarikan uang sejumlah Rp10.000.000.00 (sepuluh juta rupiah) cukup diteller kantor cabang dan bila ada penarikan diatas sejumlah Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) menjadi kewenangan manajer.
- Bahwa pada kurun waktu bulan November 2016 sampai dengan bulan November 2018 di KSU "Buana Nawa Kartika" Kantor Cabang Karangmoncol yang beralamat di Jalan Sersan Sayun Desa Pekiringan Kec. Karangmoncol Kabupaten Purbalingga telah terjadi penggelapan.
- Bahwa penggelapan dana di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol terjadi pada tanggal 16 November 2018, salah satu anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol yakni Sdr EVA SUFIA atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA melakukan komplain kepada KSU "Buana Nawa Kartika", Cabang Karangmoncol dan menyatakan adanya selisih saldo pada rekeningnya sebesar Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah).
- Bahwa dengan adanya kejadian tersebut kemudian dilakukan penelusuran atas komplain tersebut oleh Sdr TRISNOADI ONY selaku Kabag *Marketing* bersama Saudara NURUL AINI selaku Kabag Operasional hingga kemudian diketahui bahwa pada tanggal 09 Juli 2018 terdapat penarikan simpanan sebesar Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening milik M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan ketika dikonfirmasi kepada Saudara EVA SUFIA dirinya menyatakan tidak melakukan penarikan simpanan pada tanggal 9 Juli 2018. Selain itu berdasarkan riwayat transaksi dalam sistem keuangan diketahui bahwa penarikan simpanan Rp2.400.000,00 (dua juta lima ratus ribu rupiah) dilakukan di kantor cabang karangmoncol dengan nomor kode Batch 0302 dan inputer : "ERI".
- Bahwa kemudian Sdr TRISNOADY ONY meminta Saudara ARIF IRMANSYAH selaku Kepala Kantor Kas Karangmoncol untuk mencari slip penarikan simpanan dari pelapor sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada tanggal 9 Juli 2018. Dalam proses pencairan slip penarikan simpanan tersebut Saudara ARIF IRMANSYAH kesulitan karena yang menyimpannya yakni Terdakwa selaku *teller* kantor kas.
- Bahwa pada saat itu Terdakwa pada awalnya Terdakwa beralasan terkait penarikan simpanan Sdr EVA SUFIA terjadi karena salah melakukan

Hal. 78 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



penarikan simpanan yang seharusnya dari rekening dirinya sendiri, setelah dicek ternyata saldo milik Terdakwa hanya berisi saldo Rp10.043,00 (sepuluh ribu empat puluh tiga rupiah), kemudian Terdakwa beralasan lagi bahwa penarikan simpanan seharusnya dari rekening an DITA SOPIANTI, pada hari itu Terdakwa mengembalikan uang sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) ke rekening milik Sdr EVA SUFIA.

- Bahwa dengan kejadian tersebut, kemudian pada tanggal 19 November 2018, Saksi melapor kepada Pengurus KSU "Buana Nawa Kartika" dimana selanjutnya Saksi diperintah oleh Sekretaris Pengurus yakni Sdr RR. GINDING KOEMALADEWI, S.H. untuk meminta Terdakwa agar datang ke Kantor KSU "Buana Nawa Kartika" Pusat di Jl DI Panjaitan No.61 Purbalingga Lor Kec/Kab.Purbalingga hari itu juga, setelah di kantor pusat Terdakwa di klarifikasi oleh Saudara GINDING.
- Bahwa pada saat itu Terdakwa mengakui bahwa dia yang melakukan penarikan simpanan milik Saudara EVA SUFIA dan melakukan transaksi di rekening Sdr DITA SOPIANTI, lalu pengakuan tersebut dinyatakan dalam surat pernyataan tertanggal 19 November 2018.
- Bahwa Saksi mengetahui bukti-bukti surat yang diajukan di persidangan.
- Bahwa pada tanggal 20 November 2018 Terdakwa mendatangi rumahnya Saudara MASNI KHIKMATIN, S.E (*Marketing* kantor kas Karangmoncol) dengan membawa catatan yang berisi nama anggota KSU "Buana Nawa Kartika" yang telah diambil simpanannya, kemudian dilaporkan oleh Sdr MASNI KHIKMATIN kepada Saksi dan Sdr NURUL AINI dan Saksi teruskan kepada Pengurus KSU "Buana Nawa Kartika", akhirnya diputuskan bahwa akan dilakukan penelusuran kepada rekening anggota KSU "Buana Nawa Kartika" terkait penarikan simpanan yang dilakukan melalui Kantor Cabang Karangmoncol; selain itu pengurus memutuskan bahwa Terdakwa untuk sementara berkantor di KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga.
- Bahwa pada tanggal 21 November 2018, Terdakwa tidak hadir KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga sehingga dilakukan pengecekan kerumahnya di Desa Majapura tetapi ternyata juga tidak ada, lalu Saksi bersama dengan dengan Sdr TRISNOADY ONY dan Sdr NURUL AINI mendatangi Terdakwa di rumah Sdr SUKARDI (ayah mertua) di Sokaraja, dalam pertemuan dengan Sdr SUKARDI tersebut, kami sampaikan agar Terdakwa tetap hadir di kantor KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga

Hal. 79 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dan menyampaikan data – data penarikan simpanan yang telah dilakukan serta untuk saat itu status Terdakwa adalah karyawan non-aktif *teller* Karangmoncol tetapi berkantor di KSU “Buana Nawa Kartika” Purbalingga.

- Bahwa pada tanggal 22 November 2018, Terdakwa hadir di KSU “Buana Nawa Kartika” Purbalingga dan bertemu dengan Sdr NURUL AINI kemudian mendata penarikan simpanan yang telah disalahgunakan, hingga ditemukan ada penarikan simpanan harian 54 (lima puluh empat) rekening dengan nominal Rp381.650.000,00 (tiga ratus delapan puluh satu juta rupiah) dan simpanan berjangka 19 (Sembilan belas) rekening dengan jumlah nominal Rp432.000.000,00, (empat ratus tiga puluh dua juta rupiah) pendataan tersebut dilakukan oleh Terdakwa sendiri dengan cara menandai daftar nama anggota yang mempunyai simpanan di KSU “Buana Nawa Kartika”.
- Bahwa pada tanggal 27 November 2018 Pengurus KSU “Buana Nawa Kartika” memerintahkan Saksi dan semua karyawan KSU “Buana Nawa Kartika” lainnya untuk melakukan kunjungan langsung dan konfirmasi kepada seluruh pemilik rekening atau atas nama pembiayaan yang ada transaksi di kurun waktu bulan Januari 2017 sampai dengan November 2018 melalui Kantor Cabang Karangmoncol, dimana hasilnya ada 80 (delapan puluh) penarikan simpanan harian, 20 (dua puluh) penarikan simpanan berjangka dan 139 (seratus tiga puluh Sembilan) pengajuan pembiayaan yang diduga dilakukan tanpa seijin yang bersangkutan, selain itu pemilik simpanan dan atas nama pembiayaan tersebut sudah membuat surat pernyataan terkait hal tersebut.
- Bahwa pernah dilakukan audit eksternal oleh Kantor Akuntan Publik “Ashari & Ida Nurhayati” untuk melakukan audit investigasi dan hasil perhitungan audit investigasi tersebut terdapat kerugian keuangan KSU “Buana Nawa Kartika” senilai kerugian keuangan KSU “Buana Nawa Kartika” senilai Rp2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam juta seratus tujuh puluh rupiah).
- Bahwa Saksi melaporkan kejadian penggelapan tersebut pada tahun 2021.
- Bahwa audit eksternal dilakukan dengan cara melihat sistem dan bukti-bukti, kemudian ada wawancara dengan pengurus, serta melihat semua data.
- Bahwa audit eksternal dilakukan selama 6 (enam) bulan lebih.

Hal. 80 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa Terdakwa sebagai *teller* KSU “Buana Nawa Kartika” Karangmoncol untuk mengeluarkan dana maksimal Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah).
- Bahwa pengawasan terhadap *teller* dilakukan dengan pengawasan eksternal yaitu dengan cara melihat di komputer dan pertanggungjawabannya secara manual tidak ada.
- Bahwa untuk pengambilan dana pembiayaan dapat dilakukan secara langsung.
- Bahwa Alasan Terdakwa melakukan perbuatan tersebut karena khilaf dan kebutuhan hidup.
- Bahwa bila ada nasabah melakukan penarikan dana, tetap dilayani menggunakan dana cadangan.
- Bahwa Pernah ada upaya perdamaian antara KSU “Buana Nawa Kartika” dengan Terdakwa, namun tidak ada titik temu masalah besarnya uang pengganti;
- Bahwa Terdakwa pada tanggal 19 November 2018 membuat surat pernyataan.
- Bahwa Prosedur pembiayaan secara SOP:
 - 1) Pemohon membawa KTP (Kartu tanda Penduduk);
 - 2) Mengisi formulis pengajuan;
 - 3) Survey;
 - 4) Usulan ke atasan;
 - 5) Untuk persetujuan dilakukan oleh Manejer dan bendahara
- Bahwa jika ada pinjaman dengan jaminan yang melakukan akad kepala cabang, kemudian diserahkan ke *teller* untuk di-input (CBSO), bila disetujui maka dana bisa diambil tunai atau dimasukkan ke rekening pemohon.
- Bahwa aplikasi IMFA digunakan setelah ada kejadian, dan dalam aplikasi IMFA terdiri dari *Teller*, laporan dan CSBO.
- Bahwa untuk menjalankan aplikasi IMFA diperlukan kode-kodenya, dan masing-masing pegawai KSU “Buana Nawa Kartika” sudah ada kodenya sendiri-sendiri.
- Bahwa pemilik kode “ER” pada KSU “Buana Nawa Kartika” adalah Terdakwa.
- Bahwa di KSU “Buana Nawa Kartika” pada kurun waktu 2017 – 2018 ada 3 (tiga) anak magang, yang tugasnya membantu *teller* terhadap slip yang belum dikasih tanggal dan membantu menghitung uang.

Hal. 81 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa aturan yang mengatur *teller* bisa mengeluarkan dana Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) adalah Surat Edaran Pengurus KSU “Buana Nawa Kartika” Purbalingga Nomor:04/KSU.BNK/SE/02/2018 tanggal 1 Februari 2018.
- Bahwa di KSU “Buana Nawa Kartika” sebelumnya belum pernah ada kejadian penggelapan dana.
- Bahwa uang nasabah diperbolehkan dititipkan kepada *teller*.
- Bahwa bila Terdakwa tidak berangkat, maka *teller* akan digantikan dengan yang lainnya dengan menggunakan *password* pegawai yang menggantikannya, tidak menggunakan *password*-nya Terdakwa.
- Bahwa setelah diklarifikasi simpanan *wadiah* yang disampaikan oleh Terdakwa baik jumlah rekening maupun jumlah nominalnya, diakui oleh Terdakwa ada penambahan dan pengurangan sehingga jumlahnya 54 (lima puluh empat) rekening simpanan *wadiah* dengan jumlah nominal Rp381.650.000,00 (tiga ratus delapan puluh satu juta enam ratus lima puluh ribu rupiah) sedangkan untuk Simpanan Berjangka (SIMKA) jumlah rekening 19 (sembilan belas) dengan jumlah nominal Rp432.000.000,00 (empat ratus tiga puluh dua juta rupiah) dan untuk pembiayaan jumlah rekening 113 (seratus tiga belas) dengan jumlah nominal Rp616.780.500,00 (enam ratus enam belas juta tujuh ratus delapan puluh ribu lima ratus rupiah).
- Bahwa KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol pernah dilakukan audit eksternal dari Kantor Akuntan Publik Ashari & Ida Nurhayati dari Semarang, yang dilakukan oleh Dr. Eko Hariyanto, M.Si., Ak., CA.CPA..
- Bahwa audit eksternal di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol dilakukan pada tanggal 13 Juli 2022.
- Bahwa KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol dilakukan audit eksternal, awalnya ketika saksi sebagai Kepala Cabang KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol melaporkan Terdakwa ke pihak Polisi, dan oleh pihak Polisi disampaikan bahwa laporan harus dilampirkan hasil audit eksternal, sehingga dilakukan audit eksternal.
- Bahwa Audit eksternal dilakukan dengan cara:
 1. Pengumpulan data;
 2. Wawancara dengan pengurus dan pegawai

Hal. 82 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa hasil audit eksternal ada kerugian sejumlah Rp2.050.995.170,00 (dua miliar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh lima ribu seratus tujuh puluh rupiah).
- Bahwa yang menyebabkan perbedaan jumlah antara audit internal dan audit eksternal yaitu pada audit internal yang dihitung pokoknya saja sedangkan untuk audit internal yang dihitung pokok, bunga sampai dengan jatuh tempo.
- Bahwa penghitungan audit eksternal sebagai berikut:
 1. Pembiayaan : Rp1.137.775.170,00 (satu milyar seratus tiga puluh tujuh juta tujuh ratus tujuh puluh lima ribu saratus tujuh puluh rupiah);
 2. Berjangka : Rp442.000.000,00 (empat ratus empat puluh dua juta rupiah);
 3. Simpanan *Wadiah* : Rp471.221.000,00 (empat ratustujuh puluh satu juta rupiah)
- Bahwa Kesimpulan atas kejadian tersebut, Terdakwa melakukannya dengan cara:
 1. Anggota tidak datang ke KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol oleh Terdakwa slip ditulis oleh Terdakwa dan dipalsukan tandatangan nasabah.
 2. Ada juga yang tidak menggunakan slip.
- Bahwa Terdakwa menutup dana yang telah ditariknya kemudian menutupnya dengan dana nasabah lainnya.
- Bahwa untuk pembiayaan, Terdakwa lakukan dengan cara sudah lunas, namanya dipakai lagi oleh Terdakwa, jadi seolah-olah pembiayaan tersebut belum lunas dan ada juga calon anggota mengajukan pembiayaan namanya dipakai oleh Terdakwa.
- Bahwa nilai kerugian yang dipakai saksi ketika melaporkan kejadian tersebut kepihak Polisi sejumlah Rp1.484.820.500,00 (satu milyar empat ratus delapan puluh juta delapan ratus dua puluh ribu lima ratus rupiah).
- Bahwa aplikasi IMFA digunakan oleh KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol pada bulan September 2014, untuk pembukuan manual tetap dilaksanakan dan penutupan buku kas dilakukan setiap hari.
- Bahwa saat dilakukan audit internal ada pembagian tugas antara pimpinan dengan karyawan dan waktu pelaksanaan audit internal waktunya tidak dibatasi.

Hal. 83 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa alasan pihak Polisi supaya laporannya dilengkapi dengan audit internal, karena badan usaha sendiri diperiksa oleh sendiri.
- Bahwa KSU "Buana Nawa Kartika" yang mengembalikan uang nasabah yang ditarik oleh Terdakwa.
- Bahwa pada saat *crosscheck* ada tidak semua data nasabah dari Terdakwa, Sebagian data dari Sdr. AINI, dan untuk pembiayaan ada *crosscheck* secara langsung dengan nasabah.
- Bahwa Saksi melaporkan kejadian tersebut pada tahun 2023.
- Bahwa yang menjadi dasar laporkan saksi kepihak Polisi kerugian sejumlah Rp316.961.000,00 (tiga ratus enam belas juta sembilan ratus enam puluh satu ribu rupiah)
- Bahwa saksi tidak tahu ada dana yang masuk ke Terdakwa atau tidak ketika dilakukan audit eksternal.
- Bahwa Tidak pernah dilakukan pengawasan internal di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
- Bahwa sebelum tahun 2018 KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol sudah pernah dilakukan audit internal.
- Bahwa ada kode "AO" masuk ke KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, karena ketika pimpinannya Bu WAHYU ada pembagian wilayah.
- Bahwa kode "AO" bisa dirubah dan yang merubah kantor pusat.
- Bahwa ketika kode "AO" ada di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol Terdakwa saat itu mangkir/tidak datang ke kantor, jadi dianggap keluar.
- Bahwa Tidak ada peneguran terhadap Terdakwa, karena Terdakwa karyawan yang tidak pernah ijin, dan selalu aktif berangkat kantor, sehingga tidak ada peneguran dari kantor.
- Bahwa KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol membebankan kerugiannya sejumlah Rp2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah) kepada Terdakwa semuanya, ketika Terdakwa di-*crosscheck* oleh sdr. ARIF, Terdakwa bilang ke sdr. ARIF tidak usah *cawe-cawe* ini tanggungjawab (Terdakwa).
- Bahwa kode "ER" bisa dipakai oleh yang lainnya, dengan jalan si pemilik kode "ER" memberikan kode tersebut kepada yang lainnya, sehingga orang lain bisa membukanya.

Hal. 84 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa jaminan sertifikat miliknya Terdakwa yang dijadikan jaminan hutang sejumlah Rp50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) tidak dapat diambil, karena hutang tersebut belum lunas.

Bahwa Terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat sebagai berikut:

- Bahwa Terdakwa tidak berangkat ke kantor KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, karena sdr. AINI telah mengambil *ID Card* Terdakwa, sehingga Terdakwa beranggapan telah dikeluarkan oleh KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
 - Bahwa dalam kondisi Terdakwa *drop* kesehatannya dipaksa oleh Sdr. AINI untuk membuat surat pernyataan tersebut.
2. **Arif Irmansah Bin Sumidi Kusnadi**, dibawah sumpah pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:
- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa dan tidak memiliki hubungan keluarga, namun memiliki hubungan pekerjaan dengan Terdakwa.
 - Bahwa sekarang Saksi bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" kantor cabang Karangmoncol.
 - Bahwa Saksi mulai bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" pada tahun 2012 sebagai AO (*Asisten Manager Operasional*) sampai dengan tahun 2017, mulai tahun 2017 sampai dengan tahun 2018 sebagai Kepala Cabang Karangmoncol, 2018 sampai sekarang menjabat sebagai *marketing* KSU "Buana Nawa Kartika".
 - Bahwa Saksi diturunkan jabatannya dari Kepala Cabang KSU "Buana Nawa Kartika" menjadi *marketing* karena kasusnya Terdakwa yaitu menggelapkan uang KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
 - Bahwa Saksi bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol lebih dahulu daripada Terdakwa.
 - Bahwa Terdakwa menjadi *teller* di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol sejak tahun 2018 kemudian dipindah ke kantor pusat dan dikantor pusat hanya beberapa hari saja.
 - Bahwa Tugas dan tanggungjawab saksi sebagai kepala KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol adalah menjalankan kegiatan usaha KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol disamping itu saksi juga menjalankan sebagai *marketing*.
 - Bahwa saat itu yang bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol ada 3 (tiga) orang yaitu saksi sendiri, Terdakwa dan Sdr. Masni;

Hal. 85 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa syarat menjadi anggota KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol antara lain warga/masyarakat Purbalingga (ditunjukkan dengan KTP), Mengisi formulir, dan membayar simpanan pokok.
- Bahwa uang dari nasabah disimpan dilaci *teller*.
- Bahwa *Teller* beroperasi sampai pukul 15.00 WIB, dikarenakan dulu belum ada brangkas untuk menyimpan uang, maka uang tersebut dibawa pulang, uang kas dibagi 2 (dua) paginya dibawa ke kantor lagi sebagai kas awal.
- Bahwa bila ada pengambilan dana yang jumlahnya Rp20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah) minta dana tambahan ke kantor pusat.
- Bahwa kantor pusat mengetahui kalau uang kas dibawa pulang ke rumah dan pagi harinya dibawa ke kantor lagi sebagai kas awal.
- Bahwa Cara mengambil dana di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol adalah :
 1. Membawa buku tabungan;
 2. Mengisi slip pengambilan;
 3. Membawa KTP (Kartu Tanda Penduduk);
 4. Dicairkan ke *teller*
- Bahwa tidak ada perbedaan antara yang tercatat di sistem dengan fisiknya selalu *balance*.
- Bahwa pada tanggal 16 November 2018 sekira pukul 09.30 WIB Saksi ditelepon oleh Sdr TRINOADY ONY dan diminta untuk mencari slip penarikan simpanan dari rekening 1100300466 sebesar Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada tanggal 09 Juli 2018, kemudian Saksi perintahkan Terdakwa selaku *Teller* untuk mencari slip tersebut, dan pada pukul 11.29 WIB Terdakwa mengirim foto slip penarikan tersebut.
- Bahwa pada awalnya Terdakwa beralasan penarikan simpanan dari rekening 1100300466 sebesar Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada tanggal 9 Juli 2018 terjadi karena salah melakukan penarikan simpanan yang seharusnya dari rekening dirinya sendiri, setelah dicek ternyata saldo milik Terdakwa hanya berisi saldo Rp10.043,00 (sepuluh ribu empat puluh tiga rupiah) kemudian Terdakwa beralasan lagi bahwa penarikan simpanan seharusnya dari rekening an DITA SOPIANTI.
- Bahwa kemudian pada tanggal 17 November 2018, Sdr PRIMAWAN THUKUL dan Sdr NURUL AINI menemui Sdr DITA SOPIANTI untuk

Hal. 86 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

melakukan konfirmasi, Sdr DITA SOPIANTI ternyata menyatakan tidak pernah menarik simpanan sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada tanggal 9 Juli 2018 dari rekeningnya lalu dilakukan pengecekan mutasi saldo DITA SOPIANTI dan ternyata juga ditemukan beberapa transaksi penarikan maupun penyetoran yang dilakukan tanpa seijin Sdr DITA SOPIANTI.

- Bahwa selanjutnya Sdr PRIMAWAN THUKUL dan Sdr NURUL AINI datang ke kantor Cabang Karangmoncol menemui *teller* kantor kas Karangmoncol yakni Terdakwa untuk melakukan klarifikasi awal, dimana kemudian Terdakwa kemudian mengakui bahwa penarikan simpanan sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening milik EVA SUFIA dilakukan oleh dirinya sendiri, atas inisiatif dirinya dan tanpa diketahui oleh pemilik rekening yakni Saudara EVA SUFIA, lalu diakui juga bahwa uang hasil pencairan simpanan milik Saudara EVA SUFIA.
- Bahwa pada tanggal 19 November 2018, Pengurus KSU “Buana Nawa Kartika” tahu adanya penarikan simpanan tanpa seijin anggota pemilik simpanan, lalu Terdakwa diminta agar datang ke Kantor KSU “Buana Nawa Kartika” Jl DI Panjaitan 61 Purbalingga hari itu juga, dan setelah di kantor pusat Terdakwa di klarifikasi oleh Pengurus KSU hingga akhirnya Terdakwa mengakui bahwa dia yang melakukan penarikan simpanan milik Saudara EVA SUFIA dan melakukan transaksi di rekening Sdr DITA SOPIANTI, lalu pengakuan tersebut dinyatakan dalam surat pernyataan tertanggal 19 November 2018 dan dibuatkan berita acara kronologi peristiwa pada tanggal 19 November 2018.
- Bahwa kemudian KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol melakukan audit dengan cara melihat rekening pada slip semua nasabah.
- Bahwa hasil audit internal adalah ditemukan adanya pengeluaran saksi lupa jumlah pastinya, jumlahnya ratusan juta rupiah.
- Bahwa mendengar jumlah audit internal saat itu saksi sebagai Kepala KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol hanya diam saja dan pasrah.
- Bahwa Saat itu saksi tidak ada kecurigaan terhadap Terdakwa, karena selalu *balance*.
- Bahwa Saksi tidak tahu bagaimana cara Terdakwa melakukan perbuatannya secara sistem, namun yang saksi tahu Terdakwa memalsukan tandatangan nasabah pada slip penarikan.

Hal. 87 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa Pada tahun 2023 dilakukan audit eksternal dengan hasilnya ditemukan pengeluaran fiktif sejumlah Rp2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah).
- Bahwa terhadap bukti surat yang diajukan di persidangan berupa slip dan Riwayat penarikan nasabah atas nama Aminah, saksi tidak tahu bagaimana caranya Terdakwa melakukan perbuatannya.
- Bahwa Saksi tidak tahu bagaimana caranya Terdakwa melakukan perbuatannya dalam hal pembiayaan.
- Bahwa Saksi setiap harinya tidak pernah mengecek antara uang dengan slip.
- Bahwa Saksi sebagai pimpinan KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol kurang menjalankan tugasnya sebagaimana dalam SOP dan Terdakwa juga bilang tidak usah dicek sudah *balance*.
- Bahwa Terdakwa menutup yang diambilnya dengan cara menutup dengan uang nasabah lainnya.
- Bahwa Terdakwa sebagai *teller* di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol mempunyai kewenangan mencairkan dana maksimal Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) diatas penarikan tersebut menjadi kewenangan Saksi.
- Bahwa untuk penarikan berjangka 1 (satu) buah buku disimpan dikantor dan yang 1 (satu)-nya lagi diserahkan ke nasabah.
- Penarikan berjangka bila dilakukan secara sistem bisa tidak menggunakan/membawa buku, contohnya untuk nasabah yang bernama Abu, dan tandatangan nasabah dipalsukan oleh Terdakwa.
- Bahwa untuk mengoperasikan aplikasi IMFA harus menggunakan kode-kode tertentu, kode-kode tersebut masing-masing pegawai tidak sama dan yang tahu pegawai tersebut saja.
- Bahwa di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol perharinya masuk rata-rata sejumlah Rp20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah) untuk pembiayaan.
- Bahwa secara prosedur untuk pembiayaan tidak dapat dilaksanakan tanpa adanya akad dikantor.
- Bahwa yang menyerahkan uang ketika akadnya dikantor adalah *teller*.
- Bahwa untuk dapat melihat adanya transaksi atau tidak dapat dilihat notifikasi penarikan sebelumnya.
- Bahwa Saksi tidak tahu kode apa yang menunjukkan dana telah keluar.

Hal. 88 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa Saksi tidak mengecek apabila ada pengajuan pembiayaan, saksi sudah percaya kepada Terdakwa.
- Bahwa penarikan dana bisa dilakukan dengan nasabah membawa buku tabungan juga dapat dilakukan dengan tidak membawa buku tabungan.

Bahwa Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat:

- Bahwa uang kas dibawa pulang oleh Terdakwa dan Saksi tidak sama jumlahnya kadang lebih banyak Saksi daripada Terdakwa dan kadang juga dibagi dua.
- Bahwa uang kas kadang dicek dan kadang tidak dicek oleh saksi.
- Bahwa Terdakwa tidak mengakali dalam sistem semuanya, Terdakwa hanya memakai sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) itu sudah dikembalikan dan yang selebihnya Terdakwa tidak melakukannya.

3. Masni Khikmatin Binti Slamet Suwanda, dibawah sumpah pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa pada tahun 2016, saat itu Terdakwa merupakan teman kerja saksi di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol
- Bahwa kantor pusat KSU "Buana Nawa Kartika", beralamat di Jl. DI Panjaitan No.61 Purbalingga Lor Kecamatan Purbalingga kabupaten Purbalingga.
- Bahwa Terdakwa masuk terlebih dahulu di KSU "Buana Nawa Kartika", Cabang Karangmoncol baru saksi masuk.
- Bahwa begitu masuk di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol saksi menjabat sebagai *marketing*, karena Terdakwa ada masalah kemudian menggantikannya sebagai *teller*.
- Bahwa susunan organisasi di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, terdiri dari :
 1. Kepala cabang dijabat oleh Ony;
 2. Terdakwa sebagai *teller*;
 3. *Marketing* dijabat oleh Arif, dan
 4. *Marketing* dijabat oleh saksi
- Bahwa KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol bergerak dalam bidang simpan pinjam.
- Bahwa Produk KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol berupa:
 1. Tabungan biasa;

Hal. 89 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

2. Simpanan berjangka, dan
 3. Pembiayaan
- Bahwa Pembiayaan mencakup:
 1. Jual beli;
 2. Pembiayaan modal;
 3. Investasi;
 - Bahwa pada tahun 2020 saksi tidak bekerja lagi di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
 - Bahwa tugas *teller* diantaranya : Transaksi, menyimpan tabungan dll.
 - Bahwa Otorisasi *teller* di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, sebelum ada aturan baru Rp10.000.000,00 dan paling banyak sejumlah Rp20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah).
 - Bahwa Saksi dihadapkan dipersidangan ini, karena adanya penggelapan dana miliknya KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol yang dilakukan oleh Terdakwa.
 - Bahwa uang yang digelapkan oleh Terdakwa sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah).
 - Bahwa Saksi diberitahu oleh Aini yang menceritakan bahwa pada tanggal 16 November 2018 Saksi mendengar informasi adanya penarikan dana simpanan harian milik anggota atas nama EVA SUFIANA sebesar Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) yang dilakukan oleh Terdakwa tanpa seijin dan sepengetahuan sdr EVA SUFIANA tersebut, pada tanggal 17 November 2018, Saksi dengar informasi lagi bahwa ternyata Terdakwa juga beberapa kali melakukan transaksi penarikan simpanan dan penyetoran simpanan milik anggota atas nama DITA SOPIANTI tanpa seijin dan sepengetahuan sdr DITA SOPIANTI.
 - Bahwa dengan kejadian tersebut Terdakwa mengakui bahwa transaksi penarikan simpanan dari rekening EVA SUFIA dan Sdr DITA SOPIANTI dilakukan oleh dirinya.
 - Bahwa sebagai tindak lanjut atas peristiwa tersebut, pada tanggal 19 November 2018, Terdakwa dipanggil oleh Pengurus KSU "Buana Nawa Kartika" untuk diklarifikasi terkait penarikan simpanan dari rekening EVA SUFIA dan Sdr DITA SOPIANTI.
 - Bahwa pada tanggal 20 November 2018 Terdakwa datang ke rumah Saksi membawa catatan yang berisi nama anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol yang telah diambil simpanannya oleh Terdakwa, saksi lupa jumlah nominalnya.

Hal. 90 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa ketika di rumahnya saksi, Terdakwa menyampaikan agar tidak memberitahukan hal tersebut kepada orang lain karena akan dikembalikan dikemudian hari. Namun kemudian Saksi melaporkan ke Sdr NURUL AINI dan kemudian diteruskan kepada Pengurus KSU “Buana Nawa Kartika”.
- Bahwa yang dilakukan oleh pengurus KSU “Buana Nawa Kartika”, kemudian Pengurus memutuskan untuk dilakukan penelusuran kepada rekening anggota KSU “Buana Nawa Kartika” terkait penarikan simpanan yang dilakukan melalui Kantor Cabang Karangmoncol.
- Bahwa pada tanggal 21 November 2018 sekira pukul 06.00 WIB Terdakwa datang ke rumah Saksi dan menitipkan 4 (empat) bendel slip transaksi nasabah dan uang angsuran a.n. KUMINI tertanggal sudah terlewat dengan nominal lupa, lalu 4 (empat) bendel slip transaksi dan uang angsuran titipan tersebut Saksi sampaikan ke Kepala Cabang Sdr. ARIF IRMANSAH.
- Bahwa pada hari itu Terdakwa diperintahkan untuk berkantor di KSU “Buana Nawa Kartika” pusat untuk melakukan perhitungan keuangan yang diduga disalahgunakan oleh Terdakwa, Tetapi setahu saksi Terdakwa tidak hadir, sehingga dilakukan pengecekan ke rumahnya di Desa Majapura tetapi tidak bertemu.
- Bahwa Saksi mendengar informasi bahwa sudah dilakukan perhitungan keuangan yang disalahgunakan Terdakwa yang nilainya mencapai ratusan juta rupiah, tetapi Terdakwa tidak mau bertanggungjawab dan Terdakwa melakukan gugatan perdata ke Pengadilan Negeri Purbalingga dan gugatan ke Pengadilan Agama Purbalingga dengan hasil kedua gugatan tersebut ditolak.
- Bahwa kemudian pengurus KSU “Buana Nawa Kartika” memerintahkan Saksi dan semua karyawan KSU lainnya untuk melakukan kunjungan langsung dan konfirmasi kepada seluruh pemilik rekening atau atas nama pembiayaan yang ada transaksi di kurun waktu bulan November 2016 sampai dengan November 2018 melalui Kantor Cabang Karangmoncol, dimana hasilnya ditemukan ada 80 (delapan puluh) penarikan simpanan harian, 20 (dua puluh) penarikan simpanan berjangka dan 139 (seratus tiga puluh Sembilan) pengajuan pembiayaan yang diduga dilakukan tanpa seijin yang bersangkutan.
- Bahwa di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol pernah dilakukan audit internal dengan temuan dana sejumlah

Hal. 91 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

Rp1.400.000.000,00 (Satu milyar empat ratus juta rupiah) dan untuk hasil audit eksternal ditemukan dana sejumlah Rp2.000.000.000,00 (dua milyar rupiah) yang digunakan Terdakwa.

- Bahwa Saksi tidak tahu bagaimana caranya Terdakwa melakukannya dengan cara sistem.
- Bahwa penarikan di atas Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) harus mendapatkan persetujuan kepala cabang.
- Bahwa Saksi pernah menggantikan Terdakwa sebagai *teller* di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, bila Terdakwa tidak berangkat.
- Bahwa Saksi pernah melihat ada nasabah bernama Siti Juariyah yang akan mengambil dananya, namun antara buku tabungan dengan disistem tidak sama.
- Bahwa Saksi pernah melihat penarikan deposito yang dilakukan Terdakwa atas nama WARYATI, ada perbedaan antara buku dengan disistem.
- Bahwa penarikan deposito secara resmi sebagai berikut:
 1. Nasabah mengisi slip penarikan;
 2. Membawa KTP (Kartu Tanda Penduduk);
 3. Ke *teller*;
 4. Pencairan/Uang (uang sudah di *teller*)
- Bahwa bila ada penarikan nasabah deposito yang lebih dari Rp10.000.000.00 (sepuluh juta rupiah), maka menghubungi kantor pusat untuk penambahan dana.
- Bahwa Saksi mengetahui bukti-bukti surat yang diajukan di persidangan.
- Bahwa untuk penabung anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, bila jumlah nominalnya kecil dapat dititipkan ke petugas dan bila nominalnya besar penabung datang ke kantor sendiri.
- Bahwa tugas anak magang ketika di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol adalah mengisi yang kurang-kurang contohnya dislip penarikan dan tabungan belum ada tanggal kemudian diisi oleh anak magang.
- Bahwa bila ada nasabah yang menitipkan uangnya untuk ditabungan itu melanggar SOP, dan harus datang sendiri ke KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
- Bahwa Saksi mengetahui dan pernah melihat kode "ER" dalam sistem di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol

Hal. 92 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



Bahwa Terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat sebagai berikut:

- Bahwa Terdakwa tidak pernah datang kerumahnya saksi pada tahun 2018;
- Bahwa Terdakwa menyerahkan uang kepada saksi, karena kas sudah tutup;

4. Trisnoadi Ony Soeprijono, S.E. Bin Narsono, dibawah sumpah pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa dan tidak memiliki hubungan keluarga dan tidak ada hubungan pekerjaan dengan Terdakwa.
- Bahwa Saksi sejak awal tahun 2021 tidak lagi bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
- Bahwa KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga bergerak di bidang keuangan, produknya diantaranya tabungan dan pembiayaan.
- Bahwa Pembiayaan meliputi :
 1. Usaha dagang;
 2. Pembangunan;
 3. Sewa/biaya Pendidikan;
- Bahwa Syarat menjadi anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga adalah:
 1. Masyarakat Purbalingga ditunjukkan dengan KTP (Kartu Tanda Penduduk)
 2. Diwajibkan mengisi formulir pendaftaran sebagai anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga;
 3. Membayar iuran wajib sejumlah Rp25.000.00 (dua puluh lima ribu rupiah);
 4. Membayar simpanan anggota sejumlah Rp20.000.00 (dua puluh ribu rupiah);
 5. Persetujuan dari ketua pengurus;Anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga yang ingin melakukan pelayanan berupa simpanan dan pinjaman, terlebih dahulu mengisi formulir pendaftaran selanjutnya diterbitkan atau diberi nomor rekening
- Bahwa yang bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, adalah:
 1. Sebagai Kepala Kantor Cabang Karangmoncol ARIF IRMANSAH;
 2. *Marketing* sdri. Masni Khikmatin

Hal. 93 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa tugas sebagai *teller*, menginput data baik pemasukan dan pengeluaran dana.
- Bahwa aplikasi yang digunakan di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol adalah IMFA.
- Bahwa Terdakwa sebagai *teller* di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol mempunyai kewenangan melakukan pencairan.
- Bahwa untuk mengontrol dana tabungan nasabah, saksi cek slip penabung dan uangnya juga dicek kemudian disetorkan ke pusat.
- Bahwa Terdakwa tidak melaporkan ke saksi bila ada penarikan kas di atas Rp40.000.000,00 (empat puluh juta rupiah).
- Bahwa batas maksimal *teller* mengeluarkan dana sejumlah Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) bila ada penarikan diatas Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) harus melapor ke kantor pusat untuk penambahan dana.
- Bahwa mekanisme untuk minta penambahan dana ke kantor pusat, dari kantor cabang, menghubungi kantor pusat bisa melalui telp atau secara langsung, kemudian kantor pusat akan memberi kode, kemudian kantor cabang membuka kas dengan kode yang telah diberikan, kemudian transaksi.
- Bahwa Terdakwa yang menerima syarat-syarat bila ada pengajuan nasabah pembiayaan kemudian dicek oleh saksi, pengajuan pembiayaan ada jaminan dan ada juga yang tidak pakai jaminan, dan harus disurvei.
- Bahwa Saksi dihadapkan di persidangan karena adanya penggelapan dana di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol yang dilakukan oleh Terdakwa.
- Bahwa Saksi dapat mengetahui adanya penggelapan di KSU "Buana Nawa Kartika" cabang Karangmoncol, berawal pada tanggal 16 November 2018, salah satu anggota KSU "Buana Nawa Kartika" yakni Sdri EVA SUFIANA atas nama atas nama M ZAYN AL FARIZI QQ EVA SUFIA melakukan komplain kepada KSU "Buana Nawa Kartika" melalui Saksi dan menyatakan adanya selisih saldo pada rekeningnya sejumlah Rp2.400.000,00.(dua juta empat ratus ribu rupiah) Lalu Saksi selaku Kabag *Marketing* melakukan penelusuran atas komplain tersebut bersama Saudara NURUL AINI selaku Kabag Operasional hingga kemudian diketahui bahwa pada tanggal 9 Juli 2018 terdapat penarikan simpanan sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening milik M ZAYN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan ketika

Hal. 94 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

dikonfirmasikan kepada Saudara EVA SUFIA dirinya menyatakan tidak melakukan penarikan simpanan pada tanggal 9 Juli 2018. Berdasarkan riwayat transaksi dalam sistem keuangan diketahui bahwa penarikan simpanan sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dilakukan di kantor cabang karangmoncol dengan username : "ERI".

- Bahwa atas temuan tersebut, kemudian saksi meminta Saudara ARIF IRMANSYAH selaku Kepala Kantor Cabang Karangmoncol untuk mencari slip penarikan simpanan dari sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada tanggal 9 Juli 2018. Dalam proses pencairan slip penarikan simpanan tersebut Saudara ARIF IRMANSYAH kesulitan karena yang menyimpannya Terdakwa selaku *teller*.
- Bahwa Terdakwa awalnya beralasan terkait penarikan simpanan Sdr EVA SUFIA terjadi karena salah melakukan penarikan simpanan yang seharusnya dari rekening dirinya sendiri, setelah dicek ternyata saldo Terdakwa hanya berisi saldo Rp10.043,00 (sepuluh ribu empat puluh tiga rupiah) kemudian Terdakwa beralasan lagi bahwa penarikan simpanan seharusnya dari rekening an DITA SOPIANTI, kemudian Terdakwa mengembalikan uang sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) ke rekening milik Sdr EVA SUFIA.
- Bahwa pada tanggal 19 November 2018, Pengurus KSU "Buana Nawa Kartika" (Sekretaris Pengurus yakni Sdri RR. GINDING KOEMALADEWI, S.H.) meminta Terdakwa agar datang ke Kantor KSU "Buana Nawa Kartika" Jl DI Panjaitan No.61 Purbalingga Lor Kec/Kab.Purbalingga hari itu juga, dan setelah di kantor pusat Terdakwa di klarifikasi oleh Saudara GINDING hingga akhirnya Terdakwa mengakui bahwa dia yang melakukan penarikan simpanan milik Saudara EVA SUFIA dan melakukan transaksi direkening Sdr DITA SOPIANTI, lalu pengakuan tersebut dinyatakan dalam surat pernyataan tertanggal 19 November 2018 dan juga dibuatkan berita acara kronologi peristiwa pada tanggal 19 November 2018.
- Bahwa Saksi mengetahui bukti surat yang diajukan di persidangan berupa surat pernyataan tertanggal 19 November 2018, adalah surat pernyataan yang ditandatangani oleh Terdakwa.
- Bahwa pada tanggal 22 November 2018, Terdakwa hadir di KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga dan bertemu dengan Sdr NURUL AINI kemudian mendata penarikan simpanan yang telah disalahgunakan, hingga ditemukan ada penarikan simpanan harian 54 (lima puluh empat)

Hal. 95 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

rekening dengan nominal sejumlah Rp381.650.000,00 (tiga ratus delapan puluh satu juta enam ratus lima puluh ribu rupiah) dan simpanan berjangka 19 (sembilan belas) rekening dengan jumlah nominal sejumlah Rp432.000.000,00, (empat ratus tiga puluh dua juta rupiah) pendataan tersebut dilakukan oleh Terdakwa sendiri dengan cara menandai daftar nama anggota yang mempunyai simpanan di KSU "Buana Nawa Kartika".

- Bahwa pada tanggal 26 November 2018, dilakukan pertemuan di KSU Buana Nawa Kartika Purbalingga antara Terdakwa didampingi Sdr SUKARDI dengan pihak KSU BNK (Sdri RR Ginding selaku pengurus, Sdr THUKUL, Sdri NURUL AINI) untuk melakukan perhitungan nilai keuangan KSU BNK yang digunakan oleh Sdr KHOERIYAH. Perhitungan dilakukan dengan cara melihat data penarikan simpanan lewat Cabang Karangmoncol periode November 2016 sampai dengan November 2018, dan kemudian data tersebut diverifikasi oleh Terdakwa.
- Bahwa sejak pertemuan terakhir pada tanggal 26 November 2018 tersebut, Terdakwa tidak pernah datang lagi bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" dan tidak ada itikad baik untuk bertanggungjawab atas perbuatannya yakni menggelapkan dana milik KSU "Buana Nawa Kartika" tersebut dan bahkan dirinya melakukan gugatan perdata ke Pengadilan Negeri Purbalingga serta gugatan ke Pengadilan Agama Purbalingga dengan hasil kedua gugatan ditolak.
- Bahwa Terdakwa melakukan kejahatannya dengan cara memalsukan tandatangan nasabah pada slip dan untuk menutup dana yang dipakai Terdakwa menutupnya dengan dana nasabah yang menyimpan.
- Bahwa untuk pembiayaan minimal sejumlah Rp5.000.000,00 (lima juta rupiah) dan maksimal Rp50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah).
- Bahwa aplikasi IMFA yang digunakan oleh KSU "Buana Nawa Kartika" dibuat oleh orang luar/bukan orang dalam dan saksi tidak tahu namanya, Terdakwa pernah mengikuti pelatihan di kantor pusat.
- Bahwa benar pada tahun 2017 di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol ada pembiayaan fiktif.
- Bahwa Saksi mengetahui bukti surat yang diajukan di persidangan nama-nama pembiayaan fiktif pada tahun 2017 yang diduga digunakan oleh Terdakwa.
- Bahwa SOP penarikan dibuat tahun 2018 dan sebelumnya pun sudah ada SOP penarikan juga.

Hal. 96 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa Sebelumnya tidak ada orang lain yang melakukan penggelapan di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
- Bahwa Saksi pernah dititipi uang secara langsung dalam hal pembiayaan, secara aturan tidak boleh, bila orang tidak sempat maka dapat menitipkan, hal ini diketahui oleh kantor pusat.
- Bahwa Terdakwa pernah melakukan penarikan dana sejumlah Rp5.000.000,00 (lima juta rupiah).

Terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat sebagai berikut:

- Terdakwa tidak melakukan penarikan dana sejumlah Rp5.000.000,00 (lima juta rupiah) karena saat itu Terdakwa sedang cuti.
5. **Nurul`Aini Binti Kistamto**, dibawah sumpah pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:
- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa dan tidak memiliki hubungan keluarga, namun memiliki hubungan pekerjaan dengan Terdakwa.
 - Bahwa sekarang saksi bekerja di bagian operasional di KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga.
 - Bahwa Saksi masuk menjadi pegawai KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga antara tahun 2014 – 2019.
 - Bahwa KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga mempunyai cabang:
 1. Cabang Karangmoncol;
 2. Cabang Kutasari;
 3. Cabang Bukateja;
 - Bahwa sebelum tahun 2014 – tahun 2019 tidak ada masalah di KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga atau dicabang.
 - Bahwa Terdakwa masuk duluan di KSU "Buana Nawa Kartika" kemudian baru saksi masuk, pada saat itu Terdakwa sebagai *marketing*.
 - Bahwa Saksi mengetahui kalau di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol ada penggelapan, awalnya pada tanggal 16 November 2018, salah satu anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol yakni Sdri EVA SUFIANA rekening atas nama M ZAYN AL FARIZI QQ EVA SUFIA melakukan komplain kepada KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol melalui Sdr TRISNOADI ONY dan menyatakan adanya selisih saldo pada rekeningnya sejumlah Rp2.400.000,00. (dua juta empat ratus ribu rupiah) kemudian Sdr TRISNOADI ONY selaku Kabag *Marketing* bersama dengan Saksi selaku Kabag Operasional melakukan penelusuran hingga kemudian diketahui

Hal. 97 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



bahwa pada tanggal 9 Juli 2018 terdapat penarikan simpanan sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening milik M ZAYN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan ketika dikonfirmasi oleh Sdr TRISNOADI ONY kepada Saudara EVA SUFIANA dirinya menyatakan tidak melakukan penarikan simpanan pada tanggal 09 Juli 2018. Berdasarkan riwayat transaksi dalam sistem keuangan diketahui bahwa penarikan simpanan Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dilakukan di kantor cabang karangmoncol oleh *username* milik Terdakwa.

- Bahwa kemudian Sdr TRISNOADY meminta Saudara ARIF IRMANSYAH selaku Kepala Kantor Cabang Karangmoncol untuk mencari slip penarikan simpanan dari rekening 1100300466 sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada tanggal 9 Juli 2018. Dalam proses pencairan slip penarikan simpanan tersebut Saudara ARIF IRMANSYAH kesulitan karena yang menyimpannya yakni Terdakwa selaku *teller* kantor Cabang berbelit – belit.
- Bahwa pada awalnya Terdakwa beralasan terkait penarikan simpanan Sdr EVA SUFIANA terjadi karena salah melakukan penarikan simpanan yang seharusnya dari rekening dirinya sendiri, setelah dicek ternyata saldo milik Terdakwa hanya berisi saldo Rp10.043,00 (sepuluh ribu rupiah) kemudian Terdakwa beralasan lagi bahwa penarikan simpanan seharusnya dari rekening an DITA SOPIANTI, pada hari itu Terdakwa mengembalikan uang tersebut sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) ke rekening milik Sdr EVA SUFIA.
- Bahwa atas adanya peristiwa tersebut di atas, pada tanggal 17 November 2018 sesuai perintah Pengurus KSU “Buana Nawa Kartika”, Sdr PRIMAWAN THUKUL selaku Manager bersama dengan Sdr ARIF IRMANSYAH menemui Sdr DITA SOPIANTI untuk melakukan konfirmasi, Sdr DITA SOPIANTI ternyata menyatakan tidak pernah menarik simpanan Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada tanggal 9 Juli 2018 dari rekeningnya lalu dilakukan pengecekan mutasi saldo DITA SOPIANTI dan ternyata juga ditemukan beberapa transaksi penarikan maupun penyetoran yang dilakukan tanpa seijin Sdr DITA SOPIANTI.
- Bahwa pada akhirnya pada hari itu Terdakwa mengakui bahwa penarikan simpanan sebesar Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening milik EVA SUFIANA dilakukan oleh dirinya sendiri, atas inisiatif dirinya dan tanpa diketahui oleh pemilik rekening yakni Saudara EVA

Hal. 98 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



SUFIA, lalu diakui juga bahwa uang hasil pencairan simpanan milik Saudara EVA SUFIA tersebut digunakan untuk kepentingan pribadi Terdakwa, juga Terdakwa mengakui bahwa dirinya yang melakukan transaksi penyetoran dan penarikan uang dari rekening atas nama DITA SOPIANTI.

- Bahwa pada tanggal 19 November 2018, Pengurus KSU “Buana Nawa Kartika” (Sekretaris Pengurus yakni Sdri RR. GINDING KOEMALADEWI, S.H.) meminta Terdakwa agar datang ke Kantor KSU “Buana Nawa Kartika” Jl DI Panjaitan No.61 Purbalingga Lor Kec/Kab.Purbalingga hari itu juga, dan setelah di kantor pusat Terdakwa di klarifikasi oleh Saudara GINDING hingga akhirnya Terdakwa mengakui bahwa dia yang melakukan penarikan simpanan milik Saudara EVA SUFIA dan melakukan transaksi direkening Sdr DITA SOPIANTI, kemudian pengakuan tersebut dinyatakan dalam surat pernyataan tertanggal 19 November 2018 dan dibuatkan berita acara kronologi peristiwa pada tanggal 19 November 2018.
- Bahwa saksi mengetahui bukti-bukti surat yang diajukan di persidangan.
- Bahwa Selanjutnya pada tanggal 20 November 2018 Terdakwa berkunjung ke Saudara MASNI KHIKMATIN, S.E (Marketing kantor cabang Karangmoncol) di rumah Sdr MASNI dengan membawa catatan yang berisi nama anggota KSU “Buana Nawa Kartika” yang telah diambil simpanannya, kemudian dilaporkan oleh Sdr MASNI KHIKMATIN kepada Saksi dan diteruskan kepada Pengurus KSU “Buana Nawa Kartika”, akhirnya diputuskan oleh Pengurus bahwa akan dilakukan penelusuran kepada rekening anggota KSU “Buana Nawa Kartika” terkait penarikan simpanan yang dilakukan melalui Kantor Cabang Karangmoncol, selain itu pengurus memutuskan bahwa Terdakwa untuk sementara berkantor di KSU “Buana Nawa Kartika” Purbalingga.
- Bahwa Saksi bersama Sdr. Tukul dan Sdr. Trisno pernah datang ke rumah Terdakwa, namun Terdakwa tidak berada di rumahnya, kemudian kami menuju rumah mertuanya di Sokaraja dan bertemu, kemudian kami sampaikan agar Terdakwa menyerahkan data-data dana yang dipakai beserta bilyet yang disimpan, saat itu Terdakwa diam saja yang jawab mertuanya mengatakan akan diselesaikan secara kekeluargaan dan akan menyerahkan sertifikat tanah dan mobil.

Hal. 99 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa ketika dilakukan audit eksternal data yang dilakukan penghitungan berupa 50 (lima puluh) anggota, berjangka 12 (dua belas) anggota dan pembiayaan.
- Bahwa hasil audit internal di KSU "Buana Nawa Kartika" ditemukan dana yang ditarik oleh Terdakwa sejumlah Rp1.400.000.000,00 (satu milyar empat ratus juta rupiah) dan saksi lupa rinciannya.
- Bahwa ketika datang ke kantor pusat bersama dengan mertuanya pada tanggal 26 November 2023, Terdakwa mengakui perbuatannya, dan dibuatkan surat pernyataan.
- Bahwa Terdakwa tidak memenuhi janjinya untuk menyerahkan sertifikat tanah dan mobilnya, malah Tergugat melakukan gugatan ke Pengadilan Negeri Purbalingga dan Pengadilan Agama Purbalingga dengan putusan dimenangkan oleh KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga.
- Bahwa Saksi tidak tahu hasil audit eksternal di KSU "Buana Nawa Kartika" saksi diberitahu sebelum persidangan, hasil audit eksternal Rp2.000.000.000,00 (dua milyar rupiah).
- Bahwa Terdakwa menutup uang yang telah ditarik dengan cara menutup uang dengan uangnya nasabah lainnya.
- Bahwa sebelum ada otorisasi penarikan uang di *teller* bebas, namun setelah ada otorisasi penarikan uang di *teller* dibatasi.
- Bahwa Terdakwa menutup uangnya yang telah ditarik, ketika mengetahui nasabah akan datang, kemudian dananya ditarik untuk nutup dana yang telah ditariknya.
- Bahwa Terdakwa pernah cerita kepada saksi, kalau sertifikat tanah dan mobil adalah miliknya Terdakwa.
- Bahwa tidak ada pengembalian uang dari pihak Terdakwa.
- Bahwa dengan kita melihat aplikasi IMFA semua peninputan dapat dilihat siapa yang telah melakukan penginputan, hal tersebut akan kelihatan pada *user*-nya.
- Bahwa sejak berdirinya KSU "Buana Nawa Kartika" Purbalingga sudah ada SOP, namun selalu berganti-ganti.
- Bahwa saksi mengambil *ID Card* yang Terdakwa simpan di rumah Terdakwa dengan maksud supaya *ID Card* tersebut tidak disalahgunakan oleh Terdakwa.
- Bahwa tidak ada SP (surat peneguran) terhadap Terdakwa karena akan diselesaikan secara kekeluargaan.

Hal. 100 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa Saksi tidak mengecek fisiknya dari slip dan syarat-syarat pengajuan lainnya, karena itu bukan kewenangan saksi.

Bahwa Terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat sebagai berikut:

- Bahwa Terdakwa tidak pernah bilang akan menyerahkan sertifikat tanah dan mobil.
- Bahwa tidak ada otoritas penarikan dana di *teller*

6. **Ari Septika Rini, S.P. Binti Kuswanto**, dibawah sumpah pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa dan tidak memiliki hubungan keluarga, namun memiliki hubungan pekerjaan dengan Terdakwa.
- Bahwa Saksi bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" beralamat di Jalan Letnan Achmad Nur nomor 51 Kel. Purbalingga Kulon Kecamatan Purbalingga Kabupaten Purbalingga.
- Bahwa Saksi mulai bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" pada tahun 2015.
- Bahwa Saksi menjadi *teller* KSU "Buana Nawa Kartika" pusat sejak 2015-2018.
- Bahwa Saksi sejak tahun 2019 sampai sekarang Saksi menjabat sebagai Kepala Bagian Operasional pada KSU "Buana Nawa Kartika" pusat.
- Bahwa KSU KSU "Buana Nawa Kartika" sudah berbadan hukum.
- Bahwa suami Terdakwa tidak bekerja.
- Bahwa bentuk usaha KSU "Buana Nawa Kartika" adalah Usaha Simpan Pinjam oleh KSU "Buana Nawa Kartika" dan kemitraan dengan Pemda Purbalingga dalam bentuk kepemilikan saham di BPRS Buana Mitra Perwira.
- Bahwa bentuk simpanan yang ada di KSU "Buana Nawa Kartika" adalah:
 - o Simpanan harian;
 - o Kas;
 - o Deposito.
- Bahwa syarat menjadi anggota KSU "Buana Nawa Kartika" adalah:
 - o Warga Kabupaten Purbalingga ditunjukkan dengan KTP (Kartu Tanda Penduduk);
 - o Mengisi formulir;
 - o Membayar simpanan pokok sejumlah Rp25.000,00 (dua puluh lima ribu rupiah);
 - o Membayar simpanan wajib sejumlah Rp20.000,00 (dua puluh ribu rupiah);

Hal. 101 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Persetujuan dari Ketua Pengurus KSU “Buana Nawa Kartika”;
- Bahwa bentuk pinjaman yang ada di KSU “Buana Nawa Kartika” diantaranya pembiayaan dan jual beli.
- Bahwa Prosedur penarikan dana di KSU “Buana Nawa Kartika”:
 - Nasabah datang ke kantor;
 - Mengisi slip penyetoran;
 - Tandatangani dibalik slip penyetoran;
 - Kemudian ke *teller*;
 - Pencairan;
- Bahwa sistem transaksi KSU “Buana Nawa Kartika” menggunakan sistem IMFA (*Islamic Micro Finance Application*).
- Bahwa berkisar antara tahun 2015 – 2018, sebelum adanya pembatasan pengambilan dana di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol tidak dibatasi dan setelah ada peraturan pembatasan, maka pengambilan dana di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol, pengambilan di atas Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) minta tambahan kas ke kantor pusat.
- Bahwa bila dana di kantor cabang habis maka kepala kantor/*teller* menghubungi kantor pusat atau bisa juga dilakukan secara langsung (cabang datang ke kantor pusat) untuk penambahan dana, kemudian oleh kantor pusat dengan *password*-nya akan membuka letter pusat, kemudian *teller* kantor cabang bisa melakukan transaksi dengan kantor pusat, kemudian dana masuk ke *teller* kantor cabang.
- Bahwa pada tanggal 1 Februari 2018 dimulai ada otorisasi pembatasan pengambilan dana di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol.
- Bahwa yang dimaksud dengan otorisasi adalah batasan untuk melakukan transaksi dalam sistem keuangan pada KSU “Buana Nawa Kartika”, otorisasi dibuat dalam rangka fungsi pengawasan terhadap penggunaan sistim keuangan oleh karyawan KSU “Buana Nawa Kartika”.
- Bahwa Prosedur untuk pengajuan pembiayaan:
 - Pemohon membawa KTP (Kartu Tanda Penduduk), bisa juga dengan Akta Nikah;
 - KK (Kartu Keluarga);
 - Mengisi formulir;
 - Jaminan (bila pembiayaan di atas Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah));
 - *Survey*;

Hal. 102 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- o Pencairan (apabila pengajuannya disetujui);
- Bahwa bila pengajuan pembiayaan di atas Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) menjadi kewenangan kantor pusat.
- Bahwa Tugas *marketing* adalah:
 - o Menyimpan dana;
 - o Pengajuan pembiayaan;
 - o Melakukan penagihan
- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa pada tahun 2015, saat itu Terdakwa sebagai *teller* KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol.
- Bahwa Saksi dihadapkan dipersidangan sehubungan adanya penggelapan dana di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol yang dilakukan oleh Terdakwa.
- Bahwa Saksi dapat mengetahui kalau Terdakwa menggelapkan dana KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol, karena pada sekira bulan November 2018, Saksi mendengar informasi adanya selisih terkait simpanan milik Sdr EVA SUFIA di KSU “Buana Nawa Kartika”, lalu Saksi tanya kepada Sdr NURUL AINI selaku Kabag Operasional dan Sdr AINI memberitahu bahwa Terdakwa selaku *teller* Karangmoncol telah meminjam uang dari simpanan anggota atas nama Sdr EVA SUFIA.
- Bahwa Setelah ada kejadian tersebut, selang beberapa hari kemudian Saksi mendapat perintah Sdr PRIMAWAN THUKUL selaku Manager untuk menggantikan Terdakwa sebagai *Teller* Cabang Karangmoncol, setelah itu Saksi diberitahu oleh Sdr NURUL AINI bahwa ada permasalahan terkait selisih simpanan anggota di Kantor Cabang Karangmoncol dan apabila nanti ada anggota KSU “Buana Nawa Mandiri” Cabang Karangmoncol akan melakukan penarikan simpanan dari Kantor Cabang maka agar dilakukan pengecekan sesuai data transaksi yang ada.
- Bahwa terdapat lebih dari 10 (sepuluh) anggota yang dananya digelapkan oleh Terdakwa.
- Bahwa waktu itu ada nasabah yang bernama M ZAYN yang komplain ke KSU “Buana Nawa Kartika” cabang Karangmoncol, nasabah tersebut akan menarik dananya namun dananya tidak ada (kosong) dan antara buku dan disistem tidak sama, dan dana tersebut telah diambil oleh Terdakwa Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) namun

Hal. 103 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

pada hari berikutnya Terdakwa telah mengembalikan dana tersebut ke rekening korban.

- Bahwa pada sistem dapat dilihat siapa yang telah melakukan penarikan, saat itu disistem kodenya “ER” atau “ERI”, kode tersebut miliknya Terdakwa.
- Bahwa awalnya Terdakwa tinggal dengan mertuanya, sekarang Terdakwa sudah mempunyai rumah sendiri, dan saksi pernah main ke rumah Terdakwa.
- Bahwa Saksi tidak sering ke rumah Terdakwa, namun pernah datang ke rumah Terdakwa menitipkan jaminan untuk diberikan kepada nasabah.
- Bahwa Saksi tidak pernah bertemu dengan Terdakwa dan membahas masalah Terdakwa.
- Bahwa di KSU “Buana Nawa Kartika” pernah ada audit internal dengan hasil dari beberapa penarikan, dengan jumlah total sejumlah Rp1.500.000.000,00 (satu milyar lima ratus juta rupiah).
- Bahwa di KSU “Buana Nawa Kartika” pernah ada audit eksternal dengan hasil dari beberapa penarikan, dengan jumlah total sejumlah Rp2.000.000.000,00 (dua milyar) lebih.
- Bahwa Yang diperiksa oleh audit internal meliputi:
 - o Ada/tidaknya slip;
 - o Membandingkan dengan rekening Koran;
 - o Tanda tangan anggota
- Bahwa yang membedakan jumlah antara audit internal dan eksternal berbeda adalah dalam audit internal bunga berjalan tidak diperhitungkan untuk audit eksternal bunga berjalan diperhitungkan.
- Bahwa pada saat penarikan dana sejumlah Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) ketika nasabah akan mengambil ternyata kosong, karena Terdakwa bingung untuk menutupnya, kemudian Terdakwa masuk ke dana pembiayaan untuk menutupnya.
- Bahwa bila ada pembiayaan dan dikantor cabang dananya tidak mencukup atau ada pembiayaan yang dananya besar maka dananya dari pusat, untuk pencairannya bisa melalui rekening anggota atau bisa dicairkan tanpa ada riilnya.
- Bahwa SOP pembayaran dikeluarkan pada tahun 2018 dan pada tahun itu juga berlaku.
- Bahwa Kode “AO” (*Account Officer*) kode diberikan saat pertama menggunakan program IMFA pada saat lepas *training*.

Hal. 104 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa Saksi mengetahui bukti-bukti surat yang diajukan di persidangan.

Bahwa Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat:

1. Sejak bulan Januari 2018 sudah ada pembatasan;
2. Bila ada penambahan kas, Terdakwa selalu menyampaikan ke Pak ONY;
3. Untuk akad bisa dilakukan di kantor dan di luar kantor;
4. Suami saksi bekerja di pengisian ATM Alfa di Purwokerto;
5. Penarikan dan pencairan kepala cabang mengetahui;
6. Kode "ER" bisa dipakai siapa saja, tidak ada *password*-nya;
7. **Saksi Mela Pratiwi Alias Mela Binti Sodikin** dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:
 - Bahwa Saksi pernah PKL (Praktek Kerja Lapangan) di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
 - Bahwa Saksi PKL (Praktek Kerja Lapangan) di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol pertengahan bulan September 2018 – pertengahan bulan November 2018;
 - Bahwa Saksi PKL (Praktek Kerja Lapangan) di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol mengetahui yang berada disana, Sdr. MASNI,. Sdr..ARIF, Terdakwa, saksi dan teman saksi yang bernama Minda;
 - Bahwa Saksi tidak tahu tugas-tugasnya Sdr. MASNI,. Sdr..ARIF dan Terdakwa;
 - Bahwa Saksi mengetahui KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol bergerak dalam bidang simpan pinjam;
 - Bahwa Saksi ketika PKL (Praktek Kerja Lapangan) di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol yang dikerjakan adalah melengkapi slip penarikan, misalnya slip yang sudah diisi angka nominalnya tapi belum ditulis angkanya dengan huruf dan juga menulis tanggal yang belum diisi pada slip;
 - Bahwa slip yang ditulis saksi adalah slip yang sudah transaksi dan bukan slip pada bulan yang bersangkutan tapi bulan lama;
 - Bahwa saksi mempunyai tugas lain untuk menemani Sdr. MASNI kepasar untuk menarik Tabungan;
 - Bahwa Saksi tidak mengetahui jumlah pasti orang yang ditarik uang Tabungan tapi saksi tidak ingat antara 15 (lima belas) orang dan itu langsung ditulis dibuku oleh sdr. MASNI;
 - Bahwa Saksi mengetahui apa yang dikerjakan oleh saksi, bahkan Pak ARIF menyuruh saksi untuk minta pekerjaan kepada Terdakwa;
 - Bahwa Saksi tidak tahu isi buku bersampul batik;

Hal. 105 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa Saksi mengetahui bukti surat berupa beberapa slip pengeluaran dan pemasukan adalah slip yang saksi lengkapi baik pada tanggal bulan tahunnya juga angka nominalnya;
- Bahwa uang yang Sdr. MASNI dari orang-orang pasar kemudian dibawa ke kantor dimasukkan ke teller;

Bahwa Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat keterangan saksi ke-7 benar dan tidak keberatan;

8. **Saksi Laeliyah Binti Amirudin** dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi sebagai anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol sejak tahun 2018 dan pada tahun 2020 tidak lagi menjadi anggota;
- Bahwa Saksi kalau nabung dan ambil uang melalui Masni pegawai KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Terdakwa di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, sebagai teller;
- Bahwa Saksi mengetahui setelah uang diterima oleh Masni kemudian ditulis dibuku yang dibawa Masni;
- Bahwa Saksi di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol mempunyai tabung sejumlah Rp14.000.000,00 (empat belas juta rupiah);
- Bahwa pada bulan Oktober 2018, uang saksi yang ada di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol telah diambil oleh Terdakwa tanpa sepengetahuan dan seijin saksi sejumlah Rp7.000.000,00 (tujuh juta rupiah) dan saksi tidak pernah melakukan penarikan pada bulan dan tahun tersebut, serta tidak pernah menandatangani slip pengambilan;
- Bahwa Saksi diberitahu oleh Masni bahwa uang saksi diambil oleh Terdakwa;
- Bahwa Saksi tidak menyimpan buku tabungan, buku tabungan disimpan di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Saksi mengetahui bukti surat berupa slip penarikan yang tandatangannya dipalsukan dan riwayat keluar masuk dana atas nama Laeliyah dan tidak pernah ada penarikan;
- Bahwa Saksi tidak pernah melihat langsung Terdakwa menulis slip pengambilan;

Bahwa Terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat mengatakan keterangan saksi ada yang tidak benar:

Hal. 106 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



- Terdakwa tidak pernah bertemu dengan saksi saat saksi datang di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol;
- Buku tabungan dipegang oleh Masni (Marketing);

9. **Saksi Salyati Binti Kartareja** dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi adalah nasabah KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Saksi menabung di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol deposito sejumlah Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah);
- Bahwa Saksi diberitahukan oleh Tukul, yang menemui saksi di pasar dan menanyakan kepada saksi, apakah pernah mengambil depositanya sejumlah Rp5.000.000,00 (lima juta rupiah), saksi menjawab tidak pernah mengambil deposito tersebut, dan Tukul bilang uangnya sudah dikembalikan sehingga jumlahnya masih utuh;
- Bahwa sekarang uang tersebut sudah saksi mengambil semuanya untuk modal usaha dan saksi lupa kepada siapa saat mengambil deposito tersebut;
- Bahwa terhadap bukti surat berupa slip dan riwayat pemasukan dan penarikan dana atas nama saksi, saksi menyatakan tidak pernah mengambil uang depositonya;
- Bahwa Saksi tidak pernah diperiksa di kepolisian;
- Bahwa Saksi menandatangani Berita Acara Pemeriksaan Polisi di Kantor KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol;

Bahwa Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat keterangan saksi ke-9 benar dan tidak keberatan;

10. **Saksi Ginding Koemaladewi, S.H. Binti Soedirman** dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi menjabat sebagai Sekretaris di KSU “Buana Nawa Kartika” sejak Tahun 2018;
- Bahwa tugas dan tanggungjawab saksi sebagai pengurus (Sekretaris) di KSU “Buana Nawa Kartika” adalah kesekretariatan dan membantu tugas ketua pengurus disamping itu saksi bersama dengan pengurus lainnya melakukan pengawasan atas kinerja manager dan karyawan lainnya;
- Bahwa usaha yang dilaksanakan oleh KSU “Buana Nawa Kartika”, adalah usaha simpan pinjam dan kemitraan dengan Pemda

Hal. 107 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Purbalingga dalam bentuk kepemilikan saham di BPRS Buana Mitra Perwira;

- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa pada tahun 2018 ketika dilaksanakan audit internal;
- Bahwa Saksi mengetahui Terdakwa menjabat sebagai teller di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Kepala KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol saat itu adalah Pak Arif;
- Bahwa Modal KSU "Buana Nawa Kartika" awalnya adalah dari pendiri KSU "Buana Nawa Kartika" kemudian seiring berjalannya waktu modal bertambah dari hasil usaha Koperasi dan kemudian ditambah dengan simpanan wajib, simpanan pokok, simpanan wadiah (harian) dan simpanan berjangka dari Anggota KSU "Buana Nawa Kartika";
- Bahwa di KSU "Buana Nawa Kartika" marketing bisa jemput bola (mendatangi nasabah);
- Bahwa Saksi mengetahui ada penggelapan dana, awalnya ketika saksi sedang di rumah mendapatkan laporan dari marketing, yang mengatakan ada nama nasabah yang dananya dipakai oleh Terdakwa;
- Bahwa Saksi mengetahui Tukul, Aini dan ony mendatangi alamat orang tersebut untuk dikonfirmasi, setelah bertemu dan ia mengatakan tidak pernah menarik dananya;
- Bahwa Pihak KSU "Buana Nawa Kartika" memanggil Terdakwa untuk dilakukan konfirmasi, Terdakwa saat itu beralasan salah input kerekening anak Terdakwa, dan beralasan lagi salah kirim ke rekeningnya Dita Sopiarti dan pada akhirnya Terdakwa mengakui perbuatannya dan supaya membuat surat pernyataan kronologi peristiwa pada tanggal 19 November 2018 dan ditandatangani oleh Terdakwa, saat itu Terdakwa bilang untuk tidak di SP (surat peneguran);
- Bahwa pada tanggal 22 November 2018 Saudara Nurul Aini bersama dengan Terdakwa melakukan pendataan terkait penarikan simpanan di KSU "Buana Nawa Kartika" cabang Karangmoncol, pendataan dilakukan di Kantor KSU "Buana Nawa Kartika" untuk mengetahui jumlah transaksi penarikan simpanan yang dilakukan Terdakwa tanpa ijin dan tanpa sepengetahuan pemilik simpanan, dengan hasil ditemukan 54 (lima puluh empat) transaksi penarikan simpanan harian dengan nilai Rp381.650.000,00 (tiga ratus delapan puluh satu juta enam ratus lima puluh ribu rupiah) dan 19 (Sembilan belas) transaksi

Hal. 108 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

penarikan simpanan berjangka dengan nilai Rp432.000.000,00 (empat ratus tiga puluh dua juta rupiah) dan Terdakwa mengakui bahwa yang melakukannya;

- Bahwa Temuan sebesar tersebut diatas belum dibayar oleh Terdakwa;
- Bahwa Terdakwa pernah mengajukan gugatan di Pengadilan Negeri Purbalingga dan Pengadilan Agama Purbalingga terhadap KSU "Buana Nawa Kartika"
- Bahwa Saksi tidak tahu cara Terdakwa menutup dana yang diambilnya, tapi menurut saksi Terdakwa menutupnya dengan cara menggunakan tabungan dan simpanan orang lain;
- Bahwa Terdakwa pernah mendengar kalau Terdakwa datang ke rumahnya Masni, dan Terdakwa mengatakan menutupnya menggunakan dana anggota binaan Terdakwa dan saksi tidak tahu berapa jumlahnya;
- Bahwa Ketika Terdakwa menjadi teller di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol sudah ada SOP;
- Bahwa Terdakwa sebagai teller mempunyai otoritas dalam hal mencairkan dana di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol yaitu maksimal Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) dan bila ada pencairan yang lebih dari Rp10.000.000,00 (Sepuluh juta rupiah) menjadi otoritasnya pimpinan cabang dengan cara minta penambahan kas ke kantor pusat;
- Bahwa permintaan cabang untuk minta penambahan kas ke kantor pusat dilakukan dengan cara teller (sepengetahuan kepala kantor cabang atau kepala kantor cabang sendiri menghubungi teller kantor pusat minta penambahan kas, setelah diberi paswoord oleh teller kantor pusat kemudian teller cabang membuka di aplikasi, baru dana penambahan kas bisa diambil;
- Bahwa Terdakwa sebagai teller KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol tidak bisa melakukannya sendiri menarik uang dalam jumlah besar, karena memerlukan otorisasi dari pimpinannya dan saksi Arif selaku Kepala Cabang Karangmoncol mengakui pernah memberikan password otorisasi kepada Terdakwa dan saat itu saksi mengatakan kepada Arif selaku pimpinan kantor Cabang Karangmoncol seharusnya paswood otorisasi segera diganti jangan memakai password yang lama;

Hal. 109 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa Terdakwa tidak ada ijin terlebih dahulu ke nasabah sebelum mengambil dana yang ada KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
 - Bahwa Saksi mengetahui bukti surat berupa surat pernyataan yang berisi kronologi penarikan dana yang dilakukan oleh Terdakwa, surat pernyataan tersebut dibuat oleh Terdakwa sendiri;
 - Bahwa Saksi mengetahui bukti surat berupa beberapa slip dan riwayat penyimpanan dan penarikan dana dari beberapa nasabah;
 - Bahwa Saksi mengetahui bukti surat berupa surat edaran pengurus KSU "Buana Nawa Kartika" adalah surat edaran pengurus perihal otorisasi pengambilan dana;
 - Terdakwa membuat surat pernyataan tersebut dengan suka rela, hal tersebut terjadi setelah Terdakwa mengakui perbuatannya;
 - Bahwa dalam surat pernyataan tidak ada jumlah nominalnya, dan untuk jumlah nominalnya dilampirkan dalam surat pernyataan tersebut;
 - Bahwa jika Terdakwa berhalangan hadir ke KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, posisi teller akan digantikan pegawai lainnya;
- Bahwa terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat mengatakan keterangan saksi ada yang tidak benar,:**
- Ketika Terdakwa membuat surat pernyataan diarahkan oleh saksi, Terdakwa dipaksa dan didikte;
 - Untuk angka-angka jumlah nominalnya adalah Sdr. Aini yang menyebutkan Terdakwa menulis saja, saat itu Terdakwa drop kondisinya;
 - Di Pengadilan Negeri tidak menyebutkan draf kerugian yang harus dibayar;
 - Masalah rumah dan kendaraan yang menjanjikan mertua Terdakwa bukan Terdakwa;
 - Saksi sangat mengetahui sistem;
 - Sdr. Aini selalu mengecek dokumen semuanya warkah tidak harus difoto;
 - Terdakwa tidak pernah dikasih Paswoord oleh sdr. Arif;
 - Jika Terdakwa tidak berangkat/ada halangan digantikan oleh marketing;
 - Surat pernyataan dicabut di Pengadilan Negeri Purbalingga saat Terdakwa menggugat KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;

Hal. 110 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



11. **Saksi Oke Karlina Irsanti Binti Santoso** dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi adalah nasabah yang menabung di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
 - Bahwa Saksi sebagai nasabah KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, sejak tahun 2013 sampai sekarang dan mempunyai 4 (empat) rekening, 3 (tiga) rekening atas nama anak saksi dan tidak pernah diambil, dan 1 (satu) rekening atas nama saksi sendiri kadang ditarik juga nabung;
 - Bahwa Buku tabungan saksi dan anak saksi ditinggal di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, Terdakwa pernah bilang buku tabungan ditinggal saja karena sistem sering error;
 - Bahwa Saksi mengetahui kalau dana yang ada dalam tabungan anak saksi telah diambil, setelah saksi menabung dan saksi melihat buku tabungan anak saksi ada penarikan padahal saksi tidak pernah melakukan penarikan terhadap dana yang ada dalam buku tabungan anak saksi;
 - Bahwa jumlah dana yang ditarik Rp400.000,00 (empat ratus ribu rupiah) pernah juga Rp1.000.000,00 (satu juta rupiah) namun sudah dikembalikan, karena sudah dikembalikan berarti saksi tidak dirugikan lagi;
 - Bahwa Saksi kadang menulis dan kadang tidak menulis di dislip ketika menabung di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
 - Bahwa Saksi mengetahui bukti surat yang diajukan dipersidangan berupa slip tabungan dan riwayat pemasukan dan pengeluaran anak saksi yang bernama Fikri, Fairuz dan Nadiva, dimana slip penarikan tersebut tandatanganya palsu;
 - Bahwa Saksi tidak tahu siapa yang telah mengembalikan uang ketabungan anak saksi tersebut;
 - Bahwa selama Terdakwa bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol saksi tidak pernah dirugikan, karena uangnya telah kembali;
- Bahwa terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat keterangan saksi ada yang tidak benar,;**

- Tandatangan yang dislip penarikan bukan tandatangan Terdakwa;

12. **Saksi Tupinah Binti Kuseri** dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi sebagai anggota yang menabung di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Saksi menjadi anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol sejak tahun 2013 sampai sekarang;

Hal. 111 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa Saksi sering bertemu dengan Terdakwa, yaitu ketika Terdakwa menarik tabungan Saksi di pasar, bila saksi mengambil dana oleh Terdakwa diantar ke pasar, Terdakwa juga sebagai teller;
- Bahwa Saksi mengetahui pada tahun antara tahun 2018 – tahun 2019, Sdr Arif Irmansah yang merupakan pegawai KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol datang menemui saksi dan mengatakan ada penarikan pada tabungan saksi, saksi bilang tidak pernah melakukan penarikan sejumlah Rp4.000.000,00 (empat juta rupiah), saat itu Sdr Arif Irmansah menunjukkan slip penarikan dan saksi juga tidak pernah menandatangani slip penarikan tersebut;
- Bahwa Sdr Arif Irmansah mengatakan uang saksi sudah dikembalikan oleh pihak KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol;
- Bahwa ketika Sdr Arif Irmansah menemui saksi menunjukkan riwayat penarikan dana;
- Bahwa Saksi mengetahui bukti surat berupa slip penarikan, dan saksi tidak pernah tandatangan dalam slip penarikan tersebut;
- Bahwa dahulu saksi sebagai nasabahnya Terdakwa;

Bahwa terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat keterangan saksi ada yang tidak benar :

- Terdakwa tidak pernah mengambil dananya saksi;

13. Saksi Romisah Binti Rusmandiharjo dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi mengenal Terdakwa sejak tahun 2017 saat itu Terdakwa sebagai teller di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Saksi sebagai anggota deposito berjangka di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Saksi deposito di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol pada tahun 2017 sejumlah Rp20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah);
- Bahwa saat Saksi datang di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol disitu ada Sdr. ONY dan juga Terdakwa, pada tahun 2019 deposito tersebut saksi ambil;
- Bahwa Saksi mengetahui deposito telah ditarik dananya sejumlah Rp20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah) oleh Terdakwa awalnya saksi didatangi oleh Sdr. Masni Khikmatin selaku karyawan Koperasi “Buana Nawa Kartika” pada tanggal lupa bulan lupa tahun 2018, menanyakan mengenai pencairan SIMKA Rp20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah) sambil menunjukkan dokumen pencairan simpanan tersebut, lalu saksi jelaskan

Hal. 112 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



bahwa tidak pernah mencairkan simpanan berjangka tersebut dan sertifikat 0300188 masih saksi simpan;

- Bahwa dana deposito saksi sudah dikembalikan;
- Bahwa Terhadap bukti surat berupa sertifikat atas nama Romisah adalah miliknya saksi, slip penarikan simpanan berjangka atas nama Romisah saksi tidak pernah tandatangan dan permohonan simpanan atas nama Romisah saksi tidak tahu;
- Bahwa dahulu sertifikat deposito disimpan saksi, dan sekarang sudah dikembalikan ke KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;

Bahwa terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat keterangan saksi ada yang tidak benar:

- Tandatangan yang dislip penarikan bukan tandatangan Terdakwa, bulan November 2018 Terdakwa sudah tidak di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karanganyar, itu tulisan Sdr. Masni;

14. Saksi Eni Rokhanah Binti Imam Turmudi dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi menjadi anggota KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol sejak tahun 2017 sampai sekarang;
- Bahwa Saksi di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol hanya memiliki satu rekening, saja yaitu tabungan harian;
- Bahwa Saksi mengetahui adanya penarikan dana pada tanggal 12 Oktober 2018 saksi datang ke KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol dan bertemu dengan Sdr. Priaman Thukul Syambodo, S.H dan saat itu beliau menunjukan slip dan riwayat penarikan sejulan Rp1.900.000,00 (satu juta sembilan ratus ribu rupiah), saksi menyatakan tidak pernah melakukan penarikan tersebut dan tidak pernah tandatangan pada slip penarikan;
- Bahwa Saksi mengetahui bukti surat berupa 1 (satu) bendel dokumen berisi riwayat transaksi atas nama Eni Rokhanah, saksi tidak pernah menandatangani slip penarikan dan tidak tahu tandatangan siapa;
- Bahwa Saksi tidak mengetahui saat pihak KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol mengembalikan dana miliknya saksi;
- Bahwa ketika saksi menabung di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, kadang saksi titip dan juga kadang ke KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol langsung;

Bahwa Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat keterangan saksi benar dan tidak keberatan;

Hal. 113 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



15. **Saksi Oki Pamolia Binti Mugiarto** dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa ketika saksi menabung di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol;
 - Bahwa Saksi menjadi nasabah KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol sejak tahun 2013 sampai sekarang;
 - Bahwa Saksi menabung di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol hanya memiliki satu rekening atas nama Oki Pamulia;
 - Bahwa Saksi mengetahui dananya telah ditarik oleh Terdakwa ketika saksi didatangi oleh Sdr Arif Imansah dari kantor KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol pada tahun 2018, saat itu saksi menerima informasi tentang adanya penarikan simpanan Oki Pamulia nomor rekening 1021000776 dengan nominal Rp767.000,00. (tujuh ratus enam puluh tujuh ribu rupiah) Saat itu Sdri. Arif Imansah sambil menunjukkan adanya slip penarikan simpanannya, lalu saksi jelaskan bahwa bukan saksi yang melakukan penarikan simpanan tersebut karena saksi tidak pernah menulis ataupun tandatangan dalam slip penarikan simpanan tersebut;
 - Bahwa dana telah dikembalikan, saksi mengetahui hal tersebut ketika menabung dananya di buku tabungan sudah bertambah;
 - Bahwa pada tahun 2018 saksi pernah 3 (tiga) kali menitipkan buku tabungan kepada Terdakwa, saat itu kata Terdakwa sistem sedang error jadi buku ditinggal saja;
 - Bahwa sekarang kalau mau menabung slipnya ditulis sendiri bukan dituliskan teller;
 - Bahwa Saksi mengetahui bukti surat berupa 1 (satu) bendel dokumen berisi riwayat transaksi penarikan simpanan atas nama Oki Pamula tanggal 19 November 2018, saksi tidak pernah melakukan penarikan pada tanggal 19 November 2018 dan saksi tidak pernah tandatangan pada slip penarikan;
 - Bahwa Saksi tidak pernah menitipkan buku tabungan atau uang untuk ditabungkan baik kepada Sdr. Arif ataupun kepada Sdr. Aini;
- Bahwa Terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat keterangan saksi ada yang tidak benar:**
- Pada tahun 2018 Terdakwa tidak memalsukan tandatangan pada slip penarikan atas nama saksi, pada tahun tersebut Terdakwa sudah dikantor pusat;

Hal. 114 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



16. **Saksi Isnawati Binti Miftahudin** dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa, saat saksi menabung di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Saksi adalah nasabah KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol, yaitu tabungan harian;
- Bahwa Saksi menabung di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol dengan cara Terdakwa datang kerumah saksi menarik dana tabungan, slip oleh Terdakwa sedangkan buku tabungan oleh saksi;
- Bahwa Saksi mengetahui kalau nama suami digunakan untuk melakukan pinjaman, awalnya suami saksi sudah melunasi hutangnya dengan jaminan BPKB (Bukti Pemilikan Kendaraan Sepeda Motor), kemudian suami saksi akan mengambil jaminan, tapi dari pihak KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol, sdr. Masni bilang tidak boleh dengan alasan masih ada tanggungan atas nama saksi, Sdr Masni menunjukan bukti riwayat pinjaman dan dokumen atas nama saksi dan saksi menyatakan tidak pernah mengajukan pinjaman lagi;
- Bahwa dari KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol ada yang datang kerumah saksi yaitu Sdr. Tukul yang menyatakan bahwa ada yang menyalahgunakan jaminan BPKB (Bukti Pemilikan Kendaraan Sepeda Motor) miliknya suami saksi;
- Saksi mengetahui bukti surat berupa 1 (satu) bendel dokumen berisi riwayat transaksi transaksi pembiayaan atas nama Isnawati, saksi tidak tahu dan tandatangan dislip tersebut bukan tandatangan saksi;
- Bahwa Saksi pinjam ke KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol sekali selama 6 (enam) bulan dan sudah lunas;

Bahwa Terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat keterangan saksi ada yang tidak benar adalah:

- Suami Saksi masih mempunyai pinjaman sehingga jaminan tidak bisa keluar;

17. **Saksi Yuliatmi Binti Munjirin** dibawah sumpah menerangkan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Saksi kenal dengan Terdakwa pada Tahun 2017, saat itu saksi sedang bekerja di Alfamart Karangmoncol, saat itu saksi bilang ke Terdakwa akan mengajukan Pinjaman Pembiayaan;
- Bahwa Terdakwa memberi syarat-syaratnya dan supaya mengisi formulir, setelah syarat dan formulir saksi isi kemudian diserahkan kepada Terdakwa, saksi beberapa kali tanya kepada Terdakwa kapan cairnya dan dijawab nanti-

Hal. 115 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

nanti terus, sehingga saksi tidak jadi mengajukan, persyaratan masih di Terdakwa;

- Bahwa Saksi mengetahui kalau namanya dipinjam oleh Terdakwa untuk pinjam uang, awalnya saksi didatangi oleh Sdr. Thukul yang memperkenalkan diri sebagai karyawan KSU "Buana Nawa Kartika" pada tanggal lupa bulan lupa tahun 2019, menanyakan tentang pinjaman di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol senilai Rp9.000.000,00 (Sembilan juta rupiah) atas nama Yuliatmi alamat Desa Kramat RT01 RW02 Kecamatan Karangmoncol, saat itu Sdr Thukul sambil menunjukkan bukti riwayat pinjaman atas nama saksi, lalu Saksi jelaskan bahwa saksi tidak pernah menerima pencairan pinjaman tersebut;
- Bahwa Saksi mengetahui bukti surat berupa dokumen transaksi pembiayaan atas nama Yuliatmi, saksi tidak pernah mengajukan pembiayaan;
- Bahwa Saksi menyerahkan berkas pembiayaan diserahkan di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa berkas tersebut tidak saksi cabut, tapi tidak jadi mengajukan pembiayaan;

Bahwa Terhadap keterangan Saksi, Terdakwa memberikan pendapat keterangan saksi ada yang tidak benar adalah:

- Terdakwa menginput pembiayaan atas nama Yuliatmi karena diperintah oleh Sdr. Masni;

Menimbang, bahwa Penuntut Umum telah mengajukan Ahli sebagai berikut:

1. **Ahli Dr. Eko Hariyanto, M.Si.,Ak.,CA.,CPA.**, dibawah sumpah memberikan pendapat pada pokoknya sebagai berikut:
 - Bahwa Ahli tidak kenal dengan Terdakwa dan tidak memiliki hubungan keluarga serta hubungan pekerjaan dengan Terdakwa.
 - Bahwa Ahli menerangkan riwayat pendidikan dan keahlian Ahli sebagai berikut:

Pendidikan Formal:

- S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro (UNDIP);
- S-2 Program Magister Akuntansi di Universitas Gajah Mada (UGM) lulus tahun 1994;
- S-3 Program Doktorat Akuntansi di Universitas Universitas Padjajaran (UNPAD) lulus tahun 2007;

Riwayat Pekerjaan:

Hal. 116 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Pada tahun 1990 s.d tahun 2014 bekerja dibidang Universitas dan menduduki jabatan sebagai Wakil Rektor 2;
- Pada tahun 2020 s.d sekarang bekerja dibidang Universitas dan menduduki jabatan sebagai Kabag Audit Biro Audit Internal UMP;
- Pada tahun 2016 s.d sekarang bekerja dibidang KAP dan menduduki jabatan sebagai *Senior Auditor* dan Manajer;
- Pada tahun 2021 s.d saat bekerja dibidang Universitas dan menduduki jabatan sebagai Direktur Pascasarjana;
- Bahwa Kantor Akuntan Publik ASHARI & IDA NURHAYATI beralamat di Jl. Supriyadi No. 125 A Semarang.
- Bahwa usaha yang dijalankan oleh Akuntan Publik ASHARI & IDA NURHAYATI, meliputi:
 1. Jasa audit informasi keuangan historis;
 2. Jasa reviu atas informasi keuangan historis, dan
 3. Jasa asuransi lainnya.
- Bahwa Akuntan Publik ASHARI & IDA NURHAYATI beranggotakan:
 1. Ashari, S.E.,M.Si.,AK selaku managing Partner;
 2. Ida Nurhayati selaku Partner;
- Bahwa Tugas, wewenang dan tanggungjawab ahli sebagai auditor
 1. Tugas Pokok:
 - Bertanggungjawab atas Hasil pekerjaan para Akuntan dan menyusun dalam bentuk suatu Laporan Audit Independen;
 2. Fungsi:
 - Mengkoordinir para Auditor;
 3. Wewenang:
 - Mengatur para auditor untuk melaksanakan pekerjaan agar sesuai dengan tujuan audit;
 4. Tanggungjawab:
 - Membuat laporan dan menyampaikan hasil audit;
- Bahwa benar, Ahli pernah melakukan audit terhadap KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol.
- Bahwa yang menjadi dasar ahli melakukan audit terhadap KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol adalah adanya surat dari KSU “Buana Nawa Kartika” Nomor: 117/S.Peng.Bank/VII/2022 tanggal 13 Juli 2022 surat tersebut perihal Permohonan permintaan audit dan untuk audit tahun buku 2 Januari 2017 sampai dengan 17 November 2018.

Hal. 117 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa yang menjadi dasar ahli melakukan audit terhadap KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol, adalah Standar Jasa Investigasi 5300 dan 5400 yang dikeluarkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) yang berlaku efektif per 1 Januari 2022.
- Langkah ahli dalam melaksanakan tugas sebagai auditor atas audit Investigasi, adalah:
 1. Melakukan Analisis kasus yang terjadi;
 2. Mengumpulkan bukti-bukti yang terkait dengan kasus;
 3. Mewawancarai semua pegawai yang terlibat pada kasus tersebut;
 4. Melakukan analisa perhitungan dari hasil pemeriksaan atas bukti-bukti yang ada
- Bahwa Metode ahli dalam melakukan audit di KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol, adalah
 1. Memeriksa fisik:
 - Yang dimaksud dengan memeriksa fisik adalah Pemeriksaan fisik merupakan salah satu jenis bukti audit yang paling andal dan sebagai salah satu cara untuk memverifikasi keberadaan suatu aset. Umumnya, pemeriksaan fisik merupakan sarana objektif untuk memastikan kuantitas dan deskripsi suatu aset (Arens, Elder dan Beasley, 2017:226);
 2. Audit Investigasi KSU “Buana Nawa Kartika” dilakukan dengan cara melihat fisik secara langsung bukti pemalsuan kuitansi dan tanda tangan, yang buktinya dapat dilihat di koperasi dan telah di dokumentasikan oleh KAP;
 3. Audit Investigasi KSU “Buana Nawa Kartika” dilakukan dengan cara meminta penjelasan terhadap pihak terkait kasus ini seperti kepala cabang karangmoncol, kepala bagian *marketing*, kepala bagian operasional dan *manager*.
 4. Meminta konfirmasi :
 - Yang dimaksud dengan meminta konfirmasi adalah memastikan kebenaran atau kejelasan informasi, menegaskan atau memberikan persetujuan resmi terhadap suatu keputusan, atau memberikan alasan yang kuat atas suatu tindakan atau pernyataan;
 5. Memeriksa dokumen :

Hal. 118 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Yang dimaksud dengan memeriksa dokumen adalah melakukan kegiatan memeriksa dan memverifikasi dokumen-dokumen terkait dengan kasus yang terjadi;
- 6. Audit Investigasi KSU “Buana Nawa Kartika” dilakukan dengan cara memeriksa kebenaran bukti-bukti yang dipakai untuk pembuktian pada kasus investigasi di KSU “Buana Nawa Kartika”;
- 7. *Review* analitikal:
 - Yang dimaksud dengan *review* analitikal adalah evaluasi terhadap informasi keuangan yang dibuat dengan mempelajari hubungan yang masuk akal antara data keuangan yang satu dengan data keuangan lainnya atau antara data keuangan dengan data non keuangan
 - Audit Investigasi KSU “Buana Nawa Kartika” dilakukan dengan cara mengecek apakah saldo yang ada di simpanan anggota secara otomatis apabila ada pencairan pengajuan pembiayaan;
- 8. Meminta informasi:
 - Yang dimaksud dengan meminta informasi adalah Meminta informasi dari audite dalam audit investigatif harus disertai dengan informasi dari sumber lain agar dapat meminimalkan peluang audite untuk berbohong. Meminta konfirmasi adalah meminta pihak lain (selain auditee) untuk menegaskan kebenaran atau ketidakbenaran suatu informasi. Meminta konfirmasi dapat diterapkan untuk berbagai informasi, baik keuangan maupun nonkeuangan. Harus diperhatikan apakah pihak ketiga yang dimintai konfirmasi punya kepentingan dalam audit investigatif. Jika ada, konfirmasi harus diperkuat dengan konfirmasi kepada pihak ketiga lainnya;
 - Audit Investigasi KSU BNK dilakukan dengan cara meminta informasi dari orang-orang yang berhubungan dengan kasus di KSU BNK. Misal minta informasi jumlah kerugian pembiayaan;
- 9. Menghitung kembali:
 - Yang dimaksud dengan menghitung kembali adalah Perhitungan ulang adalah proses menghitung kembali pekerjaan yang telah dilakukan klien untuk melihat apakah

Hal. 119 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



ada hasil yang berbeda antara pekerjaan auditor dan pekerjaan klien;

10. Audit Investigasi KSU "Buana Nawa Kartika" dilakukan dengan cara menghitung ulang kerugian yang dialami KSU "Buana Nawa Kartika" dengan adanya kasus yang terjadi. Menghitung ulang kerugian pada simpanan *wadiah*, simpanan berjangka dan pembiayaan fiktif;

- Bahwa hasil audit yang dilaksanakan oleh ahli terhadap KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, adalah adanya penyalahgunaan wewenang dari salah satu pegawai KSU "Buana Nawa Kartika", Cabang Karangmoncol yang harus mempertanggungjawabkan adanya kerugian KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol dengan adanya klaim dari beberapa anggota sejumlah Rp2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta Sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah).
- Bahwa Kerugian KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol sehingga mencapai sejumlah Rp2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah), dapat dirinci sebagai berikut:

1. Simpanan:

- a) Simpanan Wadiah : Rp471.221.000,00 (empat ratus tujuh puluh satu juta dua ratus dua puluh satu ribu rupiah) data diperoleh dari hasil investigasi data KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- b) Simpanan Berjangka : Rp442.000.000,00 (empat ratus empat puluh dua juta rupiah) data investigasi data KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;

Total simpanan sejumlah Rp913.221.000,00 (Sembilan ratus tiga belas juta dua ratus dua puluh ribu rupiah);

2. Pembiayaan Fiktif Data Pemeriksaan Dokumen Dan System

- a. Kode AO Arif: Rp97.092.757,00 (Sembilan puluh tujuh juta sembilan puluh dua ribu tujuh ratus lima puluh tujuh puluh rupiah) (Investigasi Data KSU "Buana Nawa Kartika");
- b. Kode AO Masni: Rp851.750.413,00 (delapan ratus lima puluh satu juta tujuh ratus lima puluh ribu empat ratus tiga belas rupiah) (Investigasi Data KSU "Buana Nawa Kartika");

Hal. 120 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



- c. Kode Khoeriyah (0300): Rp94.809.000,00 (Sembilan puluh empat juta delapan ratus Sembilan ribu rupiah) (Investigasi Data KSU BNK);
- d. Kode AO Luthfi : Rp15.626.000,00 (lima belas juta enam ratus dua puluh enam ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- e. Kode AO Trisnoadi Ony: Rp10.156.000,00 (sepuluh juta seratus lima puluh enam ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- f. Kode AO Pujo: Rp56.501.000,00 (lima puluh enam juta lima ratus satu ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- g. Kode Office: Rp11.840.000,00 (sebelas juta delapan ratus empat puluh ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);

Total Pembiayaan Fiktif: Rp1.137.775.170,00 (Satu milyar seratus tiga puluh tujuh juta tujuh ratus tujuh puluh lima ribu seratus tujuh puluh rupiah);

Total kerugian : Rp913.221.000,00 (Sembilan ratus tiga belas juta dua ratus dua puluh satu ribu rupiah + Rp1.137.775.170,00 (satu milyar seratus tiga puluh tujuh juta tujuh ratus tujuh puluh lima ribu seratus tujuh puluh rupiah) = Rp2.050.996.170,00 (Dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah)

- Bahwa yang membuat hasil audit eksternal jumlahnya lebih banyak daripada audit internal, pada audit eksternal diperhitungkan pokok + bunga sampai jatuh tempo, pada audit internal diperhitungkan pokoknya saja.
- Bahwa menurut ahli penyimpangan yang dilakukan oleh Terdakwa adalah memalsukan atau menggunakan hak atasan untuk digunakan sebagai cara untuk mengambil uang KSU “Buana Nawa Kartika” untuk kepentingan pribadi.
- Bahwa pihak KSU “Buana Nawa Kartika” telah mengembalikan semua dana nasabah yang ditarik oleh Terdakwa.
- Bahwa kesimpulan setelah dilakukan audit pada KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol, pada hasil audit tidak bisa

Hal. 121 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

mengarahkan/menunjuk kesalahan seseorang hal ini sesuai dengan kode etik, yang menyatakan bersalah adalah Hakim.

- Bahwa ada surat pernyataan yang dibuat oleh Terdakwa yang pada pokoknya surat pernyataan tersebut Terdakwa mengakui perbuatannya, dengan dasar surat pernyataan tersebut sehingga audit berkesimpulan bahwa Terdakwa yang bertanggungjawab atas kerugian tersebut juga kode-kode yang mengarah ke Terdakwa.
- Bahwa yang ahli wawancara ketika melakukan audit di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol adalah Sdr. TUKUL, Sdr. ARIF dan Sdr. MASNI.
- Bahwa Terdakwa tidak bisa dihadirkan ketika ahli melakukan audit di di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
- Bahwa Ahli mengetahui bukti surat berupa riwayat penyetoran/pengambilan yang dijadikan acuan untuk melakukan audit, bukti surat tersebut yang diberikan ke ahli saat melakukan audit KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
- Bahwa ketika ahli dimintai oleh KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, dikoperasi tersebut sudah terjadi kerugian.
- Bahwa Ketika ahli melakukan audit juga mempelajari struktur organisasi KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
- Bahwa yang ahli lihat ketika melakukan audit pada KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol adalah ketidak sesuaian yaitu pengambilan tanpa diketahui oleh pimpinan KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
- Bahwa ketika ahli melakukan audit juga mempelajari SOP yang ada dan berlaku di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol.
- Bahwa Ahli mendapatkan informasi dari KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol Terdakwa bisa melakukan penarikan dana nasabah dengan menggunakan kode-kode pegawai lainnya yang sebenarnya tidak boleh dilakukan oleh *teller*.
- Bahwa rekomendasi hasil audit dari Kantor Akuntan Publik ASHARI & IDA NURHAYATI yang dilakukan ahli adalah masalah pegawai atas nama sdri. Khoeriyah diserahkan kepada penegak hukum dengan bukti bahwa yang bersangkutan telah merugikan KSU "Buana Nawa Kartika" dengan melakukan kesalahan yang disengaja.
- Bahwa Akuntan Publik ASHARI & IDA NURHAYATI sifatnya independen.

Hal. 122 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa maksud dan tujuan dilakukan audit adalah mencari bukti untuk membuat apakah yang disampaikan oleh pembuat laporan tersebut benar atau tidak.
- Bahwa Ahli tidak mempunyai sertifikasi accounting Syariah.
- Bahwa pada audit tidak diketahui ada dana yang mengalir ke Terdakwa.
- Bahwa Untuk pembiayaan fiktif tidak dilihat pakai akad tapi bisa dilihat dimasing-masing akun.
- Bahwa sebelum ahli melakukan audit sudah ada otorisasi penarikan bagi *teller*.

Bahwa Terhadap pendapat Ahli, Terdakwa menyampaikan pendapat sebagai berikut:

- Bahwa saat Terdakwa menjadi *teller* di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol semua data yang meng-*upload* Terdakwa (*inputer*) dan data-data tersebut berasal dari *marketing* dan AO.

Menimbang bahwa **Terdakwa** di persidangan telah memberikan keterangan pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Terdakwa pernah diperiksa di Kepolisian sehubungan dengan perkara ini dan didampingi Penasihat Hukum;
- Bahwa dulu Terdakwa bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol sebagai teller;
- Bahwa Terdakwa bekerja di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol sejak tahun 2013, masuk menjabat sebagai marketing hanya satu tahun kemudian menjadi teller;
- Bahwa Terdakwa menerangkan ada 3 (tiga) pembiayaan yang ada di KSU "Buana Nawa Kartika" Karangmoncol yaitu:
 1. Wadiah/simpanan harian;
 2. Deposito dan;
 3. Pembiayaan;
- Bahwa Terdakwa mengetahui tugas teller adalah menginput data/penarikan;
- Bahwa Terdakwa tidak tahu ketika menjadi teller sudah ada SOP otorisasi penarikan;
- Bahwa Terdakwa mengetahui untuk penarikan dana yang benar nasabah menulis di slip pengambilan dan di tandatangani;
- Bahwa selama Terdakwa menjadi teller di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol ada nasabah yang menabungkan uangnya paling

Hal. 123 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kecil sejumlah Rp5.000,00 (lima ribu rupiah), Rp10.000,00 (sepuluh ribu rupiah) dan ada juga sejumlah Rp20.000,00 (dua puluh ribu rupiah);

- Bahwa Terdakwa mengetahui Bila ada penarikan dana sejumlah Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) menjadi kewenangan kantor pusat diberitahu oleh pimpinan dan penarikan dibawah dana sejumlah Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) menjadi kewenangan KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Terdakwa mengetahui setiap nasabah KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol otomatis menjadi binaan KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Terdakwa mengetahui penarikan/pencairan dana tanpa kehadiran anggota binaan bisa dilakukan;
- Bahwa sepengetahuan Terdakwa otorisasi penarikan teller di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol bila ada penarikan sejumlah Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) menjadi kewenangan KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, semenjak Bu Ginding penarikan diatas sejumlah Rp10.000.000,00 (Sepuluh juta rupiah) menjadi kewenangan pusat;
- Bahwa Terdakwa lupa paswoord ketika menjadi teller di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, Terdakwa hanya ingat kodenya "ER";
- Bahwa Terdakwa tidak pernah diberi kode oleh pimpinan KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Terdakwa tidak pernah melakukan penyimpangan dana nasabah ketika menjadi teller di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa Terdakwa dianggap melakukan penyimpangan dana nasabah ketika menjadi teller di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, karena Terdakwa salah input nomor rekening karena seharusnya Terdakwa ambil dari rekening AYHSA yang merupakan rekening tabungan diri anak Terdakwa akan tetapi Terdakwa salah menarik uang dari rekening di Nomor rekening 1100300466 sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah);
- Baha Terdakwa keliru karena nomor rekening Eva dan nomor rekening anak Terdakwa mirip dan Terdakwa telah mengembalikan uang sejumlah tersebut ke rekening Eva;
- Bahwa Eva Pada bulan November 2018 komplek karena tabunganya nihil tidak bisa melakukan penarikan;
- Pada tanggal 19 November 2018 Terdakwa oleh sdr. TUKUL dibawa ke kantor pusat dan supaya membuat surat pernyataan salah penarikan yang

Hal. 124 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

seharusnya dari rekening atas nama AYHSA akan tetapi keliru ke rekening Eva;

- Terdakwa ke kantor pusat KSU "Buana Nawa Kartika" 2 (dua) kali, yaitu:

1. Pada tanggal 19 November 2018, di kantor pusat tidak dilakukan kroscek, supaya membuat surat pernyataan yang isinya salah penarikan yang seharusnya dari rekening atas nama AYHSA akan tetapi keliru ke rekening Eva;

Dalam keadaan tidak sadar Terdakwa supaya membuat surat pernyataan tersebut, dan hal tersebut tidak sesuai dengan kenyataannya, Terdakwa dipaksa;

Dan pihak KSU "Buana Nawa Kartika" tidak menyampaikan kerugian kepada Terdakwa;

2. Pada tanggal 26 November 2018 Terdakwa datang ke kantor pusat ditemani mertua Terdakwa yang bernama Pak. Sukardi, dan bertemu dengan sdr. Ginding, sdr. Aini dan sdr. Ony;

Saat itu sdr. Aini bilang ke Terdakwa supaya bertanggungjawab dan kepada mertua Terdakwa bilang Terdakwa melakukan kesalahan besar;

- Bahwa Terdakwa tidak berangkat ke kantor pusat "Buana Nawa Kartika" karena ID Card Terdakwa sudah diambil oleh Masni, sehingga Terdakwa berkesimpulan sudah dikeluarkan dari KSU "Buana Nawa Kartika";
- Bahwa Terdakwa pernah disomasi oleh KSU "Buana Nawa Kartika", supaya bertanggungjawab terhadap penarikan yang jumlahnya Rp1.137.775.170.00 (satu milyar seratus tiga puluh tujuh juta tujuh ratus tujuh puluh lima ribu seratus tujuh puluh rupiah);
- Bahwa maksud dan tujuan Terdakwa melakukan gugatan terhadap KSU "Buana Nawa Kartika", saat itu mertua Terdakwa menyuruh untuk dilakukan gugatan saja biar jelas jumlah kerugian KSU "Buana Nawa Kartika";
- Bahwa Terdakwa dapat melihat nominal tabungan setiap nasabah di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol;
- Bahwa prosedur penarikan tabungan di KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol, nasabah datang, mengisi slip penarikan, menulis nominal, tanggal dan tandatangan dislip, ke teller untuk pengambilan dana Tabungan;
- Bahwa Terdakwa tidak mengenali bukti surat berupa riwayat penarikan dan tabungan atas nama sdr. Abu Ali tanggal 24 April 2018, Terdakwa hanya menginput saja, ada yang mengisi dan yang tandatangan Terdakwa itu atas perintah sdr. Arif;

Hal. 125 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- Bahwa Terdakwa mengenali bukti surat berupa surat pernyataan, surat pernyataan Terdakwa yang menulis dipaksa oleh sdr. Ginding, dan sdr. Ginding bilang kalau tidak mau menulis surat pernyataan akan diproes secara hukum;
- Bahwa Terdakwa tidak tahu bukti surat yang diajukan dipersidangan berupa rincian tabungan tanggal 22 November 2018 dan Terdakwa dipaksa;
- Bahwa Terhadap bukti surat yang diajukan dipersidangan berupa surat keputusan pengurus KSU "Buana Nawa Kartika" mengenai kode-kode setiap pegawai, Terdakwa baru melihat;
- Bahwa Terdakwa mengetahui bukti surat berupa SK (Surat Keputusan) pengangkatan Terdakwa sebagai teller;
- Bahwa Terdakwa tidak tahu bukti surat berupa 1 (satu) bendel pembiayaan;
- Bahwa sebelum ada SOP otorisasi penarikan untuk tabungan dan deposito dan setelah ada SOP otorisasi penarikan hanya untuk tabungan saja;
- Bahwa Terdakwa baru mengetahui SOP otorisasi penarikan diatas Rp10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah);
- Bahwa Terdakwa tidak mengetahui ada SOP otorisasi pembiayaan;
- Bahwa Terdakwa menginput pembiayaan yang dilihat akadnya;
- Bahwa Pada aplikasi SIMKA bila belum jatuh tempo bisa dilakukan;
- Bahwa Terdakwa diberitahu oleh kantor pusat perubahan kode dari kode "ER" ke kode "KARMON";
- Bahwa terhadap bukti berupa riwayat penarikan salah satu nasabah, yang menyebutkan didalam 1(satu) hari ada beberapa kali penyetoran dan di hari itu juga kemudian uang ditarik kembali, hal tersebut sering terjadi, dan Terdakwa menginput transaksi tersebut kedalam sistem karena mendapatkan bukti transaksi seperti itu dapat dari marketing;

Menimbang, bahwa Terdakwa tidak mengajukan Saksi yang meringankan (*a de charge*) walaupun kesempatan untuk itu telah diberikan kepadanya:

Menimbang, bahwa Penuntut Umum mengajukan barang bukti sebagai berikut:

- 1 (satu) bendel Salinan Akta Pendirian Koperasi Serba Usaha "BUANA NAWA KARTIKA" Nomor : 036/BH/KDK.11.17.VIII/2002 tanggal 21 Agustus 2002;
- 1 (satu) bendel Salinan Akta Perubahan Anggaran Dasar Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika nomor 10 tanggal 10 Juni 2011;

Hal. 126 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

- 1 (satu) lembar Surat Keputusan Tentang Pengangkatan Karyawan Nomor : 189/BNK/V/2016 tanggal 25 Mei 2016 yang menerangkan bahwa Sdr KHOERiyAH menjabat sebagai Teller KSU Buana Nawa Kartika;
- 17 (tujuh belas) lembar Slip gaji Sdr KHOERiyAH selaku Teller dari bulan Juni 2017 sampai dengan Juli 2018;
- 4 (empat) lembar Rekening Koran tabungan nomor 1011002311 atas nama KHOERiyAH dari tanggal 13 Juli 2017 sampai dengan tanggal 30 November 2018;
- 5 (lima) lembar Daftar simpanan harian dan simpanan berjangka serta catatan tangan Sdr KHOERiyAH tanggal 22 November 2022;
- 1 (satu) Surat Pernyataan Sdr KHOERiyAH selaku teller cabang Karangmoncol tanggal 19 November 2018 tentang pengakuan penarikan dana simpanan Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening 1100300466 atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan pengakuan penarikan simpanan dari rekening 1100300403 atas nama DITA SOPIANTI;
- 3 (tiga) lembar Berita Acara tanggal 19 November 2018 tentang kronologi peristiwa perbuatan penarikan dana simpanan Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening 1100300466 atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan penarikan simpanan dari rekening 1100300403 atas nama DITA SOPIANTI oleh Sdr KHOERiyAH yang melanggar SOP;
- 1 (satu) lembar Surat Pernyataan Sdr KHOERiyAH selaku teller cabang Karangmoncol tanggal 26 November 2018 tentang pengakuan penarikan dana simpanan wadiah, simpanan berjangka dan pembiayaan fiktif serta pernyataan pertanggungjawaban kepada KSU Buana Nawa Kartika;
- 1 (satu) bendel Berita Acara rapat pengurus tanggal 18 Desember 2019 tentang pembebanan kerugian anggota kepada lembaga KSU Buana Nawa Kartika dengan cara menggunakan pos cadangan umum;

DOKUMEN SIMPANAN WADIAH (HARIAN)		
1	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ABU ALI nomor rekening 1100300767 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 05/11/2018 dan Rp. 17.000.000,00 tanggal 19/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 12.000.000 tanggal 05/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 17.000.000 tanggal

Hal. 127 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		19/11/2018.
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1100300111 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 14/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 14/11/2018.
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1021000730 dengan nominal Rp. 3.500.000,00 tanggal 26/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.500.000 tanggal 26/10/2018
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH QQ TABUNGAN nomor rekening 1100300142 dengan nominal Rp. 2.500.000,00 tanggal 02/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.500.000 tanggal 02/11/2018
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AISYAH nomor rekening 1100300408 dengan nominal Rp. 1.200.000,00 tanggal 31/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.200.000 tanggal 31/10/2018
6	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ASIYAH nomor rekening 1021000640 dengan nominal Rp. 4.200.000,00 tanggal 6/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.200.000 tanggal 6/11/2018
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AWANDI SUSANTO nomor rekening 1021000724 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 10/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 6.000.000 tanggal 10/09/2018
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan BAGUS MAULANA QQ TUPINAH nomor rekening 1100300622 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 23/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 tanggal

Hal. 128 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		23/10/2018
9	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI nomor rekening 1021000652 dengan nominal Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018 dan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018.
10	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI QQ PENGAJIAN RT nomor rekening 1021000986 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 12/11/2018
11	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan CARYOTO nomor rekening 1021000939 dengan nominal Rp. 1.790.000,00 tanggal 12/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.790.000 tanggal 12/11/2018
12	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan CASWATI nomor rekening 1021000316 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 5/11/2018
13	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ENI ROKHANAH QQ PUTRI nomor rekening 1100300824 dengan nominal Rp. 1.900.000,00 tanggal 12/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.900.000 tanggal 12/10/2018
14	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FERA DIANTI nomor rekening 1100300489 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 14/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 7.500.000 tanggal 14/11/2018
15	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI ABDULLAH QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300826 dengan nominal Rp. 400.000,00 tanggal 31/10/2018

Hal. 129 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- Slip penarikan simpanan Rp. 400.000 taggal 31/10/2018
16	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI NUROKHIM QQ NURUL W nomor rekening 1021000963 dengan nominal 2.500.000 tanggal 16/08/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.500.000 tanggal 16/08/2018
17	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan HARFINI nomor rekening 1100300373 dengan nominal Rp. 8.200.000,00 tanggal 2/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 8.200.000 tanggal 02/11/2018
18	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan HJ. SAKHATIN nomor rekening 1021000888 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 19/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 5.000.000 tanggal 19/11/2018
19	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan IDA LAILA nomor rekening 1100300433 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 14/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tanggal 14/11/2018
20	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARMINTO nomor rekening 1100300359 dengan nominal Rp. 800.000,00 tanggal 13/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 800.000
21	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARTIYAH QQ TRIANI nomor rekening 1100300810 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 17/11/2018
22	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KENDI PURWINTO KASIM nomor rekening 1100300784 dengan nominal Rp. 1.700.000,00 tanggal 9/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.700.000
23	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KHASANAH nomor rekening 1021000529 dengan nominal Rp.

Hal. 130 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		6.000.000,00 tanggal 12/11/2018
24	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KUMINI nomor rekening 1021000798 dengan nominal Rp. 3.700.000,00 tanggal 05/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.700.000 tanggal 05/11/2018
25	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan LAELIYAH QQ SYIFA nomor rekening 1100300683 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 26/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 7.000.000 tanggal 26/10/2018
26	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan LILI MUSYARIFAH nomor rekening 1021000651 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 13/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 13/11/2018
27	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MANGUNAH nomor rekening 1100300553 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 1/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tanggal 01/10/2018
28	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MEI WIDIARTI nomor rekening 1100300536 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 22/05/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 7.500.000 tanggal 22/05/2018
29	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MIRYONO nomor rekening 1100300589 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018 dan Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018
30	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MISWATI nomor rekening 1100300629 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 18/09/2018
31	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUHAMMAD REZA nomor rekening 1100300710 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 13/11/2018

Hal. 131 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		- Slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000 tanggal 13/11/2018
32	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH nomor rekening 1021000250 dengan nominal Rp. 18.700.000,00 tanggal 2/11/2018
33	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB nomor rekening 1100300096 dengan nominal Rp. 4.600.000,00 tanggal 19/09/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.600.000 tanggal 19/09/2018
34	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURSITI nomor rekening 1021000765 dengan nominal Rp. 4.300.000,00 tanggal 30/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.300.000 tanggal 30/10/2018
35	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURTINAH nomor rekening 1021000111 dengan nominal Rp. 2.150.000,00 tanggal 08/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.150.000 tanggal 08/10/2018
36	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUSLIHAH nomor rekening 1100300508 dengan nominal Rp. 8.700.000,00 tanggal 7/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 8.700.000 tanggal 7/11/2018
37	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NUR HANDOYO nomor rekening 1100300407 dengan nominal Rp. 14.300.000,00 tanggal 3/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 14.300.000 tanggal 3/10/2018
38	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NURUL AENI nomor rekening 1100300823 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 09/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 09/08/2018
39	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKE KARLINA

Hal. 132 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	nomor rekening 1021000684 dengan nominal Rp. 1.600.000,00 tanggal 2/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.600.000 tanggal 2/11/2018
40	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan PARSIH nomor rekening 1021000249 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018
41	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROCHMAT HIDAYAT nomor rekening 1021000205 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 10.000.000 tanggal 19/11/2018
42	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROPIYAH nomor rekening 1100300636 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 22/05/2018, Rp. 2.000.000,00 tanggal 04/06/2018 dan Rp. 4.000.000,00 tanggal 05/06/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 004/06/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 05/06/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 6.000.000 tanggal 22/05/2018
43	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDI nomor rekening 1021000647 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 08/11/2018
44	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDIYAH nomor rekening 1100300410 dengan nominal Rp. 14.700.000,00 tanggal 05/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 14.700.000 tanggal 05/11/18
45	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUSTANTI nomor rekening 1100300684 dengan nominal Rp. 24.000.000,00 tanggal 14/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 24.000.000 tanggal 14/11/18

Hal. 133 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



46	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SALYATI nomor rekening 1100300490 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 14/08/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 5.000.000 tanggal 14/08/18
47	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAMINI nomor rekening 1100300507 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 12/11/2018
48	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SANGADAH nomor rekening 1100300765 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/08/2018 dan Rp. 1.500.000,00 tanggal 13/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 06/08/18- Slip penarikan simpanan Rp. 1.500.000 tanggal 13/11/18
49	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAWINI nomor rekening 1021000457 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 02/11/2018- - slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 02/11/18
50	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SITI FATIMAH nomor rekening 1021000536 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/10/2018
51	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SOFAN ANSORI nomor rekening 1100300830 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 22/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 22/09/18
52	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUDIN nomor rekening 1021000236 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 17/09/2018
53	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nomor rekening 1021000909 dengan nominal Rp. 3.400.000,00 tanggal 26/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.400.000 tanggal

Hal. 134 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		26/10/18
54	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUYATMI nomor rekening 1100300277 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 08/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 10.000.000 tanggal 08/09/18
55	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1021000277 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 23/03/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 23/3/18
56	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi dokumen penarikan simpanan TUKHERI nomor rekening 1021000672 dengan nominal Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018.
57	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUKHERI QQ QURBAN nomor rekening 1100300480 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 20/08/2018 dan Rp. 5.500.000,00 tanggal 20/08/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 tanggal 20/08/18
58	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUPINAH nomor rekening 1021000671 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018
59	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ SSB nomor rekening 1021000564 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 27/10/2018- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tgl 27/10/18
60	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ TAB nomor rekening 1021000677 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 04/10/2019 dan nominal Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl

Hal. 135 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		04/10/2019; - slip penarikan simpanan Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018.
61	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WALIMAH nomor rekening 1100300421 dengan nominal Rp. 2.300.000,00 tanggal 24/07/2018
62	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARMI nomor rekening 1100300082 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 02/05/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 02/05/18
63	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI nomor rekening 1100300542 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 31/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 31/10/18
64	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI QQ SMK ISLAM nomor rekening 1100300766 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 01/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 12.000.000 1/11/18
65	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan YULI ERMAWATI nomor rekening 1021000546 dengan nominal Rp. 4.400.000,00 tanggal 15/11/2018 - slip penarikan simpanan Rp. 555.000,00 tgl 17/11/2018
66	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ZAHROTUL MUNAWAROH nomor rekening 1021000345 nominal Rp. 500.000,00 tanggal 31/10/2018;
67	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MULYANTI nomor rekening 1100300798 nominal Rp. 900.000,00 tanggal 31/10/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 900.000,00 tgl 31/10/2018.
68	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DAHIRUN nomor rekening 1100300816 nominal Rp. 555.000,00 tanggal 17/11/2018 dan Rp. 399.000,00 tanggal

Hal. 136 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		17/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 555.000,00 tgl 17/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 399.000,00 tgl 17/11/2018.
69	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARYATI nomor rekening 1100300827 nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 08/01/2018.
70	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DWI MAHANANI nomor rekening 1021000408 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 15/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 1.300.000,00 tgl 23/8/2018.
71	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKI PAMULIA nomor rekening 1021000776 nominal Rp. 767.000,00 tanggal 19/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 3/8/2018
72	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CUTI AMBARWATI nomor rekening 1100300450 nominal Rp. 800.000,00 tanggal 31/10/2018 dan Rp. 7.000.000,00 tanggal 31/10/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 7.000.000,00 tgl 31/10/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 800.000,00 tgl 29/10/2018.
73	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TRIYONO nomor rekening 1021000198 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 13/03/2018 - slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 3/8/2018
74	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1100300779 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 26/03/2018 - slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00
75	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan UMIYATI nomor rekening 1021000711 nominal Rp. 1.500.000,00 tanggal 12/10/2018.

Hal. 137 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



76	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FAIRUZ ZAYYAN A QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300660 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 03/09/2018 dan Rp. 500.000,00 tanggal 03/09/2018- slip penarikan simpanan Rp. 2.200.000,00 tgl 03/9/2018
77	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan NADIVA ROUDHOTUS ZAGRA QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300693 nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 31/07/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 03/9/2018
78	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi simpanan MAHARDIKA AGUS PRATAMA QQ ROHA nomor rekening 1100300665 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 31/08/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 31/8/2018.
79	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROHAYATI nomor rekening 1100300663 nominal RP. 2.000.000,00 tanggal 09/05/2018- slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000,00 tgl 12/9/2017.
80	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan UNDARTI nomor rekening 1021000582 nominal Rp. 10.500.000,00 tanggal 12/09/2018, dan Rp. 460.000,00 tanggal 29/09/2018;- surat pernyataan Sdri. UNDIARTI;- slip penarikan simpanan Rp. 10.947.000,00.
DOKUMEN SIMPANAN BERJANGKA		
1	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- salinan Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300225 atas nama AMINAH tanggal 01/07/2018 dengan nomor rekening 3250300217 nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 28/05/2018;- salinan permohonan simpanan atas nama AMINAH;

Hal. 138 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- permohonan menjadi anggota KSU Buana Nawa Kartika.
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300284 atas nama AMINAH tanggal 21/03/2018 dengan nomor rekening 3250300276 nominal Rp. 55.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 21/06/2018;- permohonan simpanan atasnama AMINAH.
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300304 atas nama AMINAH QQ NENTI tanggal 04/07/2018 nomor rekening 3250300296 nominal Rp. 15.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 23/07/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 15.000.000,00 tgl 28/11/2018;- permohonan simpanan atasnama AMINAH.
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300209 atasnama CARWATI tanggal 21/04/2017 nomor rekening 3250300202 nominal Rp. 65.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atasnama CARWATI tgl 15/12/2017;- Slip penarikan simpanan Rp. 15.000.000,00 tgl -12-18;- permohonan simpanan atasnama CARWATI.
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama DITA SOPIANTI tanggal 11/08/2018 nomor rekening 3250300300 dengan nominal Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atasnama DITA SOPIANTI tgl 18/10/2018;- Slip penarikan simpanan DITA SOPIANTI tanggal -12-18 nominal Rp. 8.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama DITA SOPIANTI.
6	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300191 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 13/02/12017

Hal. 139 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>nomor rekening 3250300185 dengan nominal Rp. 5.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama IIK NURALIM S.PD.I tgl 31/10/2018;- Slip penarikan simpanan IIK NURALIM S.PD.I tanggal 10-12-18 nominal Rp. 5.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama IIK NURALIM S.PD.I.
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300233 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 26/07/2017 nomor rekening 3250300225 dengan nominal Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama IIK NURALIM S.PD.I tgl 31/10/2018;- Slip penarikan simpanan IIK NURALIM S.PD.I tanggal 10-12-18 nominal Rp. 7.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama IIK NURALIM S.PD.I.
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300313 atasnama MUKIMAH tanggal 15/10/2016 nomor rekening 3250300304 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama MUKIMAH tgl 18/10/2018;- Slip penarikan simpanan MUKIMAH tanggal -12-18 nominal Rp. 10.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama MUKIMAH.
9	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama MUKIMAH QQ SSB tanggal 18/05/2017 nomor rekening 3250300208 dengan nominal Rp. 29.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama MUKIMAH QQ SSB tgl 28/10/2018;- Slip penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB tanggal -12-18 nominal Rp. 29.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama MUKIMAH QQ SSB.

Hal. 140 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



10	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300298 atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal 30/06/2018 nomor rekening 3250300290 dengan nominal Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama NGAWAM SIGIT PRANOMO tgl 20/07/2018;- Slip penarikan simpanan NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal -12-18 nominal Rp. 15.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO.
11	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300310 atasnama SALYATI tanggal 06/09/2018 nomor rekening 3250300302 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SALYATI tgl 28/09/2018;- Slip penarikan simpanan SALYATI tanggal -12-18 nominal Rp. 10.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SALYATI.
12	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300261 atasnama SUPARTO SAPAN tanggal 07/12/2017 nomor rekening 3250300253 dengan nominal Rp. 30.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUPARTO SAPAN tgl 05/02/2018;- Slip penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nominal Rp. 30.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUPARTO SAPAN.
13	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300132 atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tanggal 17/03/2016 nomor rekening 3250300127 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tgl 18/09/2017;- Slip penarikan simpanan SUPRIYATI QQ DEPOSITO tgl -12-2018 nominal Rp. 50.000.000,00;

Hal. 141 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- permohonan simpanan atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO.
14	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300165 atasnama SUYATMI tanggal 13/09/2016 nomor rekening 3250300159 dengan nominal Rp. 12.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUYATMI tgl 20/08/2018;- Slip penarikan simpanan SUYATMI tgl -12-18 nominal Rp. 12.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUYATMI.
15	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300232 atasnama TUMINAH MA'ARUF tanggal 21/07/2017 nomor rekening 3250300224 dengan nominal RfP. 20.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TUMINAH MA'ARUF tgl 26/04/2018;- Slip penarikan simpanan TUMINAH MA'ARUF tgl 07-12-18 nominal Rp. 20.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TUMINAH MA'ARUF.
16	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300240 atasnama TURWATI QQ SSB tanggal 24/08/2017 nomor rekening 3250300232 dengan nominal Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TURWATI QQ SSB tgl 08/06/2018;- Slip penarikan simpanan TURWATI QQ SSB tgl -12-18 nominal Rp. 9.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TURWATI QQ SSB.
17	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama TURYATI tanggal 18/12/2017 nomor rekening 3250300260 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TURYATI tgl 19/12/2017;

Hal. 142 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		<ul style="list-style-type: none">- Slip penarikan simpanan TURYATI nominal Rp. 50.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TURYATI.
18	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama WARYATI (KOREKSI) nomor rekening 3250300301 dengan nominal Rp. 12.000.000,00
19	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300188 atasnama ROMISAH tanggal 30/01/2017 nomor rekening 3250300182 dengan nominal Rp. 20.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama ROMISAH tgl 05/06/2018;- Slip penarikan simpanan ROMISAH tgl -12-18 nominal Rp. 20.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama ROMISAH.
20	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300305 atasnama TUKHERI tanggal 09/07/2018 nomor rekening 3250300297 dengan nominal Rp. 10.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TUKHERI tgl 02/08/2018;- Slip penarikan simpanan TUKHERI tgl -12-18 nominal Rp. 1 0.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TUKHERI.
DOKUMEN PEMBIAYAAN FIKTIF		
1	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 08 Kec.Karangmoncol, nomor kontrak 4510300529 tanggal akad 09/02/2017, nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.444.000,00;
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN alamat Panusupan Rt 01 Rw 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300561 tanggal akad 5/06/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00

Hal. 143 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN dengan nilai sisa pembiayaan Rp. 4.620.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan pembiayaan,
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300571 tanggal akad 19/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 4.438.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip pengeluaran kas.
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300572 tanggal akad 21/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.672.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300579 tanggal akad 8/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00 ;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 5.730.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
6	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRI alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 18 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300582 tanggal akad 3/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUDRI

Hal. 144 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan sisa pembiayaan Rp. 6.645.000,0;</p> <ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300587 tanggal akad 6/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.606.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300588 tanggal akad 10/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI sisa pembiayaan Rp. 6.235.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
9	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID RAHMAWAN alamat Majapura Rt 02 Rw 01 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300589 tanggal akad 19/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00 ;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID RAHMAWAN sisa pembiayaan Rp. 10.200.000,00.
10	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH alamat Baleraksa Rt 03 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300593 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.515.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
11	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH

Hal. 145 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300595 tanggal akad 16/112017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.134.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
12	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300598 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00 - riwayat transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.826.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran,
13	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300599 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.545.000,00.
14	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama IMAMUDIN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300600 tanggal akad 12/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.842.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
15	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300601 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 12.000.000,00;

Hal. 146 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI sisa pembiayaan Rp. 9.356.000,00.
16	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300602 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 14.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI sisa pembiayaan Rp. 11.108.000,00.
17	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH alamat Banjaran Rt 025 Rw 012 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300603 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH sisa pembiayaan Rp. 12.776.000,00.
18	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ANGGRI FATIMAH alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec. Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300604 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 13.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANGGRI FATIMAH sisa pembiayaan Rp. 10.314.000,00.
19	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama TARSITI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300606 tanggal akad 26/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TARSITI sisa pembiayaan Rp. 7.094.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
20	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak

Hal. 147 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>4510300611 tanggal akad 9/01/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS sisa pembiayaan Rp. 21.542.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
21	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama DESI RAHMASARI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300616 tanggal akad 10/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 4.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DESI RAHMASARI sisa pembiayaan Rp. 2.000.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
22	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama RIZQI FITRIA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300617 tanggal akad 12/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RIZQI FITRIA sisa pembiayaan Rp. 8.212.000,00.
23	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300621 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI sisa pembiayaan Rp. 9.803.000,00
24	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama CARMO alamat Wanogara Kulon Rt 02 Rw 02 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300623 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama CARMO sisa pembiayaan Rp. 12.750.000,00.
25	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300626 tanggal akad

Hal. 148 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH sisa pembiayaan Rp. 3.484.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
26	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300627 tanggal akad 08//03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH sisa pembiayaan Rp. 3.484.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
27	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300628 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 3.714.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
28	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama NURSITI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300630 tanggal akad 21/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NURSITI sisa pembiayaan Rp. 3.794.179,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
29	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI alamat Kajongan Rt 02 Rt 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300631 tanggal akad 26/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;

Hal. 149 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI sisa pembiayaan Rp. 21.581.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
30	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300633 tanggal akad 05/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH sisa pembiayaan Rp. 4.695.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
31	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300637 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH sisa pembiayaan Rp. 5.016.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
32	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300638 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.705.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
33	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH alamat Tunjungmuli Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300639 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH sisa pembiayaan Rp. 12.906.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.

Hal. 150 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



34	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300640 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI sisa pembiayaan Rp. 10.268.757,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
35	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300641 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.323.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
36	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300642 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.324.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
37	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec. Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300643 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.323.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
38	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANITA

Hal. 151 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	<p>RACHMAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300646 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANITA RACHMAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.340.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
39	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300647 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama KHANIFAH sisa pembiayaan Rp. 6.250.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
40	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300648 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI sisa pembiayaan Rp. 10.003.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
41	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA alamat Kramat Rt 04 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300650 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.161.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.

Hal. 152 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



42	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300651 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.162.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
43	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300652 tanggal akad 22/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN dengan sisa pembiayaan Rp. 14.183.000,00.
44	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300653 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.162.000,00.
45	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300654 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAH sisa pembiayaan Rp. 11.313.000,00;- bukti setoran.
46	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300655 tanggal akad

Hal. 153 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI dan sisa pembiayaan Rp. 6.562.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
47	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300656 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI sisa pembiayaan Rp. 7.090.000,00- slip penarikan dan bukti setoran.
48	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300657 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
49	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama RASTI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300658 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RASTI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.090.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
50	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA FAJRI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300659 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA

Hal. 154 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>FAJRI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan
51	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama JARIAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300660 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JARIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
52	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300661 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.345.000,00;- bukti setoran.
53	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO alamat Pekiringan Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300662 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 10.977.000,00;- bukti setoran
54	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300663 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.346.000,00;- bukti setoran.
55	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA alamat Kajongan Rt 02 Rw 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300665 tanggal akad 09/10/2018

Hal. 155 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA dan sisa pembiayaan Rp. 11.264.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
56	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA alamat Tunjungmuli Rt 23 Rw 02 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300666 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
57	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transsaksi pembiayaan atas nama MARSIH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300667 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transsaksi pembiayaan atas nama MARSIH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
58	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama BUDI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300668 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama BUDI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
59	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300669 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH dan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.

Hal. 156 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



60	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300670 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA dan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
61	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300671 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
62	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARHUB alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300672 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARHUB dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
63	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama JAFAR alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300673 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JAFAR dengan sisa pembiayaan Rp. 9.394.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
64	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Detil transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01

Hal. 157 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300674 tanggal akad 7/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH dan sisa pembiayaan Rp. 9.268.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
65	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300676 tanggal akad 16/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS dengan sisa pembiayaan Rp. 21.120.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
66	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI RINASARI alamat Rajawana Rt 18 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301056 tanggal akad 8/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DWI RINASARI dengan sisa pembiayaan Rp. 3.711.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
67	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH alamat Pekiringan Rt 02 Rw 011 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301108 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.880.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
68	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SAWINI alamat Beji Rt 15 Rw 07 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4610301109 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SAWINI dengan sisa pembiayaan Rp. 10.880.000,00;

Hal. 158 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
69	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300478 tanggal akad 29/11/2016 dengan nilai pembiayaan Rp. 1.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM dengan sisa pembiayaan Rp. 1.030.000,00.
70	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300519 tanggal akad 14/03/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.704.000,00.
71	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300577 tanggal akad 12/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.584.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
72	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300585 tanggal akad 28/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.162.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
73	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300588 tanggal akad 9/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;

Hal. 159 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.093.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
74	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300601 tanggal akad 31/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.740.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
75	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama TITINAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300608 tanggal akad 20/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TITINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.398.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
76	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300617 tanggal akad 26/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.960.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
77	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MARYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300621 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.162.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.

Hal. 160 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



78	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF alamat Kramat Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300622 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF dengan sisa pembiayaan Rp. 6.613.000,00- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
79	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'I AL YATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300623 tanggal akad 17/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'I AL YATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.899.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
80	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI alamat Mangunegara Rt 07 Rw 01 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300626 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.571.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
81	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300627 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.733.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
82	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH

Hal. 161 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300630 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat pembiayaan atas nama KHANIFAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.066.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
83	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN alamat Tamansari Rt 02 Rw 19 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300631 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00; - riwayat pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 7.950.000,00.
84	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300633 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN sisa pembiayaan Rp. 11.905.000,00.
85	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300634 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.695.000,00
86	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUCI ROMANTI alamat Penambongan Rt 01 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300650 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUCI ROMANTI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.351.000,00;

Hal. 162 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
87	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN alamat Kramat Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300653 tanggal akad 5/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN dengan sisa pembiayaan Rp. 8.350.000,00.
88	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300656 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.129.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
89	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SODRI alamat Kalisinga Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300657 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SODRI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.160.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
90	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI alamat Merbung Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300660 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.280.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan
91	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH

Hal. 163 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300661 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.829.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan
92	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300670 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 3.009.500,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
93	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300671 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS dengan sisa pembiayaan Rp. 3.009.500,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
94	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300677 tanggal akad 6/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.714.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
95	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300678 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.100.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip

Hal. 164 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan simpanan.
96	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300679 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN dengan sisa pembiayaan Rp. 3.100.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
97	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300680 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.501.734,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
98	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300681 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.546.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
99	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMIROH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300691 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.525.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
100	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300692 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;

Hal. 165 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.530.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
101	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUTIHAT alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300693 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama SUTIHAT dengan sisa pembiayaan Rp. 6.529.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
102	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama IKHROM FUADI alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300699 tanggal akad 11/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama IKHROM FUADI dengan sisa pembiayaan Rp. 3.952.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
103	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300700 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.952.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
104	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI alamat Jlegong Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300706 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.580.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.

Hal. 166 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



105	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Baleraksa Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300707 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama KUSWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
106	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300712 tanggal akad 24/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA dengan sisa pembiayaan Rp. 32.080.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
107	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4810300713 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM dengan sisa pembiayaan Rp. 32,082,000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
108	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK SUPRIYANTO alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300720 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK SUPRIYANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 7.433.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.

Hal. 167 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



109	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300733 tanggal akad 15/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 3.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.000.000,00.
110	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300740 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.544.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
111	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH alamat Pepedan Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300741 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.817.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
112	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300743 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.436.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
113	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300744 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;

Hal. 168 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO dengan sisa pembiayaan Rp. 7.647.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
114	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300745 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.653.500,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
115	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DARWATI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300746 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DARWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 4.579.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
116	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300754 tanggal akad 28/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.722.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
117	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO alamat Kramat Rt 08 Rw 01 Kembaran dengan nomor kontrak 4810300785 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO dengan sisa pembiayaan Rp. 10.156.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
118	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300786

Hal. 169 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.236.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
119	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300787 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH dengan sisa pembiayaan Rp. 8.238.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
120	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWITI alamat Tamansari Rt 02 Rw 12 Kc.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300789 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama PURWITI dengan sisa pembiayaan Rp. 10.576.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
121	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300790 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.876.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
122	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH alamat Karang Bawang Rt 03 R 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4810300791 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;

Hal. 170 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.296.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
123	2(satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300792 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI dengan sisa pembiayaan Rp. 9.225.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
124	2(satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300793 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.225.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
125	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN alamat Mangunegara Rt 05 Rw 02 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300801 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN dengan sisa pembiayaan Rp. 9.055.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
126	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300802 tanggal akad

Hal. 171 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama PURWATI dan sisa pembiayaan Rp. 9.065.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
127	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300803 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.066.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
128	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300810 tanggal akad 31/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 11.000.000,00.
129	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300830 tanggal akad 11/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00;- bukti setoran angsuran.
130	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300832 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.142.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
131	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH

Hal. 172 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Kramat Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300833 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.142.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
132	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama BAHRUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300835 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama BAHRUN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
133	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300836 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
134	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI alamat Karangsari Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300837 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
135	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 14 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300838 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.

Hal. 173 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



136	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300842 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
137	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300843 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
138	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300845 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
139	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300846 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- ip setoran ke rekening debitur pembiayaan.

- 1 (satu) bendel Salinan Standar Operasional Prosedut Penghimpunan Dana tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018;

Hal. 174 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 1 (satu) bendel Salinan Kebijakan Umum Pembiayaan tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018;
- 1 (satu) bendel Salinan Standar Operasional Prosedur Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Tahun 2008;
- 1 (satu) lembar Salinan Rekening koran anggota KSU Buana Nawa Kartika atas nama KHOERiyAH QQ AYSHA THAFANA dengan nomor rekening 11003003467 periode 26 November 2016 s.d. 30 November 2018;
- 6 (enam) lembar Salinan Rekening koran anggota KSU BUana Nawa Kartika atas nama KHOERiyAH dengan nomor rekening 1011002311 periode 08 November 2016 s.d. 30 November 2018.;
- 1 (satu) lembar Surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Nomor 04/KSU BNK/SE/02/2018 tanggal 01 Februari 2018;
- 1 (satu) lembar Surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Nomor 005/SE PENG/KSU BNK/II/2018 tanggal 13 Februari 2018 tentang teknis penulisan user akun sistem IMFA pada operasional dan nomor dokumen/kode AO pada program IMFA.;

Menimbang, bahwa berdasarkan alat bukti dan barang bukti yang diajukan diperoleh fakta-fakta hukum sebagai berikut:

- Bahwa Terdakwa bekerja sebagai *Teller* di kantor Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika Cabang Karangmoncol yang beralamat di Jalan Sersan sayun Desa Pekiringan Kecamatan Karang Moncol Kabupaten Purbalingga berdasarkan surat Keputusan Nomor : 189/BNK/V/2016 tanggal 25 Mei 2016;
- Bahwa selain memiliki kantor cabang di karang moncol, Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika memiliki kantor yang beralamat di Jalan Let Achmadi Nur Nomor 51 Kabupaten Purbalingga dan KSU Buana Nawa Kartika bergerak dibidang usaha Simpan Pinjam dan terdapat 3 (tiga) produk yang dapat dimanfaatkan oleh para anggotanya yaitu simpanan harian, simpanan berjangka dan pembiayaan;
- Bahwa adapun struktur pada kantor Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika Cabang Karangmoncol adalah sebagai berikut:
 - o Kepala Cabang : saksi Arif Irmansyah
 - o Teller : Terdakwa
 - o Marketing : saksi Masni Hikmatin

Hal. 175 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa sebagai Teller, Terdakwa memiliki tugas dan kewenangan apabila ada anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika akan melakukan penyimpanan uang, Penarikan uang dan pencairan uang sesuai permintaan anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika ;
- Bahwa Prosedur menyimpan uang di KSU “Buana Nawa Kartika” pada pokoknya sebagai berikut:
 1. Anggota mengisi slip setoran;
 2. Menuju ke *teller*;
 3. Buku dicetak sebagai bukti;
 4. Kemudian uang diterima oleh Teller
- Bahwa Prosedur penarikan uang di KSU “Buana Nawa Kartika”, pada pokoknya sebagai berikut:
 1. Anggota Membawa buku tabungan;
 2. Mengisi slip penarikan;
 3. Diarahkan ke *teller*;
 4. Penyerahan uang dari *teller* ke nasabah
- Bahwa Prosedur pengajuan dan pencairan pembiayaan di KSU “Buana Nawa Kartika”, pada pokoknya sebagai berikut
 1. Pemohon membawa KTP (Kartu tanda Penduduk);
 2. Mengisi formulis pengajuan;
 3. Survey;
 4. Usulan ke atasan;
 5. Untuk persetujuan dilakukan oleh Manejer dan bendahara
- Bahwa jika ada pinjaman dengan jaminan yang melakukan akad kepala cabang, kemudian diserahkan ke *teller* untuk di-*input* (CBSO), bila disetujui maka dana bisa diambil tunai atau dimasukkan ke rekening pemohon.
- Bahwa berdasarkan surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika nomor 005/SE PENG/KSU-BNK/II/2018 tentang Tekhnis Penulisan User Akun Sistem IMFA pada Operasional dan Nomor dokumen/Kode AO pada Program IMFA selaku Teller, Terdakwa memiliki Kode user akun (*Batch*) operasional dengan Nama User ERY, kode BATCH 0302 dan nomor Dokumen ER;
- Bahwa seluruh proses Transaksi pada Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika Cabang Karangmoncol dilakukan melalui aplikasi Sistem keuangan yang dimiliki oleh KSU Buana Nawa Kartika yang bernama IMFA (*Islamic Micro Finance Application*);

Hal. 176 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa berdasarkan surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika nomor 04/KSU BNK/SE/02 2018 tanggal 1 februari 2018, Teller memiliki kewenangan otorisasi setoran tunai \leq Rp.20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah) dan memiliki kewenangan otorisasi untuk penarikan \leq Rp.10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah), sedangkan untuk Kas besar (Pengambilan dan setoran) Terdakwa hanya memiliki kewenangan sejumlah \leq Rp.20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah) ;
- Bahwa apabila Teller akan melakukan Transaksi diatas nilai yang telah ditentukan tersebut, maka secara berjenjang Teller harus meminta otorisasi dari Kepala Cabang, Kabag Operasional dan terakhir Manajer;
- Bahwa sebelum adanya surat edaran Pengurus tersebut, Terdakwa tidak dibatasi kewenangannya selku Teller didalam melakukan penarikan dan penyetoran uang dari anggota Koperasi;
- Bahwa awalnya pada hari Jumat tanggal 16 November 2018, salah satu anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika yang bernama Eva Sufia dengan Nomor rekening 1100300466 atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia mempertanyakan kepada saksi Trisnodi Ony selaku Kabag Marketing Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika adanya selisih saldo pada rekeningnya sejumlah Rp. 2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada kantor Pusat Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika;
- Bahwa kemudian Saksi Trisnodi Ony selaku Kabag Marketing bersama Saksi Nurul Aini melakukan penelusuran dan kemudian diketahui pada tanggal 9 Juli 2018 terdapat penarikan simpanan sebesar Rp. 2.400.000,00 (Dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia;
- Bahwa ketika Saksi Trisnodi Ony mengkonfirmasi penarikan tersebut kepada Eva Sufia, ternyata Eva sufia tidak merasa telah melakukan penarikan pada tanggal tersebut 9 Juli 2018;
- Bahwa selanjutnya dilakukan penelusuran berdasarkan riwayat transaksi dalam system keuangan diketahui bahwa penarikan simpanan Rp. 2.400.000,00 (Dua juta empat ratus ribu rupiah) dilakukan di kantor cabang karangmoncol dengan nomor kode *Batch* 0302 dan *inputer* : ERI;
- Bahwa kemudian saksi Trisnodi Ony melakukan konfirmasi kepada saksi Arif Irmansyah selaku Kepala Kantor Kas Karangmoncol terkait adanya penarikan uang tersebut dan mencari slip penarikan 1100300466 sebesar

Hal. 177 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

Rp. 2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada tanggal 9 Juli 2018;

- Bahwa saksi Arif Irmansyah kemudian melakukan penelusuran kepada Terdakwa selaku Teller dan Terdakwa menyatakan terjadi kesalahan didalam penarikan uang pada tabungan, yang seharusnya Terdakwa melakukan penarikan uang pada rekening miliknya sendiri dengan nomor. 1100300467 atas nama Khoeriyah QQ Aysha Thafana Zahira ternyata malah melakukan penarikan pada rekening atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia;
- Bahwa selanjutnya setelah dilakukan penelusuran terhadap rekening Terdakwa dengan nomor 1100300467 setelah dicek ternyata saldo milik Terdakwa sejak bulan Februari 2018 sampai dengan bulan juli 2018 hanya berisi saldo sejumlah Rp. 10.043,00 (sepuluh ribu empat puluh tiga rupiah)
- Bahwa ketika hal tersebut di konfirmasi kepada Terdakwa, kemudian Terdakwa berdalih terdapat kesalahan dimana seharusnya dilakukan penarikan simpanan dari rekening an Dita Sopianti;
- Bahwa kemudian Terdakwa mengembalikan uang sejumlah Rp. 2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) ke rekening milik Eva Sufia.
- Bahwa kemudian pada hari senin tanggal 19 November 2018 Terdakwa di panggil ke kantor KSU Buana Nawa Kartika di JL D.I Pandjaitan No.61 Purbalingga Lor Kecamatan Purbalingga Kabupaten Purbalingga, dan kemudian Terdakwa pada saat saat dikonfirmasi oleh Saksi Primawan Thukul Syambodo dan Saksi Ginding, Terdakwa mengakui telah melakukan penarikan simpanan milik Saksi Eva Sufia dan Saksi Dita Sopianti adapun pengakuan tersebut dibuatkan dalam surat pernyataan tertanggal 19 November 2018 dan dibuat berita acara kronologi peristiwa pada tanggal yang sama dan surat Pernyataan serta Berita acara tersebut di tandatangani oleh Terdakwa;
- Bahwa pada hari rabu tanggal 21 November 2018 Terdakwa mendatangi rumah Saksi Masni Khimatin, S.E selaku Marketing Kantor Kas Karangmoncol membawa 4 (empat) bendel slip transaksi anggota Koperasi dan uang angsuran kepada saksi Masni Khikmatin;
- Bahwa kemudian pada hari senin tanggal 26 November 2018 Terdakwa dipanggil kembali ke kantor KSU Buana Nawa Kartika dan pada saat itu Terdakwa hadir bersama dengan mertuanya yang bernama Sukardi bertemu dengan Saksi Primawan Thukul Syambodo dan Saksi Ginding dan

Hal. 178 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

saksi Nurul Aini dengan tujuan untuk melakukan perhitungan terhadap rekening anggota koperasi yang disalah gunakan oleh Terdakwa;

- Bahwa pada saat pertemuan tersebut ditemukan penyimpangan terkait penarikan simpanan harian dan simpanan berjangka dengan cara Terdakwa menandai dan menulis nama-nama anggota Koperasi yang uangnya telah dipergunakan oleh Terdakwa;
- Bahwa ketika akan dilanjutkan perhitungan terkait pembiayaan fiktif yang dilakukan oleh Terdakwa, saat itu Terdakwa dalam kondisi tidak sehat sehingga perhitungan tidak dapat dilaksanakan akan tetapi saat itu Terdakwa membuat surat pernyataan yang pada pokoknya mengakui perbuatannya terkait penggunaan dana simpanan Wadiah dan simpanan berjangka anggota KSU Buana Nawa Kartika dan Terdakwa menyatakan sanggup menyelesaikan seluruh kerugian yang timbul;
- Bahwa selanjutnya disepakati pertemuan saat itu diakhiri dan akan dilanjutkan kembali pada esok harinya akan tetapi Terdakwa tidak hadir di kantor KSU Buana Nawa Kartika;
- Bahwa kemudian pada tanggal 10 Desember 2018 saksi Primawan Thukul dan saksi Nurul Aini membuat Resum kasus penggelapan Dana Simpanan Anggota dan Pembiayaan Fiktif KSU Buana Nawa Kartika dan menyebutkan total kerugian akibat perbuatan Terdakwa yang meliputi Simpanan Wadiah 65 rekening, simpanan berjangka 19 rekening dan Pembiayaan Fiktif 113 rekening adalah sejumlah Rp.1.484.820.500,00 (satu Milyar empat ratus delapan puluh empat delapan ratus dua puluh ribu lima ratus rupiah)
- Bahwa selanjutnya pada tanggal 31 Desember 2018 Pengurus KSU Buana Nawa Kartika membuat berita acara yang pada pokoknya menyatakan total kerugian akibat perbuatan Terdakwa yang meliputi Simpanan Wadiah 80 rekening, simpanan berjangka 19 rekening dan Pembiayaan Fiktif 135 rekening adalah sejumlah Rp.1.574.066.402,00 (satu Milyar lima ratus tujuh puluh empat juta enam puluh enam ribu rupiah empat ratus dua rupiah);
- Bahwa pada tanggal 13 Juli 2022 KSU Buana Nawa Kartika bersurat ke Kantor Akuntan Publik "ASHARI & IDA NURHAYATI" dengan nomor : 117/S.Peng-Bank/VII/2022 untuk melakukan Audit Investigasi tahun buku 02 Januari 2017 s/d 17 November 2018 keuangan KSU Buana Nawa Kartika, dari hasil Audit Investigasi yang dilakukan didapatkan hasil perhitungan kerugian keuangan KSU Buana Nawa Kartika senilai **Rp. 2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah)**dengan rincian sebagai berikut:

Hal. 179 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



1. Simpanan:
 - b. Simpanan Wadiah : Rp471.221.000,00 (empat ratus tujuh puluh satu juta dua ratus dua puluh satu ribu rupiah) data diperoleh dari hasil investigasi data KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol meliputi 80 (delapan puluh rekening) dengan mengkoreksi simpanan wadiah an Turyati QQ Tab;;
 - c. Simpanan Berjangka : Rp442.000.000,00 (empat ratus empat puluh dua juta rupiah) data investigasi data KSU "Buana Nawa Kartika" Cabang Karangmoncol meliputi 20 rekening;
Total simpanan sejumlah **Rp913.221.000,00 (Sembilan ratus tiga belas juta dua ratus dua puluh ribu rupiah);**
2. Pembiayaan Fiktif Data Pemeriksaan Dokumen Dan System
 - a. Kode AO Arif: Rp97.092.757,00 (Sembilan puluh tujuh juta sembilan puluh dua ribu tujuh ratus lima puluh tujuh puluh tujuh rupiah) (Investigasi Data KSU "Buana Nawa Kartika);
 - b. Kode AO Masni: Rp851.750.413,00 (delapan ratus lima puluh satu juta tujuh ratus lima puluh ribu empat ratus tiga belas rupiah) (Investigasi Data KSU "Buana Nawa Kartika);
 - c. Kode Khoeriyah (0300): Rp94.809.000,00 (Sembilan puluh empat juta delapan ratus Sembilan ribu rupiah) (Investigasi Data KSU BNK);
 - d. Kode AO Luthfi : Rp15.626.000,00 (lima belas juta enam ratus dua puluh enam ribu rupiah) (Investigasi Data KSU "Buana Nawa Kartika");
 - e. Kode AO Trisnoadi Ony: Rp10.156.000,00 (sepuluh juta seratus lima puluh enam ribu rupiah) (Investigasi Data KSU "Buana Nawa Kartika");
 - f. Kode AO Pujo: Rp56.501.000,00 (lima puluh enam juta lima ratus satu ribu rupiah) (Investigasi Data KSU "Buana Nawa Kartika");
 - g. Kode Office: Rp11.840.000,00 (sebelas juta delapan ratus empat puluh ribu rupiah) (Investigasi Data KSU "Buana Nawa Kartika);

Total Pembiayaan Fiktif: **Rp1.137.775.170,00 (Satu milyar seratus tiga puluh tujuh juta tujuh ratus tujuh puluh lima ribu seratus tujuh puluh rupiah)** meliputi 139 rekening;

Hal. 180 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



- Bahwa Terdakwa selaku *Teller* dapat mengetahui jumlah saldo yang terdapat pada masing-masing anggota Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika;
- Bahwa Terdakwa didalam melakukan penarikan atau pengambilan uang milik nasabah dengan cara secara langsung melakukan penarikan uang tanpa slip penarikan, melakukan penarikan dengan menggunakan slip penarikan yang dibuat dan ditanda tangani sendiri olehnya dan mengajukan pembiayaan (Pinjaman) dengan menggunakan data-data serta Jaminan milik anggota Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika;
- Bahwa pada saat Terdakwa mengambil uang dari rekening salah satu anggota Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika, untuk menyamakan perbuatan terdakwa Tersebut, maka Terdakwa akan mengambil uang dari rekening nasabah lainnya dan memasukkannya ke rekening nasabah yang uangnya telah diambil olehnya;
- Bahwa perbuatan terdakwa tersebut dilakukan dalam rentang waktu antara tahun 2016 sampai dengan tahun 2018 dengan rincian sebagai berikut:

DOKUMEN SIMPANAN WADIAH (HARIAN)		
1	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ABU ALI nomor rekening 1100300767 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 05/11/2018 dan Rp. 17.000.000,00 tanggal 19/11/2018;
2	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1100300111 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 14/11/2018;
3	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1021000730 dengan nominal Rp. 3.500.000,00 tanggal 26/10/2018
4	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH QQ TABUNGAN nomor rekening 1100300142 dengan nominal Rp. 2.500.000,00 tanggal 02/11/2018
5	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AISYAH nomor rekening 1100300408 dengan nominal Rp. 1.200.000,00 tanggal 31/10/2018
6	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ASIYAH nomor rekening 1021000640 dengan nominal Rp.

Hal. 181 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		4.200.000,00 tanggal 6/11/2018
7	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AWANDI SUSANTO nomor rekening 1021000724 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 10/09/2018
8	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan BAGUS MAULANA QQ TUPINAH nomor rekening 1100300622 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 23/10/2018
9	1 (satu) bendel	- riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI nomor rekening 1021000652 dengan nominal Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018 dan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018;
10	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI QQ PENGAJIAN RT nomor rekening 1021000986 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 12/11/2018
11	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CARYOTO nomor rekening 1021000939 dengan nominal Rp. 1.790.000,00 tanggal 12/11/2018
12	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CASWATI nomor rekening 1021000316 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018
13	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ENI ROKHANAH QQ PUTRI nomor rekening 1100300824 dengan nominal Rp. 1.900.000,00 tanggal 12/10/2018
14	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FERA DIANTI nomor rekening 1100300489 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 14/11/2018
15	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI ABDULLAH QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300826 dengan nominal Rp. 400.000,00 tanggal 31/10/2018
16	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI NUROKHIM QQ NURUL W nomor rekening 1021000963 dengan nominal 2.500.000 tanggal 16/08/2018
17	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan HARFINI

Hal. 182 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	nomor rekening 1100300373 dengan nominal Rp. 8.200.000,00 tanggal 2/11/2018
18	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan HJ. SAKHATIN nomor rekening 1021000888 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 19/11/2018
19	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan IDA LAILA nomor rekening 1100300433 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 14/11/2018
20	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARMINTO nomor rekening 1100300359 dengan nominal Rp. 800.000,00 tanggal 13/09/2018
21	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARTIYAH QQ TRIANI nomor rekening 1100300810 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 17/11/2018
22	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KENDI PURWINTO KASIM nomor rekening 1100300784 dengan nominal Rp. 1.700.000,00 tanggal 9/11/2018
23	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KHASANAH nomor rekening 1021000529 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 12/11/2018
24	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KUMINI nomor rekening 1021000798 dengan nominal Rp. 3.700.000,00 tanggal 05/11/2018
25	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan LAELIYAH QQ SYIFA nomor rekening 1100300683 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 26/10/2018
26	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan LILI MUSYARIFAH nomor rekening 1021000651 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 13/11/2018
27	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MANGUNAH nomor rekening 1100300553 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 1/10/2018
28	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MEI WIDIARTI nomor rekening 1100300536 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 22/05/2018
29	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MIRYONO

Hal. 183 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	bendel	nomor rekening 1100300589 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018 dan Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018
30	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MISWATI nomor rekening 1100300629 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 18/09/2018
31	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUHAMMAD REZA nomor rekening 1100300710 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 13/11/2018
32	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH nomor rekening 1021000250 dengan nominal Rp. 18.700.000,00 tanggal 2/11/2018
33	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB nomor rekening 1100300096 dengan nominal Rp. 4.600.000,00 tanggal 19/09/2018
34	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURSITI nomor rekening 1021000765 dengan nominal Rp. 4.300.000,00 tanggal 30/10/2018
35	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURTINAH nomor rekening 1021000111 dengan nominal Rp. 2.150.000,00 tanggal 08/10/2018
36	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUSLIHAH nomor rekening 1100300508 dengan nominal Rp. 8.700.000,00 tanggal 7/11/2018
37	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NUR HANDOYO nomor rekening 1100300407 dengan nominal Rp. 14.300.000,00 tanggal 3/10/2018
38	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NURUL AENI nomor rekening 1100300823 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 09/08/2018
39	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKE KARLINA nomor rekening 1021000684 dengan nominal Rp. 1.600.000,00 tanggal 2/11/2018
40	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan PARSIH nomor rekening 1021000249 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018

Hal. 184 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



41	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROCHMAT HIDAYAT nomor rekening 1021000205 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/11/2018
42	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROPIYAH nomor rekening 1100300636 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 22/05/2018, Rp. 2.000.000,00 tanggal 04/06/2018 dan Rp. 4.000.000,00 tanggal 05/06/2018
43	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDI nomor rekening 1021000647 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 08/11/2018
44	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDIYAH nomor rekening 1100300410 dengan nominal Rp. 14.700.000,00 tanggal 05/11/2018
45	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUSTANTI nomor rekening 1100300684 dengan nominal Rp. 24.000.000,00 tanggal 14/11/2018
46	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SALYATI nomor rekening 1100300490 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 14/08/2018
47	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAMINI nomor rekening 1100300507 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 12/11/2018
48	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SANGADAH nomor rekening 1100300765 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/08/2018 dan Rp. 1.500.000,00 tanggal 13/11/2018
49	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAWINI nomor rekening 1021000457 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 02/11/2018
50	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SITI FATIMAH nomor rekening 1021000536 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/10/2018
51	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SOFAN ANSORI nomor rekening 1100300830 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 22/09/2018

Hal. 185 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



52	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUDIN nomor rekening 1021000236 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 17/09/2018
53	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nomor rekening 1021000909 dengan nominal Rp. 3.400.000,00 tanggal 26/10/2018
54	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUYATMI nomor rekening 1100300277 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 08/09/2018
55	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1021000277 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 23/03/2018
56	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi dokumen penarikan simpanan TUKHERI nomor rekening 1021000672 dengan nominal Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018;
57	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUKHERI QQ QURBAN nomor rekening 1100300480 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 20/08/2018 dan Rp. 5.500.000,00 tanggal 20/08/2018
58	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUPINAH nomor rekening 1021000671 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018;
59	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ SSB nomor rekening 1021000564 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 27/10/2018
60	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ TAB nomor rekening 1021000677 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 04/10/2019 dan nominal Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018;
61	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WALIMAH nomor rekening 1100300421 dengan nominal Rp. 2.300.000,00 tanggal 24/07/2018
62	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARMI nomor rekening 1100300082 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 02/05/2018
63	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT

Hal. 186 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	IRNAWATI nomor rekening 1100300542 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 31/10/2018
64	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI QQ SMK ISLAM nomor rekening 1100300766 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 01/11/2018
65	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan YULI ERMAWATI nomor rekening 1021000546 dengan nominal Rp. 4.400.000,00 tanggal 15/11/2018
66	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ZAHROTUL MUNAWAROH nomor rekening 1021000345 nominal Rp. 500.000,00 tanggal 31/10/2018;
67	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MULYANTI nomor rekening 1100300798 nominal Rp. 900.000,00 tanggal 31/10/2018;
68	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DAHIRUN nomor rekening 1100300816 nominal Rp. 555.000,00 tanggal 17/11/2018 dan Rp. 399.000,00 tanggal 17/11/2018;
69	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARYATI nomor rekening 1100300827 nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 08/01/2018.
70	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DWI MAHANANI nomor rekening 1021000408 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 15/11/2018
71	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKI PAMULIA nomor rekening 1021000776 nominal Rp. 767.000,00 tanggal 19/11/2018;
72	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CUTI AMBARWATI nomor rekening 1100300450 nominal Rp. 800.000,00 tanggal 31/10/2018 dan Rp. 7.000.000,00 tanggal 31/10/2018;
73	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TRIYONO nomor rekening 1021000198 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 13/03/2018
74	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor

Hal. 187 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	rekening 1100300779 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 26/03/2018
75	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan UMIYATI nomor rekening 1021000711 nominal Rp. 1.500.000,00 tanggal 12/10/2018.
76	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FAIRUZ ZAYYAN A QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300660 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 03/09/2018 dan Rp. 500.000,00 tanggal 03/09/2018;
77	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NADIVA ROUDHOTUS ZAGRA QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300693 nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 31/07/2018;
78	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi simpanan MAHARDIKA AGUS PRATAMA QQ ROHA nomor rekening 1100300665 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 31/08/2018;
79	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROHAYATI nomor rekening 1100300663 nominal RP. 2.000.000,00 tanggal 09/05/2018
80	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan UNDARTI nomor rekening 1021000582 nominal Rp. 10.500.000,00 tanggal 12/09/2018, dan Rp. 460.000,00 tanggal 29/09/2018;
DOKUMEN SIMPANAN BERJANGKA		
1	1 (satu) bendel	- salinan Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300225 atas nama AMINAH tanggal 01/07/2018 dengan nomor rekening 63250300217 nominal Rp. 10.000.000,00;
2	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300284 atas nama AMINAH tanggal 21/03/2018 dengan nomor rekening 3250300276 nominal Rp. 55.000.000,00
3	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300304 atas nama AMINAH QQ NENTI tanggal 04/07/2018 nomor rekening 3250300296 nominal Rp. 15.000.000,00

Hal. 188 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



4	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300209 atasnama CARWATI tanggal 21/04/2017 nomor rekening 3250300202 nominal Rp. 65.000.000,00;
5	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama DITA SOPIANTI tanggal 11/08/2018 nomor rekening 3250300300 dengan nominal Rp. 8.000.000,00;
6	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300191 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 13/02/12017 nomor rekening 3250300185 dengan nominal Rp. 5.000.000,00;
7	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300233 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 26/07/2017 nomor rekening 3250300225 dengan nominal Rp. 7.000.000,00;
8	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300313 atasnama MUKIMAH tanggal 15/10/2016 nomor rekening 3250300304 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;
9	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama MUKIMAH QQ SSB tanggal 18/05/2017 nomor rekening 3250300208 dengan nominal Rp. 29.000.000,00;
10	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300298 atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal 30/06/2018 nomor rekening 3250300290 dengan nominal Rp. 15.000.000,00;
11	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300310 atasnama SALYATI tanggal 06/09/2018 nomor rekening 3250300302 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;
12	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300261 atasnama SUPARTO SAPAN tanggal 07/12/2017 nomor rekening 3250300253 dengan nominal Rp. 30.000.000,00

Hal. 189 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



13	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300132 atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tanggal 17/03/2016 nomor rekening 3250300127 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;
14	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300165 atasnama SUYATMI tanggal 13/09/2016 nomor rekening 3250300159 dengan nominal Rp. 12.000.000,00;
15	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300232 atasnama TUMINAH MA'ARUF tanggal 21/07/2017 nomor rekening 3250300224 dengan nominal Rp. 20.000.000,00
16	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300240 atasnama TURWATI QQ SSB tanggal 24/08/2017 nomor rekening 3250300232 dengan nominal Rp. 9.000.000,00;
17	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama TURYATI tanggal 18/12/2017 nomor rekening 3250300260 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;
18	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama WARYATI (KOREKSI) nomor rekening 3250300301 dengan nominal Rp. 12.000.000,00
19	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300188 atasnama ROMISAH tanggal 30/01/2017 nomor rekening 3250300182 dengan nominal Rp. 20.000.000,00;
20	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300305 atasnama TUKHERI tanggal 09/07/2018 nomor rekening 3250300297 dengan nominal Rp. 10.000.000,00
DOKUMEN PEMBIAYAAN FIKTIF		
1	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 08 Kec.Karangmoncol, nomor kontrak 4510300529 tanggal akad 09/02/2017, nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00;

Hal. 190 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



2	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN alamat Panusupan Rt 01 Rw 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300561 tanggal akad 5/06/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00
3	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300571 tanggal akad 19/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
4	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300572 tanggal akad 21/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00
5	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300579 tanggal akad 8/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00 ;
6	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRI alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 18 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300582 tanggal akad 3/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
7	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300587 tanggal akad 6/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
8	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300588 tanggal akad 10/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;
9	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID RAHMAWAN alamat Majapura Rt 02 Rw 01 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300589 tanggal akad 19/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00 ;

Hal. 191 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



10	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH alamat Baleraksa Rt 03 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300593 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
11	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300595 tanggal akad 16/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;
12	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300598 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00
13	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300599 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000;
14	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama IMAMUDIN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300600 tanggal akad 12/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
15	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300601 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 12.000.000,00;
16	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300602 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 14.000.000,00
17	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH alamat Banjaran Rt 025 Rw 012 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300603 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 192 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		17.000.000,00;
18	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ANGGRIFATIMAH alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec. Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300604 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 13.000.000,00;
19	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama TARSITI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300606 tanggal akad 26/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
20	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300611 tanggal akad 9/01/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;
21	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama DESIRAHMASARI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300616 tanggal akad 10/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 4.000.000,00;
22	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama RIZQIFITRIA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300617 tanggal akad 12/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
23	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300621 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
24	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama CARMO alamat Wanogara Kulon Rt 02 Rw 02 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300623 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;
25	1 (satu)	- detail transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH

Hal. 193 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300626 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;.
26	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300627 tanggal akad 08//03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;
27	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300628 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
28	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NURSITI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300630 tanggal akad 21/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
29	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI alamat Kajongan Rt 02 Rt 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300631 tanggal akad 26/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;
30	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300633 tanggal akad 05/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
31	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300637 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
32	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol

Hal. 194 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		dengan nomor kontrak 4510300638 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
33	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH alamat Tunjungmuli Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300639 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
34	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300640 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
35	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300641 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
36	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300642 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
37	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec. Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300643 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
38	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ANITA RACHMAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300646 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
39	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300647 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 195 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		5.000.000,00;
40	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300648 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00
41	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA alamat Kramat Rt 04 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300650 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
42	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300651 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
43	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300652 tanggal akad 22/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
44	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300653 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
45	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300654 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
46	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300655 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
47	1 (satu)	- detil transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI

Hal. 196 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300656 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
48	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300657 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
49	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama RASTI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300658 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
50	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA FAJRI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300659 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
51	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama JARIAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300660 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00
52	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300661 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
53	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO alamat Pekiringan Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300662 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
54	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300663 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
55	1 (satu)	- detil transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA

Hal. 197 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	bendel	alamat Kajongan Rt 02 Rw 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300665 tanggal akad 09/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
56	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA alamat Tunjungmuli Rt 23 Rw 02 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300666 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
57	1 (satu) bendel	- detail transsaksi pembiayaan atas nama MARSIH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300667 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
58	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama BUDI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300668 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
59	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300669 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
60	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300670 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
61	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300671 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
62	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MARHUB alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300672 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
63	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama JAFAR alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300673 tanggal akad 7/11/2017

Hal. 198 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



		dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
64	1 (satu) bendel	- Detil transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300674 tanggal akad 7/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
65	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300676 tanggal akad 16/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;
66	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama DWI RINASARI alamat Rajawana Rt 18 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301056 tanggal akad 8/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
67	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH alamat Pekiringan Rt 02 Rw 011 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301108 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
68	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SAWINI alamat Beji Rt 15 Rw 07 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4610301109 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
69	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300478 tanggal akad 29/11/2016 dengan nilai pembiayaan Rp. 1.000.000,00;
70	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300519 tanggal akad 14/03/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00;
71	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300577 tanggal akad 12/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;

Hal. 199 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



72	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300585 tanggal akad 28/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
73	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300588 tanggal akad 9/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
74	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300601 tanggal akad 31/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;
75	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama TITINAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300608 tanggal akad 20/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
76	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300617 tanggal akad 26/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
77	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MARYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300621 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
78	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF alamat Kramat Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300622 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
79	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'AL YATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300623 tanggal akad 17/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;-
80	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI alamat Mangunegara Rt 07 Rw 01 Kec.Mrebet

Hal. 200 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		dengan nomor kontrak 4810300626 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
81	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300627 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
82	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300630 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
83	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN alamat Tamansari Rt 02 Rw 19 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300631 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
84	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300633 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;
85	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300634 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;
86	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUCI ROMANTI alamat Penambongan Rt 01 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300650 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
87	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN alamat Kramat Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300653 tanggal akad 5/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
88	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01

Hal. 201 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300656 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
89	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SODRI alamat Kalisinga Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300657 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
90	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI alamat Merbung Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300660 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
91	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300661 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
92	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300670 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
93	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300671 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
94	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300677 tanggal akad 6/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
95	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300678 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;
96	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300679 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;
97	1 (satu)	- detil transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH alamat

Hal. 202 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300680 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
98	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300681 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
99	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama UMIROH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300691 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
100	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300692 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
101	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SUTIHAT alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300693 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;.
102	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama IKHROM FUADI alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300699 tanggal akad 11/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;
103	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300700 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;
104	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI alamat Jlegong Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300706 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
105	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Baleraksa Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300707 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;

Hal. 203 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



106	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300712 tanggal akad 24/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;
107	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4810300713 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;
108	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK SUPRIYANTO alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300720 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00,;
109	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300733 tanggal akad 15/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 3.000.000,00;
110	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300740 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
111	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH alamat Pepedan Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300741 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
112	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300743 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
113	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300744 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;

Hal. 204 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



114	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300745 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;
115	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama DARWATI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300746 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;
116	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300754 tanggal akad 28/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
117	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO alamat Kramat Rt 08 Rw 01 Kembaran dengan nomor kontrak 4810300785 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
118	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300786 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
119	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300787 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
120	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWITI alamat Tamansari Rt 02 Rw 12 Kc.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300789 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
121	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300790 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;

Hal. 205 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

122	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH alamat Karang Bawang Rt 03 R 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4810300791 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
123	3(satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300792 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
124	3(satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300793 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
125	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN alamat Mangunegara Rt 05 Rw 02 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300801 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
126	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300802 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
127	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300803 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
128	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300810 tanggal akad 31/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
129	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol

Hal. 206 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

		dengan nomor kontrak 4810300830 tanggal akad 11/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
130	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300832 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
131	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH alamat Kramat Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300833 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
132	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama BAHRUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300835 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
133	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300836 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
134	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI alamat Karangsari Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300837 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
135	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 14 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300838 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
136	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300842 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
137	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300843 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
138	1 (satu)	- detail transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA

Hal. 207 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



	bendel	MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300845 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;.
139	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300846 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;

Menimbang, bahwa selanjutnya Majelis Hakim akan mempertimbangkan apakah berdasarkan fakta-fakta hukum tersebut diatas, Terdakwa dapat dinyatakan telah melakukan tindak pidana yang didakwakan kepadanya;

Menimbang, bahwa Terdakwa telah didakwa oleh Penuntut Umum dengan dakwaan yang berbentuk Subsidiaritas, sehingga Majelis Hakim akan membuktikan dakwaan Primair terlebih dahulu yaitu **Pasal 374 KUHP Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHP**, yang unsur-unsurnya adalah sebagai berikut :

1. Unsur Barang Siapa
2. Unsur dengan sengaja dan melawan hukum memiliki barang sesuatu yang seluruhnya atau sebagian kepunyaan orang lain
3. Unsur tetapi yang ada dalam kekuasaannya bukan karena kejahatan
4. Unsur yang dilakukan oleh orang yang penguasaannya terhadap barang disebabkan karena ada hubungan kerja atau karena pencarian atau karena mendapat upah karena itu,

A.d.1.Barang siapa

Menimbang bahwa menurut **Andi Hamzah** didalam **Buku Hukum Pidana Ekonomi (Jakarta, Erlangga, 1996) halaman 26** menyatakan "ancaman pidana ditujukan terhadap orang ternyata dari rumusan tindak pidana yang dimulai dengan kata 'Barang Siapa' dan kata ini menunjuk kepada siapa saja orang yang melakukan perbuatan yang dirumuskan didalam pasal tersebut diancam dengan Pidana;

Menimbang bahwa dengan demikian sasaran yang dituju oleh pidana adalah orang atau dengan kata lain hal tersebut ditujukan terhadap subjek hukum pidana yang lebih lanjut diuraikan oleh **Muladi dan Barda Nawawi Arief** dalam buku **Teori-teori dan kebijakan pidana (bandung: Alumni 1998) halaman 97** pengertian subjek tindak pidana meliputi 2 (dua)

Hal. 208 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



hal yaitu siapa yang melakukan tindak pidana dan siapa yang dapat dipertanggung jawabkan;

Menimbang bahwa dengan demikian dapat disimpulkan pada dasarnya kata “Barang Siapa” menunjukkan kepada siapa orangnya yang harus bertanggung jawab atas perbuatan/ kejadian yang didakwakan itu atau setidak-tidaknya mengenai siapa orangnya yang harus dijadikan terdakwa dalam perkara ini. Atau lebih tegasnya menurut **putusan Mahkamah Agung RI Nomor :1398 K/Pid/1994 tanggal 30 juni 1995** kata “barang Siapa” identik dengan “setiap orang” atau “Hij” sebagai siapa saja yang harus dijadikan terdakwa/dader atau setiap orang sebagai subjek hukum (pendukung hak dan kewajiban) yang dapat diminta pertanggung jawabannya dalam segala tindakan;

Menimbang, bahwa di persidangan jaksa Penuntut Umum telah menghadirkan terdakwa **Khoeriyah Alias Eri Binti Zahri Abdul Rofik** yang telah membenarkan identitas yang ada dalam surat dakwaan Penuntut Umum, demikian juga keterangan para saksi di persidangan, bahwa yang dimaksud dengan terdakwa dalam perkara ini adalah terdakwa **Khoeriyah Alias Eri Binti Zahri Abdul Rofik** yang dalam keadaan sehat jasmani maupun rohani;

Menimbang bahwa dengan adanya kondisi yang sehat baik jasmani maupun rohani pada diri terdakwa maka menurut hukum terdakwa dianggap memiliki kemampuan untuk membedakan mana perbuatan yang boleh dilakukan dan mana yang tidak boleh dilakukan sehingga ketika terdakwa melakukan suatu tindak pidana maka secara hukum terdakwa dapat mempertanggung jawabkan perbuatannya tersebut;

Menimbang bahwa berdasarkan uraian tersebut diatas dengan demikian jelaslah sudah pengertian barang siapa yang dimaksud dalam perkara ini yaitu terdakwa **Khoeriyah Alias Eri Binti Zahri Abdul Rofik** sehingga majelis Hakim berpendirian Unsur Barang Siapa telah terpenuhi;

Ad.2 “Dengan sengaja secara melawan hukum, memiliki sesuatu barang yang seluruhnya atau sebagian kepunyaan orang lain; ”:

Menimbang bahwa pengertian melawan hukum diartikan secara berbeda-beda oleh pakar-pakar hukum antara lain Lamintang memakai istilah “Tidak Sah”, Hezewinkel-Suringa memakai istilah *Zonder bevoegdheid* (tanpa

Hal. 209 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



kewenangan) sedangkan hoge raad memakai istilah *Zonder Eigenrecht* (tanpa hak);

Menimbang bahwa yang dimaksud dengan “secara melawan Hukum” adalah mencakup perbuatan melawan hukum dalam **arti formil** yaitu apabila terdapat suatu perbuatan yang bertentangan dengan ketentuan Undang-Undang (hukum tertulis) maupun dalam **arti materiil** yakni meskipun perbuatan tersebut tidak diatur dalam peraturan perundang-undangan, namun apabila perbuatan tersebut dianggap tercela karena tidak sesuai dengan rasa keadilan atau norma-norma kehidupan sosial dalam masyarakat, maka perbuatan tersebut dapat dipidana

Menimbang bahwa untuk selanjutnya Majelis Hakim lebih cenderung mengikuti pendapat **Van Bemellen** didalam bukunya yang berjudul **Hukum Pidana I (Bandung Bina Cipta, 1987, halaman 150-151)** yang menguraikan tentang melawan hukum antara lain:

1. Bertentangan dengan ketelitian yang pantas dalam pergaulan masyarakat mengenai orang lain atau barang;
2. Bertentangan dengan kewajiban yang ditentukan oleh Undang-Undang;
3. Tanpa hak atau wewenang sendiri;
4. Bertentangan dengan hak orang lain;
5. Bertentangan dengan hukum Objektif

Menimbang bahwa pengertian memiliki menurut **Prof.Dr Wirjono Prodjodikoro dalam Buku Tindak-Tindak- Pidana Tertentu Di Indonesia (Bandung,PT Refika Aditama,2003) halaman 17** menyebutkan jika definisi memiliki adalah “berbuat sesuatu dengan suatu barang seolah-olah pemilik barang itu dan dengan perbuatan tertentu itu si pelaku melanggar hukum”;

Menimbang bahwa lebih lanjut **pada halaman 18, Prof Dr.Wirjono Prodjodikoro** menguraikan jika perbuatan memiliki dapat berwujud bermacam-macam antara lain menjual,menyerahkan,meminjamkan, memakai sendiri, menggadaikan dan sering bahkan bersifat negatif yaitu tidak berbuat apa-apa dengan barang itu tetapi juga tidak mempersilahkan orang lain berbuat sesuatu dengan barang itu tanpa persetujuannya;

Menimbang bahwa berdasarkan fakta yang terungkap dipersidangan Terdakwa bekerja sebagai *Teller* di kantor Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika Cabang Karangmoncol yang beralamat di jalan Sersan

Hal. 210 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

sayun Desa Pekiringan Kecamatan Karang Moncol Kabupaten Purbalingga berdasarkan surat Keputusan Nomor : 189/BNK/V/2016 tanggal 25 Mei 2016;

Menimbang, bahwa selain memiliki kantor cabang di karang moncol, Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika memiliki kantor yang beralamat di Jalan Let Achmadi Nur Nomor 51 Kabupaten Purbalingga dan KSU Buana Nawa Kartika bergerak dibidang usaha Simpan Pinjam dan terdapat 3 (tiga) produk yang dapat dimanfaatkan oleh para anggotanya yaitu simpanan harian, simpanan berjangka dan pembiayaan;

Menimbang, bahwa adapun struktur pada kantor Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika Cabang Karangmoncol adalah sebagai berikut:

- o Kepala Cabang : saksi Arif Irmansyah
- o Teller : Terdakwa
- o Marketing : saksi Masni Hikmatin

Menimbang, bahwa sebagai *Teller*, Terdakwa memiliki tugas dan kewenangan apabila ada anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika akan melakukan penyimpanan uang, Penarikan uang dan pencairan uang sesuai permintaan anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika ;

Menimbang, bahwa Prosedur menyimpan uang di KSU “Buana Nawa Kartika pada pokoknya sebagai berikut:

1. Anggota mengisi slip setoran;
2. Menuju ke *teller*;
3. Buku dicetak sebagai bukti;
4. Kemudian uang diterima oleh Teller

Menimbang, bahwa Prosedur penarikan uang di KSU “Buana Nawa Kartika”, pada pokoknya sebagai berikut:

1. Anggota Membawa buku tabungan;
2. Mengisi slip penarikan;
3. Diarahkan ke *teller*;
4. Penyerahan uang dari *teller* ke nasabah

Menimbang, bahwa Prosedur pengajuan dan pencairan pembiayaan di KSU “Buana Nawa Kartika”, pada pokoknya sebagai berikut

1. Pemohon membawa KTP (Kartu tanda Penduduk);
2. Mengisi formulis pengajuan;
3. Survey;

Hal. 211 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

4. Usulan ke atasan;
5. Untuk persetujuan dilakukan oleh Manejer dan bendahara

Menimbang, bahwa jika ada pinjaman dengan jaminan yang melakukan akad kepala cabang, kemudian diserahkan ke *teller* untuk di-*input* (CBSO), bila disetujui maka dana bisa diambil tunai atau dimasukkan ke rekening pemohon;

Menimbang, bahwa berdasarkan surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika nomor 005/SE PENG/KSU-BNK/II/2018 tentang Tekhnis Penulisan User Akun Sistem IMFA pada Operasional dan Nomor dokumen/Kode AO pada Program IMFA selaku Teller, Terdakwa memiliki Kode user akun (*Batch*) operasional dengan Nama User ERY, kode BATCH 0302 dan nomor Dokumen ER;

Menimbang, bahwa seluruh proses Transaksi pada Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika Cabang Karangmoncol dilakukan melalui aplikasi Sistem keuangan yang dimiliki oleh KSU Buana Nawa Kartika yang bernama IMFA (*Islamic Micro Finance Application*);

Menimbang, bahwa berdasarkan surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika nomor 04/KSU BNK/SE/02 2018 tanggal 1 februari 2018, Teller memiliki kewenangan otorisasi setoran tunai \leq Rp.20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah) dan memiliki kewenangan otorisasi untuk penarikan \leq Rp.10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah), sedangkan untuk Kas besar (Pengambilan dan setoran) Terdakwa hanya memiliki kewenangan sejumlah \leq Rp.20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah) ;

Menimbang, bahwa apabila Teller akan melakukan Transaksi diatas nilai yang telah ditentukan tersebut, maka secara berjenjang Teller harus meminta otorisasi dari Kepala Cabang, Kabag Operasional dan terakhir Manajer;

Menimbang, bahwa sebelum adanya surat edaran Pengurus tersebut, Terdakwa tidak dibatasi kewenangannya selaku Teller didalam melakukan penarikan dan penyetoran uang dari anggota Koperasi;

Menimbang, bahwa awalnya pada hari Jumat tanggal 16 November 2018, salah satu anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika yang bernama Eva Sufia dengan Nomor rekening 1100300466 atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia mempertanyakan kepada saksi Trisnodi Ony selaku Kabag Marketing Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika adanya selisih saldo pada rekeningnya sejumlah Rp. 2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada kantor Pusat Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika;

Hal. 212 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa kemudian Saksi Trisnoadi Ony selaku Kabag Marketing bersama Saksi Nurul Aini melakukan penelusuran dan kemudian diketahui pada tanggal 9 Juli 2018 terdapat penarikan simpanan sebesar Rp. 2.400.000,00 (Dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia;

Menimbang, bahwa ketika Saksi Trisnoadi Ony mengkonfirmasi penarikan tersebut kepada Eva Sufia, ternyata Eva sufia tidak merasa telah melakukan penarikan pada tanggal tersebut 9 Juli 2018;

Menimbang, bahwa selanjutnya dilakukan penelusuran berdasarkan riwayat transaksi dalam system keuangan diketahui bahwa penarikan simpanan Rp. 2.400.000,00 (Dua juta empat ratus ribu rupiah) dilakukan di kantor cabang karangmoncol dengan nomor kode *Batch* 0302 dan *inputer*: ERI;

Menimbang, bahwa kemudian saksi Trisnoady Ony melakukan konfirmasi kepada saksi Arif Irmansyah selaku Kepala Kantor Kas Karangmoncol terkait adanya penarikan uang tersebut dan mencari slip penarikan 1100300466 sebesar Rp. 2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) pada tanggal 9 Juli 2018;

Menimbang, bahwa saksi Arif Irmansyah kemudian melakukan penelusuran kepada Terdakwa selaku Teller dan Terdakwa menyatakan terjadi kesalahan didalam penarikan uang pada tabungan, yang seharusnya Terdakwa melakukan penarikan uang pada rekening miliknya sendiri dengan nomor. 1100300467 atas nama Khoeriyah QQ Aysha Thafana Zahira ternyata malah melakukan penarikan pada rekening atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia;

Menimbang, bahwa selanjutnya setelah dilakukan penelusuran terhadap rekening Terdakwa dengan nomor 1100300467 setelah dicek ternyata saldo milik Terdakwa sejak bulan Februari 2018 sampai dengan bulan juli 2018 hanya berisi saldo sejumlah Rp. 10.043,00 (sepuluh ribu empat puluh tiga rupiah) ;

Menimbang, bahwa ketika hal tersebut di konfirmasi kepada Terdakwa, kemudian Terdakwa beralih terdapat kesalahan dimana seharusnya dilakukan penarikan simpanan dari rekening an Dita Sopianti;

Menimbang, bahwa kemudian Terdakwa mengembalikan uang sejumlah Rp. 2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) ke rekening milik Eva Sufia;

Menimbang, bahwa kemudian pada hari senin tanggal 19 November 2018 Terdakwa di panggil ke kantor KSU Buana Nawa Kartika di JL D.I Pandjaitan No.61 Purbalingga Lor Kecamatan Purbalingga Kabupaten Purbalingga, dan kemudian Terdakwa pada saat saat dikonfirmasi oleh Saksi

Hal. 213 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

Primawan Thukul Syambodo dan Saksi Ginding, Terdakwa mengakui telah melakukan penarikan simpanan milik Saksi Eva Sufia dan Saksi Dita Sopianti adapun pengakuan tersebut dibuatkan dalam surat pernyataan tertanggal 19 November 2018 dan dibuat berita acara kronologi peristiwa pada tanggal yang sama dan surat Pernyataan serta Berita acara tersebut di tandatangani oleh Terdakwa;

Menimbang, bahwa pada hari rabu tanggal 21 November 2018 Terdakwa mendatangi rumah Saksi Masni Khimatin, S.E selaku Marketing Kantor Kas Karangmoncol membawa 4 (empat) bendel slip transaksi anggota Koperasi dan uang angsuran kepada saksi Masni Khikmatin;

Menimbang, bahwa kemudian pada hari senin tanggal 26 November 2018 Terdakwa dipanggil kembali ke kantor KSU Buana Nawa Kartika dan pada saat itu Terdakwa hadir bersama dengan mertuanya yang bernama Sukardi bertemu dengan Saksi Primawan Thukul Syambodo dan Saksi Ginding dan saksi Nurul Aini dengan tujuan untuk melakukan perhitungan terhadap rekening anggota koperasi yang disalah gunakan oleh Terdakwa;

Menimbang, bahwa pada saat pertemuan tersebut ditemukan penyimpangan terkait penarikan simpanan harian dan simpanan berjangka dengan cara Terdakwa menandai dan menulis nama-nama anggota Koperasi yang uangnya telah dipergunakan oleh Terdakwa;

Menimbang, bahwa ketika akan dilanjutkan perhitungan terkait pembiayaan fiktif yang dilakukan oleh Terdakwa, saat itu Terdakwa dalam kondisi tidak sehat sehingga perhitungan tidak dapat dilaksanakan akan tetapi saat itu Terdakwa membuat surat pernyataan yang pada pokoknya mengakui perbuatannya terkait penggunaan dana simpanan Wadiah dan simpanan berjangka anggota KSU Buana Nawa Kartika dan Terdakwa menyatakan sanggup menyelesaikan seluruh kerugian yang timbul;

Menimbang, bahwa selanjutnya disepakati pertemuan saat itu diakhiri dan akan dilanjutkan kembali pada esok harinya akan tetapi Terdakwa tidak hadir di kantor KSU Buana Nawa Kartika;

Menimbang, bahwa Penasihat Hukum Terdakwa didalam Nota Pembelaan halaman 18 menyatakan Bahwa surat pernyataan pengakuan dari Terdakwa yang sebenarnya di paksa oleh para pengurus dan para pimpinan untuk menjadi alasan utama ahli menyakini perbuatan Terdakwa, padahal pengakuan tersebut di paksa oleh para pengurus dan pimpinan;

Menimbang, bahwa terhadap dalil tersebut, Penuntut umum didalam Repliknya menyatakan terdakwa bantah dengan alasan terpaksa, namun

Hal. 214 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Terdakwa tidak dapat menghadirkan saksi yang mendukung alasan Terdakwa tersebut. Bahwa Surat Pernyataan tersebut telah diperlihatkan dipersidangan kemudian saksi-saksi mengetahui surat pernyataan tersebut dibuat tanpa ada paksaan, sehingga Terdakwa sukarela menandatangani;

Menimbang, bahwa terkait dengan dalil Penasihat Hukum Terdakwa tersebut, menurut Majelis Hakim adalah dalil yang tidak beralasan karena tidak didukung oleh saksi-saksi ataupun bukti lain, karena berdasarkan bukti-bukti yang diajukan oleh Penuntut umum surat pernyataan tanggal 26 November 2018, ditanda tangani oleh Terdakwa dan mertua Terdakwa yang bernama Sukardi, sehingga apabila ada paksaan atau tekanan akan diketahui dan dicegah oleh sukardi selaku Mertua Terdakwa, dengan demikian dalil tersebut haruslah dikesampingkan;

Menimbang, bahwa Terdakwa di persidangan tidak mengakui perbuatannya yang telah dengan sengaja mengambil uang milik Eva sufia dan Terdakwa berdalih adanya kesalahan atau ketidak sengajaan karena seharusnya Terdakwa melakukan penarikan uang pada rekening miliknya sendiri dengan nomor 1100300467 atas nama Khoeriyah QQ Aysha Thafana Zahira ternyata malah melakukan penarikan pada rekening atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah);

Menimbang, bahwa terkait dengan dalil Terdakwa tersebut, menurut Majelis Hakim suatu dalil yang tidak beralasan karena Terdakwa selaku *Teller* ketika akan menarik sejumlah uang dari rekening, seharusnya memastikan ketersediaan uang terlebih dahulu dari rekening yang akan diambil dan mengisi slip penarikan;

Menimbang, bahwa selanjutnya mencermati bukti rekening koran ternyata saldo milik Terdakwa sejak bulan Februari 2018 sampai dengan bulan juli 2018 hanya berisi saldo sejumlah Rp. 10.043,00 (sepuluh ribu empat puluh tiga rupiah) ;

Menimbang, bahwa sehingga tidaklah mungkin Terdakwa tidak mengetahui jumlah ketersediaan uang yang ada pada saldo rekeningnya sebelum Terdakwa melakukan penarikan uang pada rekeningnya dan selanjutnya Majelis Hakim meyakini adanya niat dan kesengajaan dari Terdakwa ketika mengambil uang atau melakukan penarikan uang pada rekening atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) karena Terdakwa selaku *Teller* memiliki

Hal. 215 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kemampuan atau kewenangan melihat ketersediaan dana di rekening seluruh anggota Koperasi KSU Buana Nawa Kartika;

Menimbang, bahwa selanjutnya berdasarkan fakta-fakta di persidangan, ketika perbuatan Terdakwa yang melakukan penarikan uang pada rekening atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) terungkap, kemudian pihak Koperasi KSU Buana Nawa Kartika melakukan klarifikasi terhadap Terdakwa yang berujung Terdakwa membuat surat Pernyataan tanggal 19 November 2018 dan 26 November 2018;

Menimbang, bahwa akan tetapi ketika pertemuan tanggal 26 November 2018 diakhiri karena kondisi Terdakwa yang kurang sehat dan direncanakan akan dilanjutkan kembali pada esok harinya akan tetapi Terdakwa tidak pernah hadir kembali di kantor KSU Buana Nawa Kartika untuk melakukan perhitungan kembali;

Menimbang, bahwa setelah itu pihak KSU Buana Nawa Kartika melakukan penelusuran terhadap rekening anggota Koperasi KSU Buana Nawa Kartika dan diperoleh hasil antara lain pada tanggal 10 Desember 2018 saksi Primawan Thukul dan saksi Nurul Aini membuat Resum kasus penggelapan Dana Simpanan Anggota dan Pembiayaan Fiktif KSU Buana Nawa Kartika dan menyebutkan total kerugian akibat perbuatan Terdakwa yang meliputi Simpanan Wadiah 65 rekening, simpanan berjangka 19 rekening dan Pembiayaan Fiktif 113 rekening adalah sejumlah **Rp.1.484.820.500,00 (satu Milyar empat ratus delapan puluh empat juta delapan ratus dua puluh ribu lima ratus rupiah);**

Menimbang, bahwa selanjutnya pada tanggal 31 Desember 2018 Pengurus KSU Buana Nawa Kartika membuat berita acara yang pada pokoknya menyatakan total kerugian akibat perbuatan Terdakwa yang meliputi Simpanan Wadiah 80 rekening, simpanan berjangka 19 rekening dan Pembiayaan Fiktif 135 rekening adalah sejumlah **Rp.1.574.066.402,00 (satu Milyar lima ratus tujuh puluh empat juta enam puluh enam ribu empat ratus dua rupiah);**

Menimbang, bahwa selanjutnya pada tanggal 13 Juli 2022 KSU Buana Nawa Kartika bersurat ke Kantor Akuntan Publik "ASHARI & IDA NURHAYATI" untuk melakukan Audit Investigasi tahun buku 02 Januari 2017 s/d 17 November 2018 keuangan KSU Buana Nawa Kartika, dari hasil Audit Investigasi yang dilakukan didapatkan hasil perhitungan kerugian keuangan KSU Buana Nawa Kartika senilai **Rp. 2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah)** dengan rincian sebagai berikut:

Hal. 216 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

1. Simpanan:

- a. Simpanan Wadiah : Rp471.221.000,00 (empat ratus tujuh puluh satu juta dua ratus dua puluh satu ribu rupiah) data diperoleh dari hasil investigasi data KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol meliputi 80 (delapan puluh rekening) dengan mengoreksi simpanan wadiah an Turyati QQ Tab;;
- b. Simpanan Berjangka : Rp442.000.000,00 (empat ratus empat puluh dua juta rupiah) data investigasi data KSU “Buana Nawa Kartika” Cabang Karangmoncol meliputi 20 rekening;

Total simpanan sejumlah **Rp913.221.000,00 (Sembilan ratus tiga belas juta dua ratus dua puluh satu ribu rupiah);**

2. Pembiayaan Fiktif Data Pemeriksaan Dokumen Dan System

- a. Kode AO Arif: Rp97.092.757,00 (Sembilan puluh tujuh juta sembilan puluh dua ribu tujuh ratus lima puluh tujuh puluh rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- b. Kode AO Masni: Rp851.750.413,00 (delapan ratus lima puluh satu juta tujuh ratus lima puluh ribu empat ratus tiga belas rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- c. Kode Khoeriyah (0300): Rp94.809.000,00 (Sembilan puluh empat juta delapan ratus Sembilan ribu rupiah) (Investigasi Data KSU BNK);
- d. Kode AO Luthfi : Rp15.626.000,00 (lima belas juta enam ratus dua puluh enam ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- e. Kode AO Trisnadi Ony: Rp10.156.000,00 (sepuluh juta seratus lima puluh enam ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- f. Kode AO Pujo: Rp56.501.000,00 (lima puluh enam juta lima ratus satu ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- g. Kode Office: Rp11.840.000,00 (sebelas juta delapan ratus empat puluh ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);

Hal. 217 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

Total Pembiayaan Fiktif: **Rp1.137.775.170,00 (Satu milyar seratus tiga puluh tujuh juta tujuh ratus tujuh puluh lima ribu seratus tujuh puluh rupiah)** meliputi 139 rekening;

Menimbang bahwa dari berbagai temuan tersebut, maka selanjutnya Penasihat hukum Terdakwa didalam nota pembelaannya halaman 21 menyimpulkan dari fakta-fakta dan saksi serta ahli di dalam persidangan terbukti bahwa semua saksi tidak mengetahui sendiri kejadiannya dan hanya mendengar cerita dari saksi Primawan Thukul Syambodo, S.H. Bin Purwoyo, saksi Nurul 'Aini Binti Kistamto dan saksi Ginding Koemaladewi, S.H binti Soedirman dan semua saksi tidak ada hubungannya dengan dakwaan jaksa sehingga tidak ada korelasinya semua saksi terhadap pembuktian jaksa penuntut umum yang hanya berisi asumsi-asumsi yang di bangun oleh penuntut umum seolah-olah TERDAKWA melakukan perbuatan seperti yang di sangkan yaitu Penggelapan senilai Rp. 2.050.996.170. Bahwa TERDAKWA adalah seorang Teller yang punya keterbatasan tugas, tugasnya melakukan input keluar masuk transaksi, dan ketika penutupan (closing) sudah balance pelaporannya dan tugasnya sudah selesai.

Menimbang, bahwa selanjutnya Penasihat Hukum Terdakwa mendalilkan Bahwa dalam hal ini yang di bahas adalah kerugian KSU Buana Nawa Kartika, sehingga kerugian tersebut harusnya menjadi tanggung jawab Pengurus dan para pimpinan KSU Buana Nawa Kartika yaitu saksi **Primawan Thukul Syambodo, S.H. Bin Purwoyo, sebagai manager** saksi **Nurul 'Aini Binti Kistamto, Kabag Oprasional** dan saksi **Ginding Koemaladewi, S.H binti Soedirman, sebagai sekretaris pengurus** jika alasan-alasan di kabulkan maka, Pengurus yaitu dan para pimpinan KSU Buana Nawa Kartika yaitu saksi **Primawan Thukul Syambodo, S.H. Bin Purwoyo, sebagai manager** saksi **Nurul 'Aini Binti Kistamto, Kabag Oprasional** dan saksi **Ginding Koemaladewi, S.H binti Soedirman, sebagai sekretaris pengurus** maka berhasil mengkambing hitamkan atau melempar tanggungjawabnya kepada Terdakwa untuk menanggung semua kesalahan atau perbuatan para pengurus dan para pimpinan tersebut, karena merekalah yang seharusnya bertanggungjawab bukan Terdakwa;

Menimbang, bahwa Terdakwa di persidangan tidak mengakui telah melakukan pengambilan uang dari rekening-rekening anggota Koperasi KSU Buana Nawa Kartika sebagaimana yang dituduhkan kepadanya dan selanjutnya Terdakwa didalam Nota Pembelaan yang disampaikan secara Pribadi, pada pokoknya mendalilkan Koprasi Buana Nawa Kartika memiliki Pejabat-pejabat

Hal. 218 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



secara struktural dan masing-masing bertanggung jawab sesuai tugas pokok dan fungsinya terhadap semua keadaan dan permasalahan yang ada dikoprasi, Terdakwa selaku Teller yang mana semua tugas Terdakwa selalu mendapatkan pengawasan dan monitoring dari atasan Terdakwa, namun yang terjadi para Pejabat atau atasan Terdakwa malah ingkar dan lepas dari Tanggung jawab seolah-olah mereka tidak mengetahui apa yang terjadi dan semua masalah dibebankan kepada Terdakwa apalagi disebutkan nilai kerugian yang berbeda beda dari (316.000.000, bertambah 1,4 milyar berubah 1,5 milyar dan yang terakhir 2 milyar);

Menimbang, bahwa berdasarkan fakta-fakta di persidangan, memang benar tidak ada satupun saksi yang diajukan di persidangan ataupun Ahli yang melihat langsung perbuatan Terdakwa yang dituduh telah mengambil uang anggota Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika dan saksi-saksi anggota Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika yang diajukan dipersidangan, tidak mengetahui adanya transaksi uang keluar dan uang masuk di rekeningnya dan tidak merasa dirugikan karena pada saat mengambil uang para saksi tersebut diberikan seluruhnya oleh Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika;

Menimbang, bahwa mencermati bukti-bukti surat yang diajukan oleh penuntut Umum, yang meliputi riwayat transaksi pada masing-masing rekening anggota Koperasi serba usaha (KSU) buana nawa Kartika dan bukti surat yang terlampir dalam hasil Audit Investigasi Kantor Akuntan Publik "ASHARI & IDA NURHAYATI" dengan nomor 02/L.AS/KAP-AIN/A/II/2023, maka terlihat terdapat kode yang dimiliki oleh Terdakwa yaitu ER atau ACC KARMON pada inputer atau pihak teller yang melakukan Transaksi pada Riwayat Transaksi pada masing-masing rekening anggota Koperasi serba usaha (KSU) buana nawa Kartika dan Terdakwa dipersidangan menerangkan menginput transaksi tersebut kedalam sistem karena mendapatkan bukti transaksi seperti itu dapat dari marketing;

Menimbang, bahwa selanjutnya keseluruhan saksi anggota anggota Koperasi serba usaha (KSU) buana nawa Kartika yang diajukan dipersidangan yaitu antara lain saksi Saksi Laeliah Binti Amirudin, Saksi Salyati Binti Kartareja, Saksi Oke Karlina Irsanti Binti Santoso, Saksi Tupinah Binti Kuseri, Saksi Romisah Binti Rusmandiharjo, Saksi Eni Rokhanah Binti Imam Turmudi, Saksi Oki Pamolia Binti Mugiarto, Saksi Isnawati Binti Miftahudin, Saksi Yuliatmi Binti Munjirin tidak merasa melakukan transaksi menyetor atau menarik uang sebagaimana yang terurai pada riwayat transaksi pada masing-masing rekening saksi tersebut;

Hal. 219 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Menimbang, bahwa untuk selanjutnya akan dipertimbangkan apakah benar Terdakwa selain mengambil uang di rekening atau melakukan penarikan uang pada rekening atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah), Terdakwa juga mengambil uang pada rekening anggota Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika sehingga mengakibatkan kerugian sebagaimana disebutkan, khususnya senilai **Rp. 2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah)** yang diuraikan hasil Audit Investigasi Kantor Akuntan Publik "ASHARI & IDA NURHAYATI" dengan nomor 02/L.AS/KAP-AIN/A/II/2023 dan disampaikan oleh Ahli **Dr. Eko Hariyanto, M.Si.,Ak.,CA.,CPA.,** dimana hasil **perhitungan** tersebut menjadi dasar dakwaan Penuntut Umum;

Menimbang bahwa terhadap hal tersebut perlu dipertimbangkan pemikiran **Thomas Aquinas seorang ahli Filsafat hukum** yang diadopsi oleh **E. Sumaryono** dalam bukunya yang berjudul Dasar-dasar Logika, Kanisius Yogyakarta, halaman 93 yang menyebutkan : *Dalam Logika berlaku asas berpikir **Dictum de Omni** sebagai berikut: jika salah satu bagian dalam kelas logis tertentu benar, maka ada kemungkinan benar pula untuk keseluruhannya,*

Menimbang bahwa sehingga berdasarkan asas *Dictum de Omni*, karena Majelis Hakim meyakini bahwa perbuatan Terdakwa yang mengambil uang atau melakukan penarikan uang pada rekening atas nama M Zayrin Al Farizi QQ Eva Sufia sejumlah Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) adalah suatu kesengajaan dari Terdakwa dan bukanlah suatu kesalahan yang tidak disengaja, dan juga mempertimbangkan berbagai surat riwayat transaksi dan slip penarikan uang yang diajukan Penuntut Umum, surat yang terlampir dalam hasil audit Investigasi Kantor Akuntan Publik "ASHARI & IDA NURHAYATI" dengan nomor 02/L.AS/KAP-AIN/A/II/2023, surat pernyataan yang dibuat oleh Terdakwa antara lain surat pernyataan tanggal 19 November 2018 dan tanggal 26 November 2018 dan juga keterangan terdakwa yang menerangkan menginput transaksi tersebut kedalam sistem karena mendapatkan bukti transaksi seperti itu dapat dari marketing maka dapat disimpulkan dan diperoleh **petunjuk** bahwa benar Terdakwa juga telah mengambil sejumlah uang dari berbagai rekening milik anggota Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika yang meliputi simpanan harian, simpanan berjangka dan pembiayaan;

Menimbang, bahwa untuk selanjutnya akan dipertimbangkan berapa kerugian akibat perbuatan Terdakwa?

Hal. 220 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa ahli **Dr. Eko Hariyanto, M.Si.,Ak.,CA.,CPA.** berpendapat kerugian keuangan KSU Buana Nawa Kartika senilai **Rp. 2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah)** dengan rincian sebagaimana diuraikan didalam hasil audit Investigasi Kantor Akuntan Publik "ASHARI & IDA NURHAYATI" dengan nomor 02/L.AS/KAP-AIN/A/II/2023 tanggal 27 Februari 2023;

Menimbang, bahwa **Dr. Eko Hariyanto, M.Si.,Ak.,CA.,CPA.** selaku ahli yang diajukan oleh Penuntut Umum berpendapat terdapat perbedaan antara hasil audit internal Koperasi KSU Buana Nawa Kartika dengan hasil audit eksternal, dimana jumlah kerugian yang di peroleh audit eksternal lebih banyak daripada audit internal, karena pada audit eksternal diperhitungkan pokok uang yang diambil ditambah bunga sampai jatuh tempo, sedangkan pada audit internal diperhitungkan pokoknya saja;

Menimbang, bahwa penasihat Hukum Terdakwa didalam nota pembelaannya mendalilkan ahli menjelaskan muka persidangan terbukti ahli bukanlah ahli accounting syariah atau tidak mempunyai kompetensi accounting syariah dan ketika melaksanakan accounting audit ahli menggunakan system accounting konvensional bukan menggunakan accounting syariah dan terbukti di persidangan juga di akui oleh ahli, sehingga ahli tersebut tidak layak di gunakan di perkara ini sebagai ahli accounting syariah karna KSU Buana Nawa Kartika adalah KSU syariah, sehingga layak dan patut untuk tidak di gunakan dalam perkara ini;

Menimbang, bahwa terkait dengan dalil Penasihat Hukum Terdakwa tersebut, maka Majelis Hakim tidak sependapat, karena Akuntan publik adalah seseorang yang telah memperoleh izin dari Menteri Keuangan untuk memberikan antara lain jasa audit berkaitan dengan akuntansi, keuangan, dan manajemen sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Nomor 5 Tahun 2011 tentang Akuntan Publik dan selanjutnya tidak terdapat ketentuan secara khusus terkait kompetensi accounting syariah ketika seorang akuntan publik melakukan audit tertentu;

Menimbang, bahwa berdasarkan fakta, Kantor Akuntan Publik ASHARI & IDA NURHAYATI memiliki izin usaha sejak tahun 2018 berdasarkan keputusan Menteri keuangan Republik Indonesia nomor 83/KM.1/2018 sehingga secara formil Kantor Akuntan Publik ASHARI & IDA NURHAYATI memiliki kewenangan dan kompetensi didalam melakukan audit berkaitan dengan

Hal. 221 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

akuntansi, keuangan, dan manajemen, sehingga hasil audit eksternal yang dihasilkannya dapat dijadikan pedoman dalam perkara ini;

Menimbang, bahwa selanjutnya untuk menentukan berapa kerugian akibat perbuatan Terdakwa maka Majelis Hakim akan mempergunakan hasil audit Investigasi Kantor Akuntan Publik “ASHARI & IDA NURHAYATI” dengan nomor 02/L.AS/KAP-AIN/A/II/2023 tanggal 27 Februari 2023 yaitu sejumlah **Rp. 2.050.996.170,00 (dua milyar lima puluh juta sembilan ratus sembilan puluh enam ribu seratus tujuh puluh rupiah)**, dengan rincian sebagai berikut:

1. Simpanan:
 - a. Simpanan Wadiah : Rp471.221.000,00 (empat ratus tujuh puluh satu juta dua ratus dua puluh satu ribu rupiah) meliputi 80 (delapan puluh rekening) dengan mengkoreksi simpanan wadiah an Turyati QQ Tab;
 - b. Simpanan Berjangka : Rp442.000.000,00 (empat ratus empat puluh dua juta rupiah) meliputi 20 rekening;

Total simpanan sejumlah **Rp913.221.000,00 (Sembilan ratus tiga belas juta dua ratus dua puluh ribu rupiah)**;

2. Pembiayaan Fiktif Data Pemeriksaan Dokumen Dan System

- a. Kode AO Arif: Rp97.092.757,00 (Sembilan puluh tujuh juta sembilan puluh dua ribu tujuh ratus lima puluh tujuh puluh rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- b. Kode AO Masni: Rp851.750.413,00 (delapan ratus lima puluh satu juta tujuh ratus lima puluh ribu empat ratus tiga belas rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- c. Kode Khoeriyah (0300): Rp94.809.000,00 (Sembilan puluh empat juta delapan ratus Sembilan ribu rupiah) (Investigasi Data KSU BNK);
- d. Kode AO Luthfi : Rp15.626.000,00 (lima belas juta enam ratus dua puluh enam ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- e. Kode AO Trisnadi Ony: Rp10.156.000,00 (sepuluh juta seratus lima puluh enam ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- f. Kode AO Pujo: Rp56.501.000,00 (lima puluh enam juta lima ratus satu ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);
- g. Kode Office: Rp11.840.000,00 (sebelas juta delapan ratus empat puluh ribu rupiah) (Investigasi Data KSU “Buana Nawa Kartika”);

Total Pembiayaan Fiktif: **Rp1.137.775.170,00 (Satu milyar seratus tiga puluh tujuh juta tujuh ratus tujuh puluh lima ribu seratus tujuh puluh rupiah)** meliputi 139 rekening;

Hal. 222 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



Menimbang, bahwa berdasarkan pertimbangan-pertimbangan tersebut maka seluruh dalil-dalil bantahan Terdakwa dan dalil-dalil yang diuraikan oleh Penasihat hukum Terdakwa dan juga Terdakwa didalam nota pembelaannya haruslah dikesampingkan;

Menimbang, bahwa berdasarkan berbagai pertimbangan tersebut diatas, maka Majelis Hakim berkesimpulan jika Terdakwa telah mengambil uang yang ada pada rekening anggota Koperasi serba Usaha (KSU) buana nawa Kartika yang meliputi simpanan harian, simpanan berjangka dan pembiayaan secara melawan hukum karena Terdakwa hanyalah sebagai Teller yang tidak mempunyai hak untuk mengambil uang tersebut, dengan demikian unsur kedua telah terpenuhi;

Ad.3 “yang berada padanya bukan karena kejahatan “

Menimbang bahwa didalam pembuktian unsur ketiga ini, maka terdapat syarat jika pelaku sudah harus menguasai barang tersebut dan penguasaan pelaku atas barang tersebut adalah secara sah dan bukan karena kejahatan;

Menimbang bahwa berdasarkan fakta dipersidangan, Terdakwa dapat mengambil uang tersebut karena Terdakwa selaku Teller memiliki kewenangan atau otoritas untuk mengetahui jumlah uang yang ada pada rekening anggota Koperasi serba Usaha (KSU) buana nawa Kartika serta melakukan penarikan uang secara langsung;

Menimbang bahwa berdasarkan pertimbangan-pertimbangan tersebut diatas, maka dapat disimpulkan jika uang tersebut ada pada diri Terdakwa bukan karena kejahatan melainkan karena jabatan Terdakwa selaku Teller memiliki kewenangan atau otoritas mengambil uang secara langsung sehingga unsur ketiga telah terpenuhi;

Ad.4 “yang dilakukan oleh orang yang menguasai barang itu karena hubungan kerja, karena pencaharian atau karena mendapat upah;

Menimbang bahwa menurut Kamus Umum Bahasa Indonesia yang disusun oleh **WJS Poerwadarminta** pengertian **kerja** adalah “perbuatan melakukan sesuatu/sesuatu yang dilakukan, sedangkan **pencaharian** adalah pekerjaan yang menjadi pokok penghidupan, sedangkan **upah** adalah uang dan sebagainya yang dibayarkan sebagai pembalas jasa atau bayaran tenaga yang sudah dipakai untuk mengerjakan sesuatu (seperti gaji, persen, uang rokok)

Menimbang bahwa **Prof.Dr Wirjono Prodjodikoro dalam Buku Tindak-Tindak- Pidana Tertentu Di Indonesia (Bandung, PT Refika**

Hal. 223 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Aditama,2003) halaman 33-34 memberikan penjelasan terkait dengan unsur **“yang dilakukan oleh orang yang menguasai barang itu karena hubungan kerja, karena pencaharian atau karena mendapat upah” sebagai berikut:**

1. Penguasaan barang karena adanya hubungan kerja yaitu dalam hubungan buruh majikan,si pelaku sebagai buruh harus mengurus barang-barang atas perintah pengurus suatu perusahaan,se sedangkan barang-barang itu bukanlah milik perusahaan melainkan milik para buruh lainnya;
2. Dalam hubungan pekerjaan si pelaku sehari-hari, misalnya seorang pemborong yang menggelapkan barang-barang milik pihak yang memberikan pekerjaan pemborongan;
3. Penyimpanan barang karena upah adalah dalam hal penyimpanan sepeda,dimana pelaku melakukan penggelapan sepeda milik orang-orang yang sedang menonton bioskop yang telah menitipkan sepeda padanya;

Menimbang bahwa berdasarkan fakta dipersidangan Terdakwa bekerja sebagai Teller di kantor Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika Cabang Karangmoncol yang beralamat di jalan Sersan sayun Desa Pekiringan Kecamatan Karang Moncol Kabupaten Purbalingga berdasarkan surat Keputusan Nomor : 189/BNK/V/2016 tanggal 25 Mei 2016;

Menimbang, bahwa sebagai Teller, Terdakwa memiliki tugas dan kewenangan apabila ada anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika akan melakukan penyimpanan uang, Penarikan uang dan pencairan uang sesuai permintaan anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika ;

Menimbang bahwa dengan demikian terdakwa dapat mengambil uang yang ada pada rekening anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika karena pencahariannya atau pekerjaannya selaku Teller pada Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika cabang karang moncol dengan demikian unsur keempat telah terpenuhi;

Menimbang bahwa dengan demikian seluruh unsur dari Pasal 374 KUHP telah terbukti secara sah dan meyakinkan atas diri Terdakwa

Menimbang bahwa Penuntut Umum didalam surat dakwaannya telah menjunctokan Pasal 374 KUHP dengan Pasal 64 ayat 1 KUHP yang menentukan adanya antara beberapa perbuatan ,meskipun masing-masing merupakan kejahatan atau pelanggaran,ada hubungannya sedemikian rupa sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut;

Hal. 224 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Menimbang, bahwa sebagai perbuatan berlanjut (*Voortgezette Handeling*), menurut Pasal 64 KUHP merupakan pengaturan terhadap pidana yaitu jika beberapa perbuatan berhubungan sehingga harus dipandang sebagai suatu perbuatan yang diteruskan maka hanya satu ketentuan pidana saja yang digunakan walaupun masing-masing perbuatan itu menjadi kejahatan atau pelanggaran jika hukumannya berlainan maka yang digunakan ialah peraturan yang terberat hukuman utamanya;

Menimbang bahwa untuk dapat dikatakan telah terjadi suatu perbuatan yang berlanjut maka ada 3 syarat yaitu:

1. Adanya kesatuan kehendak;
2. perbuatan-perbuatan itu sejenis;
3. faktor hubungan waktu (jarak waktu tidak lama)

Menimbang, bahwa berdasarkan fakta-fakta di persidangan, Terdakwa didalam melakukan penarikan atau pengambilan uang milik nasabah dengan cara secara langsung melakukan penarikan uang tanpa slip penarikan, melakukan penarikan dengan menggunakan slip penarikan yang dibuat dan ditanda tangani sendiri olehnya dan mengajukan pembiayaan (Pinjaman) dengan menggunakan data-data serta Jaminan milik anggota Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika;

Menimbang, bahwa pada saat Terdakwa mengambil uang dari rekening salah satu anggota Koperasi serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika, untuk menyamakan perbuatan terdakwa Tersebut, maka Terdakwa akan mengambil uang dari rekening nasabah lainnya dan memasukkannya ke rekening nasabah yang uangnya telah diambil olehnya;

Menimbang, bahwa perbuatan terdakwa tersebut dilakukan dalam rentang waktu antara tahun 2016 antara lain pencairan Pembiayaan nomor 4810300478 atas nama ROHADI ABD ROKHIM tanggal 29/11/2016 nomor dengan nominal Rp. 1.000.000,00 (SATU juta rupiah) sampai dengan bulan November tahun 2018, dengan rincian sebagaimana diuraikan didalam laporan audit Investigasi Kantor Akuntan Publik "ASHARI & IDA NURHAYATI" dengan nomor 02/L.AS/KAP-AIN/A/II/2023 tanggal 27 Februari 2023 sebagai berikut:

DOKUMEN SIMPANAN WADIAH (HARIAN)		
1	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ABU ALI nomor rekening 1100300767 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 05/11/2018 dan Rp.

Hal. 225 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		17.000.000,00 tanggal 19/11/2018;
2	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1100300111 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 14/11/2018;
3	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1021000730 dengan nominal Rp. 3.500.000,00 tanggal 26/10/2018
4	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH QQ TABUNGAN nomor rekening 1100300142 dengan nominal Rp. 2.500.000,00 tanggal 02/11/2018
5	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AISYAH nomor rekening 1100300408 dengan nominal Rp. 1.200.000,00 tanggal 31/10/2018
6	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ASIYAH nomor rekening 1021000640 dengan nominal Rp. 4.200.000,00 tanggal 6/11/2018
7	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AWANDI SUSANTO nomor rekening 1021000724 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 10/09/2018
8	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan BAGUS MAULANA QQ TUPINAH nomor rekening 1100300622 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 23/10/2018
9	1 (satu) bendel	- riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI nomor rekening 1021000652 dengan nominal Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018 dan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018;
10	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI QQ PENGAJIAN RT nomor rekening 1021000986 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 12/11/2018
11	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CARYOTO nomor rekening 1021000939 dengan nominal Rp. 1.790.000,00 tanggal 12/11/2018
12	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CASWATI

Hal. 226 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	nomor rekening 1021000316 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018
13	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ENI ROKHANAH QQ PUTRI nomor rekening 1100300824 dengan nominal Rp. 1.900.000,00 tanggal 12/10/2018
14	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FERA DIANTI nomor rekening 1100300489 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 14/11/2018
15	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI ABDULLAH QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300826 dengan nominal Rp. 400.000,00 tanggal 31/10/2018
16	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI NUROKHIM QQ NURUL W nomor rekening 1021000963 dengan nominal 2.500.000 tanggal 16/08/2018
17	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan HARFINI nomor rekening 1100300373 dengan nominal Rp. 8.200.000,00 tanggal 2/11/2018
18	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan HJ. SAKHATIN nomor rekening 1021000888 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 19/11/2018
19	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan IDA LAILA nomor rekening 1100300433 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 14/11/2018
20	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARMINTO nomor rekening 1100300359 dengan nominal Rp. 800.000,00 tanggal 13/09/2018
21	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARTIYAH QQ TRIANI nomor rekening 1100300810 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 17/11/2018
22	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KENDI PURWINTO KASIM nomor rekening 1100300784 dengan nominal Rp. 1.700.000,00 tanggal 9/11/2018
23	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KHASANAH nomor rekening 1021000529 dengan nominal Rp.

Hal. 227 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		6.000.000,00 tanggal 12/11/2018
24	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KUMINI nomor rekening 1021000798 dengan nominal Rp. 3.700.000,00 tanggal 05/11/2018
25	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan LAELIYAH QQ SYIFA nomor rekening 1100300683 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 26/10/2018
26	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan LILI MUSYARIFAH nomor rekening 1021000651 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 13/11/2018
27	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MANGUNAH nomor rekening 1100300553 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 1/10/2018
28	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MEI WIDIARTI nomor rekening 1100300536 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 22/05/2018
29	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MIRYONO nomor rekening 1100300589 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018 dan Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018
30	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MISWATI nomor rekening 1100300629 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 18/09/2018
31	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUHAMMAD REZA nomor rekening 1100300710 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 13/11/2018
32	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH nomor rekening 1021000250 dengan nominal Rp. 18.700.000,00 tanggal 2/11/2018
33	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB nomor rekening 1100300096 dengan nominal Rp. 4.600.000,00 tanggal 19/09/2018
34	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURSITI nomor rekening 1021000765 dengan nominal Rp. 4.300.000,00 tanggal 30/10/2018
35	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURTINAH

Hal. 228 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	nomor rekening 1021000111 dengan nominal Rp. 2.150.000,00 tanggal 08/10/2018
36	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUSLIHAH nomor rekening 1100300508 dengan nominal Rp. 8.700.000,00 tanggal 7/11/2018
37	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NUR HANDOYO nomor rekening 1100300407 dengan nominal Rp. 14.300.000,00 tanggal 3/10/2018
38	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NURUL AENI nomor rekening 1100300823 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 09/08/2018
39	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKE KARLINA nomor rekening 1021000684 dengan nominal Rp. 1.600.000,00 tanggal 2/11/2018
40	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan PARSIH nomor rekening 1021000249 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018
41	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROCHMAT HIDAYAT nomor rekening 1021000205 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/11/2018
42	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROPIYAH nomor rekening 1100300636 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 22/05/2018, Rp. 2.000.000,00 tanggal 04/06/2018 dan Rp. 4.000.000,00 tanggal 05/06/2018
43	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDI nomor rekening 1021000647 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 08/11/2018
44	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDIYAH nomor rekening 1100300410 dengan nominal Rp. 14.700.000,00 tanggal 05/11/2018
45	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUSTANTI nomor rekening 1100300684 dengan nominal Rp. 24.000.000,00 tanggal 14/11/2018
46	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SALYATI nomor rekening 1100300490 dengan nominal Rp.

Hal. 229 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		5.000.000,00 tanggal 14/08/2018
47	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAMINI nomor rekening 1100300507 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 12/11/2018
48	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SANGADAH nomor rekening 1100300765 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/08/2018 dan Rp. 1.500.000,00 tanggal 13/11/2018
49	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAWINI nomor rekening 1021000457 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 02/11/2018
50	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SITI FATIMAH nomor rekening 1021000536 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/10/2018
51	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SOFAN ANSORI nomor rekening 1100300830 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 22/09/2018
52	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUDIN nomor rekening 1021000236 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 17/09/2018
53	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nomor rekening 1021000909 dengan nominal Rp. 3.400.000,00 tanggal 26/10/2018
54	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUYATMI nomor rekening 1100300277 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 08/09/2018
55	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1021000277 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 23/03/2018
56	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi dokumen penarikan simpanan TUKHERI nomor rekening 1021000672 dengan nominal Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018;
57	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUKHERI QQ QURBAN nomor rekening 1100300480 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 20/08/2018 dan Rp. 5.500.000,00 tanggal 20/08/2018

Hal. 230 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



58	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUPINAH nomor rekening 1021000671 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018;
59	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ SSB nomor rekening 1021000564 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 27/10/2018
60	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ TAB nomor rekening 1021000677 nominal Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018;
61	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WALIMAH nomor rekening 1100300421 dengan nominal Rp. 2.300.000,00 tanggal 24/07/2018
62	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARMI nomor rekening 1100300082 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 02/05/2018
63	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI nomor rekening 1100300542 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 31/10/2018
64	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI QQ SMK ISLAM nomor rekening 1100300766 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 01/11/2018
65	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan YULI ERMAWATI nomor rekening 1021000546 dengan nominal Rp. 4.400.000,00 tanggal 15/11/2018
66	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ZAHROTUL MUNAWAROH nomor rekening 1021000345 nominal Rp. 500.000,00 tanggal 31/10/2018;
67	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MULYANTI nomor rekening 1100300798 nominal Rp. 900.000,00 tanggal 31/10/2018;
68	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DAHIRUN nomor rekening 1100300816 nominal Rp. 555.000,00 tanggal 17/11/2018 dan Rp. 399.000,00 tanggal 17/11/2018;
69	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARYATI

Hal. 231 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	nomor rekening 1100300827 nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 08/01/2018.
70	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DWI MAHANANI nomor rekening 1021000408 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 15/11/2018
71	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKI PAMULIA nomor rekening 1021000776 nominal Rp. 767.000,00 tanggal 19/11/2018;
72	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CUTI AMBARWATI nomor rekening 1100300450 nominal Rp. 800.000,00 tanggal 31/10/2018 dan Rp. 7.000.000,00 tanggal 31/10/2018;
73	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TRIYONO nomor rekening 1021000198 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 13/03/2018
74	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1100300779 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 26/03/2018
75	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan UMIYATI nomor rekening 1021000711 nominal Rp. 1.500.000,00 tanggal 12/10/2018.
76	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FAIRUZ ZAYYAN A QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300660 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 03/09/2018 dan Rp. 500.000,00 tanggal 03/09/2018;
77	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NADIVA ROUDHOTUS ZAGRA QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300693 nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 31/07/2018;
78	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi simpanan MAHARDIKA AGUS PRATAMA QQ ROHA nomor rekening 1100300665 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 31/08/2018;
79	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROHAYATI nomor rekening 1100300663 nominal RP. 2.000.000,00 tanggal 09/05/2018
80	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan UNDARTI

Hal. 232 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	nomor rekening 1021000582 nominal Rp. 10.500.000,00 tanggal 12/09/2018, dan Rp. 460.000,00 tanggal 29/09/2018;
DOKUMEN SIMPANAN BERJANGKA		
1	1 (satu) bendel	- salinan Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300225 atas nama AMINAH tanggal 01/07/2018 dengan nomor rekening 63250300217 nominal Rp. 10.000.000,00;
2	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300284 atas nama AMINAH tanggal 21/03/2018 dengan nomor rekening 3250300276 nominal Rp. 55.000.000,00
3	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300304 atas nama AMINAH QQ NENTI tanggal 04/07/2018 nomor rekening 3250300296 nominal Rp. 15.000.000,00
4	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300209 atasnama CARWATI tanggal 21/04/2017 nomor rekening 3250300202 nominal Rp. 65.000.000,00;
5	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama DITA SOPIANTI tanggal 11/08/2018 nomor rekening 3250300300 dengan nominal Rp. 8.000.000,00;
6	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300191 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 13/02/12017 nomor rekening 3250300185 dengan nominal Rp. 5.000.000,00;
7	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300233 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 26/07/2017 nomor rekening 3250300225 dengan nominal Rp. 7.000.000,00;
8	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300313 atasnama MUKIMAH tanggal 15/10/2016 nomor rekening 3250300304 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;
9	1 (satu)	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308

Hal. 233 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	atasnama MUKIMAH QQ SSB tanggal 18/05/2017 nomor rekening 3250300208 dengan nominal Rp. 29.000.000,00;
10	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300298 atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal 30/06/2018 nomor rekening 3250300290 dengan nominal Rp. 15.000.000,00;
11	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300310 atasnama SALYATI tanggal 06/09/2018 nomor rekening 3250300302 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;
12	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300261 atasnama SUPARTO SAPAN tanggal 07/12/2017 nomor rekening 3250300253 dengan nominal Rp. 30.000.000,00
13	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300132 atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tanggal 17/03/2016 nomor rekening 3250300127 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;
14	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300165 atasnama SUYATMI tanggal 13/09/2016 nomor rekening 3250300159 dengan nominal Rp. 12.000.000,00;
15	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300232 atasnama TUMINAH MA'ARUF tanggal 21/07/2017 nomor rekening 3250300224 dengan nominal RfP. 20.000.000,00
16	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300240 atasnama TURWATI QQ SSB tanggal 24/08/2017 nomor rekening 3250300232 dengan nominal Rp. 9.000.000,00;
17	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama TURYATI tanggal 18/12/2017 nomor rekening 3250300260 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;
18	1 (satu)	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268

Hal. 234 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	bendel	atasnama WARYATI (KOREKSI) nomor rekening 3250300301 dengan nominal Rp. 12.000.000,00
19	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300188 atasnama ROMISAH tanggal 30/01/2017 nomor rekening 3250300182 dengan nominal Rp. 20.000.000,00;
20	1 (satu) bendel	- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300305 atasnama TUKHERI tanggal 09/07/2018 nomor rekening 3250300297 dengan nominal Rp. 10.000.000,00
DOKUMEN PEMBIAYAAN FIKTIF		
1	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 08 Kec.Karangmoncol, nomor kontrak 4510300529 tanggal akad 09/02/2017, nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00;
2	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN alamat Panusupan Rt 01 Rw 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300561 tanggal akad 5/06/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00
3	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300571 tanggal akad 19/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
4	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300572 tanggal akad 21/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00
5	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300579 tanggal akad 8/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00 ;
6	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRI alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 18 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300582 tanggal akad 3/09/2017

Hal. 235 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



		dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
7	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300587 tanggal akad 6/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
8	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300588 tanggal akad 10/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;
9	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID RAHMAWAN alamat Majapura Rt 02 Rw 01 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300589 tanggal akad 19/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00 ;
10	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH alamat Baleraksa Rt 03 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300593 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
11	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300595 tanggal akad 16/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;
12	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300598 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00
13	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300599 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000;
14	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama IMAMUDIN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300600 tanggal akad 12/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;

Hal. 236 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



15	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300601 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 12.000.000,00;
16	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300602 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 14.000.000,00
17	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH alamat Banjaran Rt 025 Rw 012 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300603 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;
18	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ANGGRIFATIMAH alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec. Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300604 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 13.000.000,00;
19	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama TARSITI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300606 tanggal akad 26/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
20	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300611 tanggal akad 9/01/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;
21	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama DESI RAHMASARI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300616 tanggal akad 10/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 4.000.000,00;
22	2 (dua)	- detail transaksi pembiayaan atas nama RIZQI FITRIA

Hal. 237 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	lembar	alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300617 tanggal akad 12/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
23	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300621 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
24	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama CARMO alamat Wanogara Kulon Rt 02 Rw 02 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300623 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;
25	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300626 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;.
26	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300627 tanggal akad 08//03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;
27	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300628 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
28	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NURSITI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300630 tanggal akad 21/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
29	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI alamat Kajongan Rt 02 Rt 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300631

Hal. 238 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		tanggal akad 26/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;
30	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300633 tanggal akad 05/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
31	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300637 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
32	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300638 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
33	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH alamat Tunjungmuli Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300639 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
34	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300640 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
35	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300641 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
36	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300642 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;

Hal. 239 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



37	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec. Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300643 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
38	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ANITA RACHMAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300646 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
39	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300647 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
40	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300648 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00
41	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA alamat Kramat Rt 04 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300650 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
42	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300651 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
43	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300652 tanggal akad 22/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
44	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 13 Kec.Karangmoncol

Hal. 240 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		dengan nomor kontrak 4510300653 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
45	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300654 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
46	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300655 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
47	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300656 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
48	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300657 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
49	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama RASTI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300658 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
50	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA FAJRI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300659 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
51	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama JARIAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300660 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00

Hal. 241 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



52	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300661 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
53	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO alamat Pekiringan Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300662 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
54	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300663 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
55	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA alamat Kajongan Rt 02 Rw 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300665 tanggal akad 09/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
56	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA alamat Tunjungmuli Rt 23 Rw 02 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300666 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
57	1 (satu) bendel	- detail transsaksi pembiayaan atas nama MARSIH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300667 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
58	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama BUDI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300668 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
59	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300669 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
60	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300670

Hal. 242 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
61	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300671 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
62	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MARHUB alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300672 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
63	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama JAFAR alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300673 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
64	1 (satu) bendel	- Detail transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300674 tanggal akad 7/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
65	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300676 tanggal akad 16/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;
66	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI RINASARI alamat Rajawana Rt 18 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301056 tanggal akad 8/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
67	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH alamat Pekiringan Rt 02 Rw 011 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301108 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
68	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SAWINI alamat Beji Rt 15 Rw 07 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4610301109 tanggal akad 31/10/2018 dengan

Hal. 243 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



		nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
69	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300478 tanggal akad 29/11/2016 dengan nilai pembiayaan Rp. 1.000.000,00 ;
70	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300519 tanggal akad 14/03/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00 ;
71	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300577 tanggal akad 12/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00 ;
72	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300585 tanggal akad 28/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00 ;
73	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300588 tanggal akad 9/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00 ;
74	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300601 tanggal akad 31/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00 ;
75	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama TITINAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300608 tanggal akad 20/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00 ;
76	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300617 tanggal akad 26/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00 ;
77	1 (satu)	- detil transaksi pembiayaan atas nama MARYATI

Hal. 244 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300621 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
78	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF alamat Kramat Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300622 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
79	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'I AL YATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300623 tanggal akad 17/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;.
80	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI alamat Mangunegara Rt 07 Rw 01 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300626 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
81	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300627 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
82	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300630 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
83	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN alamat Tamansari Rt 02 Rw 19 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300631 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
84	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300633 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;
85	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 16

Hal. 245 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300634 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;
86	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SUCI ROMANTI alamat Penambongan Rt 01 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300650 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
87	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN alamat Kramat Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300653 tanggal akad 5/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
88	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300656 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
89	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SODRI alamat Kalisinga Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300657 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
90	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI alamat Merbung Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300660 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
91	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300661 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
92	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300670 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
93	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300671 tanggal akad 20/02/2018

Hal. 246 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
94	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300677 tanggal akad 6/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
95	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300678 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;
96	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300679 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;
97	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300680 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
98	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300681 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
99	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama UMIROH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300691 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
100	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300692 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
101	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUTIHAT alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300693 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;.
102	1 (satu)	- detail transaksi pembiayaan atas nama IKHROM FUADI

Hal. 247 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300699 tanggal akad 11/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;
103	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300700 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;
104	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI alamat Jlegong Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300706 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
105	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Baleraksa Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300707 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;
106	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300712 tanggal akad 24/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;
107	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4810300713 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;
108	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK SUPRIYANTO alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300720 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;.
109	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300733 tanggal akad 15/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 3.000.000,00;
110	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SITI SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol

Hal. 248 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		dengan nomor kontrak 4810300740 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
111	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH alamat Pepedan Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300741 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
112	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300743 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
113	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300744 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
114	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300745 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;
115	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama DARWATI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300746 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;
116	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300754 tanggal akad 28/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;
117	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO alamat Kramat Rt 08 Rw 01 Kembaran dengan nomor kontrak 4810300785 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
118	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300786 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 249 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



		8.000.000,00;
119	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300787 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
120	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWITI alamat Tamansari Rt 02 Rw 12 Kc.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300789 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
121	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300790 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
122	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH alamat Karang Bawang Rt 03 R 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4810300791 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
123	4(satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300792 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
124	4(satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300793 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
125	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN alamat Mangunegara Rt 05 Rw 02 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300801 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
126	1 (satu)	- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWATI

Hal. 250 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300802 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
127	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300803 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
128	2 (dua) lembar	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300810 tanggal akad 31/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;
129	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300830 tanggal akad 11/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
130	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300832 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
131	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH alamat Kramat Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300833 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;
132	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama BAHRUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300835 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
133	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300836 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
134	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI alamat Karangsari Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol

Hal. 251 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		dengan nomor kontrak 4810300837 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
135	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 14 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300838 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;
136	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300842 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
137	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300843 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;
138	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300845 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00,;
139	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300846 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;

Menimbang bahwa berdasarkan pertimbangan tersebut maka menurut Majelis Hakim perbuatan Terdakwa dilakukan secara berlanjut sejak tahun 2016 sampai dengan tahun 2018 dengan demikian Pasal 64 ayat 1 KUHP dapat diterapkan dan terpenuhi atas perbuatan Terdakwa;

Menimbang, bahwa dengan demikian seluruh unsur dari Pasal 374 KUHP Juncto Pasal 64 ayat 1 KUHP dalam dakwaan Primair telah terbukti secara sah dan meyakinkan atas diri Terdakwa;

Menimbang bahwa karena dakwaan Primair telah terbukti atas diri Terdakwa, maka dakwaan Subsidair tidak perlu dibuktikan lagi;

Menimbang bahwa oleh karena selama pemeriksaan ini berlangsung majelis hakim tidak menemukan alasan-alasan yang dapat menghilangkan sifat melawan hukum atas perbuatan Terdakwa, baik sebagai alasan pembenar

Hal. 252 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

maupun sebagai alasan pemaaf dan Terdakwa mampu untuk bertanggung jawab karena itu kepadanya harus dijatuhi pidana atas perbuatan tersebut;

Menimbang bahwa karena menurut Majelis Hakim Terdakwa telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana yang didakwakan Penuntut Umum dalam dakwaan Primair maka kini sampailah kepada berapa lamanya hukuman yang kira-kira sepadan untuk dijatuhkan kepada Terdakwa sesuai dengan tindak pidana dan kadar kesalahan yang telah dilakukan oleh Terdakwa;

Menimbang bahwa ditinjau dari aspek Policy/filsafat pemidanaan adalah untuk melahirkan keadilan dan mencegah adanya disparitas dalam hal pemidanaan (*sentencing Of Disparity*) sebagaimana yang dianut dalam system hukum Indonesia, maka pada dasarnya pidana dijatuhkan semata-mata bukan bersifat sebagai pembalasan sebagaimana diintrodusir Teori Retributif akan tetapi pidana dijatuhkan hendaknya juga berorientasi kepada aspek dan dimensi rehabilitasi atau pemulihan dan kegunaan bagi diri si pelaku tindak pidana dan juga bagi masyarakat;

Menimbang bahwa dengan mempertimbangkan hal-hal yang telah diuraikan tersebut, maka Majelis Hakim menganggap terhadap diri Terdakwa haruslah dijatuhi Pidana yang setimpal agar menimbulkan efek jera bagi Terdakwa maupun sebagai pembelajaran bagi masyarakat agar tidak mengikuti atau meniru apa yang telah dilakukan oleh Terdakwa;

Menimbang bahwa berdasarkan pertimbangan tersebut diatas, maka lamanya hukuman yang akan dijatuhkan kepada Terdakwa sebagaimana yang disebutkan didalam amar putusan dibawah ini menurut Majelis Hakim telah cukup adil, proporsional dan sesuai dengan kadar kesalahan yang telah dilakukan Terdakwa;

Menimbang bahwa, oleh karena Terdakwa mampu bertanggung jawab, maka harus dinyatakan bersalah dan dijatuhi pidana;

Menimbang, bahwa dalam perkara ini terhadap Terdakwa telah dikenakan penahanan yang sah, maka masa penahanan tersebut harus dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa ditahan dan penahanan terhadap Terdakwa dilandasi alasan yang cukup, maka perlu ditetapkan agar Terdakwa tetap berada dalam tahanan;

Menimbang bahwa terhadap barang bukti berupa:

- 1 (satu) bendel Salinan Akta Pendirian Koperasi Serba Usaha "BUANA NAWA KARTIKA" Nomor : 036/BH/KDK.11.17.VIII/2002 tanggal 21 Agustus 2002;

Hal. 253 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 1 (satu) bendel Salinan Akta Perubahan Anggaran Dasar Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika nomor 10 tanggal 10 Juni 2011;
- 1 (satu) lembar Surat Keputusan Tentang Pengangkatan Karyawan Nomor : 189/BNK/V/2016 tanggal 25 Mei 2016 yang menerangkan bahwa Sdr KHOERiyAH menjabat sebagai Teller KSU Buana Nawa Kartika;
- 17 (tujuh belas) lembar Slip gaji Sdr KHOERiyAH selaku Teller dari bulan Juni 2017 sampai dengan Juli 2018;
- 4 (empat) lembar Rekening Koran tabungan nomor 1011002311 atas nama KHOERiyAH dari tanggal 13 Juli 2017 sampai dengan tanggal 30 November 2018;
- 5 (lima) lembar Daftar simpanan harian dan simpanan berjangka serta catatan tangan Sdri KHOERiyAH tanggal 22 November 2022;
- 1 (satu) Surat Pernyataan Sdr KHOERiyAH selaku teller cabang Karangmoncol tanggal 19 November 2018 tentang pengakuan penarikan dana simpanan Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening 1100300466 atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan pengakuan penarikan simpanan dari rekening 1100300403 atas nama DITA SOPIANTI;
- 3 (tiga) lembar Berita Acara tanggal 19 November 2018 tentang kronologi peristiwa perbuatan penarikan dana simpanan Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening 1100300466 atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan penarikan simpanan dari rekening 1100300403 atas nama DITA SOPIANTI oleh Sdr KHOERiyAH yang melanggar SOP;
- 1 (satu) lembar Surat Pernyataan Sdr KHOERiyAH selaku teller cabang Karangmoncol tanggal 26 November 2018 tentang pengakuan penarikan dana simpanan wadiah, simpanan berjangka dan pembiayaan fiktif serta pernyataan pertanggungjawaban kepada KSU Buana Nawa Kartika;
- 1 (satu) bendel Berita Acara rapat pengurus tanggal 18 Desember 2019 tentang pembebanan kerugian anggota kepada lembaga KSU Buana Nawa Kartika dengan cara menggunakan pos cadangan umum;
-

DOKUMEN SIMPANAN WADIAH (HARIAN)		
1	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ABU ALI nomor rekening 1100300767 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 05/11/2018 dan Rp. 17.000.000,00 tanggal 19/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 12.000.000 tanggal

Hal. 254 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		05/11/2018; - Slip penarikan simpanan Rp. 17.000.000 tanggal 19/11/2018.
2	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1100300111 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 14/11/2018; - Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 14/11/2018.
3	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1021000730 dengan nominal Rp. 3.500.000,00 tanggal 26/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.500.000 tanggal 26/10/2018
4	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH QQ TABUNGAN nomor rekening 1100300142 dengan nominal Rp. 2.500.000,00 tanggal 02/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.500.000 tanggal 02/11/2018
5	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AISYAH nomor rekening 1100300408 dengan nominal Rp. 1.200.000,00 tanggal 31/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.200.000 tanggal 31/10/2018
6	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ASIYAH nomor rekening 1021000640 dengan nominal Rp. 4.200.000,00 tanggal 6/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.200.000 tanggal 6/11/2018
7	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan AWANDI SUSANTO nomor rekening 1021000724 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 10/09/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 6.000.000 tanggal 10/09/2018
8	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan BAGUS MAULANA QQ TUPINAH nomor rekening 1100300622 dengan nominal Rp. 3.000.000,00

Hal. 255 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		tanggal 23/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 tanggal 23/10/2018
9	1 (satu) bendel	- riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI nomor rekening 1021000652 dengan nominal Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018 dan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018; - Slip penarikan simpanan Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018; - Slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018.
10	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI QQ PENGAJIAN RT nomor rekening 1021000986 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 12/11/2018
11	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CARYOTO nomor rekening 1021000939 dengan nominal Rp. 1.790.000,00 tanggal 12/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.790.000 tanggal 12/11/2018
12	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CASWATI nomor rekening 1021000316 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 5/11/2018
13	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ENI ROKHANAH QQ PUTRI nomor rekening 1100300824 dengan nominal Rp. 1.900.000,00 tanggal 12/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.900.000 tanggal 12/10/2018
14	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FERA DIANTI nomor rekening 1100300489 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 14/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 7.500.000 tanggal 14/11/2018
15	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI ABDULLAH QQ OKE KARLINA nomor rekening

Hal. 256 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		1100300826 dengan nominal Rp. 400.000,00 tanggal 31/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 400.000 tanggal 31/10/2018
16	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI NUROKHIM QQ NURUL W nomor rekening 1021000963 dengan nominal 2.500.000 tanggal 16/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.500.000 tanggal 16/08/2018
17	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan HARFINI nomor rekening 1100300373 dengan nominal Rp. 8.200.000,00 tanggal 2/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 8.200.000 tanggal 02/11/2018
18	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan HJ. SAKHATIN nomor rekening 1021000888 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 19/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 5.000.000 tanggal 19/11/2018
19	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan IDA LAILA nomor rekening 1100300433 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 14/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tanggal 14/11/2018
20	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARMINTO nomor rekening 1100300359 dengan nominal Rp. 800.000,00 tanggal 13/09/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 800.000
21	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARTIYAH QQ TRIANI nomor rekening 1100300810 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 17/11/2018
22	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KENDI PURWINTO KASIM nomor rekening 1100300784 dengan nominal Rp. 1.700.000,00 tanggal 9/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.700.000

Hal. 257 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



23	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KHASANAH nomor rekening 1021000529 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 12/11/2018
24	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan KUMINI nomor rekening 1021000798 dengan nominal Rp. 3.700.000,00 tanggal 05/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.700.000 tanggal 05/11/2018
25	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan LAELIYAH QQ SYIFA nomor rekening 1100300683 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 26/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 7.000.000 tanggal 26/10/2018
26	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan LILI MUSYARIFAH nomor rekening 1021000651 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 13/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 13/11/2018
27	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MANGUNAH nomor rekening 1100300553 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 1/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tanggal 01/10/2018
28	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MEI WIDIARTI nomor rekening 1100300536 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 22/05/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 7.500.000 tanggal 22/05/2018
29	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MIRYONO nomor rekening 1100300589 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018 dan Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018
30	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MISWATI nomor rekening 1100300629 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 18/09/2018
31	1 (satu)	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUHAMMAD

Hal. 258 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	REZA nomor rekening 1100300710 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 13/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000 tanggal 13/11/2018
32	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH nomor rekening 1021000250 dengan nominal Rp. 18.700.000,00 tanggal 2/11/2018
33	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB nomor rekening 1100300096 dengan nominal Rp. 4.600.000,00 tanggal 19/09/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.600.000 tanggal 19/09/2018
34	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURSITI nomor rekening 1021000765 dengan nominal Rp. 4.300.000,00 tanggal 30/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.300.000 tanggal 30/10/2018
35	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURTINAH nomor rekening 1021000111 dengan nominal Rp. 2.150.000,00 tanggal 08/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.150.000 tanggal 08/10/2018
36	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUSLIHAH nomor rekening 1100300508 dengan nominal Rp. 8.700.000,00 tanggal 7/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 8.700.000 tanggal 7/11/2018
37	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NUR HANDOYO nomor rekening 1100300407 dengan nominal Rp. 14.300.000,00 tanggal 3/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 14.300.000 tanggal 3/10/2018
38	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NURUL AENI nomor rekening 1100300823 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 09/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal

Hal. 259 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		09/08/2018
39	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKE KARLINA nomor rekening 1021000684 dengan nominal Rp. 1.600.000,00 tanggal 2/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.600.000 tanggal 2/11/2018
40	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan PARSIH nomor rekening 1021000249 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018
41	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROCHMAT HIDAYAT nomor rekening 1021000205 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 10.000.000 tanggal 19/11/2018
42	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROPIYAH nomor rekening 1100300636 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 22/05/2018, Rp. 2.000.000,00 tanggal 04/06/2018 dan Rp. 4.000.000,00 tanggal 05/06/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 04/06/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 05/06/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 6.000.000 tanggal 22/05/2018
43	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDI nomor rekening 1021000647 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 08/11/2018
44	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDIYAH nomor rekening 1100300410 dengan nominal Rp. 14.700.000,00 tanggal 05/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 14.700.000 tanggal 05/11/18
45	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUSTANTI nomor rekening 1100300684 dengan nominal Rp. 24.000.000,00 tanggal 14/11/2018

Hal. 260 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		- Slip penarikan simpanan Rp. 24.000.000 tanggal 14/11/18
46	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SALYATI nomor rekening 1100300490 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 14/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 5.000.000 tanggal 14/08/18
47	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAMINI nomor rekening 1100300507 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 12/11/2018
48	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SANGADAH nomor rekening 1100300765 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/08/2018 dan Rp. 1.500.000,00 tanggal 13/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 06/08/18 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.500.000 tanggal 13/11/18
49	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAWINI nomor rekening 1021000457 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 02/11/2018 - - slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 02/11/18
50	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SITI FATIMAH nomor rekening 1021000536 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/10/2018
51	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SOFAN ANSORI nomor rekening 1100300830 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 22/09/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 22/09/18
52	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUDIN nomor rekening 1021000236 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 17/09/2018
53	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nomor rekening 1021000909 dengan nominal

Hal. 261 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		Rp. 3.400.000,00 tanggal 26/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.400.000 tanggal 26/10/18
54	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUYATMI nomor rekening 1100300277 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 08/09/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 10.000.000 tanggal 08/09/18
55	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1021000277 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 23/03/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 23/3/18
56	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi dokumen penarikan simpanan TUKHERI nomor rekening 1021000672 dengan nominal Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018; - Slip penarikan simpanan Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018.
57	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUKHERI QQ QURBAN nomor rekening 1100300480 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 20/08/2018 dan Rp. 5.500.000,00 tanggal 20/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 tanggal 20/08/18
58	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUPINAH nomor rekening 1021000671 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018
59	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ SSB nomor rekening 1021000564 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 27/10/2018 - slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tgl 27/10/18
60	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ TAB nomor rekening 1021000677 nominal Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018;

Hal. 262 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 04/10/2019;- slip penarikan simpanan Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018.
61	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WALIMAH nomor rekening 1100300421 dengan nominal Rp. 2.300.000,00 tanggal 24/07/2018
62	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARMI nomor rekening 1100300082 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 02/05/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 02/05/18
63	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI nomor rekening 1100300542 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 31/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 31/10/18
64	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI QQ SMK ISLAM nomor rekening 1100300766 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 01/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 12.000.000 1/11/18
65	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan YULI ERMAWATI nomor rekening 1021000546 dengan nominal Rp. 4.400.000,00 tanggal 15/11/2018- slip penarikan simpanan Rp. 555.000,00 tgl 17/11/2018
66	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ZAHROTUL MUNAWAROH nomor rekening 1021000345 nominal Rp. 500.000,00 tanggal 31/10/2018;
67	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MULYANTI nomor rekening 1100300798 nominal Rp. 900.000,00 tanggal 31/10/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 900.000,00 tgl 31/10/2018.
68	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DAHIRUN nomor rekening 1100300816 nominal Rp. 555.000,00

Hal. 263 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		tanggal 17/11/2018 dan Rp. 399.000,00 tanggal 17/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 555.000,00 tgl 17/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 399.000,00 tgl 17/11/2018.
69	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARYATI nomor rekening 1100300827 nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 08/01/2018.
70	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DWI MAHANANI nomor rekening 1021000408 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 15/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 1.300.000,00 tgl 23/8/2018.
71	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKI PAMULIA nomor rekening 1021000776 nominal Rp. 767.000,00 tanggal 19/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 3/8/2018
72	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CUTI AMBARWATI nomor rekening 1100300450 nominal Rp. 800.000,00 tanggal 31/10/2018 dan Rp. 7.000.000,00 tanggal 31/10/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 7.000.000,00 tgl 31/10/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 800.000,00 tgl 29/10/2018.
73	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TRIYONO nomor rekening 1021000198 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 13/03/2018 - slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 3/8/2018
74	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1100300779 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 26/03/2018 - slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00
75	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan UMIYATI nomor rekening 1021000711 nominal Rp.

Hal. 264 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		1.500.000,00 tanggal 12/10/2018.
76	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FAIRUZ ZAYYAN A QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300660 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 03/09/2018 dan Rp. 500.000,00 tanggal 03/09/2018- slip penarikan simpanan Rp. 2.200.000,00 tgl 03/9/2018
77	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan NADIVA ROUDHOTUS ZAGRA QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300693 nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 31/07/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 03/9/2018
78	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi simpanan MAHARDIKA AGUS PRATAMA QQ ROHA nomor rekening 1100300665 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 31/08/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 31/8/2018.
79	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROHAYATI nomor rekening 1100300663 nominal RP. 2.000.000,00 tanggal 09/05/2018- slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000,00 tgl 12/9/2017.
80	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan UNDARTI nomor rekening 1021000582 nominal Rp. 10.500.000,00 tanggal 12/09/2018, dan Rp. 460.000,00 tanggal 29/09/2018;- surat pernyataan Sdri. UNDIARTI;- slip penarikan simpanan Rp. 10.947.000,00.
DOKUMEN SIMPANAN BERJANGKA		
1	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- salinan Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300225 atas nama AMINAH tanggal 01/07/2018 dengan nomor rekening 3250300217 nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 28/05/2018;

Hal. 265 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- salinan permohonan simpanan atas nama AMINAH;- permohonan menjadi anggota KSU Buana Nawa Kartika.
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300284 atas nama AMINAH tanggal 21/03/2018 dengan nomor rekening 3250300276 nominal Rp. 55.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 21/06/2018;- permohonan simpanan atasnama AMINAH.
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300304 atas nama AMINAH QQ NENTI tanggal 04/07/2018 nomor rekening 3250300296 nominal Rp. 15.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 23/07/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 15.000.000,00 tgl 28/11/2018;- permohonan simpanan atasnama AMINAH.
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300209 atasnama CARWATI tanggal 21/04/2017 nomor rekening 3250300202 nominal Rp. 65.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atasnama CARWATI tgl 15/12/2017;- Slip penarikan simpanan Rp. 15.000.000,00 tgl -12-18;- permohonan simpanan atasnama CARWATI.
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama DITA SOPIANTI tanggal 11/08/2018 nomor rekening 3250300300 dengan nominal Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atasnama DITA SOPIANTI tgl 18/10/2018;- Slip penarikan simpanan DITA SOPIANTI tanggal -12-18 nominal Rp. 8.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama DITA SOPIANTI.
6	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300191

Hal. 266 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	<p>atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 13/02/12017 nomor rekening 3250300185 dengan nominal Rp. 5.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama IIK NURALIM S.PD.I tgl31/10/2018;- Slip penarikan simpanan IIK NURALIM S.PD.I tanggal 10-12-18 nominal Rp. 5.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama IIK NURALIM S.PD.I.
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300233 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 26/07/2017 nomor rekening 3250300225 dengan nominal Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama IIK NURALIM S.PD.I tgl 31/10/2018;- Slip penarikan simpanan IIK NURALIM S.PD.I tanggal 10-12-18 nominal Rp. 7.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama IIK NURALIM S.PD.I.
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300313 atasnama MUKIMAH tanggal 15/10/2016 nomor rekening 3250300304 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama MUKIMAH tgl 18/10/2018;- Slip penarikan simpanan MUKIMAH tanggal -12-18 nominal Rp. 10.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama MUKIMAH.
9	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama MUKIMAH QQ SSB tanggal 18/05/2017 nomor rekening 3250300208 dengan nominal Rp. 29.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama MUKIMAH QQ SSB tgl 28/10/2018;- Slip penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB tanggal -12-18 nominal Rp. 29.000.000,00;

Hal. 267 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- permohonan simpanan atasnama MUKIMAH QQ SSB.
10	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300298 atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal 30/06/2018 nomor rekening 3250300290 dengan nominal Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama NGAWAM SIGIT PRANOMO tgl 20/07/2018;- Slip penarikan simpanan NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal -12-18 nominal Rp. 15.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO.
11	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300310 atasnama SALYATI tanggal 06/09/2018 nomor rekening 3250300302 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SALYATI tgl 28/09/2018;- Slip penarikan simpanan SALYATI tanggal -12-18 nominal Rp. 10.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SALYATI.
12	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300261 atasnama SUPARTO SAPAN tanggal 07/12/2017 nomor rekening 3250300253 dengan nominal Rp. 30.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUPARTO SAPAN tgl 05/02/2018;- Slip penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nominal Rp. 30.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUPARTO SAPAN.
13	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300132 atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tanggal 17/03/2016 nomor rekening 3250300127 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tgl 18/09/2017;- Slip penarikan simpanan SUPRIYATI QQ DEPOSITO

Hal. 268 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>tgl -12-2018 nominal Rp. 50.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- permohonan simpanan atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO.
14	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300165 atasnama SUYATMI tanggal 13/09/2016 nomor rekening 3250300159 dengan nominal Rp. 12.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUYATMI tgl 20/08/2018;- Slip penarikan simpanan SUYATMI tgl -12-18 nominal Rp. 12.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUYATMI.
15	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300232 atasnama TUMINAH MA'ARUF tanggal 21/07/2017 nomor rekening 3250300224 dengan nominal RFp. 20.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TUMINAH MA'ARUF tgl 26/04/2018;- Slip penarikan simpanan TUMINAH MA'ARUF tgl 07-12-18 nominal Rp. 20.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TUMINAH MA'ARUF.
16	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300240 atasnama TURWATI QQ SSB tanggal 24/08/2017 nomor rekening 3250300232 dengan nominal Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TURWATI QQ SSB tgl 08/06/2018;- Slip penarikan simpanan TURWATI QQ SSB tgl -12-18 nominal Rp. 9.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TURWATI QQ SSB.
17	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama TURYATI tanggal 18/12/2017 nomor rekening 3250300260 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas

Hal. 269 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">nama TURYATI tgl 19/12/2017;- Slip penarikan simpanan TURYATI nominal Rp. 50.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TURYATI.
18	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama WARYATI (KOREKSI) nomor rekening 3250300301 dengan nominal Rp. 12.000.000,00
19	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300188 atasnama ROMISAH tanggal 30/01/2017 nomor rekening 3250300182 dengan nominal Rp. 20.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama ROMISAH tgl 05/06/2018;- Slip penarikan simpanan ROMISAH tgl -12-18 nominal Rp. 20.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama ROMISAH.
20	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300305 atasnama TUKHERI tanggal 09/07/2018 nomor rekening 3250300297 dengan nominal Rp. 10.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TUKHERI tgl 02/08/2018;- Slip penarikan simpanan TUKHERI tgl -12-18 nominal Rp. 1 0.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TUKHERI.
DOKUMEN PEMBIAYAAN FIKTIF		
1	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 08 Kec.Karangmoncol, nomor kontrak 4510300529 tanggal akad 09/02/2017, nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.444.000,00;
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN alamat Panusupan Rt 01 Rw 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300561 tanggal akad 5/06/2017 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 270 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		9.000.000,00 - riwayat transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN dengan nilai sisa pembiayaan Rp. 4.620.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan pembiayaan,
3	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300571 tanggal akad 19/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 4.438.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip pengeluaran kas.
4	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300572 tanggal akad 21/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.672.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
5	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300579 tanggal akad 8/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00 ; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 5.730.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
6	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MUDRI alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 18 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300582 tanggal akad 3/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;

Hal. 271 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUDRI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.645.000,0;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300587 tanggal akad 6/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.606.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300588 tanggal akad 10/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI sisa pembiayaan Rp. 6.235.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
9	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID RAHMAWAN alamat Majapura Rt 02 Rw 01 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300589 tanggal akad 19/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00 ;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID RAHMAWAN sisa pembiayaan Rp. 10.200.000,00.
10	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH alamat Baleraksa Rt 03 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300593 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.515.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.

Hal. 272 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



11	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300595 tanggal akad 16/112017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.134.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
12	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300598 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.826.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran,
13	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300599 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000;- riwayat trsaksi pembiayaan atas nama YULIATMI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.545.000,00.
14	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama IMAMUDIN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300600 tanggal akad 12/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.842.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
15	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300601 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai

Hal. 273 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>pembiayaan Rp. 12.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI sisa pembiayaan Rp. 9.356.000,00.
16	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300602 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 14.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI sisa pembiayaan Rp. 11.108.000,00.
17	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH alamat Banjaran Rt 025 Rw 012 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300603 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH sisa pembiayaan Rp. 12.776.000,00.
18	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ANGGRIFATIMAH alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec. Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300604 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 13.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANGGRIFATIMAH sisa pembiayaan Rp. 10.314.000,00.
19	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama TARSITI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300606 tanggal akad 26/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TARSITI sisa pembiayaan Rp. 7.094.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
20	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01

Hal. 274 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300611 tanggal akad 9/01/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS sisa pembiayaan Rp. 21.542.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
21	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama DESI RAHMASARI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300616 tanggal akad 10/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 4.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DESI RAHMASARI sisa pembiayaan Rp. 2.000.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
22	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama RIZQI FITRIA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300617 tanggal akad 12/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RIZQI FITRIA sisa pembiayaan Rp. 8.212.000,00.
23	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300621 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI sisa pembiayaan Rp. 9.803.000,00
24	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama CARMO alamat Wanogara Kulon Rt 02 Rw 02 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300623 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama CARMO sisa pembiayaan Rp. 12.750.000,00.
25	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol

Hal. 275 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan nomor kontrak 4510300626 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH sisa pembiayaan Rp. 3.484.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
26	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300627 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH sisa pembiayaan Rp. 3.484.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
27	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300628 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 3.714.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
28	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NURSITI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300630 tanggal akad 21/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NURSITI sisa pembiayaan Rp. 3.794.179,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
29	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI alamat Kajongan Rt 02 Rt 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300631 tanggal akad 26/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 276 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>17.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI sisa pembiayaan Rp. 21.581.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
30	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300633 tanggal akad 05/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH sisa pembiayaan Rp. 4.695.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
31	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300637 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH sisa pembiayaan Rp. 5.016.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
32	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300638 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.705.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
33	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH alamat Tunjungmuli Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300639 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH sisa pembiayaan Rp. 12.906.000,00;

Hal. 277 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
34	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300640 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI sisa pembiayaan Rp. 10.268.757,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
35	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300641 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.323.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
36	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300642 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.324.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
37	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec. Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300643 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.323.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran

Hal. 278 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



38	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANITA RACHMAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300646 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANITA RACHMAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.340.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
39	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300647 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama KHANIFAH sisa pembiayaan Rp. 6.250.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
40	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300648 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI sisa pembiayaan Rp. 10.003.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
41	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA alamat Kramat Rt 04 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300650 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.161.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip

Hal. 279 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan.
42	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300651 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.162.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
43	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300652 tanggal akad 22/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN dengan sisa pembiayaan Rp. 14.183.000,00.
44	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300653 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.162.000,00.
45	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300654 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAH sisa pembiayaan Rp. 11.313.000,00;- bukti setoran.
46	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari

Hal. 280 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan nomor kontrak 4510300655 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI dan sisa pembiayaan Rp. 6.562.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
47	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300656 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI sisa pembiayaan Rp. 7.090.000,00- slip penarikan dan bukti setoran.
48	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300657 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip penarikan dan bukti setoran.
49	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RASTI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300658 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RASTI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.090.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
50	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA FAJRI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300659 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;

Hal. 281 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA FAJRI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan dan slip penarikan
51	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama JARIAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300660 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JARIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
52	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300661 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.345.000,00;- bukti setoran.
53	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO alamat Pekiringan Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300662 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 10.977.000,00;- bukti setoran
54	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300663 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.346.000,00;- bukti setoran.
55	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA alamat Kajongan Rt 02 Rw 10 Kec.Bojongsari dengan

Hal. 282 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>nomor kontrak 4510300665 tanggal akad 09/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA dan sisa pembiayaan Rp. 11.264.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
56	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA alamat Tunjungmuli Rt 23 Rw 02 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300666 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
57	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARSIH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300667 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARSIH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
58	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama BUDI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300668 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama BUDI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
59	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300669 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH dan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip

Hal. 283 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan simpanan.
60	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300670 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA dan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
61	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300671 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
62	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARHUB alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300672 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARHUB dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
63	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama JAFAR alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300673 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JAFAR dengan sisa pembiayaan Rp. 9.394.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
64	1 (satu)	- Detil transaksi pembiayaan atas nama UUN

Hal. 284 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300674 tanggal akad 7/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00; - Riwayat transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH dan sisa pembiayaan Rp. 9.268.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
65	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300676 tanggal akad 16/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS dengan sisa pembiayaan Rp. 21.120.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
66	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI RINASARI alamat Rajawana Rt 18 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301056 tanggal akad 8/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama DWI RINASARI dengan sisa pembiayaan Rp. 3.711.000,00; - slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
67	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH alamat Pekiringan Rt 02 Rw 011 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301108 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.880.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
68	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SAWINI alamat Beji Rt 15 Rw 07 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4610301109 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SAWINI

Hal. 285 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan sisa pembiayaan Rp. 10.880.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
69	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300478 tanggal akad 29/11/2016 dengan nilai pembiayaan Rp. 1.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM dengan sisa pembiayaan Rp. 1.030.000,00.
70	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300519 tanggal akad 14/03/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.704.000,00.
71	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300577 tanggal akad 12/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.584.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
72	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300585 tanggal akad 28/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.162.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
73	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300588 tanggal akad 9/08/2017

Hal. 286 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.093.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
74	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300601 tanggal akad 31/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.740.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
75	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TITINAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300608 tanggal akad 20/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TITINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.398.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
76	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300617 tanggal akad 26/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.960.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
77	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300621 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.162.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip

Hal. 287 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan simpanan.
78	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF alamat Kramat Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300622 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF dengan sisa pembiayaan Rp. 6.613.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
79	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'I AL YATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300623 tanggal akad 17/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'I AL YATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.899.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
80	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI alamat Mangunegara Rt 07 Rw 01 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300626 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.571.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
81	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300627 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.733.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.

Hal. 288 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



82	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300630 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama KHANIFAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.066.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
83	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN alamat Tamansari Rt 02 Rw 19 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300631 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 7.950.000,00.
84	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300633 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN sisa pembiayaan Rp. 11.905.000,00.
85	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300634 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.695.000,00
86	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUCI ROMANTI alamat Penambongan Rt 01 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300650 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUCI

Hal. 289 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>ROMANTI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.351.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
87	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN alamat Kramat Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300653 tanggal akad 5/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN dengan sisa pembiayaan Rp. 8.350.000,00.
88	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300656 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.129.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
89	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SODRI alamat Kalisinga Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300657 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SODRI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.160.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
90	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI alamat Merbung Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300660 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.280.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan

Hal. 290 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



91	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300661 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.829.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan
92	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300670 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 3.009.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
93	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300671 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS dengan sisa pembiayaan Rp. 3.009.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
94	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300677 tanggal akad 6/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.714.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
95	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300678 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.100.000,00;

Hal. 291 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
96	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300679 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN dengan sisa pembiayaan Rp. 3.100.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
97	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300680 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.501.734,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
98	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300681 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.546.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
99	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMIROH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300691 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.525.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
100	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300692 tanggal akad

Hal. 292 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.530.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
101	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUTIHAT alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300693 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama SUTIHAT dengan sisa pembiayaan Rp. 6.529.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
102	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama IKHROM FUADI alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300699 tanggal akad 11/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama IKHROM FUADI dengan sisa pembiayaan Rp. 3.952.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
103	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300700 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.952.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
104	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI alamat Jlegong Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300706 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.580.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip

Hal. 293 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
105	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Baleraksa Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300707 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama KUSWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
106	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300712 tanggal akad 24/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA dengan sisa pembiayaan Rp. 32.080.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
107	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4810300713 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM dengan sisa pembiayaan Rp. 32,082,000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
108	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK SUPRIYANTO alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300720 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK SUPRIYANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 7.433.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip

Hal. 294 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan simpanan.
109	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300733 tanggal akad 15/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 3.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.000.000,00.
110	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300740 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.544.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
111	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH alamat Pepedan Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300741 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.817.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
112	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300743 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.436.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
113	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300744 tanggal akad

Hal. 295 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO dengan sisa pembiayaan Rp. 7.647.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
114	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300745 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.653.500,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
115	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DARWATI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300746 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DARWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 4.579.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
116	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300754 tanggal akad 28/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.722.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
117	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO alamat Kramat Rt 08 Rw 01 Kembaran dengan nomor kontrak 4810300785 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO dengan sisa pembiayaan Rp. 10.156.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
118	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01

Hal. 296 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300786 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.236.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
119	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300787 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH dengan sisa pembiayaan Rp. 8.238.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
120	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWITI alamat Tamansari Rt 02 Rw 12 Kc.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300789 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama PURWITI dengan sisa pembiayaan Rp. 10.576.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
121	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300790 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.876.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
122	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH alamat Karang Bawang Rt 03 R 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4810300791 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 297 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		<p>10.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.296.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
123	5(satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300792 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI dengan sisa pembiayaan Rp. 9.225.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
124	5(satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300793 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.225.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
125	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN alamat Mangunegara Rt 05 Rw 02 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300801 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN dengan sisa pembiayaan Rp. 9.055.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
126	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol

Hal. 298 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan nomor kontrak 4810300802 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama PURWATI dan sisa pembiayaan Rp. 9.065.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
127	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300803 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.066.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
128	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300810 tanggal akad 31/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 11.000.000,00.
129	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300830 tanggal akad 11/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00;- bukti setoran angsuran.
130	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300832 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.142.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.

Hal. 299 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



131	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH alamat Kramat Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300833 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.142.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
132	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama BAHRUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300835 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama BAHRUN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
133	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300836 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
134	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI alamat Karangsari Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300837 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
135	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 14 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300838 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00;

Hal. 300 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
136	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300842 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
137	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300843 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
138	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300845 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
139	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300846 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- ip setoran ke rekening debitur pembiayaan.

- 1 (satu) bendel Salinan Standar Operasional Prosedut Penghimpunan Dana tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018;

Hal. 301 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 1 (satu) bendel Salinan Kebijakan Umum Pembiayaan tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018;
- 1 (satu) bendel Salinan Standar Operasional Prosedur Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Tahun 2008;
- 1 (satu) lembar Salinan Rekening koran anggota KSU Buana Nawa Kartika atas nama KHOERiyAH QQ AYSHA THAFANA dengan nomor rekening 11003003467 periode 26 November 2016 s.d. 30 November 2018;
- 6 (enam) lembar Salinan Rekening koran anggota KSU BUana Nawa Kartika atas nama KHOERiyAH dengan nomor rekening 1011002311 periode 08 November 2016 s.d. 30 November 2018.;
- 1 (satu) lembar Surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Nomor 04/KSU BNK/SE/02/2018 tanggal 01 Februari 2018;
- 1 (satu) lembar Surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Nomor 005/SE PENG/KSU BNK/II/2018 tanggal 13 Februari 2018 tentang teknis penulisan user akun sistem IMFA pada operasional dan nomor dokumen/kode AO pada program IMFA.;

Disita dari saksi Primawan Thukul Syambodo, S.H Bin Purwoyo maka dikembalikan kepada saksi Primawan Thukul Syambodo, S.H Bin Purwoyo;

Menimbang, bahwa untuk menjatuhkan pidana terhadap Terdakwa, maka perlu dipertimbangkan terlebih dahulu keadaan yang memberatkan dan yang meringankan

Keadaan yang memberatkan:

- Perbuatan Terdakwa dapat mengakibatkan menurunnya kepercayaan masyarakat terhadap Koperasi
- Terdakwa telah menikmati hasil perbuatannya
- Perbuatan Terdakwa mengakibatkan kerugian yang cukup besar bagi pihak lain KSU Buana Nawa Kartika;

Keadaan yang meringankan:

- Terdakwa belum pernah dihukum;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa dijatuhi pidana maka haruslah dibebani pula untuk membayar biaya perkara;

Mengingat Pasal 374 KUHP Jo Pasal 64 ayat 1 KUHP dan Pasal 197 KUHP serta peraturan-peraturan yang bersangkutan;

Hal. 302 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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

MENGADILI

1. Menyatakan Terdakwa **Khoeriyah Alias Eri Binti Zahri Abdul Rofik** telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “Penggelapan dalam jabatan secara berlanjut “ dalam dakwaan Primair ;
2. Menjatuhkan pidana terhadap Terdakwa **Khoeriyah Alias Eri Binti Zahri Abdul Rofik** dengan pidana penjara selama 3 (tiga) tahun;
3. Menetapkan masa penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
4. Menetapkan Terdakwa tetap ditahan;
5. Menetapkan barang bukti berupa:
 - 1 (satu) bendel Salinan Akta Pendirian Koperasi Serba Usaha “BUANA NAWA KARTIKA” Nomor : 036/BH/KDK.11.17.VIII/2002 tanggal 21 Agustus 2002;
 - 1 (satu) bendel Salinan Akta Perubahan Anggaran Dasar Koperasi Serba Usaha (KSU) Buana Nawa Kartika nomor 10 tanggal 10 Juni 2011;
 - 1 (satu) lembar Surat Keputusan Tentang Pengangkatan Karyawan Nomor : 189/BNK/V/2016 tanggal 25 Mei 2016 yang menerangkan bahwa Sdr KHOERiyAH menjabat sebagai Teller KSU Buana Nawa Kartika;
 - 17 (tujuh belas) lembar Slip gaji Sdr KHOERiyAH selaku Teller dari bulan Juni 2017 sampai dengan Juli 2018;
 - 4 (empat) lembar Rekening Koran tabungan nomor 1011002311 atas nama KHOERiyAH dari tanggal 13 Juli 2017 sampai dengan tanggal 30 November 2018;
 - 5 (lima) lembar Daftar simpanan harian dan simpanan berjangka serta catatan tangan Sdri KHOERiyAH tanggal 22 November 2022;
 - 1 (satu) Surat Pernyataan Sdr KHOERiyAH selaku teller cabang Karangmoncol tanggal 19 November 2018 tentang pengakuan penarikan dana simpanan Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening 1100300466 atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan pengakuan penarikan simpanan dari rekening 1100300403 atas nama DITA SOPIANTI;
 - 3 (tiga) lembar Berita Acara tanggal 19 November 2018 tentang kronologi peristiwa perbuatan penarikan dana simpanan Rp2.400.000,00 (dua juta empat ratus ribu rupiah) dari rekening 1100300466 atas nama M ZAYRN AL FARIZI QQ EVA SUFIA dan penarikan simpanan dari rekening 1100300403 atas nama DITA SOPIANTI oleh Sdr KHOERiyAH yang melanggar SOP;
 - 1 (satu) lembar Surat Pernyataan Sdr KHOERiyAH selaku teller cabang Karangmoncol tanggal 26 November 2018 tentang pengakuan penarikan dana

Hal. 303 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



simpanan wadiah, simpanan berjangka dan pembiayaan fiktif serta pernyataan pertanggungjawaban kepada KSU Buana Nawa Kartika;

- 1 (satu) bendel Berita Acara rapat pengurus tanggal 18 Desember 2019 tentang pembebanan kerugian anggota kepada lembaga KSU Buana Nawa Kartika dengan cara menggunakan pos cadangan umum;
-

DOKUMEN SIMPANAN WADIAH (HARIAN)		
1	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ABU ALI nomor rekening 1100300767 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 05/11/2018 dan Rp. 17.000.000,00 tanggal 19/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 12.000.000 tanggal 05/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 17.000.000 tanggal 19/11/2018.
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1100300111 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 14/11/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 14/11/2018.
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH nomor rekening 1021000730 dengan nominal Rp. 3.500.000,00 tanggal 26/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.500.000 tanggal 26/10/2018
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AMINAH QQ TABUNGAN nomor rekening 1100300142 dengan nominal Rp. 2.500.000,00 tanggal 02/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.500.000 tanggal 02/11/2018
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AISYAH nomor rekening 1100300408 dengan nominal Rp. 1.200.000,00 tanggal 31/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.200.000 tanggal 31/10/2018

Hal. 304 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



6	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ASIYAH nomor rekening 1021000640 dengan nominal Rp. 4.200.000,00 tanggal 6/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.200.000 tanggal 6/11/2018
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan AWANDI SUSANTO nomor rekening 1021000724 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 10/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 6.000.000 tanggal 10/09/2018
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan BAGUS MAULANA QQ TUPINAH nomor rekening 1100300622 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 23/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 tanggal 23/10/2018
9	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI nomor rekening 1021000652 dengan nominal Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018 dan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 30.000.000,00 tgl 24/08/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 25/09/2018.
10	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan CURWATI QQ PENGAJIAN RT nomor rekening 1021000986 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 12/11/2018
11	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan CARYOTO nomor rekening 1021000939 dengan nominal Rp. 1.790.000,00 tanggal 12/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.790.000 tanggal 12/11/2018
12	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan CASWATI nomor rekening 1021000316 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal

Hal. 305 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		5/11/2018
13	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ENI ROKHANAH QQ PUTRI nomor rekening 1100300824 dengan nominal Rp. 1.900.000,00 tanggal 12/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.900.000 tanggal 12/10/2018
14	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FERA DIANTI nomor rekening 1100300489 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 14/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 7.500.000 tanggal 14/11/2018
15	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI ABDULLAH QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300826 dengan nominal Rp. 400.000,00 tanggal 31/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 400.000 tanggal 31/10/2018
16	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FIKRI NUROKHIM QQ NURUL W nomor rekening 1021000963 dengan nominal 2.500.000 tanggal 16/08/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.500.000 tanggal 16/08/2018
17	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan HARFINI nomor rekening 1100300373 dengan nominal Rp. 8.200.000,00 tanggal 2/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 8.200.000 tanggal 02/11/2018
18	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan HJ. SAKHATIN nomor rekening 1021000888 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 19/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 5.000.000 tanggal 19/11/2018
19	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan IDA LAILA nomor rekening 1100300433 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 14/11/2018

Hal. 306 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- Slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tanggal 14/11/2018
20	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARMINTO nomor rekening 1100300359 dengan nominal Rp. 800.000,00 tanggal 13/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 800.000
21	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KARTIYAH QQ TRIANI nomor rekening 1100300810 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 17/11/2018
22	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KENDI PURWINTO KASIM nomor rekening 1100300784 dengan nominal Rp. 1.700.000,00 tanggal 9/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.700.000
23	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KHASANAH nomor rekening 1021000529 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 12/11/2018
24	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan KUMINI nomor rekening 1021000798 dengan nominal Rp. 3.700.000,00 tanggal 05/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.700.000 tanggal 05/11/2018
25	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan LAELIYAH QQ SYIFA nomor rekening 1100300683 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 26/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 7.000.000 tanggal 26/10/2018
26	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan LILI MUSYARIFAH nomor rekening 1021000651 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 13/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 13/11/2018
27	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MANGUNAH nomor rekening 1100300553 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 1/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tanggal 01/10/2018

Hal. 307 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



28	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MEI WIDIARTI nomor rekening 1100300536 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 22/05/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 7.500.000 tanggal 22/05/2018
29	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MIRYONO nomor rekening 1100300589 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018 dan Rp. 10.000.000,00 tanggal 6/11/2018
30	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MISWATI nomor rekening 1100300629 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 18/09/2018
31	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUHAMMAD REZA nomor rekening 1100300710 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 13/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000 tanggal 13/11/2018
32	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH nomor rekening 1021000250 dengan nominal Rp. 18.700.000,00 tanggal 2/11/2018
33	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB nomor rekening 1100300096 dengan nominal Rp. 4.600.000,00 tanggal 19/09/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.600.000 tanggal 19/09/2018
34	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURSITI nomor rekening 1021000765 dengan nominal Rp. 4.300.000,00 tanggal 30/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.300.000 tanggal 30/10/2018
35	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MURTINAH nomor rekening 1021000111 dengan nominal Rp. 2.150.000,00 tanggal 08/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 2.150.000 tanggal 08/10/2018
36	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan MUSLIHAH

Hal. 308 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	nomor rekening 1100300508 dengan nominal Rp. 8.700.000,00 tanggal 7/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 8.700.000 tanggal 7/11/2018
37	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NUR HANDOYO nomor rekening 1100300407 dengan nominal Rp. 14.300.000,00 tanggal 3/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 14.300.000 tanggal 3/10/2018
38	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan NURUL AENI nomor rekening 1100300823 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 09/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 09/08/2018
39	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKE KARLINA nomor rekening 1021000684 dengan nominal Rp. 1.600.000,00 tanggal 2/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 1.600.000 tanggal 2/11/2018
40	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan PARSIH nomor rekening 1021000249 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 5/11/2018
41	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROCHMAT HIDAYAT nomor rekening 1021000205 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/11/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 10.000.000 tanggal 19/11/2018
42	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROPIYAH nomor rekening 1100300636 dengan nominal Rp. 6.000.000,00 tanggal 22/05/2018, Rp. 2.000.000,00 tanggal 04/06/2018 dan Rp. 4.000.000,00 tanggal 05/06/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 04/06/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 05/06/2018

Hal. 309 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- Slip penarikan simpanan Rp. 6.000.000 tanggal 22/05/2018
43	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDI nomor rekening 1021000647 dengan nominal Rp. 7.000.000,00 tanggal 08/11/2018
44	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUDIYAH nomor rekening 1100300410 dengan nominal Rp. 14.700.000,00 tanggal 05/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 14.700.000 tanggal 05/11/18
45	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan RUSTANTI nomor rekening 1100300684 dengan nominal Rp. 24.000.000,00 tanggal 14/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 24.000.000 tanggal 14/11/18
46	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SALYATI nomor rekening 1100300490 dengan nominal Rp. 5.000.000,00 tanggal 14/08/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 5.000.000 tanggal 14/08/18
47	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAMINI nomor rekening 1100300507 dengan nominal Rp. 7.500.000,00 tanggal 12/11/2018
48	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SANGADAH nomor rekening 1100300765 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/08/2018 dan Rp. 1.500.000,00 tanggal 13/11/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 06/08/18- Slip penarikan simpanan Rp. 1.500.000 tanggal 13/11/18
49	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan SAWINI nomor rekening 1021000457 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 02/11/2018- - slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 02/11/18

Hal. 310 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



50	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SITI FATIMAH nomor rekening 1021000536 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 19/10/2018
51	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SOFAN ANSORI nomor rekening 1100300830 dengan nominal Rp. 2.000.000,00 tanggal 22/09/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000 tanggal 22/09/18
52	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUDIN nomor rekening 1021000236 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 17/09/2018
53	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nomor rekening 1021000909 dengan nominal Rp. 3.400.000,00 tanggal 26/10/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.400.000 tanggal 26/10/18
54	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan SUYATMI nomor rekening 1100300277 dengan nominal Rp. 10.000.000,00 tanggal 08/09/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 10.000.000 tanggal 08/09/18
55	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1021000277 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 23/03/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 tanggal 23/3/18
56	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi dokumen penarikan simpanan TUKHERI nomor rekening 1021000672 dengan nominal Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018; - Slip penarikan simpanan Rp. 18.800.000,00 tanggal 15/11/2018.
57	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUKHERI QQ QURBAN nomor rekening 1100300480 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 20/08/2018 dan Rp. 5.500.000,00 tanggal 20/08/2018 - Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 tanggal

Hal. 311 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		20/08/18
58	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TUPINAH nomor rekening 1021000671 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000,00 tanggal 06/11/2018
59	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ SSB nomor rekening 1021000564 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 27/10/2018- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000 tgl 27/10/18
60	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TURYATI QQ TAB nomor rekening 1021000677 dengan nominal Rp. 1.400.000,00 tgl 04/10/2019 dan nominal Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 04/10/2019;- slip penarikan simpanan Rp. 18.000.000,00 tgl 5/11/2018.
61	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan WALIMAH nomor rekening 1100300421 dengan nominal Rp. 2.300.000,00 tanggal 24/07/2018
62	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARMI nomor rekening 1100300082 dengan nominal Rp. 4.000.000,00 tanggal 02/05/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 4.000.000 taggal 02/05/18
63	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI nomor rekening 1100300542 dengan nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 31/10/2018- Slip penarikan simpanan Rp. 3.000.000 31/10/18
64	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan WIWIT IRNAWATI QQ SMK ISLAM nomor rekening 1100300766 dengan nominal Rp. 12.000.000,00 tanggal 01/11/2018- Slip penarika simpanan Rp. 12.000.000 1/11/18
65	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan YULI

Hal. 312 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	ERMAWATI nomor rekening 1021000546 dengan nominal Rp. 4.400.000,00 tanggal 15/11/2018 - slip penarikan simpanan Rp. 555.000,00 tgl 17/11/2018
66	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan ZAHROTUL MUNAWAROH nomor rekening 1021000345 nominal Rp. 500.000,00 tanggal 31/10/2018;
67	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan MULYANTI nomor rekening 1100300798 nominal Rp. 900.000,00 tanggal 31/10/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 900.000,00 tgl 31/10/2018.
68	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DAHIRUN nomor rekening 1100300816 nominal Rp. 555.000,00 tanggal 17/11/2018 dan Rp. 399.000,00 tanggal 17/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 555.000,00 tgl 17/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 399.000,00 tgl 17/11/2018.
69	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan WARYATI nomor rekening 1100300827 nominal Rp. 3.000.000,00 tanggal 08/01/2018.
70	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan DWI MAHANANI nomor rekening 1021000408 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 15/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 1.300.000,00 tgl 23/8/2018.
71	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan OKI PAMULIA nomor rekening 1021000776 nominal Rp. 767.000,00 tanggal 19/11/2018; - slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 3/8/2018
72	1 (satu) bendel	- Riwayat transaksi penarikan simpanan CUTI AMBARWATI nomor rekening 1100300450 nominal Rp. 800.000,00 tanggal 31/10/2018 dan Rp. 7.000.000,00 tanggal 31/10/2018;

Hal. 313 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip penarikan simpanan Rp. 7.000.000,00 tgl 31/10/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 800.000,00 tgl 29/10/2018.
73	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TRIYONO nomor rekening 1021000198 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 13/03/2018- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 3/8/2018
74	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan TARSITI nomor rekening 1100300779 dengan nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 26/03/2018- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00
75	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan UMIYATI nomor rekening 1021000711 nominal Rp. 1.500.000,00 tanggal 12/10/2018.
76	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan FAIRUZ ZAYYAN A QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300660 nominal Rp. 2.200.000,00 tanggal 03/09/2018 dan Rp. 500.000,00 tanggal 03/09/2018- slip penarikan simpanan Rp. 2.200.000,00 tgl 03/9/2018
77	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan NADIVA ROUDHOTUS ZAGRA QQ OKE KARLINA nomor rekening 1100300693 nominal Rp. 1.400.000,00 tanggal 31/07/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.400.000,00 tgl 03/9/2018
78	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi simpanan MAHARDIKA AGUS PRATAMA QQ ROHA nomor rekening 1100300665 nominal Rp. 1.000.000,00 tanggal 31/08/2018;- slip penarikan simpanan Rp. 1.000.000,00 tgl 31/8/2018.
79	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan ROHAYATI nomor rekening 1100300663 nominal RP. 2.000.000,00 tanggal 09/05/2018- slip penarikan simpanan Rp. 2.000.000,00 tgl

Hal. 314 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		12/9/2017.
80	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Riwayat transaksi penarikan simpanan UNDARTI nomor rekening 1021000582 nominal Rp. 10.500.000,00 tanggal 12/09/2018, dan Rp. 460.000,00 tanggal 29/09/2018;- surat pernyataan Sdri. UNDIARTI;- slip penarikan simpanan Rp. 10.947.000,00.
DOKUMEN SIMPANAN BERJANGKA		
1	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- salinan Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300225 atas nama AMINAH tanggal 01/07/2018 dengan nomor rekening 3250300217 nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 28/05/2018;- salinan permohonan simpanan atas nama AMINAH;- permohonan menjadi anggota KSU Buana Nawa Kartika.
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300284 atas nama AMINAH tanggal 21/03/2018 dengan nomor rekening 3250300276 nominal Rp. 55.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 21/06/2018;- permohonan simpanan atasnama AMINAH.
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300304 atas nama AMINAH QQ NENTI tanggal 04/07/2018 nomor rekening 3250300296 nominal Rp. 15.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama AMINAH tgl 23/07/2018;- Slip penarikan simpanan Rp. 15.000.000,00 tgl 28/11/2018;- permohonan simpanan atasnama AMINAH.
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300209 atasnama CARWATI tanggal 21/04/2017 nomor rekening 3250300202 nominal Rp. 65.000.000,00;

Hal. 315 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atasnama CARWATI tgl 15/12/2017;- Slip penarikan simpanan Rp. 15.000.000,00 tgl -12-18;- permohonan simpanan atasnama CARWATI.
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama DITA SOPIANTI tanggal 11/08/2018 nomor rekening 3250300300 dengan nominal Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atasnama DITA SOPIANTI tgl 18/10/2018;- Slip penarikan simpanan DITA SOPIANTI tanggal -12-18 nominal Rp. 8.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama DITA SOPIANTI.
6	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300191 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 13/02/12017 nomor rekening 3250300185 dengan nominal Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama IIK NURALIM S.PD.I tgl 31/10/2018;- Slip penarikan simpanan IIK NURALIM S.PD.I tanggal 10-12-18 nominal Rp. 5.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama IIK NURALIM S.PD.I.
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300233 atasnama IIK NURALIM S.PD.I tanggal 26/07/2017 nomor rekening 3250300225 dengan nominal Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama IIK NURALIM S.PD.I tgl 31/10/2018;- Slip penarikan simpanan IIK NURALIM S.PD.I tanggal 10-12-18 nominal Rp. 7.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama IIK NURALIM S.PD.I.
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300313 atasnama MUKIMAH tanggal 15/10/2016 nomor rekening 3250300304 dengan nominal Rp.

Hal. 316 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>10.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama MUKIMAH tgl 18/10/2018;- Slip penarikan simpanan MUKIMAH tanggal -12-18 nominal Rp. 10.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama MUKIMAH.
9	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300308 atasnama MUKIMAH QQ SSB tanggal 18/05/2017 nomor rekening 3250300208 dengan nominal Rp. 29.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama MUKIMAH QQ SSB tgl 28/10/2018;- Slip penarikan simpanan MUKIMAH QQ SSB tanggal -12-18 nominal Rp. 29.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama MUKIMAH QQ SSB.
10	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300298 atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal 30/06/2018 nomor rekening 3250300290 dengan nominal Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama NGAWAM SIGIT PRANOMO tgl 20/07/2018;- Slip penarikan simpanan NGAWAM SIGIT PRANOMO tanggal -12-18 nominal Rp. 15.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama NGAWAM SIGIT PRANOMO.
11	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300310 atasnama SALYATI tanggal 06/09/2018 nomor rekening 3250300302 dengan nominal Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SALYATI tgl 28/09/2018;- Slip penarikan simpanan SALYATI tanggal -12-18 nominal Rp. 10.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SALYATI.
12	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300261 atasnama SUPARTO SAPAN tanggal 07/12/2017

Hal. 317 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>nomor rekening 3250300253 dengan nominal Rp. 30.000.000,00</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUPARTO SAPAN tgl 05/02/2018;- Slip penarikan simpanan SUPARTO SAPAN nominal Rp. 30.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUPARTO SAPAN.
13	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300132 atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tanggal 17/03/2016 nomor rekening 3250300127 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUPRIYATI QQ DEPOSITO tgl 18/09/2017;- Slip penarikan simpanan SUPRIYATI QQ DEPOSITO tgl -12-2018 nominal Rp. 50.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUPRIYATI QQ DEPOSITO.
14	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300165 atasnama SUYATMI tanggal 13/09/2016 nomor rekening 3250300159 dengan nominal Rp. 12.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama SUYATMI tgl 20/08/2018;- Slip penarikan simpanan SUYATMI tgl -12-18 nominal Rp. 12.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama SUYATMI.
15	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300232 atasnama TUMINAH MA'ARUF tanggal 21/07/2017 nomor rekening 3250300224 dengan nominal Rp. 20.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TUMINAH MA'ARUF tgl 26/04/2018;- Slip penarikan simpanan TUMINAH MA'ARUF tgl 07-12-18 nominal Rp. 20.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TUMINAH MA'ARUF.

Hal. 318 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



16	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300240 atasnama TURWATI QQ SSB tanggal 24/08/2017 nomor rekening 3250300232 dengan nominal Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TURWATI QQ SSB tgl 08/06/2018;- Slip penarikan simpanan TURWATI QQ SSB tgl -12-18 nominal Rp. 9.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TURWATI QQ SSB.
17	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama TURYATI tanggal 18/12/2017 nomor rekening 3250300260 dengan nominal Rp. 50.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TURYATI tgl 19/12/2017;- Slip penarikan simpanan TURYATI nominal Rp. 50.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TURYATI.
18	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300268 atasnama WARYATI (KOREKSI) nomor rekening 3250300301 dengan nominal Rp. 12.000.000,00
19	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300188 atasnama ROMISAH tanggal 30/01/2017 nomor rekening 3250300182 dengan nominal Rp. 20.000.000,00;- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama ROMISAH tgl 05/06/2018;- Slip penarikan simpanan ROMISAH tgl -12-18 nominal Rp. 20.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama ROMISAH.
20	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Sertifikat simpanan sukarela bulanan nomor 0300305 atasnama TUKHERI tanggal 09/07/2018 nomor rekening 3250300297 dengan nominal Rp. 10.000.000,00- riwayat transaksi penarikan simpanan berjangka atas nama TUKHERI tgl 02/08/2018;

Hal. 319 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- Slip penarikan simpanan TUKHERI tgl -12-18 nominal Rp. 1 0.000.000,00;- permohonan simpanan atasnama TUKHERI.
DOKUMEN PEMBIAYAAN FIKTIF		
1	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 08 Kec.Karangmoncol, nomor kontrak 4510300529 tanggal akad 09/02/2017, nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SAMSIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.444.000,00;
2	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN alamat Panusupan Rt 01 Rw 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300561 tanggal akad 5/06/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama M HEDI HASAN dengan nilai sisa pembiayaan Rp. 4.620.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan pembiayaan,
3	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300571 tanggal akad 19/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ARIYAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 4.438.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip pengeluaran kas.
4	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300572 tanggal akad 21/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TANTIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.672.000,00

Hal. 320 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
5	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300579 tanggal akad 8/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00 ;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RUSWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 5.730.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
6	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRI alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 18 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300582 tanggal akad 3/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUDRI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.645.000,0;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
7	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300587 tanggal akad 6/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROKHYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.606.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
8	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300588 tanggal akad 10/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOMYATI sisa pembiayaan Rp. 6.235.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
9	2 (dua)	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID

Hal. 321 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	lembar	RAHMAWAN alamat Majapura Rt 02 Rw 01 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300589 tanggal akad 19/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00 ; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama DEDDE FARID RAHMAWAN sisa pembiayaan Rp. 10.200.000,00.
10	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH alamat Baleraksa Rt 03 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300593 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUPINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.515.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
11	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300595 tanggal akad 16/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUTMAINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.134.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
12	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300598 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00 - riwayat transaksi pembiayaan atas nama NUR AENAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.826.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran,
13	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300599 tanggal akad 6/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000; - riwayat trsansi transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI

Hal. 322 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)



		dengan sisa pembiayaan Rp. 7.545.000,00.
14	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama IMAMUDIN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300600 tanggal akad 12/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama YULIATMI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.842.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
15	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300601 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 12.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ICAT KARALUMASASTRI sisa pembiayaan Rp. 9.356.000,00.
16	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300602 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 14.000.000,00- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SULASTRI sisa pembiayaan Rp. 11.108.000,00.
17	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH alamat Banjaran Rt 025 Rw 012 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300603 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHORIDAH sisa pembiayaan Rp. 12.776.000,00.
18	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANGGRIFATIMAH alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec. Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300604 tanggal akad 14/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 323 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		13.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANGGRIFATIMAH sisa pembiayaan Rp. 10.314.000,00.
19	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama TARSITI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300606 tanggal akad 26/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama TARSITI sisa pembiayaan Rp. 7.094.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
20	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300611 tanggal akad 9/01/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS sisa pembiayaan Rp. 21.542.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
21	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama DESI RAHMASARI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300616 tanggal akad 10/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 4.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama DESI RAHMASARI sisa pembiayaan Rp. 2.000.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
22	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama RIZQI FITRIA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300617 tanggal akad 12/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama RIZQI FITRIA sisa pembiayaan Rp. 8.212.000,00.
23	1 (satu)	- detil transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI

Hal. 324 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300621 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROKHATI sisa pembiayaan Rp. 9.803.000,00
24	2 (dua) lembar	- detil transaksi pembiayaan atas nama CARMO alamat Wanogara Kulon Rt 02 Rw 02 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4510300623 tanggal akad 30/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama CARMO sisa pembiayaan Rp. 12.750.000,00.
25	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300626 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00; - transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH sisa pembiayaan Rp. 3.484.000,00; - slip penarikan dan bukti setoran.
26	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300627 tanggal akad 08//03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH sisa pembiayaan Rp. 3.484.000,00; - slip penarikan dan bukti setoran.
27	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300628 tanggal akad 08/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 3.714.000,00;

Hal. 325 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
28	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama NURSITI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300630 tanggal akad 21/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NURSITI sisa pembiayaan Rp. 3.794.179,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
29	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI alamat Kajongan Rt 02 Rt 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300631 tanggal akad 26/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 17.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama FAROH RIFQIANI sisa pembiayaan Rp. 21.581.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
30	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300633 tanggal akad 05/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUDRIYAH sisa pembiayaan Rp. 4.695.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
31	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300637 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMI SANGADAH sisa pembiayaan Rp. 5.016.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
32	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH

Hal. 326 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300638 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARIPAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.705.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
33	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH alamat Tunjungmuli Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300639 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MAESAROH sisa pembiayaan Rp. 12.906.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
34	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300640 tanggal akad 29/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama YUSWADI sisa pembiayaan Rp. 10.268.757,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
35	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300641 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MAKHMUDAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.323.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
36	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300642 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 327 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MISTIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.324.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
37	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec. Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300643 tanggal akad 30/08/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama NAFIDAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.323.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran
38	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama ANITA RACHMAWATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300646 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANITA RACHMAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.340.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
39	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300647 tanggal akad 13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat pembiayaan atas nama KHANIFAH sisa pembiayaan Rp. 6.250.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
40	1 (satu) bendel	- detil transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300648 tanggal akad

Hal. 328 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>13/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI sisa pembiayaan Rp. 10.003.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
41	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA alamat Kramat Rt 04 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300650 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TONGAT MUSTOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.161.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan.
42	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300651 tanggal akad 21/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TUTI ARIESTA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.162.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
43	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300652 tanggal akad 22/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOERUN NISATUN dengan sisa pembiayaan Rp. 14.183.000,00.
44	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300653 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp.

Hal. 329 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUZAYANAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.162.000,00.
45	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300654 tanggal akad 24/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama AFIDATUN CHASANAH sisa pembiayaan Rp. 11.313.000,00; - bukti setoran.
46	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI alamat Majapura Rt 01 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4510300655 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANISA FITRIANI dan sisa pembiayaan Rp. 6.562.000,00; - slip penarikan dan bukti setoran.
47	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300656 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama JUMIATI sisa pembiayaan Rp. 7.090.000,00 - slip penarikan dan bukti setoran.
48	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300657 tanggal akad 25/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ENI MARYAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;

Hal. 330 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip penarikan dan bukti setoran.
49	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama RASTI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300658 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RASTI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.090.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
50	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA FAJRI alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300659 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUFIANA FAJRI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan
51	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama JARIAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300660 tanggal akad 27/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JARIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.091.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan dan bukti setoran.
52	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300661 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ISROIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.345.000,00;- bukti setoran.
53	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detil transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO alamat Pekiringan Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300662

Hal. 331 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- transaksi pembiayaan atas nama HARI MURYANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 10.977.000,00;- bukti setoran
54	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300663 tanggal akad 29/09/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROSTINA dengan sisa pembiayaan Rp. 11.346.000,00;- bukti setoran.
55	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA alamat Kajongan Rt 02 Rw 10 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4510300665 tanggal akad 09/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DINA FADILA dan sisa pembiayaan Rp. 11.264.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
56	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA alamat Tunjungmuli Rt 23 Rw 02 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300666 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- transaksi pembiayaan atas nama ANA AGUSTIA dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
57	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transsaksi pembiayaan atas nama MARSIH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300667 tanggal akad 12/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transsaksi pembiayaan atas nama MARSIH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
58	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama BUDI alamat

Hal. 332 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	Kramat Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300668 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama BUDI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
59	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH alamat Tunjungmuli Rt 08 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300669 tanggal akad 13/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOSIDAH dan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
60	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300670 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama CANDRA ADI SURYANA dan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
61	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300671 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama NUNUNG SUPRPTI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
62	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MARHUB alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 07 Kec.Karangmoncol

Hal. 333 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		<p>dengan nomor kontrak 4510300672 tanggal akad 17/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARHUB dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
63	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama JAFAR alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300673 tanggal akad 7/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama JAFAR dengan sisa pembiayaan Rp. 9.394.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan.
64	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- Detail transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300674 tanggal akad 7/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- Riwayat transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH dan sisa pembiayaan Rp. 9.268.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan.
65	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4510300676 tanggal akad 16/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NASIRUN A.YUNUS dengan sisa pembiayaan Rp. 21.120.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
66	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI RINASARI alamat Rajawana Rt 18 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301056 tanggal akad 8/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DWI RINASARI dengan sisa pembiayaan Rp. 3.711.000,00;

Hal. 334 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
67	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH alamat Pekiringan Rt 02 Rw 011 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4610301108 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama HOMSIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.880.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
68	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SAWINI alamat Beji Rt 15 Rw 07 Kec.Bojongsari dengan nomor kontrak 4610301109 tanggal akad 31/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SAWINI dengan sisa pembiayaan Rp. 10.880.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
69	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300478 tanggal akad 29/11/2016 dengan nilai pembiayaan Rp. 1.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROHADI ABD ROKHIM dengan sisa pembiayaan Rp. 1.030.000,00.
70	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300519 tanggal akad 14/03/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SARIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.704.000,00.
71	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH alamat Baleraksa Rt 04 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300577 tanggal akad 12/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUNGIJAH

Hal. 335 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan sisa pembiayaan Rp. 4.584.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
72	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300585 tanggal akad 28/07/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.162.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
73	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300588 tanggal akad 9/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RODIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 5.093.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
74	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300601 tanggal akad 31/08/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UUN BAROROH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.740.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
75	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama TITINAH alamat Baleraksa Rt 01 Rw 08 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300608 tanggal akad 20/09/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama TITINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.398.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
76	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH

Hal. 336 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300617 tanggal akad 26/10/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama KALIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.960.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
77	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama MARYATI alamat Baleraksa Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300621 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.162.500,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
78	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF alamat Kramat Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300622 tanggal akad 10/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00; - transaksi pembiayaan atas nama ABDUL MUNIF dengan sisa pembiayaan Rp. 6.613.000,00 - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
79	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'I AL YATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300623 tanggal akad 17/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama ACHMAD SYAFI'I AL YATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.899.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
80	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI alamat Mangunegara Rt 07 Rw 01 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300626 tanggal akad

Hal. 337 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ARI WIDODO ADI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.571.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
81	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300627 tanggal akad 24/11/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ISNAWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.733.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
82	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHANIFAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300630 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama KHANIFAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.066.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
83	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN alamat Tamansari Rt 02 Rw 19 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300631 tanggal akad 4/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama DWI CHIQMATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 7.950.000,00.
84	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN alamat Tunjungmuli Rt 04 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300633 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama BASIRUDIN sisa pembiayaan Rp. 11.905.000,00.

Hal. 338 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



85	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300634 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 15.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ALMARATUS SOLIKHAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.695.000,00
86	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUCI ROMANTI alamat Penambongan Rt 01 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300650 tanggal akad 13/12/2017 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUCI ROMANTI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.351.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
87	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN alamat Kramat Rt 02 Rw 05 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300653 tanggal akad 5/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AJI KHALIMAN dengan sisa pembiayaan Rp. 8.350.000,00.
88	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300656 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHUSNUL KHOTIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.129.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
89	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SODRI alamat Kalisinga Rt 06 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan

Hal. 339 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>nomor kontrak 4810300657 tanggal akad 16/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SODRI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.160.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
90	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI alamat Merbung Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300660 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KERIYATI dengan sisa pembiayaan Rp. 7.280.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan
91	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300661 tanggal akad 18/01/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NGATIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.829.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan
92	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300670 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NURWANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 3.009.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
93	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS alamat Kramat Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300671 tanggal akad 20/02/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUKHOLIS dengan sisa pembiayaan Rp. 3.009.500,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.

Hal. 340 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



94	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300677 tanggal akad 6/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KAMIRAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.714.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
95	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300678 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.100.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
96	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300679 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RUHANAN dengan sisa pembiayaan Rp. 3.100.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
97	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300680 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLIAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.501.734,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
98	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH alamat Tunjungmuli Rt 06 Rw 06 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300681 tanggal akad 9/03/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;

Hal. 341 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOMISAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.546.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
99	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMIROH alamat Kramat Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300691 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.525.500,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan.
100	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300692 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.530.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
101	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUTIHAT alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw li Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300693 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama SUTIHAT dengan sisa pembiayaan Rp. 6.529.500,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
102	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama IKHROM FUADI alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300699 tanggal akad 11/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat pembiayaan atas nama IKHROM FUADI dengan sisa pembiayaan Rp. 3.952.000,00;- slip setoran ke rekening debitor pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
103	1 (satu)	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH

Hal. 342 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



	bendel	alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300700 tanggal akad 10/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama MARIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.952.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
104	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI alamat Jlegong Rt 01 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300706 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUTARTI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.580.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
105	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSWATI alamat Baleraksa Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300707 tanggal akad 17/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.500.000,00; - riwayat pembiayaan atas nama KUSWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
106	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300712 tanggal akad 24/04/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00; - transaksi pembiayaan atas nama AODA ROFAEDA dengan sisa pembiayaan Rp. 32.080.000,00; - slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
107	1 (satu) bendel	- detail transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM alamat Majapura Rt 03 Rw 02 Kec.Bobotsari dengan nomor kontrak 4810300713 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 25.000.000,00;

Hal. 343 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama NITIH SETYANINGRUM dengan sisa pembiayaan Rp. 32,082,000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan bukti setoran angsuran.
108	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK SUPRIYANTO alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300720 tanggal akad 07/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHOLIK SUPRIYANTO dengan sisa pembiayaan Rp. 7.433.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
109	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH alamat Baleraksa Rt 02 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300733 tanggal akad 15/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 3.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 3.000.000,00.
110	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI SULASTRI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 07 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300740 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama WASTINAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.544.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip penarikan simpanan.
111	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH alamat Pepedan Rt 02 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300741 tanggal akad 21/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUNIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.817.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan slip

Hal. 344 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan simpanan.
112	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 09 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300743 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUMILATUNNI'MAH dengan sisa pembiayaan Rp. 7.436.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
113	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300744 tanggal akad 22/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUDARTO dengan sisa pembiayaan Rp. 7.647.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
114	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300745 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.500.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROTIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 4.653.500,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
115	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama DARWATI alamat Kramat Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300746 tanggal akad 23/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 6.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama DARWATI dengan sisa pembiayaan Rp. 4.579.000,00;- slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
116	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI alamat Tunjungmuli Rt 16 Rw 16 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300754 tanggal akad

Hal. 345 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>28/05/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 9.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SITI KHOLIATI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.722.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
117	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO alamat Kramat Rt 08 Rw 01 Kembaran dengan nomor kontrak 4810300785 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SEFRI SULISNO dengan sisa pembiayaan Rp. 10.156.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
118	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300786 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SYUKUR AFANDI dengan sisa pembiayaan Rp. 8.236.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
119	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 06 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300787 tanggal akad 30/06/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama AZIZAH dengan sisa pembiayaan Rp. 8.238.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
120	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWITI alamat Tamansari Rt 02 Rw 12 Kc.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300789 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama PURWITI dengan sisa pembiayaan Rp. 10.576.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip

Hal. 346 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		penarikan simpanan.
121	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300790 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KUSTIRAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.876.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
122	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH alamat Karang Bawang Rt 03 R 01 Kec.Rembang dengan nomor kontrak 4810300791 tanggal akad 05/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama RIMA WINASIH dengan sisa pembiayaan Rp. 10.296.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
123	6(satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 11 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300792 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ANI YUNITASARI dengan sisa pembiayaan Rp. 9.225.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, dan slip penarikan simpanan.
124	6(satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH alamat Kalisinga Rt 01 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300793 tanggal akad 6/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOLIKHATUN KHOERiyAH dengan sisa pembiayaan

Hal. 347 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>Rp. 9.225.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
125	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN alamat Mangunegara Rt 05 Rw 02 Kec.Mrebet dengan nomor kontrak 4810300801 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama FUAD KOMARUDIN dengan sisa pembiayaan Rp. 9.055.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
126	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama PURWATI alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300802 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama PURWATI dan sisa pembiayaan Rp. 9.065.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
127	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300803 tanggal akad 10/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UNIK ULAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.066.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
128	2 (dua) lembar	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300810 tanggal akad 31/07/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 10.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROHMATIN dengan sisa pembiayaan Rp. 11.000.000,00.
129	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol

Hal. 348 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<p>dengan nomor kontrak 4810300830 tanggal akad 11/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;</p> <ul style="list-style-type: none">- riwayat transaksi pembiayaan atas nama YULIANTI dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00;- bukti setoran angsuran.
130	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300832 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MUKTARIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.142.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan dan bukti setoran angsuran.
131	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH alamat Kramat Rt 05 Rw 02 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300833 tanggal akad 18/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 7.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama MASRIROH dengan sisa pembiayaan Rp. 9.142.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
132	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama BHRUN alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300835 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama BHRUN dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
133	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH alamat Tunjungmuli Rt 07 Rw 13 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300836 tanggal akad 23/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SANGADATUS SALAMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;

Hal. 349 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
134	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI alamat Karangsari Rt 01 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300837 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama ROCHATI dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
135	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH alamat Tunjungmuli Rt 01 Rw 14 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300838 tanggal akad 29/10/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 8.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SOPIYAH dengan sisa pembiayaan Rp. 11.840.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
136	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH alamat Pekiringan Rt 01 Rw 03 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300842 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama SUKESIH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
137	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH alamat Tunjungmuli Rt 03 Rw 11 Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300843 tanggal akad 13/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama KHODIMAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.800.000,00;- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan, slip penarikan simpanan dan bukti setoran angsuran.
138	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA alamat Pekiringan Rt 02 Rw 04 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300845 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;

Hal. 350 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



		<ul style="list-style-type: none">- transaksi pembiayaan atas nama GIAN LUKA MUSHOFA dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00- slip setoran ke rekening debitur pembiayaan.
139	1 (satu) bendel	<ul style="list-style-type: none">- detail transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH alamat Tunjungmuli Rt 02 Rw 01 Kec.Karangmoncol dengan nomor kontrak 4810300846 tanggal akad 15/11/2018 dengan nilai pembiayaan Rp. 5.000.000,00;- riwayat transaksi pembiayaan atas nama UMI AFIFAH dengan sisa pembiayaan Rp. 6.710.000,00;- ip setoran ke rekening debitur pembiayaan.

- 1 (satu) bendel Salinan Standar Operasional Prosedut Penghimpunan Dana tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018;
- 1 (satu) bendel Salinan Kebijakan Umum Pembiayaan tahun 2018 KSU Buana Nawa Kartika yang dikeluarkan oleh Pengurus KSU Buana Nawa Kartika pada tanggal 2 Juli 2018;
- 1 (satu) bendel Salinan Standar Standar Operasional Prosedur Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Tahun 2008;
- 1 (satu) lembar Salinan Rekening koran anggota KSU Buana Nawa Kartika atas nama KHOERiyAH QQ AYSHA THAFANA dengan nomor rekening 11003003467 periode 26 November 2016 s.d. 30 November 2018;
- 6 (enam) lembar Salinan Rekening koran anggota KSU BUana Nawa Kartika atas nama KHOERiyAH dengan nomor rekening 1011002311 periode 08 November 2016 s.d. 30 November 2018.;
- 1 (satu) lembar Surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Nomor 04/KSU BNK/SE/02/2018 tanggal 01 Februari 2018;
- 1 (satu) lembar Surat Edaran Pengurus Koperasi Serba Usaha Buana Nawa Kartika Nomor 005/SE PENG/KSU BNK/II/2018 tanggal 13 Februari 2018 tentang teknis penulisan user akun sistem IMFA pada operasional dan nomor dokumen/kode AO pada program IMFA.

Dikembalikan kepada saksi Primawan Thukul Syambodo, S.H Bin Purwoyo;

6. Membebani Terdakwa untuk membayar biaya perkara sebesar Rp. 2000 (Dua ribu rupiah)

Demikianlah diputuskan dalam sidang permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Negeri Purbalingga, pada hari Kamis tanggal 28 Maret 2024, oleh

Hal. 351 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kami, Dr. Eko Julianto S.H., M.M., M.H., sebagai Hakim Ketua , Agusta Gunawan, S.H. , Nikentari, S.H., M.H. masing-masing sebagai Hakim Anggota, yang diucapkan dalam sidang terbuka untuk umum pada hari Selasa tanggal 2 April 2024 oleh Hakim Ketua dengan didampingi para Hakim Anggota tersebut, dibantu oleh Supriyanto SH., Panitera Pengganti pada Pengadilan Negeri Purbalingga, serta dihadiri oleh Dimas Sigit Tanugraha, S.H., M.H., Penuntut Umum dan Terdakwa beserta Penasihat hukum Terdakwa;

Hakim Anggota,

Hakim Ketua,

ttd.

ttd.

Agusta Gunawan, S.H.

Dr. Eko Julianto S.H., M.M., M.H.

ttd.

Nikentari, S.H., M.H.

Panitera Pengganti,

ttd.

Supriyanto SH.

Hal. 352 dari 352 hal. Putusan Nomor 16/Pid.B/2024/PN Pbg

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)