

SEKATARAKYAT

*Mesyuarat
Agung
Perwakilan Ke20*

27 FEBRUARI 2016

BALAI TAN SRI SHEIKH AHMAD TINGKAT 3
MENARA KEMBAR BANK RAKYAT
NO.33, JALAN RAKYAT
KUALA LUMPUR

Atur Cara

MALIS PERASMIAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD TAHUN 2016

7.45 pagi – 8.30 pagi :	Ketibaan serta Pendaftaran Para Perwakilan
8.30 pagi – 9.00 pagi :	Ketibaan Para Tetamu Jemputan
9.00 pagi :	Ketibaan Tetamu Kehormat Y. Bhg. Datuk Lamien Bin Suwiyo Pengerusi Eksekutif Suruhanjaya Koperasi Malaysia
:	Nyanyian Lagu Negaraku & Koperasi Cemerlang
:	Bacaan Ayat –ayat suci Al -Quran
:	Bacaan Doa
:	Ucapan Pengerusi SEKATARAKYAT
:	Ucapan Perasmian oleh Tetamu Kehormat Y. Bhg. Datuk Lamien Bin Suwiyo Pengerusi Eksekutif Suruhanjaya Koperasi Malaysia Penyampaian Cenderahati kepada Tetamu Kehormat
10.00 pagi :	Kudapan (Refreshments)
10.30 pagi :	Mesyuarat Agung Perwakilan bermula

ISI KANDUNGAN/PERJALANAN MESYUARAT

Bil	Lampiran	Perkara	Kandungan	Mukasurat
1			Ucapan Y Bhg Datuk Pengerusi Sekatarakyat	
2			Notis Mesyuarat Agung Perwakilan Kali ke Dua Puluh.	MAP 1
3			Pelantikan Pengerusi Mesyuarat	
4			Pelantikan Pencatit Minit	
5	11	10	Pelantikan Jawatankuasa Penentusahan Minit Mesyuarat Agung kali ke 20	MAP 112
6	1		Garis Panduan Etika Mesyuarat Agung Perwakilan oleh SKM.	MAP 3
7	2	1	Mengesahkan minit Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke Sembilan Belas 2015.	MAP 15
8	3	2	Menimbang laporan-laporan Lembaga, Jawatankuasa Audit Dalaman dan Pandangan Ketua Pendaftar atas akaun-akaun teraudit dan Lembaga Koperasi. • Lampiran 3A - Laporan Lembaga Pengarah. ➤ Lampiran 3A1 – Senarai Mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah dalam tahun 2015. ➤ Lampiran 3A2 –Senarai Mesyuarat Potfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2015. ➤ Lampiran 3A3 – Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak individu Lembaga Pengarah Sekatarakyat dalam tahun 2015. ➤ Lampiran 3A4 – Senarai	MAP 35

			Lembaga Pengarah menghadiri kursus/seminar/persidangan dalam tahun 2015 - Lampiran 3B – Laporan Jawatankuasa Audit Dalam 2015. - Lampiran 3C – Pandangan Ketua Pendaftar atas akaun teraudit pada 31 Disember 2014.	
9	4	3	Menimbang dan meluluskan akaun-akaun teraudit koperasi berdaftar dan subsidiari-subsidiari. - Lampiran 4A – Penyata Kunci Kira-kira pada 31 Disember 2015. - Lampiran 4B – Laporan Juruaudit Koperasi.	MAP 60
10	5	4	Memilih anggota-anggota Lembaga Pengarah.	MAP 87
11	6	5	Menimbang dan meluluskan Belanjawan Tahunan bagi tahun kewangan 2016.	MAP 89
12	7	6	Meluluskan elaun-elaun kepada Lembaga dan Jawatankuasa Audit Dalam dan saraan kepada anggota Lembaga yang dilantik sebagai pengarah subsidiari atau subsidiari-subsidiarinya. - Lampiran 6A – Cadangan bayaran elaun kepada anggota Lembaga Pengarah. - Lampiran 6B – Cadangan bayaran elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalam. - Lampiran 6C – Makluman elaun-elaun kepada anggota lembaga yang dilantik sebagai pengarah dalam syarikat bersekutu.	MAP 94

13	8	7	Meluluskan pelantikan suatu panel yang terdiri daripada tidak kurang daripada dua firma audit untuk mengaudit akaun-akaun atau lain-lain firma yang berkaitan.	
14	9	8	Menimbang dan meluluskan skop dan had pelaburan yang dibiayai oleh wang berlebihan koperasi.	MAP 106
15	10	9	Menentukan had maksimum keterhutangan koperasi.	MAP 109
16	11	10	Melantik suatu jawatankuasa yang terdiri daripada enam orang anggota atau perwakilan dan empat orang anggota Lembaga Pengarah untuk menentusahkan draf minit mesyuarat.	MAP 112
17	12	11	Menimbang dan meluluskan pembahagian keuntungan tahun kewangan 2015.	MAP 115
18	13	12	Mengistihar atau menerbitkan syer-syer bonus.	MAP 120
19	14	13	Mendengar, menimbang atau memutuskan apa-apa urusan lain koperasi yang suatu notis yang tidak kurang daripada tujuh hari telah diberikan. (Tiada)	MAP 121
20	15	14	Menimbang dan meluluskan apa-apa cadangan pindaan kepada Undang-undang Kecil Sekatarakyat. (Tiada)	MAP 122
21	16	15	Mendengar dan memutuskan apa-apa aduan, yang suatu notis yang tidak kurang daripada tujuh hari telah diberikan kepada Sekatarakyat, yang dikemukakan oleh anggota yang terkilan dengan keputusan Lembaga Pengarah Sekatarakyat. (Tiada)	MAP 123
22	17	16	Meluluskan apa-apa perbelanjaan bagi perlantikan orang-orang yang kompeten untuk membantu Jawatankuasa Audit Dalam.	MAP 124
			Kertas Cadangan mohon kelulusan	

			Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke 20 bagi meluluskan perbelanjaan bagi pelantikan orang-orang yang kompeten untuk membantu JAD – Lampiran 17A	
23	18	17	Meluluskan perbelanjaan bagi permohonan takaful group hospital & surgical dan rawatan pesakit luar bagi ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat. Kertas cadangan mohon kelulusan perbelanjaan takaful group hospital & surgical dan rawatan pesakit luar bagi ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat – Lampiran 18A	MAP 127
24	19	18	Menimbang dan meluluskan apa-apa laporan yang hendak dikemukakan menurut Peraturan-peraturan. • Lampiran 19A – Kalendar Perancangan Sekatarakyat bagi tahun 2016.	MAP 132

KKBR / MAP - 2016

12 Januari 2016

Kepada :

ANGGOTA-ANGGOTA PERWAKILAN SEKATARAKYAT

Tuan / Puan,

**NOTIS MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE DUA PULUH
(MESYUARAT AGUNG KALI KE TIGA PULUH EMPAT)**

Dengan hormatnya merujuk perkara di atas, sukacita dimaklumkan bahawa Mesyuarat Agung Perwakilan Sekatarakyat Kali ke Dua Puluh akan diadakan pada hari **Sabtu 27 Februari 2016**, jam 8.30 pagi bertempat di Dewan Tan Sri Sheikh Ahmad, Tingkat 3, Menara 1, Menara Kembar Bank Rakyat, No. 33, Jalan Rakyat, 50470, Kuala Lumpur.

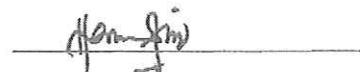
AGENDA MESYUARAT

1. Mengesahkan minit mesyuarat agung tahunan yang terdahulu dan mana-mana mesyuarat agung khas yang berselang.
2. Menimbang laporan-laporan Lembaga, Jawatankuasa Audit Dalam dan Pandangan Ketua Pendaftar mengenai akaun-akaun teraudit dan laporan Lembaga Koperasi.
3. Menimbang dan meluluskan akaun-akaun teraudit koperasi berdaftar dan subsidiari atau subsidiari-subsidiari, jika ada, bersama dengan laporan juruaudit.
4. Memilih anggota-anggota Lembaga.
5. Menimbang dan meluluskan Belanjawan Tahunan bagi tahun kewangan 2016.
6. Meluluskan elaun-elaun kepada anggota Lembaga dan Jawatankuasa Audit Dalaman dan saraan kepada anggota Lembaga yang dilantik sebagai pengarah subsidiari atau subsidiari-subsidiari koperasi itu jika ada.
7. Meluluskan pelantikan suatu panel yang terdiri daripada tidak kurang daripada dua firma audit untuk mengaudit akaun-akaun.
8. Menimbang dan meluluskan skop dan had pelaburan yang dibiayai oleh wang berlebihan koperasi.

9. Menetapkan had maksimum keterhutangan Koperasi.
10. Melantik suatu jawatankuasa yang terdiri daripada enam (6) orang anggota atau perwakilan dan empat (4) orang anggota Lembaga untuk menentusahkan draf minit mesyuarat agung tahunan.
11. Menimbang dan meluluskan pembahagian keuntungan.
12. Mengisytihar atau menerbitkan syer-syer bonus.
13. Mendengar, menimbang atau memutuskan apa-apa urusan lain koperasi yang suatu notis yang tidak kurang daripada tujuh (7) hari telah diberikan.
14. Menimbang dan meluluskan apa-apa cadangan pindaan kepada Undang-undang Kecil koperasi.
15. Mendengar dan memutuskan apa-apa aduan, yang suatu notis yang tidak kurang daripada tujuh (7) hari telah diberikan kepada koperasi berdaftar itu, yang dikemukakan oleh anggota yang terkilan dengan sesuatu keputusan Lembaga.
16. Meluluskan apa-apa perbelanjaan bagi perlantikkan orang-orang kompeten untuk membantu Jawatankuasa Audit Dalaman.
17. Menimbang dan meluluskan apa-apa laporan yang hendak dikemukakan menurut Peraturan-peraturan ini.

Sekian, Terima Kasih.

Yang benar,



(HASRUL LIZA BINTI SHAH RUDIN)
Setiausaha Kehormat
SEKATARAKYAT

NOTA :

Sekiranya tuan/puan mempunyai sebarang usul yang hendak dikemukakan bagi kelulusan Mesyuarat Agung, sila kemukakan dalam tempoh tujuh (7) hari sebelum tarikh Mesyuarat Agung Perwakilan secara email atau fax kepada alamat berikut :-

Alamat Email : sekata@sekatarakyat.com.my
Tel No : 03-22733314/03-22733315/03-22733609/
03-22735024/ 03-22738710
Fax No : 03-22741314

LAMPIRAN 1

GARIS PANDUAN ETIKA MESYUARAT AGUNG OLEH SURUHANJAYA KOPERASI MALAYSIA

ETIKA MESYUARAT AGUNG

1. Perhimpunan

Anggota-anggota koperasi hendaklah berhimpun di suatu tempat pada masa dan tarikh yang telah ditetapkan seperti mana dalam notis mesyuarat.

2. Bahasa Rasmi

Bahasa Rasmi bagi mesyuarat hendaklah Bahasa Malaysia. Walau bagaimanapun, bahasa-bahasa lain dibenarkan mengikut kesesuaian.

3. Pengerusi Mesyuarat

Pengerusi mesyuarat hendaklah sebagaimana ditetapkan oleh undang-undang kecil.

4. Agenda Mesyuarat

Agenda mesyuarat hendaklah sebagaimana dinyatakan dalam Notis Mesyuarat.

5. Kuorum

Kuorum hendaklah sebagaimana ditetapkan oleh undang-undang kecil dan Peraturan-Peraturan Koperasi.

6. Minit Mesyuarat Agung yang lalu

Minit mesyuarat agung yang lalu akan diedarkan dan dibentang untuk pengesahan. Selain dari pembetulan minit, perbincangan ke atasnya tidak dibenarkan. Hanya selepas pengesahan dibuat, anggota-anggota boleh bertanya sekadar mendapat penjelasan sahaja. Perbahasan terhadapnya tidak dibenarkan.

7. Setiausaha Mesyuarat

Setiausaha atau orang yang diarahkannya hendaklah mencatat perjalanan mesyuarat. Minit Mesyuarat hendaklah disiapkan dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh mesyuarat agung diadakan.

8. Hak-hak Anggota

Anggota-anggota yang layak hadir dalam mesyuarat mempunyai hak untuk bercakap, menyuarakan pendapat, pandangan, cadangan dan mengundi atas sesuatu perkara yang dibincangkan dalam agenda mesyuarat.

9. Laporan Tahunan

- (a) Laporan Tahunan yang mengandungi Laporan Lembaga dan Penyata Kewangan Teraudit akan dibentangkan untuk dibincangkan setelah minit mesyuarat agung yang lalu disahkan. Penerimaannya hendaklah di bawah syor "Telah diterima dan diluluskan".

- (b) Laporan Tahunan hendaklah diberi keutamaan daripada perkara lain. Sesuatu syor boleh dibuat terhadap mana-mana perkara dalam laporan tersebut dan ia hendaklah dibuat dengan persetujuan Pengerusi Mesyuarat.

10. Tertib Bercakap

- (a) Anggota yang ingin bercakap hendaklah bangun dan apabila diberi keizinan oleh Pengerusi, beliau hendaklah berdiri dan mengajukan ucapannya kepada Pengerusi Mesyuarat.
- (b) Apabila lebih daripada seorang anggota bangun untuk bercakap, anggota yang terdahulu hendaklah diberi keutamaan untuk bercakap. Walau bagaimanapun, keputusan terletak kepada Pengerusi mesyuarat agung.
- (c) Anggota tidak boleh bercakap lebih daripada sekali di atas sebarang usul atau pindaan yang sama kecuali (sebagai pembawa usul atau pindaan kepada usul itu) untuk menjawab. Sekiranya ada pindaan dibuat ke atas usul asal, anggota berkenaan boleh bercakap sekali lagi terhadap pindaan yang dibuat itu.
- (d) Seseorang anggota tidak boleh mengganggu anggota lain yang sedang bercakap, kecuali –
 - (i) jika hendak membuat teguran berkenaan perkara tertib mesyuarat. Ketika itu anggota yang sedang bercakap hendaklah menarik perhatian kepada perkara yang hendak disampaikan untuk pengetahuan mesyuarat dan diserahkan kepada Pengerusi Mesyuarat untuk memutuskannya; atau

- (ii) jika hendak menerangkan apa-apa perkara yang disampaikan oleh anggota yang bercakap itu dalam ucapannya dengan syarat anggota yang sedang bercakap itu mahu memberi laluan dan anggota yang hendak mencelah itu diberi izin oleh Pengerusi Mesyuarat.
- (e) Jika seseorang anggota mengganggu seorang anggota lain yang sedang bercakap semasa mesyuarat sedang berjalan atau menggunakan bahasa kasar atau biadab dan ingkar mematuhi arahan Pengerusi Mesyuarat apabila diminta menjaga tertib mesyuarat, namanya akan dicatat oleh Pengerusi Mesyuarat. Ia akan diminta meninggalkan bilik mesyuarat dan tidak akan dibenarkan masuk selagi ia tidak meminta maaf yang memuaskan dan diterima oleh Pengerusi Mesyuarat.
- (f) Jika Pengerusi Mesyuarat memberi arahan untuk bertenang, atau apa-apa arahan yang ada kaitan dengan mesyuarat, anggota yang sedang bercakap hendaklah kembali duduk dan anggota lain tidak dibenarkan bercakap sehingga Pengerusi Mesyuarat memberi kebenaran untuk meneruskan perbincangan.

Had Masa Bercakap

Pembawa usul atau pindaan tidak dibenarkan bercakap lebih daripada lima minit. Anggota yang membicarakan usul selepas itu tidak dibenarkan melebihi **tiga (3) minit**, kecuali jika dibenarkan masa tambahan oleh Pengerusi Mesyuarat. Tambahan masa yang diberi hendaklah tidak melebihi **dua (2) minit**.

12. Isi-Isi Ucapan

- (a) Anggota hendaklah menghadkan percakapan kepada perkara yang dibincangkan sahaja, dan tidak boleh mengeluarkan apa-apa yang tidak ada kaitan dengan perkara yang dibincangkan itu.
- (b) Perkara-perkara yang dalam pertimbangan atau perbicaraan mahkamah tidak boleh dibincang.
- (c) Perkara-perkara yang telah diputuskan oleh mesyuarat tidak boleh dipertimbangkan semula kecuali dengan adanya usul tersendiri bagi membatalkan keputusan mesyuarat berkenaan dengan perkara itu.
- (d) Seseorang anggota tidak boleh menggunakan bahasa kasar atau biadab dan tidak boleh mengeluarkan sangkaan buruk terhadap orang lain.
- (e) Nama, kelakuan dan sifat Seri Paduka Baginda Yang Di Pertuan Agong atau nama DYMM Raja-Raja Melayu atau TYT Yang Di Pertua Negeri Pulau Pinang, Melaka, Sabah dan Sarawak tidak boleh digunakan bagi mempengaruhi mesyuarat.
- (f) Seseorang anggota yang bercakap tidak boleh menggunakan —
 - (i) perkatan-perkataan derhaka kepada negeri;
 - (ii) perkataan-perkataan yang membangkitkan perasaan melawan terhadap kerajaan yang memerintah, dan

- (iii) perkataan-perkataan yang menaikkan perasaan sakit hati dan permusuhan antara kaum dan agama di Malaysia.
- (g) Jika pada pendapat Pengerusi, bahawa apa-apa usul atau pindaan atau perbahasan yang akan dijalankan atas usul atau pindaan itu tujuannya melanggar peraturan ini, maka Pengerusi boleh menolak usul atau pindaan berkenaan itu, atau memberhentikan perbahasan itu dan memerintahkan supaya usul atau pindaan berkenaan itu tidak dibahaskan lagi.

13. Menutup Ucapan/Perbahasan

Setelah sesuatu usul dikemukakan kepada mesyuarat, seorang anggota boleh mencadangkan usul itu diputuskan. Jika pada pendapat Pengerusi, usul itu tidak bercanggah dengan mana-mana peraturan, maka usul itu boleh dikemukakan untuk diputuskan dengan serta merta. Ia hendaklah diputuskan dengan tidak boleh dipinda atau dibincang walaupun pembawa usul asal atau pindaan tidak berpeluang menjawab.

14. Usul (Motion)

- (a) Sebarang cadangan pertama di dalam satu perkara itu akan dikenali sebagai usul asal dan semua cadangan mengenai perkara yang sama dikenali sebagai pindaan.
- (b) Tiap-tiap usul atau pindaan-pindaan kepadanya hendaklah ada pencadang dan penyokongnya dan hendaklah dibentangkan secara bertulis.
- (c) Tiap-tiap usul yang hendak dimasukkan ke dalam agenda hendaklah dihantar secara bertulis kepada Setiausaha koperasi

sekurang-kurangnya **tujuh (7) hari** sebelum mesyuarat agung diadakan.

- (d) Seseorang anggota yang ingin menarik balik atau mengubah atau meminda isi-isi sesuatu usul yang dibuat olehnya boleh berbuat demikian dengan memberitahu secara bertulis berkenaannya kepada Setiausaha sebelum tarikh mesyuarat agung. Walau bagaimanapun, disyaratkan pindaan itu pada pendapat Pengerusi tidak mengubah asas atau tujuan yang terkandung dalam usul asal itu.
- (e) Apabila sesuatu usul itu ditarik balik selepas ianya dimasukkan dalam agenda mesyuarat agung, Pengerusi, apabila tiba masanya, mengisytiharkan dalam mesyuarat agung bahawa usul tersebut telah ditarik balik dan tidak boleh dibahas lagi.

15. Cadangan dan Sokongan

- (a) Sesuatu usul atau pindaan tidak boleh dibincangkan atau dibahas sehingga ia mendapat sokongan. Jika tiada sokongan, usul atau pindaan itu gugur dengan sendirinya.
- (b) Seseorang anggota tidak boleh mencadang atau menyokong lebih daripada sekali bagi sesuatu usul. Pencadang atau penyokong sesuatu usul atau pindaan usul tidak boleh mengemukakan (mencadang) atau menyokong pindaan lain kepada usul tersebut.

16. Pindaan

Jika sebarang pindaan dikemukakan dan disokong terhadap sesuatu usul, pindaan selanjutnya tidak boleh dibuat sehingga pindaan terdahulu itu dibatalkan. Apabila pindaan kepada usul tersebut diisytiharkan, usul yang dipinda menjadi usul asal, yang mana pindaan-pindaan selanjutnya boleh dikemukakan tertakluk kepada para 18 Etika ini.

17. Hak Menjawab

- (a) Pembawa usul (termasuk pembawa pindaan yang menjadi usul asal) mempunyai hak untuk menjawab dengan syarat dia hendaklah menjawab kepada ucapan yang dibuat olehnya terdahulu. Perkara-perkara baru tidak boleh dibangkitkan. Setelah menjawab, usul hendaklah diundi dengan segera untuk mendapatkan suara majoriti anggota-anggota yang hadir.
- (b) Jika usul asal telah diganti dengan pindaan, hak menjawab diberikan kepada orang yang membawa pindaan.

18. Usul Tergempar

Sebarang usul yang tidak dimasukkan ke dalam agenda mesyuarat agung tidak boleh dikemukakan dalam mesyuarat untuk dibahas.

19. Pengundian

- (a) Semua perkara hendaklah diputuskan dengan kelebihan undi kecuali perkara-perkara berkaitan dengan Pindaan Undang-undang Kecil. Jika undi sama banyak, perkara yang dibincangkan disifatkan kalah. Pengerusi tiada undi pemutus.

- (b) Pengerusi mesyuarat tidak boleh mengundi berkenaan sebarang perkara mengenai dirinya.

20. Adab Anggota Tidak Bercakap

Masa mesyuarat sedang berjalan —

- (i) Anggota hendaklah masuk ke dewan atau keluar daripada dewan atau membawa diri dalam dewan dengan tertib adab;
- (ii) Seseorang anggota tidak boleh melintas ruangan tengah dewan tanpa apa-apa urusan;
- (iii) Anggota-anggota tidak boleh membaca surat-surat khabar, buku-buku, surat-surat atau lain-lain kecuali dengan perkara-perkara yang ada kaitan dengan perkara yang dibahas; dan
- (iv) Masa seseorang anggota bercakap, anggota lain hendaklah diam dan tidak mengganggu.

21. Kuasa Pengerusi Mesyuarat dan Tertib Dalam Mesyuarat

- (a) Bila anggota-anggota ditegur oleh pengerusi berkenaan dengan peraturan mesyuarat atau bangun semasa perbahasan berjalan, mana-mana anggota yang sedang bercakap atau yang hendak bercakap, hendaklah duduk dan Mesyuarat hendaklah diam supaya percakapan Pengerusi dapat didengar dan tidak terganggu.
- (b) Adalah menjadi tanggungjawab Pengerusi memastikan supaya etika mesyuarat ini dipatuhi dan keputusannya mengenai apa-apa

perkara peraturan mesyuarat tidak boleh diminta ditimbangkan semula.

- (c) Pengerusi setelah menarik perhatian mesyuarat kepada kelakuan seseorang anggota yang degil dengan menyebutkan perkara-perkara yang tidak kena mengena dengan perkara mesyuarat boleh memerintahkan dia berhenti bercakap.
- (d) Pengerusi hendaklah memerintahkan mana-mana anggota yang berkelakuan tidak baik keluar dengan serta merta daripada mesyuarat.
- (e) Anggota yang diperintahkan keluar menurut perenggan 21(d), dengan serta merta hendaklah keluar dari dewan mesyuarat dan tidak dibenarkan masuk hingga habis mesyuarat.
- (f) Jika sesuatu perkara berbangkit mengenai prosedur, maka proses pengundian untuk membuat keputusan adalah tidak diperlukan. Adalah memadai dengan keputusan pengerusi sahaja. Sekiranya perkara yang dibincangkan melibatkan perkara hakiki (substantive) maka keputusan hendaklah dibuat secara pengundian.
- (g) Jika mesyuarat agung membincangkan sesuatu perkara yang melibatkan kepentingan pengerusi, maka mesyuarat hendaklah dipengerusikan oleh seorang yang lain sehingga keputusan telah dibuat. Dalam hal ini prinsip "Natural Justice" hendaklah terpakai.
- (h) Pengerusi hendaklah menasihatkan anggota yang hadir dalam mesyuarat supaya sentiasa berada di dalam dewan mesyuarat sepanjang mesyuarat diadakan bagi memastikan kuorum mesyuarat adalah mencukupi pada setiap masa.

- (i) Jika berlaku kekacauan besar dan luar jangka dalam mesyuarat, Pengerusi boleh, jika pandangannya wajar, menangguhkan mesyuarat tanpa perlu meminta keputusan mesyuarat selama yang ditetapkan olehnya.

LAMPIRAN 2

PERKARA 1

**Mengesahkan minit Mesyuarat Agung Perwakilan Sekatarakyat kali ke Sembilan Belas
pada 28 Februari 2015**

SEKATARAKYAT

KKBR / Menentusahkan Minit MAP Kali Ke-19 – 2015

Tarikh : 18 Februari 2015

Pengurus Besar
Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad
Sekatarakyat
No.74B & 74C, Tingkat Dua dan Tiga
Jalan Kampung Attap, Off Jalan Sulaiman
50460 Kuala Lumpur

Assalamualaikum wbt,

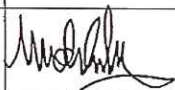
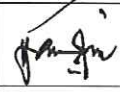
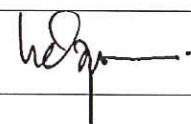
Tuan,

**MENENTUSAHKAN DERAf MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN
SEKATARAKYAT KALI KE-19 PADA 28 FEBRUARI 2015**

Dengan segala hormatnya perkara di atas adalah dirujuk.

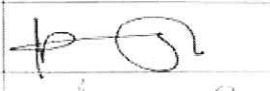
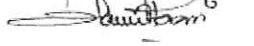
Untuk makluman, kami telah meneliti deraf Minit Mesyuarat Agung Perwakilan (MAP) Sekatarakyat Kali Ke-19 yang telah diadakan pada 28 Februari 2015 (Sabtu).

Sehubungan dengan itu, kami mengesahkan bahawa deraf minit tersebut adalah bertepatan dengan perkara-perkara yang telah dibincangkan dan diputuskan dalam MAP Kali Ke-19 tersebut.

BIL	NO. ANGGOTA	SENARAI NAMA AHLI LEMBAGA PENGARAH	TANDATANGAN
1	530	Y. Bhg. Datuk Mohamed Arsad Sehan	
2	1291	Puan Hasrul Liza Shah Rudin	
3	2016	Tuan Haji Mohd Salleh Mahmood	
4	1138	Encik Abdul Lidzam Muhamad Alias	

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (4958)

No. 74B & C, Tingkat Dua & Tiga, Jalan Kampung Attap, Off Jalan Sulaiman, 50460 Kuala Lumpur. No. Tel: 03-22733314, 22733315
Bah. Insuran: 03-22733609 No. Faks: 03-22741314 E-mail: sekata@sekatarakyat.com.my

BIL	NO. ANGGOTA	SENARAI NAMA ANGGOTA PERWAKILAN	TANDATANGAN
1	629	Puan Sofiah Haron	
2	1831	Encik Nizam Abu Samah	
3	2023	Encik Suhaimi Omar	
4	2301	Encik Mohd Safri Ghani	
5	3162	Ustaz Mohd Hanafiah Mohd Nawawi	
6	3919	Puan Haslinazuraini Mad Hashim	

Kerjasama tuan didahului dengan ucapan terima kasih

Sekian.

MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE-19

Tarikh : 28 Mac 2015

Tempat : Balai Tan Sri Sheikh Ahmad,
Tingkat 3,
Menara 1, Menara Kembar Bank Rakyat,
No.33, Jalan Rakyat,
50470, Kuala Lumpur

Masa : 11.00 pagi

Kehadiran : 137 orang anggota perwakilan
(*Lampiran 1*)

PERMULAAN MESYUARAT

Pelantikan Pengerusi Mesyuarat dan Pencatat Minit

En. Mohamad Sabri Mohamed Nor (753) daripada Kawasan 2 mencadangkan supaya En. Saliman Zainal (955) daripada Kawasan 1 dilantik sebagai Pengerusi Mesyuarat Agung Perwakilan Kali ke-19. Cadangan beliau disokong oleh Pn Sofiah Haron (629) daripada Kawasan 1. Pn. Sofiah Haron (629) dari Kawasan 1 juga mencadangkan supaya pencalonan ditutup dan cadangan itu tidak dibangkang oleh sesiapa.

Mesyuarat sebulat suara bersetuju melantik En. Saliman Zainal (955) dari Kawasan 1 sebagai Pengerusi Mesyuarat Agung Perwakilan Kali ke-19.

Mesyuarat juga sebulat suara bersetuju dengan cadangan Pengerusi Sekatarakyat, Datuk Mohamed Arsad Sehan (530) untuk melantik Pengurus Sekatarakyat, Pn. Johanah Suli sebagai pencatat minit.

En. Saliman Zainal (955) dari Kawasan 1 mengucapkan terima kasih atas pelantikan tersebut dan akan berusaha menjalankan tugas dan tanggungjawab dengan baik dan seterusnya memulakan mesyuarat.

Pengerusi Sekatarakyat, memohon kepada Pengerusi Mesyuarat agar Perkara 10 dalam agenda mesyuarat dilakukan terlebih dahulu bagi membolehkan anggota jawatankuasa yang dilantik menumpukan perhatian kepada perkara-perkara perbincangan agar memudahkan proses menentusahkan minit mesyuarat kelak. Pengerusi Mesyuarat membenarkan permohonan itu.

PERKARA 1.0 MENGESAHKAN MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE-18

- 1.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan minit mesyuarat agung perwakilan yang lalu yang terdapat dalam buku mesyuarat dari muka surat MAP17 hingga MAP38. Minit tersebut telah ditentukan oleh jawatankuasa yang telah dilantik oleh mesyuarat agung perwakilan yang lalu.
- 1.2 En. Mohamad Sabri Mohamed Nor (753) dari Kawasan 2 mencadangkan supaya minit mesyuarat agung perwakilan kali ke-18 disahkan dengan pindaan kepada nombor anggota beliau yang dicatitkan sebagai nombor 2524 di perenggan 3.6 di muka surat MAP27 serta pembetulan ejaan perkataan “akau” sebagai “akaun” di mukasurat MAP26.
- 1.3 Cadangan beliau disokong oleh En. Mohd Faizal Mohd Ariffin (2651) dari Kawasan 22.
- 1.4 Mesyuarat sebulat suara bersetuju mengesahkan minit mesyuarat agung perwakilan kali ke-18.

PERKARA 2.0 MENIMBANG LAPORAN-LAPORAN LEMBAGA, JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN, PANDANGAN SURUHANJAYA KOPERASI MALAYSIA ATAS AKAUN-AKAUN TERAUDIT DAN LAPORAN LEMBAGA KOPERASI

- 2.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan laporan Lembaga Pengarah bagi tahun 2014, laporan Jawatankuasa Audit Dalam bagi tahun 2014 dan pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) atas akaun-akaun teraudit bagi tahun 2013 seperti yang tertera dalam buku laporan tahunan di muka surat MAP39 hingga MAP58.

Bil	Perkara	Muka surat	Laporan
1	Laporan Lembaga Pengarah	MAP41 – MAP51	1. Laporan Tahunan Lembaga Pengarah ke 19 dan akaun beraudit koperasi bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014. 2. Senarai Mesyuarat Lembaga Pengarah dalam tahun 2014.

			3. Senarai Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2014. 4. Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2014. 5. Senarai Lembaga Pengarah yang menghadiri kursus/seminar/persidangan bagi tahun 2014.
2	Laporan Jawatankuasa Audit Dalam 2014	MAP52 - MAP53	
3	Pandangan Suruhanjaya di bawah subseksyen 59(2) Akta Koperasi 1993 ke atas akaun teraudit 2013.	MAP54 – MAP38	

2.2 Pengerusi Sekatarakyat juga memberi penerangan mengenai beberapa teguran yang dinyatakan dalam Pandangan Suruhanjaya seperti yang berikut: -

(a) Kumpulan Wang Rizab Statutori

- (i) Beliau menerangkan bahawa menurut Pekeliling SKM Bilangan 1 Tahun 2009 Kumpulan Wang Rizab Statutori Sekatarakyat perlulah disimpan dalam bentuk mudah tunai, seperti deposit tetap.
- (ii) Walau bagaimanapun, Lembaga Pengarah berpandangan sekiranya Kumpulan Wang Rizab Statutori Sekatarakyat yang

berjumlah RM15.2 juta pada 31 Disember 2014 disimpan dalam bentuk deposit tetap, Sekatarakyat tidak akan dapat menggunakan jumlah tersebut sebagai sumber dana bagi aktiviti-aktiviti mengeluarkan pembiayaan kepada anggota-anggota dan sebagainya.

- (iii) Oleh yang demikian, Lembaga Pengarah akan mengadakan perbincangan dengan Suruhanjaya Koperasi Malaysia bagi mencari penyelesaian kepada isu ini.

(b) Rebat kepada anggota

- (i) Rebat telah diberikan sebelum akaun tahun 2014 ditutup supaya anggota yang layak menerima amaun rebat yang lebih besar. Sekiranya rebat dibayar pada peringkat pembahagian keuntungan, seperti yang dibangkitkan dalam teguran Suruhanjaya Koperasi Malaysia, amaun rebat yang diterima oleh anggota nescaya menjadi lebih kecil oleh sebab peruntukan-peruntukan untuk cukai, rizab statutori, kumpulan wang koperasi dan sebagainya yang perlu dibuat terlebih dahulu sebelum pembahagian keuntungan.
- (ii) Lembaga Pengarah akan mengadakan perbincangan dengan Suruhanjaya Koperasi Malaysia tentang isu ini.
- (iii) Istilah "rebat" mungkin boleh digantikan dengan "diskaun" bagi mengatasi isu tersebut di tahun hadapan.

- 2.3 En. Yahya Uda (239) daripada Kawasan 7 meminta pencerahan kenapa Pandangan Suruhanjaya bagi akaun berakhir pada 31 Disember 2013 yang dibentangkan dan bukan bagi akaun yang berakhir 31 Disember 2014.

Beliau berpandangan mesyuarat agung perwakilan tahunan tidak perlu dijalankan terlalu awal bagi membolehkan Pandangan Suruhanjaya diterima terlebih dahulu bagi akaun tahun semasa supaya boleh dibentangkan di mesyuarat agung tahun semasa tersebut.

Beliau juga menyatakan kekhuatirannya berkenaan kelewatan pembentangan Pandangan Suruhanjaya dalam mesyuarat agung tahun semasa akan menyebabkan Sekatarakyat dikenakan penalti oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

Beliau juga berpandangan bahawa menjadi tugas dan tanggungjawab Lembaga Pengarah Sekatarakyat memastikan Pandangan Suruhanjaya yang dibentangkan adalah bagi tahun semasa tersebut.

2.4 Pengerusi Sekatarakyat memberikan penerangan seperti yang berikut: -

- (a) Pandangan Suruhanjaya atas akaun-akaun dan Kunci Kira-kira berakhir pada 31 Disember 2014 masih belum diterima daripada Suruhanjaya Koperasi Malaysia sehingga mesyuarat agung perwakilan kali ke-19 dijalankan.

Beliau juga menjelaskan bahawa mesyuarat agung perwakilan kali ke-19 boleh diadakan kerana Sekatarakyat telah pun memenuhi syarat supaya Laporan Kewangan Sekatarakyat berakhir pada 31 Disember 2014 dihantar dalam tempoh satu bulan dari tarikh mesyuarat agung perwakilan kali ke-19 akan diadakan.

- (b) Beliau juga menyatakan Lembaga Pengarah berpandangan mesyuarat agung perwakilan elok dijalankan seawal-awalnya setelah semua syarat untuk mengadakannya dipenuhi, supaya Lembaga Pengarah baru yang bakal dilantik dapat memulakan tugas-tugasnya lebih awal dan menjalankannya dalam tahun semasa yang lebih penuh.

2.5 En. Mohamad Sabri Mohamed Nor (753) dari Kawasan 2 mengucapkan terima kasih atas pandangan-pandangan yang telah disampaikan oleh En. Yahya Uda (239) dari Kawasan 7.

Beliau berpandangan sekiranya ada teguran dalam Pandangan Suruhanjaya bagi laporan kewangan berakhir 31 Disember 2014 yang memerlukan tindakan pembetulan yang segera oleh Sekatarakyat, suatu mesyuarat agung khas boleh diadakan bagi memutuskan perkara berikut kelak.

Beliau juga memohon supaya laporan tahunan yang akan datang akan membentangkan laporan berkenaan portfolio yang dipegang oleh seseorang anggota Lembaga Pengarah untuk makluman dan rujukan perwakilan selanjutnya.

2.6 En. Khalid Abdul Hamid (1314) dari Kawasan 7 memohon makluman sama ada wakil daripada Suruhanjaya Koperasi Malaysia turut serta dalam mesyuarat agung perwakilan kali ke-19 ini.

Bagi menjawab soalan tersebut, Pengerusi Sekatarakyat telah memperkenalkan wakil daripada Suruhanjaya Koperasi Malaysia, Cawangan Wilayah Persekutuan, iaitu Pn. Siti Marliana Mainon @Hj. Jamil yang turut serta mengikuti perjalanan mesyuarat agung perwakilan Sekatarakyat kali ke-19 kepada sidang mesyuarat.

- 2.7 En. Khalid Abdul Hamid (1314) dari Kawasan 7 mencadangkan supaya Laporan-laporan Lembaga, Jawatankuasa Audit Dalaman, Pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia atas akaun-akaun teraudit dan Laporan Lembaga Koperasi diterima.
- 2.8 Mesyuarat bersetuju sebulat suara menerima laporan Lembaga Pengarah 2014 seperti yang terdapat dalam buku laporan mesyuarat.

PERKARA 3.0 MENIMBANG DAN MELULUSKAN AKAUN-AKAUN TERAUDIT KOPERASI BERDAFTAR DAN SUBSIDIARI ATAU SUBSIDIARI-SUBSIDIARINYA, JIKA ADA, BERSAMA-SAMA DENGAN LAPORAN JURUAUDIT.

- 3.1 Bendahari Kehormat, En. Mohd Salleh Mahmood (2016) membentangkan akaun-akaun teraudit bagi tahun 2014 dan Laporan Juruaudit Koperasi seperti yang dinyatakan di muka surat MAP59 hingga MAP88 untuk diluluskan oleh mesyuarat.
- 3.2 Beliau seterusnya membentangkan laporan prestasi Sekatarakyat bagi tahun 2014 dengan menggunakan slaid.
- 3.3 En. Khalid Abdul Hamid (1314) dari Kawasan 7 mohon penerangan berkenaan perkara-perkara seperti yang berikut: -
- (a) Beliau mohon supaya Lembaga Pengarah memberi pertimbangan supaya keuntungan terkumpul yang dibawa ke hadapan diagihkan kepada anggota-anggota memandangkan mereka mempunyai hak atasnya.
 - (b) Tentang projek Sekata Vista, beliau mohon penerangan berkenaan tindakan terhadap anggota yang telah dibawa ke Tribunal.
- 3.4 Bendahari Kehormat menjelaskan bahawa keuntungan yang dibawa ke hadapan bagi tahun 2014 adalah sebanyak RM323 ribu, manakala RM7.9 juta sebenarnya adalah dari tahun-tahun sebelumnya. Pengerusi Mesyuarat menetapkan supaya isu ini diserahkan kepada Lembaga Pengarah untuk membincangkannya.
- 3.5 Pengerusi Mesyuarat berpandangan, Sekatarakyat perlulah menyimpan sedikit jumlah daripada keuntungan yang di bawa ke hadapan tersebut bagi kegunaan di tahun-tahun yang akan datang apabila terdapat keperluan kelak.

- 3.6 Bagi isu berkenaan anggota yang di bawa ke Tribunal, Pengerusi Sekatarakyat menjelaskan, daripada 20 lot tanah di Dengkil yang dimajukan untuk pembinaan banglo, terdapat satu lot yang telah dirujuk kepada Tribunal sebagai pertikaian. Beliau juga menjelaskan bahawa tiada implikasi kewangan yang dijangkakan atas Sekatarakyat kerana anggota tersebut masih perlu membayar kepada Sekatarakyat sekiranya ingin memiliki tanah lot tersebut.
- 3.7 Mesyuarat bersetuju sebulat suara meluluskan akaun-akaun teraudit Sekatarakyat bersama-sama dengan laporan juruaudit.

PERKARA 4.0 MEMILIH ANGGOTA-ANGGOTA LEMBAGA

Pengerusi Sekatarakyat memaklumkan, SKM telah menentusahkan nama-nama calon yang berikut sebagai "layak dan sesuai" untuk dilantik atau dilantik semula sebagai Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat. Oleh sebab terdapat hanya 4 orang calon sahaja untuk 4 kekosongan, keempat-empat mereka telah diisytiharkan terpilih sebagai Anggota Lembaga Pengarah tanpa bertanding: -

- a) Datuk Mohamed Arsad Sehan (530)
- b) En. Abdul Lidzam Muhammad Alias (1138)
- c) En. Azlan Alias (2146)
- d) En. Suhaimi Che Omar (2192)

PERKARA 5.0 MENIMBANG DAN MELULUSKAN BELANJAWAN TAHUNAN BAGI TAHUN KEWANGAN 2015

- 5.1 Bendahari Kehormat telah membentangkan dan memberikan penerangan berkenaan belanjawan bagi tahun kewangan 2015 seperti yang terdapat dalam buku laporan dari muka surat MAP93 hingga MAP98.
- 5.2 Pn. Sofiah Haron (629) dari Kawasan 1 mohon penerangan berkenaan unjuran sewa diterima yang berkurangan dalam Belanjawan 2015 berbanding dengan Belanjawan 2014.

Bendahari Kehormat menjelaskan kekurangan tersebut diunjurkan berdasarkan kepada unjuran ketiadaan penyewa bagi Rumah Kedai di Jitra serta di Kedai Pejabat di Space U8 bagi suatu tempoh masa dalam tahun 2015.

- 5.3 Mesyuarat sebulat suara meluluskan belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2015.

PERKARA 6.0 MELULUSKAN ELAUN-ELAUN KEPADA ANGGOTA LEMBAGA DAN JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN DAN SARAAN KEPADA ANGGOTA LEMBAGA YANG DILANTIK SEBAGAI PENGARAH SUBSIDIARI ATAU SUBSIDIARI-SUBSIDIARI KOPERASI ITU, JIKA ADA

- 6.1 Pengerusi Sekatarakyat memaklumkan kepada mesyuarat, bahawa Lembaga Pengarah memohon kelulusan mesyuarat agung perwakilan bagi dua cadangan seperti yang dibentangkan dalam buku mesyuarat dari muka surat MAP99 sehingga MAP105 seperti yang berikut: -
- a) Bayaran elaun mesyuarat kepada Lembaga Pengarah.
 - b) Bayaran elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalaman.
- 6.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan cadangan bayaran elaun mesyuarat dikekalkan pada kadar RM200.00 seorang bagi satu mesyuarat, tertakluk kepada jumlah maksimum sebanyak RM600.00 seorang sebulan kepada lapan orang Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat.
- 6.3 Mesyuarat juga sebulat suara bersetuju meluluskan cadangan bayaran elaun Jawatankuasa Audit Dalaman dikekalkan iaitu sebanyak RM1,000.00 seorang bagi setiap kali tugas pengauditan tertakluk kepada jumlah maksimum RM4,000.00 seorang setahun.

PERKARA 7.0 MELULUSKAN PELANTIKAN SUATU PANEL YANG TERDIRI TIDAK KURANG DARIPADA DUA FIRMA AUDIT UNTUK MENGAUDIT AKAUN-AKAUN

- 7.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan Lembaga Pengarah supaya mesyuarat agung perwakilan memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah untuk melantik suatu panel untuk mengaudit akaun-akaun Sekatarakyat bagi tahun 2015 dari senarai yang dicadangkan seperti yang terdapat di muka surat MAP109 hingga MAP112.
- 7.1 Mesyuarat sebulat suara meluluskan supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa melantik dua firma audit yang berkeelayakan ke dalam panel untuk mengaudit akaun Sekatarakyat bagi tahun kewangan 2015.

PERKARA 8.0 MENIMBANG DAN MELULUSKAN SKOP DAN HAD PELABURAN DARIPADA WANG BERLEBIHAN KOPERASI

- 8.1 Pengerusi Sekatarakyat menjelaskan bahawa seperti tahun-tahun yang lalu, Lembaga Pengarah mencadangkan supaya mesyuarat agung

perwakilan memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi menentukan skop dan had pelaburan daripada wang berlebihan koperasi, seperti yang terdapat di muka surat MAP113 hingga MAP116.

- 8.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa menentukan skop dan had pelaburan daripada wang berlebihan koperasi bagi tahun kewangan 2015.

PERKARA 9.0 MENETAPKAN HAD MAKSIMUM KETERHUTANGAN KOPERASI

- 9.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan Lembaga Pengarah untuk kelulusan mesyuarat supaya had keterhutangan koperasi dikekalkan pada RM600 juta, seperti yang terdapat di muka surat MAP117 hingga MAP120 dalam buku mesyuarat.
- 9.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan supaya had maksimum keterhutangan koperasi dikekalkan pada RM600 juta.

PERKARA 10.0 MELANTIK SUATU JAWATANKUASA YANG TERDIRI DARIPADA 6 ORANG PERWAKILAN DAN 4 ORANG ANGGOTA LEMBAGA PENGARAH UNTUK MENENTUSAHKAN DRAF MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN

- 10.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan supaya 10 orang anggota yang berikut dilantik sebagai anggota jawatankuasa penentusahan minit mesyuarat agung perwakilan ini, seperti yang terdapat di muka surat MAP121 hingga MAP124 dalam buku mesyuarat.
- a) Datuk Mohamed Arsad Sehan (530)
 - b) Pn. Hasrul Liza Shah Rudin (1291)
 - c) En. Abdul Lidzam Muhamad Alias (1138)
 - d) En. Mohd Salleh Mahmood (2016)
 - e) En. Suhaimi Omar (2023)
 - f) Pn. Sofiah Haron (629)
 - g) En. Mohd Hanafiah Mohd Nawawi (3162)
 - h) En. Mohd Safri Ghani (2301)
 - i) En. Nizam Abu Samah (1831)
 - j) Pn. Haslinazuraini Mad Hashim (3919)
- 10.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju menerima cadangan tersebut bagi pelantikan suatu jawatankuasa yang terdiri daripada 6 orang perwakilan dan 4 orang anggota lembaga pengarah untuk menentusahkan draf minit mesyuarat agung perwakilan tahunan.

PERKARA 11.0 MENIMBANG DAN MELULUSKAN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN TAHUN KEWANGAN 2014

11.1 Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan Lembaga Pengarah bagi pembahagian keuntungan untuk diluluskan oleh mesyuarat seperti yang berikut: -

1 Cadangan Tabung Persaraan Kakitangan

Lembaga Pengarah mencadangkan pindahan sebanyak 2% berjumlah RM219,808.00 daripada keuntungan bersih ke Tabung Persaraan Kakitangan.

2 Cadangan Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota

Lembaga Pengarah mencadangkan pindahan sebanyak 2% berjumlah RM219,808.00 daripada keuntungan bersih ke Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota.

3 Cadangan Honorarium Lembaga Pengarah

Lembaga Pengarah mencadangkan pembayaran Honorarium kepada Anggota-anggota Lembaga Pengarah berjumlah RM110,000.00 dibayar mengikut tempoh perkhidmatan sebagai Anggota Lembaga Pengarah dalam tahun kewangan 2014.

11.2 Mesyuarat sebulat suara meluluskan cadangan pembahagian keuntungan bagi Tabung Persaraan Kakitangan, Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota dan Honorarium Lembaga Pengarah seperti yang dibentangkan itu.

11.3 Cadangan Bayaran Dividen

11.3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan bayaran dividen sebanyak 15% berjumlah tidak lebih daripada RM10,117,306.00 dibayar atas yuran dan syer anggota yang layak bagi tahun kewangan 2014.

11.3.2 Mesyuarat sebulat suara meluluskan cadangan bayaran dividen sebanyak 15% dibayar atas yuran dan syer anggota yang layak bagi tahun kewangan 2014.

PERKARA 12.0 MENGISYTIHAR ATAU MENERBITKAN SYER-SYER BONUS

Tiada.

PERKARA 13.0 MENDENGAR, MENIMBANG ATAU MEMUTUSKAN APA-APA URUSAN LAIN KOPERASI YANG SUATU NOTIS YANG TIDAK KURANG DARIPADA TUJUH HARI TELAH DIBERIKAN

Tiada.

PERKARA 14.0 MENIMBANG DAN MELULUSKAN APA-APA CADANGAN PINDAAN KEPADA UNDANG-UNDANG KECIL KOPERASI

Tiada.

PERKARA 15.0 MENDENGAR DAN MEMUTUSKAN APA-APA ADUAN, YANG SUATU NOTIS YANG TIDAK KURANG DARIPADA TUJUH HARI TELAH DIBERIKAN KEPADA SEKATARAKYAT, YANG DIKEMUKAKAN OLEH ANGGOTA YANG TERKILAN DENGAN KEPUTUSAN LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT

Tiada.

PERKARA 16.0 MELULUSKAN APA-APA PERBELANJAAN BAGI PELANTIKAN ORANG-ORANG YANG KOMPETEN UNTUK MEMBANTU JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN

16.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan Lembaga Pengarah untuk kelulusan mesyuarat supaya amaun sebanyak RM25,000.00 setahun diperuntukkan bagi melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalamam Sekatarakyat, seperti yang dibentangkan di muka surat MAP139 hingga MAP142.

16.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan peruntukan perbelanjaan sebanyak RM25,000.00 setahun bagi melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalamam Sekatarakyat seperti yang dibentangkan.

PERKARA 17.0 MENIMBANG DAN MELULUSKAN APA-APA LAPORAN YANG HENDAK DIKEMUKAKAN MENURUT PERATURAN-PERATURAN

- 17.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan Lembaga Pengarah untuk kelulusan mesyuarat bagi mewujudkan kemudahan berkenaan Takaful Group Hospital & Surgical dan rawatan pesakit luar bagi Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat seperti yang terdapat di muka surat MAP143 hingga MAP148. Cadangan ini melibatkan perbelanjaan tidak melebihi RM2,162.32 setahun bagi dua orang anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat yang telah bersara daripada perkhidmatan Bank Rakyat.
- 17.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan kemudahan berkenaan Takaful Group Hospital & Surgical dan rawatan pesakit luar bagi Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat seperti yang dibentangkan.

UCAPAN PENANGGUHAN

Pengerusi Mesyuarat, En. Saliman Zainal mengucapkan terima kasih kepada anggota-anggota perwakilan yang telah memberi kepercayaan kepada beliau untuk mempengerusikan Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke-19 serta memohon maaf sekiranya terdapat sebarang kekurangan semasa beliau menjalankan tugas tersebut. Beliau juga merakamkan penghargaan atas segala kerjasama yang telah diberikan oleh anggota perwakilan bagi membolehkan Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke-19 berjalan dengan lancar. Beliau juga berpandangan Lembaga Pengarah Sekatarakyat telah menjalankan tugas-tugas dan tanggungjawab dengan baik berdasarkan pembentangan laporan sepanjang mesyuarat agung perwakilan berjalan.

En. Mohamad Sabri Mohamed Nor (753) dari Kawasan 2 berharap Lembaga Pengarah Sekatarakyat akan mempertimbangkan cadangan-cadangan yang telah disampaikan oleh Pengerusi Bank Rakyat semasa ucapan perasmianya sebelum ini bagi mengambil alih perniagaan subsidiari Bank Rakyat bagi memajukan perniagaan Sekatarakyat.

En. Yahya Uda (239) dari Kawasan 7 berharap Lembaga Pengarah dapat mempertimbangkan cadangan supaya anggota-anggota yang telah bersara dan tidak lagi memohon pembiayaan dapat diberikan tambahan $\frac{1}{2}$ peratus dividen selaras dengan bayaran rebat yang telah dibayar kepada anggota-anggota yang mempunyai baki pembiayaan di Sekatarakyat.

Pengerusi Sekatarakyat, Datuk Mohamed Arsad Sehan (530) merakamkan penghargaan kepada Pengerusi Mesyuarat kerana telah menjalankan tugas dengan baik sepanjang Mesyuarat Agung Perwakilan ke-19 dijalankan. Beliau juga mengucapkan ribuan terima kasih kepada anggota-anggota perwakilan kerana telah memberi kerjasama yang baik sepanjang mesyuarat agung perwakilan dijalankan.

Pengerusi Sekatarakyat juga mengucapkan tahniah kepada Anggota Lembaga Pengarah yang telah dilantik serta mengucapkan syabas kepada anggota-anggota perwakilan yang telah

sama-sama memajukan Sekatarakyat serta berharap semua anggota akan terus memberi sokongan kepada Sekatarakyat untuk tahun 2015 dan seterusnya.

Pengerusi Sekatarakyat juga mempelawa mana-mana anggota yang belum menuntut bayaran saguhati daripada Tabung Saguhati Pendidikan Lanjutan atas kemasukan anak-anak ke pusat pengajian tinggi sejak tabung tersebut ditubuhkan untuk berbuat demikian dengan menghantar dokumen yang berkaitan ke pejabat Sekatarakyat.

Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke-19 ditangguhkan pada jam 12.30 tengah hari.

Disediakan oleh:

Johanah Bt Suli
Pengurus
Pencatit Minit

Lampiran 1

**SENARAI NAMA PERWAKILAN
MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE-19**

BIL	NAMA PERWAKILAN	NO ANGGOTA	JABATAN
1	Abd Razak Mat Nor	804	Tapah
2	Abd Wahab Abdullah	1648	Kota Bharu / Wakaf Che Yeh
3	Abdul Jamil Ahmad	5082	Kulai / Yong Peng
4	Abdul Lidzam Muhamad Alias	1138	ALP
5	Abdul Razak Abdul Rahman	96	Anggota Bersara
6	Abdullah Bakar	741	Kangar / Arau
7	Abu Talib Harun	1407	Jitra
8	Adnan Abdul Wahab	759	Kapit
9	Ahmad Rizal Ariffin	3265	Jelutong
10	Ahmad Zulkarnain Mohamed Iza	1076	Taiping / Kuala Kangsar
11	Amirullah Abdullah	1199	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi
12	Amrian @Amran Adnan	930	Medan Gopeng / Seri Iskandar
13	Anis Padzil	3856	Mukah / Sarikei
14	Arman Ariffin	2066	Kemaman / Kerteh
15	Arman Saad	3240	Klang
16	Asmawati Salleh	346	Anggota Bersara
17	Asswadi Kamardin	3073	Bandar Baru Bangi
18	Awang Hosdi Awg Ahmad	3009	Simpang Tiga
19	Azlan Alias	2146	ALP
20	Azlan Mohamad	2050	Kemaman / Kerteh
21	Azlinnor Hady Abdul Talib	3876	USJ / Puchong
22	Azman Uda	2147	Greentown
23	Azman Yahya	1190	Dungun
24	Azmi Shahrudin	1315	Jengka
25	Baharin Abu Samah	408	ALP
26	Che Martini Othman	703	Sg Petani / Kepala Batas
27	Dahalan Saklam	2719	Air Keroh
28	Datuk Mohamed Arsad Sehan	530	ALP
29	Din Dachia	2486	Langkawi
30	Ermie Izwan Md Shah	3389	Seksyen 23 Shah Alam / Subang Perdana
31	Faridah Tajuddin	2805	Taiping / Kuala Kangsar
32	Ghazi Omar	1703	Bintulu
33	Hafizalshah Muhammad	1593	Melawati
34	Halid Ahmad	690	Anggota Bersara

35	Halmi Mosli	3817	Kota Samarahan / Matang Jaya / Sri Aman
36	Hanim Abdul	722	Alor Setar
37	Haniza Ibrahim	2002	Rawang / Tanjung Malim
38	Harun Ali	787	Mergong
39	Hasan Alipun	2268	Masjid Tanah
40	Hashim Mohamed	633	Anggota Bersara
41	Haslinazuraini Mad Hashim	3919	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi
42	Hasrul Liza Shah Rudin	1291	ALP
43	Hisam Ahmad Muslim	1741	Kluang / Mersing
44	Ibrahim Harun	2054	Jerteh
45	Ikmal Hisyam Lokman Hakim	5290	Bahau
46	Ikram Ismail	5739	Jalan Pinang / Setapak
47	Ismail Mat Rejab	1294	Bukit Mertajam / Jawi
48	Jaafar Lasim	869	Ampang
49	Jafri Zainee Abdul Ghani	1772	Kuala Terengganu / Gong Badak
50	Jawawi Jawab	1966	Kota Kinabalu
51	Kamaluddin Sulaiman	600	Kuala Selangor / Tanjung Karang
52	Kamarudin Ibrahim	1424	Beaufort / Labuan
53	Khairul Anuar Hj. Yahaya	4170	Bangunan Perkim
54	Khairul Anuar Othman	4858	Larkin Perdana / Taman Universiti
55	Khairul Faizin Ahmad	1779	Shah Alam
56	Khairunnazlee Mohd Noor	4279	Sg Buloh
57	Khalid Abd Hamid	1314	Anggota Bersara
58	Majelan Masran	2517	Tawau
59	Mat Rani Deraman	2073	Manjung / Masai
60	Megat Saiful Atras Megat Hamari	3165	Miri / Limbang / Permy Jaya
61	Mohamad Aliff Mohd Fauzi	5098	Teluk Intan
62	Mohamad Khairi Bin Khalid	5469	Putrajaya
63	Mohamad Nasip Saiat	826	Anggota Bersara
64	Mohamad Noor Fadilam Mat Piah	5428	Rakyat Hartanah Sdn Bhd
65	Mohamad Sabri Mohamed Nor	753	Bangunan Perkim
66	Mohamed Al Namiri Che Man	2003	Manjung / Masai
67	Mohamed Hafiz Ajib	2850	Muar

68	Mohammad Radzi Mohammad Shapien	3490	USJ / Puchong
69	Mohd Azam Mokhtar	2133	Desa Pandan / Shamelin
70	Mohd Azim Abd Ghani	5639	Wisma Bandar
71	Mohd Azri Mohd Shaffee	2392	Tampin
72	Mohd Faizal Mohd Ariffin	2651	Cyberjaya/ Presint 15
73	Mohd Fauzi Bahadon	2555	Lukut
74	Mohd Fauzi Buang	3488	Larkin Perdana / Taman Universiti
75	Mohd Hanafiah Mohd Nawawi	3162	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi
76	Mohd Jozy Mohd Ghani	2065	Kubang Kerian
77	Mohd Khairi Khalid	5469	Putrajaya
78	Mohd Mawerdi Sairi	5462	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi
79	Mohd Nazim Mohli	4848	Sungai Besar
80	Mohd Nordin Hj Samad	4873	Segamat
81	Mohd Ramdzi Sungep	1375	Batu Pahat
82	Mohd Rozi Khozan	3219	Kulim
83	Mohd Safri Ghani	2301	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi
84	Mohd Safri Hamzah	2334	Jerantut
85	Mohd Sahkirin Mohd Sah	4628	Wisma Bandar
86	Mohd Salleh Mahmood	2016	ALP
87	Mohd Shazly Zainoddin	2465	Jalan Tangsi
88	Mohd Syukri Sidek	5325	Port Klang
89	Mohd Tahir Abdullah	4727	Kajang
90	Mohd Yusof Yaakob	2778	Johor Bahru
91	Mohd Zailani Hj. Mohamed Nor	1275	Serdang Raya
92	Mohd Zaki Ibrahim	1664	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi
93	Mohd Zamri Mohamed Daud	1931	Baling / Grik
94	Mohd Zin Mohd Taib	729	Seremban
95	Mohd Zuhaimi Hussain	2020	Keningau / Penampang / Putatan
96	Mohd Zulkifli Taib	1225	Wakaf Che Yeh
97	Muhamad Jaffar Taib	975	Raub / Kuala Lipis
98	Muhamad Maswari Ismail	4725	Machang / Gua Musang
99	Muhd Kamal Atan	4782	Pontian / Nusajaya
100	N Huzaimi Abdul Halim	1205	Bandar Tun Razak
101	Najib Fahmy Hamzah	109	Anggota Bersara
102	Nik Mohamad Naim Yusoff	4477	Pasir Mas / Tanah Merah
103	Nizam Abu Samah	1831	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi

104	Nor Aziah Yahya	320	Anggota Bersara
105	Nor Kamal Adam	4115	Selayang
106	Norashikin Ibrahim	3242	Arau
107	Norzam Nordin	1382	Temerloh
108	Nurul Anwar Abdullah	2420	Banting
109	Omar@ Mohd Fadli Yaacob	1883	Kuala Terengganu / Gong Badak
110	Rahimi Mokhtar	3638	Bangunan Perkim
111	Ramman Masdar	1217	Seksyen 14 PJ
112	Ramzan Shamil Dato' Hussin	4222	Wisma Bandar
113	Roslan Abdul Aziz	733	Seberang Jaya
114	Rosman Tahir	4462	Bangunan Perkim
115	Rosmidi Ibrahim	5488	Sandakan / Lahad Datu
116	Ruslin Nasi	2359	Likas / Kota Belud
117	Saiful Anuar Zakaria	1006	Medan Gopeng / Seri Iskandar
118	Saiful Azman Amat	2103	Melaka
119	Saliman Zainal	955	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi
120	Shaharudin Mohd Sa'ad	1777	ALP
121	Shahrin Izham Ahmad	4107	Alor Setar
122	Siti Anisa Mohd Anuar	2851	Jelapang
123	Sofiah Haron	629	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi
124	Suffian Razlee Mohamed	2439	Bangsar Baru
125	Suhaila Mohd Sirat	2980	Kota Samarahan / Matang Jaya / Sri Aman
126	Suhaimi Che Omar	2192	ALP
127	Suhaimi Omar	2023	Ibu Pejabat, Jalan Tangsi
128	Sulaiman Harun	2398	Jasin
129	Syafuan Rezal Ahmad Azalan	2870	Georgetown / Bayan Baru
130	Syamsul Harman Hamzah	1907	Gurun
131	Syed Mohamed Izzar Syed Ismail	4113	Kota Marudu / Kota Padawan
132	Syed Nasser Hussain Syed Othman Ali	1206	Satok
133	Yahya Uda	239	Anggota Bersara
134	Yuhip Rabaie	3292	Bentong / Bera
135	Zaili Zulkanin @ Mohd	5313	Jalan Ipoh
136	Zulhazmi Hj. Bahari	1832	PJ State
137	Zulkifli Bedol	2448	Kota Tinggi

LAMPIRAN 3

PERKARA 2

Menimbang laporan-laporan Lembaga, Jawatankuasa Audit Dalam dan Pandangan Ketua Pendaftar atas akaun-akaun teraudit dan laporan Lembaga Koperasi

- | | | | |
|-----|---|---|--------------|
| (a) | Laporan Lembaga Pengarah | - | Lampiran 3A |
| | • Jadual Mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah dalam tahun 2015. | - | Lampiran 3A1 |
| | • Jadual Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2015. | - | Lampiran 3A2 |
| | • Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2015. | - | Lampiran 3A3 |
| | • Senarai Lembaga Pengarah menghadiri kursus/ Seminar/persidangan bagi tahun 2015. | - | Lampiran 3A4 |
| (b) | Laporan Jawatankuasa Audit Dalam 2015 | - | Lampiran 3B |
| (c) | Pandangan Ketua Pendaftar ke atas akaun teraudit 2014 | - | Lampiran 3C |

PERKARA 2 - LAMPIRAN A

Laporan Lembaga Pengarah

- Jadual Mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah dalam tahun 2015 - Lampiran 3A1
- Jadual Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2015 - Lampiran 3A2
- Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2015 - Lampiran 3A3
- Senarai Lembaga Pengarah menghadiri kursus/ Seminar/persidangan bagi tahun 2015 - Lampiran 3A4

LAPORAN LEMBAGA PENGARAH

Lembaga Pengarah dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan ke 20 dan akaun beraudit koperasi bagi Tahun Kewangan berakhir pada 31 Disember 2015.

1. **AKTIVITI PERNIAGAAN**

Untuk makluman, keuntungan bersih tahun semasa ialah berjumlah **RM15,424,719** dan peruntukan yang dibuat untuk pembayaran dividen ialah sebanyak **RM10,991,275** iaitu bersamaan dengan 15% daripada modal yuran dan modal syer anggota pada 31 Disember 2015. Aktiviti-aktiviti perniagaan Sekatarakyat adalah seperti yang berikut: -

(i) **Pembiayaan**

Aktiviti Pembiayaan merupakan penyumbang terbesar kepada pendapatan Sekatarakyat. Jadual berikut memaparkan jumlah pendapatan yang diperolehi daripada aktiviti pembiayaan dalam tahun 2015 berbanding dengan tahun sebelumnya.

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Pendapatan	21,620,647.48	20,087,787.00
Kos Pembiayaan	5,783,803.97	5,913,999.06
Keuntungan Kasar	15,836,843.51	14,173,787.94

(ii) **Pembersihan Pejabat**

Prestasi aktiviti pembersihan pejabat bagi tahun 2015 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Pendapatan	4,533,386	4,531,730
Kos Operasi	4,092,936	4,001,748
Keuntungan Kasar	456,000	520,982

(iii) **Sewa diterima**

Prestasi aktiviti penyewaan hartanah bagi tahun 2015 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Pendapatan	2,803,372.00	2,705,270.00
Kos Operasi	962,612.32	502,637.00
Keuntungan Kasar	1,971,939.38	2,202,633.00

(iv) **Jualan Barangan**

Prestasi aktiviti jualan barangan bagi tahun 2015 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Pendapatan	370,581.00	521,255.00
Kos Operasi	347,048.00	496,274.00
Keuntungan Kasar	23,533.00	24,981.00

(v) **Pendapatan Insurans**

Prestasi aktiviti insurans bagi tahun 2015 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Komisen insurans	575,461.01	475,672.00

(vi) **Perniagaan makanan (Kafeteria)**

Sekatarakyat menjalankan perniagaan makanan di dua lokasi iaitu di Bangunan UNIRAZAK di Jalan Tangsi serta di Medan Selera di Tingkat 5, Menara 1, MKBR, Jalan Rakyat. Prestasi aktiviti perniagaan makanan bagi tahun 2015 bagi kedua-

dua lokasi tersebut berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Pendapatan	2,404,918.00	1,693,748.00
Kos Operasi	1,720,469.00	1,110,996.00
Keuntungan Kasar	684,449.00	582,752.00

(vii) Kedai Serbaneka

Sekatarakyat membuka kedai serbaneka di dua lokasi iaitu di Bangunan UNIRAZAK di Jalan Tangsi serta di Medan Selera di Tingkat 5, Menara 1, MKBR, Jalan Rakyat. Prestasi aktiviti ini bagi tahun 2015 bagi kedua-dua lokasi tersebut berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Pendapatan	795,860.00	343,698.00
Kos Operasi	587,097.00	246,401.00
Keuntungan Kasar	208,763.00	97,297.00

(ix) Air Mineral

Prestasi aktiviti perniagaan air mineral bagi tahun 2015 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Pendapatan	102,845.00	74,342.00
Kos Operasi	80,826.00	50,442.00
Keuntungan Kasar	22,019.00	23,900.00

(x) **Jualan Alpha Lipid**

Prestasi aktiviti jualan Alpha Lipid bagi tahun 2015 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Komisen jualan	7,438.00	13,885.00

(xi) **Regal Water**

Prestasi aktiviti perniagaan Regal Water bagi tahun 2015 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Pendapatan	1,848.00	8,480.00
Kos Operasi	408.00	7,096.00
Keuntungan Kasar	1,440.00	1,384.00

(xiii) **Pendapatan Ar-Rahnu X'Change**

Perkhidmatan Ar-Rahnu X'Change juga telah menghasilkan pendapatan yang memberangsangkan. Sehingga tahun 2015, Sekatarakyat mempunyai lima Cawangan Ar-Rahnu X'Change yang dibuka di lokasi seperti yang berikut: -

- (a) Ar-Rahnu X'Change PJOT.
- (b) Ar-Rahnu X'Change Sg Besi.
- (c) Ar-Rahnu X'Change Taman Selaseh.
- (d) Ar-Rahnu X'Change Hulu Langat.
- (e) Ar-Rahnu X'Change Kinrara.

Prestasi pencapaian Ar-Rahnu X'Change di dalam tahun 2015 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut: -

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2014
Pendapatan	10,891,726.00	8,124,838.00
Kos Operasi	5,036,330.02	2,687,089.84
Keuntungan Bersih	5,855,395.98	5,437,748.16

2. MANFAAT KEPADA ANGGOTA

Manfaat yang telah diberikan kepada anggota pada tahun 2015 adalah seperti yang berikut:

(a) Bayaran Dividen kepada anggota

Sejak tahun 2007, Sekatarakyat telah mengeluarkan bayaran dividen kepada anggota-anggota berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat yang memberansangkan.

Rekod bayaran dividen adalah seperti yang berikut: -

Tahun	Keuntungan sebelum cukai RM	Dividen dicadangkan %	Dividen diluluskan oleh MAP %	Dividen diluluskan oleh SKM %	Jumlah RM
2007	6,750,121		10	10	3,437,414
2008	5,717,780		12	12	4,024,026
2009	7,470,637		12	12	4,208,768
2010	6,646,741		10	10	4,463,457
2011	8,006,827		12.5	12.5	5,912,941
2012	10,744,343		13	13	7,521,792
2013	14,060,163		15	15	9,670,348
2014	14,242,350		15	15	10,117,306
2015	15,424,719	15			10,991,275

(b) Pulangan atas bayaran segera (PABS)

Sekatarakyat mula membayar Pulangan atas bayaran segera (PABS) kepada anggota-anggota yang mempunyai pembiayaan di Sekatarakyat sebagai menghargai anggota-anggota yang menggunakan perkhidmatan pembiayaan yang ditawarkan secara berterusan dan secara tidak langsung menyumbang kepada keuntungan Sekatarakyat.

Rekod bayaran PABS tersebut adalah seperti yang berikut: -

2015		2014	
Kadar Pulangan atas bayaran segera %	Jumlah RM	Kadar Pulangan atas bayaran segera %	Jumlah RM
1.25	2,708,732.00	1.25	2,670,000.00

(c) **Sumbangan dari Tabung Khairat dan Kebajikan Anggota**

Tabung Khairat dan Kebajikan Anggota telah mula disediakan bagi menjaga kebajikan anggota-anggota Sekatarakyat mulai 22 Jun 2012.

Rekod sumbangan yang telah dikeluarkan dari tabung tersebut bagi tahun 2014 dan 2015 adalah seperti yang berikut: -

Perkara	2015	2014	+/- 2015 berbanding 2014
Bil anggota yang menerima sumbangan khairat	204	208	(4)
Jumlah sumbangan khairat dari tabungan RM	86,490.00	87,800.00	(1,310.00)

(b) **Tabung Saguhati dan Pendidikan Lanjutan**

Tabung Saguhati dan Pendidikan Lanjutan telah mula disediakan untuk dinikmati oleh anggota-anggota Sekatarakyat sejak 1 Januari 2003.

Rekod sumbangan yang telah dikeluarkan dari tabung tersebut dalam tahun 2015 dan 2014 adalah seperti yang berikut: -

Perkara	2015	2014	+/- 2015 berbanding 2014
Bil anggota	101	28	73
Jumlah sumbangan dari tabungan RM	50,500.00	15,000.00	35,500.00

(c) **Diskaun 5% atas bayaran tunai belian insuran kenderaan**

Sekatarakyat memberikan diskaun sebanyak 5% atas bayaran tunai belian insuran kenderaan oleh anggota-anggota Sekatarakyat. Dalam proses tersebut, Sekatarakyat telah melepaskan 5% atas komisen yang diterimanya sepanjang tahun 2015 sebanyak RM13,775.80, manakala RM7,785.42 bagi tahun 2014, bagi membolehkan diskaun sebanyak 5% tersebut dikembalikan kepada anggota-anggota yang membeli insuran kenderaan secara tunai.

(d) **Pinjaman Naik Sekolah**

Sekatarakyat juga menawarkan kemudahan Pinjaman Naik Sekolah sebanyak RM400.00 bagi seorang anak dan maksimumnya sebanyak RM1,200.00 tanpa mengambil sebarang keuntungan kepada anggota-anggota bagi membantu anggota-anggota dalam menyediakan kelengkapan persekolahan anak-anak di awal tahun persekolahan. Rekod pengeluaran Pinjaman Naik Sekolah sejak tahun 2013 hingga 2015 serta anggaran jumlah untung yang dilepaskan bagi membolehkan anggota-anggota menikmati kemudahan tersebut adalah seperti yang berikut: -

Perkara	2015	2014	+/- 2015 berbanding 2014
Bil anggota	167	198	(31)
Jumlah Pinjaman yang dikeluarkan	157,870.00	179,640.00	(21,770.00)
Anggaran untung atas pinjaman yang dilepaskan bagi tempoh setahun sekiranya kadar keuntungan dikenakan adalah sebanyak 5.25% setahun	8,288.18	9,431.10	(1,142.93)

(e) **Sumbangan Hari Raya Aidil Fitri kepada anggota-anggota Sekatarakyat**

Sekatarakyat telah mula membayar sumbangan Hari Raya Aidilfitri kepada semua anggota-anggotanya yang berdaftar sebagai anggota pada 31 Disember setiap tahun kewangan.

Sumbangan dibuat bagi menghargai sokongan anggota-anggota kepada setiap aktiviti yang telah dijalankan oleh Sekatarakyat selama ini. Sumbangan tersebut juga, walaupun jumlahnya kecil, sedikit sebanyak dapat meringankan beban anggota-anggota di dalam menghadapi hari perayaan tersebut.

Perkara	2015	2014	+/- 2015 berbanding 2014
Kadar bayaran seorang RM	100	80	20
Jumlah sumbangan Hari Raya	425,000.00	302,010.00	122,990.00

3. **LAPORAN PERKEMBANGAN PROJEK SEMASA DALAM TAHUN 2015**

(a) **Projek Membangunkan 19 lot Banglo – Projek Sekata Vista, Dengkil**

- ❖ Tanah kediaman yang berkeluasan 138,885 kaki persegi di Mukim Dengkil telah dibangunkan semula dengan membina 19 unit banglo hasil usahasama dengan Mainstay Development Sdn Bhd.
- ❖ Projek pembagunan 19 unit banglo ini bermula pada awal tahun 2012 dan telah siap sepenuhnya pada Januari 2016.
- ❖ Projek ini dijangkakan mendapat CCC daripada pihak yang berwajib pada bulan Februari 2016.
- ❖ Kesemua unit tersebut telah habis dijual dan Sekatarakyat sendiri telah mengambil 3 unit banglo tersebut
- ❖ Ini merupakan salah satu cara pelaburan kerana menjangkakan peningkatan harga akan berlaku di lokasi tersebut.

- ❖ Perancangan penjualan Banglo tersebut akan dilaksanakan dalam tahun 2016 dengan cadangan harga RM1,400,000.00 berbanding dengan harga pembelian yang berjumlah RM868,800.00
- ❖ Majlis penyerahan kunci kepada pembeli akan diadakan pada bulan 19 Mac 2016 yang akan disempurnakan oleh Y. Bhg. Jeneral Tan Sri Dato' Sri Abdul Aziz Hj. Zainal (B), Pengerusi Bank Rakyat

(b) Projek Space U8, Bukit Jelutong, Shah Alam

- ❖ Kelulusan pembelian 3 blok yang mempunyai 12 unit rumah kedai diperolehi pada 03 November 2009
- ❖ Jumlah pembelian RM8,392,853.00
- ❖ Melalui perjanjian *leaseback program* pihak Space U8 Property Management Sdn Bhd (SU8PMSB) perlu membayar RM54,600.00 sebulan.
- ❖ Perjanjian *leaseback program* adalah selama 5 tahun bermula Februari 2012.
- ❖ Sejak Jun 2012 sehingga Februari 2014 terdapat tunggakan pembayaran yang berjumlah RM1,184,400.00 daripada pihak SU8PMSB dan syarikat tersebut telah menerima surat perintah pengguguran daripada mahkamah.
- ❖ Atas dasar tanggungjawab, Mainstay Development Sdn Bhd bersetuju untuk menjelaskan segala pembayaran tertangguh daripada anak syarikat mereka iaitu SU8PMSB.
- ❖ MDSB mencadangkan bayaran balik untuk pembayaran yang masih tertangguh melibatkan kaedah seperti yang berikut: -
 - i. Pulangan 6% atas pelaburan selama 2 tahun (RM1,007,142.36)
 - ii. Pemulangan lebihan bayaran (RM 354,356.37)
 - iii. Tawaran 2 unit kedai (RM1,630,000.00)

- ❖ Pengiraan bayaran balik adalah seperti yang berikut:

	Jumlah Harga Pembelian untuk Unit yang Dicapai	RM1,630,000.00
TOLAK	Jumlah Pulangan Atas Pembiayaan	RM1,007,142.36
	Jumlah Lebihan	RM 622,857.64

TOLAK Bayaran Lebihan daripada Sekatarakyat RM 354,356.37

Jumlah yang perlu dibayar oleh Sekatarakyat kepada Mainstay Dev Sdn Bhd sebagai tujuan penebusan RM 268,501.27

- ❖ Selepas membuat penilaian semula unit berkenaan, didapati jumlah harga pasaran yang diperolehi adalah hampir sama dengan cadangan harga daripada MDSB.
- ❖ Walaubagaimanapun, kedua-dua unit masih lagi mempunyai baki pembiayaan dengan Bank Rakyat sebanyak RM489,000.00.
- ❖ Justeru itu, Sekatarakyat telah membuat bayaran terus kepada Bank Rakyat sebanyak RM268,501.27 dan selebihnya sebanyak RM220,498.73 telah dijelaskan oleh pihak MDSB kepada pihak Bank Rakyat bagi membolehkan kedua-dua unit tersebut menjadi milik Sekatarakyat.
- ❖ Sekatarakyat mempunyai tunggakan berkenaan caj lewat bayaran berjumlah RM18,381.43 dan MDSB juga memberikan pengecualian caj tersebut.
- ❖ Cadangan tersebut dapat menambahkan bilangan aset Sekatarakyat.
- ❖ Oleh yang demikian, Sekatarakyat mempunyai 14 unit rumah kedai di bangunan Space U8.
- ❖ Sehingga kini, 5 daripada 14 unit rumah kedai tersebut telahpun disewakan kepada institusi pendidikan dengan kadar sewa sebanyak RM11,000.00 sebulan.
- ❖ Selebihnya sebanyak 9 unit masih lagi dalam perbincangan dengan sebuah konsortium yang berminat untuk menyewa kesemua unit.

4. ACARA SEPANJANG TAHUN

Bil	Majlis	Tarikh
1	Program Percambahan Minda Lembaga Pengarah dan Pengurusan Sekatarakyat 2015	16 hingga 17 Januari 2015
2	Mesyuarat Agung Perwakilan Sekatarakyat 2015	28 Februari 2015
3	Majlis Perjumpaan Anggota Bersara	4 April 2015

4	Majlis Jamuan Hari Raya Aidil Fitri Sekatarakyat 2015	5 Ogos 2015
5	Majlis Tahlil Ar-Rahnu X'Change di Kinrara	2 Oktober 2015
6	Majlis Soft Launching Ar-Rahnu X'Change di Kinrara	5 Oktober 2015
7	Program Mencari Harta Karun Sekatarakyat 2015	10 Oktober 2015
8	Majlis Doa Selamat Tanah Sekata Vista	10 Disember 2015
9	Majlis Makan Malam Tahunan Sekatarakyat 2015	11 Disember 2015
10	Majlis Tahlil dan Doa Selamat Taska Sekatarakyat	31 Disember 2015

Kepentingan Anggota Lembaga Pengarah

Sehingga 31 Disember 2015, selain daripada pegangan saham dalam Sekatarakyat, tiada pengarah yang mempunyai apa-apa kepentingan dalam aktiviti perniagaan Sekatarakyat yang dilaksanakan.

SENARAI TARIKH MESYUARAT LEMBAGA PENGARAH DALAM TAHUN 2015

Bil / 2015	Tarikh Mesyuarat LP 2015	Perkara
1	27 Januari 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
2	28 Januari 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
3	5 Februari 2015	Mesyuarat Khas Anggota Lembaga Pengarah
4	23 Februari 2015	Mesyuarat Khas Anggota Lembaga Pengarah
5	24 Februari 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
6	25 Februari 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
7	28 Februari 2015	Mesyuarat Khas Anggota Lembaga Pengarah
8	16 Mac 2015	Mesyuarat Khas Anggota Lembaga Pengarah
9	24 Mac 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
10	25 Mac 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
11	28 April 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
12	29 April 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
13	20 Mei 2015	Mesyuarat Khas Anggota Lembaga Pengarah
14	26 Mei 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota

		Lembaga Pengarah
15	28 Mei 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
16	27 Jun 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
17	28 Julai 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
18	29 Julai 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
19	25 Ogos 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
20	26 Ogos 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
21	28 September 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
22	29 September 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
23	27 Oktober 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
24	28 Oktober 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
25	14 November 2015	Mesyuarat Khas Anggota Lembaga Pengarah
26	24 November 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
27	25 November 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
28	29 Disember 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah
29	30 Disember 2015	Mesyuarat Bulanan Anggota Lembaga Pengarah

Lampiran 3A2

LAPORAN TARIKH-TARIKH PERBINCANGAN PORTFOLIO LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT BAGI TAHUN 2015

ALP/ BULAN	Datuk Mohamed Arsad Sehan	Pn Hasrul Liza Shah Rudin	Tn. Hj Mohd Salleh Mahmood	En Abdul Lidzam Muhamad Alias	Dato' Shaharudin Mohd Sa'ad	Tn Hj Baharin Abu Samah	En Suhaimi Che Omar	Tn. Hj Azlan Alias
Jan	17/1/2015	31/1/2015	19/1/2015	15/1/2015	19/1/2015	18/1/2015	13/1/2015	31/1/2015
Feb	18/2/2015	16/2/2015	19/2/2015	26/2/2015	26/2/2015	17/2/2015	16/2/2015	17/2/2015
Mac	Tiada	19/3/2015	19/3/2015	23/3/2015	20/3/2015	23/3/2015	17/3/2015	20/3/2015
April	16/4/2015	16/4/2015	24/4/2015	20/4/2015	23/4/2015	23/4/2015	24/4/2015	23/4/2015
Mei	14/5/2015	16/5/2015	22/5/2015	18/5/2015	19/5/2015	19/5/2015	21/5/2015	21/5/2015
Jun	23/6/2015	30/6/2015	25/6/2015	22/6/2015	19/6/2015	25/6/2015	19/6/2015	29/6/2015
Julai	24/7/2015	14/7/2015	25/6/2015	13/7/2015	13/7/2015	10/7/2015	19/7/2015	10/7/2015
Ogos	19/8/2015	21/8/2015	20/8/2015	18/8/2015	20/8/2015	20/8/2015	24/8/2015	21/8/2015
Sept	Tiada	23/9/2015	Tiada	Tiada	28/9/2015	22/9/2015	25/9/2015	22/9/2015
Okt	19/10/2015	30/10/2015	Tiada	30/10/2015	28/10/2015	29/10/2015	Tiada	29/10/2015
Nov	18/11/2015	Tiada	Tiada	19/11/2015	20/11/2015	17/11/2015	Tiada	20/11/2015
Dis	16/12/2015	28/12/2015	29/12/2015	18/12/2015	23/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	28/12/2015

**LAPORAN BUTIR-BUTIR PERBELANJAAN LEMBAGA DAN BAYARAN KEPADA PIHAK
INDIVIDU LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT DALAM TAHUN 2015**

Bil	Nama Lembaga Pengarah	Jawatan	Elaun Mesyuarat RM	Honorarium RM	Jumlah RM
1	Y Bhg. Datuk Mohamed Arsad Sehan	Pengerusi	7,400.00	13,750.00	21,150.00
2	Pn. Hasrul Liza Shah Rudin	Setiausaha Kehormat	7,600.00	13,750.00	21,350.00
3	Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood	Bendahari Kehormat	6,600.00	13,750.00	20,350.00
4	Tn. Hj. Baharin Abu Samah	Pengarah	7,400.00	13,750.00	21,150.00
5	En. Abdul Lidzam Muhamad Alias	Pengarah	7,000.00	13,750.00	20,750.00
6	Dato' Shahrudin Mohd Saad	Pengarah	7,000.00	13,750.00	20,750.00
7	Tn. Hj. Azlan Alias	Pengarah	7,600.00	13,750.00	21,350.00
8	E. Suhaimi Che Omar	Pengarah	7,000.00	13,750.00	20,750.00
	Jumlah		57,600.00	110,000.00	167,600.00

**SENARAI KURSUS WAJIB 2 ANJURAN MAKTAB KOPERASI MALAYSIA (MKM) YANG
TELAH DIHADIRI OLEH AHLI LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT
DALAM TAHUN 2015**

Bil	Nama Lembaga Pengarah	Kursus	Tempat	Tarikh
1	Y Bhg. Datuk Mohamed Arsad Sehan	Pengurusan Strategik Koperasi	Hotel Tropical Inn, Johor Bahru	14 & 15 Disember 2015
2	Pn. Hasrul Liza Shah Rudin	Pengurusan Strategik Koperasi	MKM, Cawangan Kota Kinabalu, Sabah	21 & 22 Oktober 2015
3	Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood	Pengurusan Strategik Koperasi	MKM, Cawangan Kota Kinabalu, Sabah	21 & 22 Oktober 2015
4	Tn. Hj. Baharin Abu Samah	Pengurusan Strategik Koperasi	MKM, Cawangan Kota Kinabalu, Sabah	21 & 22 Oktober 2015
5	En. Abdul Lidzam Muhamad Alias	Pengurusan Strategik Koperasi	MKM, Cawangan Kota Kinabalu, Sabah	21 & 22 Oktober 2015
6	Y. Bhg. Dato' Shahrudin Mohd Saad	Pengurusan Strategik Koperasi	MKM, Cawangan Kota Kinabalu, Sabah	21 & 22 Oktober 2015
7	Tn. Hj. Azlan Alias	Pengurusan Strategik Koperasi	MKM, Cawangan Kota Kinabalu, Sabah	21 & 22 Oktober 2015
8	En. Suhaimi Che Omar	Pengurusan Strategik Koperasi	MKM, Cawangan Kota Kinabalu, Sabah	21 & 22 Oktober 2015

PERKARA 2 - LAMPIRAN 3B

Laporan Jawatankuasa Audit Dalam

SEKATARAKYAT

Tarikh : 3 Februari 2016
Kepada : Ahli Lembaga Pengarah Koperasi kakitangan Bank
Rakyat Berhad (Sekatarakyat)
: Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad

LAPORAN JAWATANKUASA AUDIT DALAM (JAD) BAGI TAHUN 2015

1. Undang-Undang Kecil

Laporan audit ini disediakan untuk mematuhi kehendak Undang-Undang Kecil 53 (2) (d) dan 52 (4) (c) untuk dibentangkan dalam Mesyuarat Agung Tahunan Kali ke-20.

2. Skop Audit

Laporan yang dibuat berdasarkan hasil pengauditan terhadap hal Ehwal aktiviti-aktiviti audit dalam koperasi yang dijalankan dari 1 Januari 2015 sehingga 31 Disember 2015

3. Kesimpulan dan Pandangan

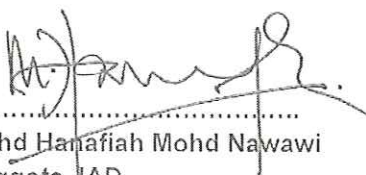
Tertakluk kepada perkara-perkara di atas, kami berpendapat bahawa pengurusan hal ehwal koperasi telah dilaksanakan dengan baik sebagaimana yang dikehendaki oleh Akta Koperasi 1993, Peraturan-Peraturan Koperasi 1995 dan Undang-Undang Kecil Koperasi.

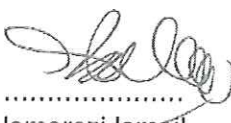
4. Penghargaan

Kami merakamkan setinggi-setinggi penghargaan dan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat secara langsung atau tidak langsung dalam melaksanakan tugas dan tanggungjawab pengauditan dalam yang diamanahkan.

Sekian, terima kasih.


.....
Abdul Razak Kamsani
Pengerusi JAD
No. Anggota (3161)


.....
Mohd Hanafiah Mohd Nawawi
Anggota JAD
No. Anggota (3162)


.....
Ismarazi Ismail
Anggota JAD
No. Anggota (4020)

PERKARA 2 - LAMPIRAN 3C

Pandangan Ketua Pendaftar ke atas akaun teraudit 2014



SURUHANJAYA KOPERASI MALAYSIA
Menara Suruhanjaya Koperasi Malaysia
Changkat Semantan, Off Jalan Semantan
Bukit Damansara
50490 Kuala Lumpur
MALAYSIA



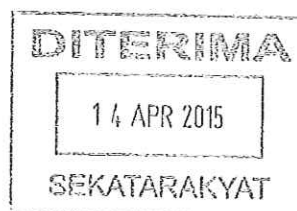
**SURUHANJAYA
KOPERASI
Malaysia**

Tel: +603-2083 4000
Faks: +603-2083 4100
Portal Rasmi: www.skm.gov.my

Ruj.Kami : SKM. IP. (AUDIT):
N-89/3605/5 JLD.5/(34)

Tarikh : 10 APR 2015

Anggota Lembaga
Anggota-anggota Koperasi
Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad
No. 74B & C, Tingkat 2 dan 3
Jalan Kampung Attap
Off Jalan Sulaiman
50460 KUALA LUMPUR



Tuan,

**PANDANGAN SURUHANJAYA DI BAWAH SUBSEKSYEN 59(2) AKTA
KOPERASI 1993 KE ATAS AKAUN-AKAUN DAN KUNCI KIRA-KIRA
KOPERASI BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2014**

Merujuk kepada perkara di atas, adalah dimaklumkan bahawa akaun-akaun dan kunci kira-kira koperasi yang diaudit oleh Firma Juruaudit FAM & Associates telah diterima oleh Suruhanjaya.

2. Pihak kami telah membuat semakan dan pemerhatian terhadap akaun-akaun dan kunci kira-kira serta nota-nota kepada akaun bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.
3. Berdasarkan semakan dan pemerhatian ke atas akaun dan kunci kira-kira yang dikemukakan, kami ingin menarik perhatian berkenaan perkara-perkara berikut :

PENERAJU KECERMERLANGAN KOPERASI



CERTIFIED TO ISO 9001 : 2008
CERT.NO.: AR 5364

Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad

**Pandangan Suruhanjaya Ke Atas Akaun Dan Kunci Kira-kira
Koperasi Berakhir Pada 31 Disember 2014**

(a) Persembahan Akaun

(i) Aset Bukan Semasa

Item untuk Pelaburan, Pembiayaan Anggota dan Pembiayaan Kakitangan (bagi bayaran balik pembiayaan bagi tempoh melebihi 12 bulan) hendaklah ditunjukkan di bawah Aset Bukan Semasa.

(ii) Keuntungan Berkumpul Pada Awal Tahun

Didapati Keuntungan Berkumpul Pada Awal Tahun diletakkan selepas Untung Bersih Tahun Semasa. Item ini sepatutnya diletakkan di bawah selepas Pelarasan Bukan Operasi.

(iii) Pembiayaan Anggota (Nota 5)

Amaun bayaran balik pembiayaan yang akan diterima dalam tempoh 12 bulan dari tarikh Kunci Kira-Kira hendaklah ditunjukkan di bawah aset semasa. Manakala bagi tempoh melebihi 12 bulan, ia hendaklah ditunjukkan di bawah Aset Bukan Semasa.

(iv) Pinjaman Berjangka (Nota 20)

Didapati nota berkaitan pinjaman berjangka tidak memperincikan faedah yang dikenakan dan bayaran yang dibuat dalam tahun bagi setiap pinjaman bank.

Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad

Pandangan Suruhanjaya Ke Atas Akaun Dan Kunci Kira-kira Koperasi Berakhir Pada 31 Disember 2014

(v) Perincian Akaun Mengikut Aktiviti

Koperasi didapati tidak menyediakan perincian penyata pendapatan dan perbelanjaan bagi setiap aktiviti atau diletakkan sebagai Nota Kepada Akaun bagi menunjukkan prestasi keuntungan atau kerugian setiap aktiviti dengan lebih jelas lagi.

(vi) Perincian Pendapatan Lain

Koperasi juga didapati tidak menyediakan perincian untuk Pendapatan Lain memandangkan amaun tersebut adalah material.

Sila maklum tentang pemakaian GP23: Garis Panduan Pelaporan Penyata Kewangan Koperasi yang telah dikeluarkan pada 18 Oktober 2012 dan dikuatkuasakan untuk penyata kewangan meliputi tempoh bermula pada atau selepas 1 Januari 2013. GP ini membatalkan Pekeliling Ketua Pendaftar Bilangan 1 Tahun 2005 – Garis Panduan Penyeragaman Bentuk Kewangan Koperasi bertarikh 30 Julai 2005.

Sehubungan itu, pihak koperasi adalah dikehendaki untuk mematuhi sepenuhnya kehendak dan format dalam GP23 ini semasa penyediaan akaun akhir bagi tahun kewangan yang akan datang.

Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad

**Pandangan Suruhanjaya Ke Atas Akaun Dan Kunci Kira-kira
Koperasi Berakhir Pada 31 Disember 2014**

4. Selain daripada perkara di atas, kami berpendapat akaun-akaun dan kunci kira-kira tersebut telah disediakan selaras dengan peruntukan Akta Koperasi 1993, Peraturan-Peraturan Koperasi 2010 dan Garis Panduan Penyeliaan Koperasi.

Sekian.

" BERKHIDMAT UNTUK NEGARA "

"1 MALAYSIA, RAKYAT DIDAHULUKAN, PENCAPAIAN DIUTAMAKAN"

Saya yang menurut perintah,



(MOHAMAD JAAPAR BIN MUHAYAT)
b.p. Pengerusi Eksekutif
Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

s.k. Pengarah Suruhanjaya Koperasi Malaysia Wilayah Persekutuan
Ketua Bahagian Audit Negeri Wilayah Persekutuan
Penolong Pengarah Wilayah Persekutuan
Firma Juruaudit FAM & Associates

'SKM Peneraju Kecemerlangan Koperasi'

LAMPIRAN 4

PERKARA 3

Menimbang dan meluluskan akaun-akaun teraudit koperasi berdaftar dan subsidiari atau subsidiari-subsidiarinya, jika ada, bersama-sama dengan laporan juruaudit seperti lampiran yang berikut: -

- | | | | |
|-----|---|---|-------------|
| (a) | Penyata Kunci Kira-kira pada 31 Disember 2015 | - | Lampiran 4A |
| (b) | Laporan Juruaudit Koperasi | - | Lampiran 4B |

PERKARA 3 - LAMPIRAN 4A

Penyata Kunci Kira-kira pada 31 Disember 2015

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**LAPORAN BERKANUN LEMBAGA
DAN
PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR
1 JAN 2015 – 31 DIS 2015**

FAM & ASSOCIATES (NF 1096)
CHARTERED ACCOUNTANTS MALAYSIA
JURUAUDIT KOPERASI MALAYSIA

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

INFORMASI KOPERASI

- | | |
|---------------------|--|
| 1. Anggota Lembaga | Pengerusi : Datuk Mohamed Arsad Bin Sehan
Setiausaha Kehormat : Puan Hasrul Liza Binti Shah Rudin
Bendahari Kehormat : Tuan Haji Mohd Salleh Bin Mahmood
Ahli Lembaga : Tuan Haji Baharin Bin Abu Samah
: Tuan Haji Abdul Lidzam Bin
Muhamad Alias
: Encik Suhaimi Bin Che Omar
: Tuan Haji Azlan Bin Alias
: Dato' Shahrudin Bin Mohd Sa'ad |
| 2. Alamat Berdaftar | No. 74B, Tingkat 2, Jalan Kampung Attap
Off Jalan Sulaiman, 50460 Kuala Lumpur |
| 3. Bank | Affin Islamic Bank Berhad
Bank Islam Berhad
Bank Muamalat Malaysia Berhad
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad
CIMB Islamic Bank Berhad
RHB Islamic Bank Berhad |
| 4. Juruaudit | Fam & Associates (NF 1096)
Chartered Accountants Malaysia
Lesen Juruaudit Koperasi : SKM (A) 0137
Lot 20-ACD, Level 5, Menara Pandan B
Persiaran MPAJ, Jalan Pandan Utama
Pandan Indah, 55100 Kuala Lumpur |

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

<u>KANDUNGAN</u>	<u>MUKA SURAT</u>
LAPORAN JURUAUDIT	1 - 2
LAPORAN BERKANUN LEMBAGA KOPERASI	3
KUNCI KIRA-KIRA	4
AKAUN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN	5
AKAUN UNTUNG RUGI	6 - 7
PENYATA PENGALIRAN TUNAI	8 - 9
NOTA-NOTA KEPADA AKAUN	10 - 21

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
LAPORAN BERKANUN LEMBAGA KOPERASI MENGIKUT
AKTA KOPERASI 1993 SEKSYEN 59 (1) (C)

Kami bagi pihak Lembaga dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan dan Penyata Kewangan bagi tahun berakhir *31 Disember, 2015*.

Sesuai dengan kehendak-kehendak Akta Koperasi 1993 Seksyen 59(1)(c) dan Peraturan-Peraturan Koperasi 1995, kami bagi pihak Lembaga melaporkan bahawa :-

- a) Penghasilan Koperasi bagi tahun berakhir *31 Disember, 2015* tidak dipengaruhi oleh perkara-perkara yang luar biasa.
- b) Dividen telah dicadangkan oleh Koperasi untuk tahun berakhir *31 Disember, 2015*.
- c) Tiada hal-hal berbangkit yang menjadikan cara menilai harta dan tanggungan Koperasi yang digunakan sekarang mengelirukan atau tidak sesuai.
- d) Dalam jangka masa yang diliputi oleh Akaun Untungrugi, tiada tanggungan luar jangkaan yang diketahui oleh Koperasi yang belum diselesaikan.
- e) Lembaga juga berpendapat bahawa jumlah harta semasa yang ditunjukkan di Laporan Tahunan dan Penyata Kewangan bagi tahun berakhir *31 Disember, 2015* adalah munasabah.
- f) Terdapat pergerakan dalam Akaun Rizab pada tahun ini.
- g) Tiada liabiliti luar jangka atau liabiliti yang akan dikuatkuasakan dalam jangka masa dua belas bulan dari *31 Disember, 2015* yang boleh menjejaskan keupayaan Koperasi dalam memenuhi liabilitinya apabila tiba waktu pembayaran.

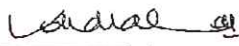
Kami bagi pihak Lembaga, mengaku bahawa selain daripada perkara-perkara yang tersebut di atas tiada lain-lain perkara di dalam pengetahuan kami yang tidak dinyatakan seperti yang dikehendaki oleh Akta Koperasi 1993 Seksyen 59 (3).



DATUK MOHAMED ARSAD
BIN SEILAN
Pengerusi



HASRUL HIZA
BINTI SILAH RUDIN
Setiausaha



TUAN HAJI MOHD SALLEH
BIN MAHMOOD
Bendahari

Bertarikh : 26 JAN 2016

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KUNCI KIRA-KIRA PADA 31 DISEMBER, 2015

	NOTA	<u>2015</u> RM	<u>2014</u> RM
HARTANAH, LOJI & PERALATAN	3	39,868,316	34,572,095
PELABURAN	4	16,872,947	8,872,947
PEMBIAHYAAN ANGGOTA	5	232,124,742	216,698,520
<u>ASET SEMASA</u>			
Inventori	6	181,483	89,717
Pembiayaan Ar-Rahnu	7	56,313,022	88,330,104
Penghutang dagangan		4,178,685	1,937,738
Pelbagai penghutang, deposit & prabayar	9	6,101,819	2,705,456
Simpanan tetap dengan bank berlesen	10	382,000	382,000
Wang di bank dan di tangan	11	4,026,406	8,486,239
		<u>71,183,415</u>	<u>101,931,254</u>
<u>LIABILITI SEMASA</u>			
Pemiutang dagangan		169,108	6,685
Pelbagai pemiutang, akruan & deposit terima	12	26,386,476	12,050,127
Sewa beli	8	7,551	-
Peruntukan cukai dan zakat	17	1,694,935	1,385,972
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	13	308,494	284,847
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	14	154,247	142,424
Honorarium Lembaga Pengarah	15	110,000	110,000
Cadangan dividen	16	10,991,275	10,117,306
Bank overdraf		39,144,564	47,855,804
Pinjaman berjangka	20	15,814,992	15,814,992
		<u>94,781,642</u>	<u>87,768,157</u>
(LIABILITI)/ASET SEMASA BERSIH		<u>(23,598,227)</u>	<u>14,163,097</u>
		<u>265,267,778</u>	<u>274,306,659</u>
Dibiayai oleh :			
Modal syer anggota	18	1,258,262	1,167,074
Modal yuran anggota	19	75,710,507	67,742,930
Kumpulan Wang Penyamaan Dividen		900,000	900,000
Tabung Khairat Anggota	21	797,782	650,962
Tabung Penebusan Pembiayaan	22	64,335	64,335
Tabung Saguhati Pendidikan Lanjutan Sekatarakyat	23	2,358,613	2,409,113
Akaun untung rugi terkumpul		7,414,852	8,192,305
KUMPULAN WANG ANGGOTA		<u>88,504,351</u>	<u>81,126,719</u>
<u>LIABILITI BUKAN SEMASA</u>			
Sewa beli	8	56,500	-
Kumpulan Wang Rizab Statutori	24	17,115,444	15,264,478
Tabung Persaraan Kakitangan	25	1,831,676	1,702,439
Pinjaman berjangka	20	157,759,807	176,213,023
		<u>176,763,427</u>	<u>193,179,940</u>
		<u>265,267,778</u>	<u>274,306,659</u>

Nota-nota berserta akaun ini adalah sebahagian daripada akaun dan hendaklah dibaca bersama

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

AKAUN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

	NOTA	<u>2015</u> RM	<u>2014</u> RM
Keuntungan bersih tahun semasa		15,424,719	14,242,350
Baki keuntungan pada awal tahun		8,192,305	7,868,819
Untung Bersih Selepas Untung Terkumpul		<u>23,617,024</u>	<u>22,111,169</u>
Tolak: Pembahagian Berkanun			
Kumpulan Wang Rizab Statutori - 12%	24	1,850,966	1,709,082
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi - 2%	13	308,494	284,847
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi - 1%	14	154,247	142,424
		<u>2,313,707</u>	<u>2,136,353</u>
Keuntungan selepas pembahagian berkanun		21,303,317	19,974,816
Peruntukan cukai		(1,300,000)	(1,000,000)
Zakat		(120,000)	(115,589)
Jumlah keuntungan yang boleh dibahagikan		<u>19,883,317</u>	<u>18,859,227</u>
Tolak: Cadangan Pembahagian			
Dividen yang dicadangkan	16	10,991,275	10,117,306
Honorarium Lembaga Pengarah	15	110,000	110,000
Tabung Khairat Anggota 2%	21	233,820	219,808
Tabung Persaraan Kakitangan 2%	25	233,820	219,808
		<u>11,568,915</u>	<u>10,666,922</u>
Keuntungan selepas pembahagian		8,314,402	8,192,305
Pelarasan cukai tahun lepas		(899,550)	-
Keuntungan selepas pembahagian & bawa ke hadapan		<u>7,414,852</u>	<u>8,192,305</u>

Nota-nota berserta akaun ini adalah sebahagian daripada akaun dan hendaklah dibaca bersama

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

AKAUN UNTUNG RUGI
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

	NOTA	<u>2015</u> <u>RM</u>	<u>2014</u> <u>RM</u>
PENDAPATAN			
Dividen daripada pelaburan		797,585	833,994
Keuntungan pembiayaan anggota		21,620,647	20,087,787
Pendapatan insuran		575,461	475,672
Pendapatan lain daripada anggota		646,967	141,786
Pemulihan hutang lapuk hapuskira		-	474,563
Pendapatan Ar-Rahnu		10,891,726	8,124,838
Pendapatan e-pay		181,729	33,031
Air mineral		102,845	74,342
Regal water		1,848	8,480
Jualan Alpha Lipid		7,438	13,885
Jualan barangan (SBP & EPP)		370,581	521,255
Pendapatan kafeteria		780,755	1,157,887
Pendapatan kedai Sekatarkakyat		188,737	113,234
Medan Selera (Jln. Travers)		1,624,163	535,861
Kedai Serbaneka (Jln. Travers)		607,123	230,464
Pendapatan lain		1,945,174	1,625,660
Pendapatan pembersihan pejabat		4,533,386	4,531,730
Sewa diterima		2,803,372	2,705,270
Untung atas akaun tabungan		22,809	11,514
		<u>47,702,346</u>	<u>41,701,253</u>
KOS OPERASI			
Belanja kewangan		12,168,859	11,196,613
Kos e-pay		178,916	21,655.00
Kos jualan barangan (SBP & EPP)		347,048	496,274
Kos jualan Alpha Lipid		6,240	20,040
Kos jualan air mineral		80,826	50,442
Kos jualan regal water		408	7,096
Kos jualan kafeteria		637,811	762,116
Kos jualan kedai Sekatarkakyat		112,897	157,173
Kos jualan kedai Serbaneka		474,200	89,228
Kos jualan medan selera		1,082,658	348,880
Kos pembersihan pejabat		4,092,936	4,001,748
Kos penghantaran barang		198,225	-
		<u>19,381,024</u>	<u>17,151,265</u>
PERBELANJAAN			
Gaji pokok		1,238,733	1,027,986
Bayaran bonus		789,889	528,142
Elaun sara hidup		61,660	54,960
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja		262,875	195,031
PERKESO		19,621	16,634

Nota-nota berserta akaun ini adalah sebahagian daripada akaun dan hendaklah dibaca bersama

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

AKAUN UNTUNG RUGI
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

	NOTA	<u>2015</u> <u>RM</u>	<u>2014</u> <u>RM</u>
PERBELANJAAN			
Elaun lebih masa		311,010	209,049
Elaun tuntutan perjalanan		115,399	82,592
Elaun-elaun lain		123,806	77,076
Dana Pemasaran Nasional		217,331	162,242
Royalti francais		869,327	736,176
Belanja lain berkaitan Ar-Rahnu		503,244	548,447
Belanja lain berkaitan Kafeteria		3,359	7,648
Belanja lain berkaitan Kedai		-	4,070
Subsidi perumahan & bayaran perubatan		6,553	14,833
Kursus & latihan		157,605	82,505
Belanja kebajikan kakitangan		195,969	127,261
Perhubungan dan utiliti		368,039	129,858
Sewa		684,154	502,637
Bekalan & belanja pejabat		215,667	192,905
Penyelenggaraan & pembaikan		455,478	551,352
Kos Penghantaran untuk air mineral		6,379	25,739
Kos Penghantaran untuk kafeteria		4,900	23,440
Kos Penghantaran Untuk Kedai Sekatarkakyat		-	100
Elaun mesyuarat lembaga pengarah	26	53,000	48,400
Elaun kerja Lembaga Pengarah	27	-	800
Keraian Mesyuarat Lembaga Pengarah		-	244
Peruntukan Hari Raya		425,000	302,010
Perbelanjaan promosi dan perkhidmatan		127,783	114,526
Cukai pintu, insuran & lesen		74,484	148,294
Bayaran pos dan penghantaran		24,025	37,333
Ti audit luar		25,000	20,000
Perkhidmatan Ikhtisas		275,222	379,956
Caj bank		1,834	29,819
Susutnilai aset tetap		1,293,684	1,045,755
Peruntukan hutang lapuk		1,000,000	-
Perkhidmatan percetakan & menjilid	27	-	1,350
Belanja keraian mengadakan majlis		207,597	177,423
Derma dan sumbangan		48,828	5,720
Pelbagai perbelanjaan		12,528	20,325
Fi pengiraan cukai		5,000	5,000
Faedah sewa beli kenderaan		2,861	-
Pulangan atas pembayaran segera		2,708,732	2,670,000
		<u>12,896,603</u>	<u>10,307,638</u>
KEUNTUNGAN BERSIH DIPINDAH KE AKAUN			
PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN		<u>15,424,719</u>	<u>14,242,350</u>

Nota-nota berserta akaun ini adalah sebahagian daripada akaun dan hendaklah dibaca bersama

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

	2015 RM	2014 RM
PENGALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI		
(Kerugian)/Keuntungan selepas pembahagian	(777,453)	323,486
Pelarasan bagi butiran yang tidak melibatkan pergerakan tunai		
Hapuskira peruntukan hutang lapuk	1,000,000	-
Susutnilai hartanah, loji & peralatan	1,293,684	1,045,735
Peruntukan Hari Raya	425,000	302,010
Penarikan peruntukan hutang lapuk	(1,000,000)	-
Penambahan operasi sebelum perubahan modal kerja	941,231	1,671,251
Perubahan pada modal kerja:		
(Penambahan) / Pengurangan		
Inventori	(91,766)	(55,337)
Pembiayaan Ar-Rahnu	32,017,082	(14,351,728)
Penghutang dagangan	(2,240,947)	364,899
Pelbagai penghutang dan pertaruhan	(3,396,363)	(884,417)
Penambahan / (Pengurangan)		
Pemiutang perdagangan	162,423	(9,448)
Pelbagai pemiutang dan akruan	13,911,349	(1,521,425)
Aliran tunai yang digunakan dalam / dari aktiviti operasi	41,303,009	(14,786,205)
PENGALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN		
Pembelian hartanah, loji & peralatan	(6,589,905)	(906,848)
Pembelian pelaburan saham	(8,000,000)	(2,282,523)
Pinjaman anggota dan kakitangan	(15,426,222)	(19,907,638)
Tabung persaraan kakitangan	129,237	219,808
Tunai bersih yang digunakan dalam aktiviti pelaburan	(29,886,890)	(22,877,201)
PENGALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Modal syer anggota	91,188	78,307
Modal yuran anggota	7,967,577	3,432,512
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	23,647	3,644
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	11,823	1,822
Bayaran cukai dan zakat	308,963	1,512,072
Bayaran dividen	873,969	446,958
Tabung Khairat Anggota	146,820	132,008
Tabung Saguhati Pendidikan Lanjutan Sekatarakyat	(50,500)	(15,000)
Kumpulan Wang Rizab Statutori	1,850,966	1,709,082
Tambahan pinjaman luar	10,000,000	10,000,000
Pinjaman berjangka	(28,453,216)	(15,598,812)
Sewa beli	64,051	-
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	(7,164,712)	1,702,593

Nota-nota berserta akaun ini adalah sebahagian daripada akaun dan hendaklah dibaca bersama

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Tambahan / (kurangan) dalam tunai dan persamaan tunai	4,251,407	(35,960,813)
Tunai dan persamaan tunai bagi awal tahun	<u>(38,987,565)</u>	<u>(3,026,752)</u>
Tunai dan persamaan tunai bagi akhir tahun	<u>(34,736,158)</u>	<u>(38,987,565)</u>
Tunai dan persamaan tunai bagi akhir tahun bergabung:-		
Simpanan tetap dengan bank berlesen	382,000	382,000
Wang di bank dan di tangan	4,026,406	8,486,239
Bank overdraft	<u>(39,144,564)</u>	<u>(47,855,804)</u>
	<u>(34,736,158)</u>	<u>(38,987,565)</u>

Nota-nota bercerta akaun ini adalah sebahagian daripada akaun dan hendaklah dibaca bersama

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015**

1. KEGIATAN KOPERASI

Koperasi sedang bergiat dalam bidang jimat cermat dan pinjam-mempinjam seperti memberi pinjaman kepada anggota dan pinjaman alat listrik. Koperasi juga menjadi agen kepada beberapa buah syarikat insuran serta memperoleh pendapatan daripada penjualan barangan listrik dan penyewaan rumah kedai, penjualan pakaian, perniagaan Ar-Rahnu dan perniagaan kafeteria.

2. DASAR - DASAR PERAKAUNAN

(a) Asas-asas perakaunan

Akaun disediakan mengikut kelaziman kos asal dengan andaian bahawa kegiatan Koperasi adalah berterusan. Akaun-akaun Koperasi yang disediakan telah disesuaikan untuk mematuhi Akta Koperasi 1993, Peraturan-peraturan Koperasi 1995 serta Undang-Undang Kecil Koperasi dan kaedah-kaedah yang diperbuat di bawahnya.

(b) Hartanah, loji & peralatan dan susutnilai

Bagi kesemua aset, susutnilai diperuntukkan mengikut kaedah garis lurus supaya memansuhkan kos atau nilai setiap aset di sepanjang anggaran hayat kegunaannya berdasarkan kadar susutnilai berikut:-

Rumah kedai	2%
Kenderaan	20%
Papan tanda	10%
Perabot	10%
Perkakas	10%
Penghawa dingin	20%
Ubahsuai pejabat	20%
Komputer, mesin kira & telefon	25%

(c) Pelaburan

Pelaburan dalam saham taksiarharga dalam syarikat atau koperasi dicatatkan mengikut kos asal kecuali syarikat atau koperasi yang menanggung kerugian yang dianggap berterusan yang mana persediaan rosotnilai pelaburan yang mencukupi dibuat.

Pelaburan dalam saham siarharga dinilai mengikut kos asal atau nilai pasaran yang mana lebih rendah. Jika jumlah nilai pasaran adalah lebih rendah daripada jumlah kos, maka persediaan rosotnilai pelaburan akan dibuat.

(d) Pembiayaan Skim Kemudahan Anggota

Urusniaga di bawah skim ini adalah berdasarkan prinsip syariah iaitu Bai-Al'Inah dan Bai-Bithaman Ajil. Bai-Al'Inah merujuk kepada konsep di mana Koperasi menjual harta kepunyaannya kepada anggota secara harga tangguh. Kemudian, Koperasi akan membeli semula harta berkenaan daripada anggota dengan harga tunai. Bai-Bithaman Ajil pula merujuk kepada penjualan barang atas dasar bayaran tertunda pada harga yang mengambil kira margin untung yang telah dipersetujui oleh kedua-dua belah pihak iaitu Koperasi dan anggotanya.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015**

2. DASAR DASAR PERAKAUNAN- (bersambung)

(e) Inventori

Stok perniagaan adalah terdiri daripada stok kafeteria, kedai Sekatarakyat, susu Alpha Lipid, e-pay dan air mineral. Ia dinilai mengikut kos belian atau harga pasaran yang mana lebih rendah.

(f) Penghutang, pelbagai penghutang dan pertaruhan

Penghutang, pelbagai penghutang dan pertaruhan dinyatakan pada nilai yang boleh dircalisasikan. Hutang lapuk yang diketahui dihapuskan dan peruntukan tertentu disediakan untuk semua hutang yang mana kutipannya diragui berdasarkan ulasan ke atas semua baki jumlah pada tarikh lembaran imbalan.

(g) Pemiutang, pelbagai pemiutang dan akruan

Pemiutang, pelbagai pemiutang dan akruan dinyatakan pada nilai wajar dengan berdasarkan nilai barangan dan perkhidmatan pada masa depan.

(h) Peruntukan

Peruntukan dibuat apabila Koperasi mempunyai obligasi sah atau konstruktif pada masa kini berikutan peristiwa lepas, di mana kemungkinan aliran keluar sumber akan diiktirafkan untuk menjelaskan obligasi dan apabila anggaran yang boleh diyakini boleh dibuat bagi amaun tersebut.

(i) Tunai dan bersamaan tunai

Bagi tujuan penyata aliran tunai, tunai dan bersamaan tunai meliputi wang di bank dan di tangan, bank overdraf, simpanan tetap dan termasuk pelaburan bagi Kumpulan Wang Rizab Berkanun.

(j) Modal syer anggota

Modal syer anggota diambilkira dalam penyata kewangan berdasarkan penerimaan tunai.

(k) Yuran masuk

Yuran masuk yang diterima telah dikreditkan ke Penyata Pendapatan sebagai pendapatan koperasi mengikut peruntukan Undang-undang Kecil 12.

(l) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan Koperasi diiktirafkan mengikut asas tunai kecuali pendapatan Ar-Rahnu yang diiktirafkan berdasarkan kaedah akruan.

(m) Manfaat pekerja

(i) Manfaat jangka pendek

Upah, gaji, bonus dan caruman keselamatan sosial adalah diiktiraf sebagai perbelanjaan pada tahun di mana khidmat berkaitan diberikan oleh kakitangan Kumpulan dan Koperasi. Cuti berbayar terkumpul jangka pendek seperti cuti berbayar diiktiraf apabila perkhidmatan diberikan oleh pekerja yang meningkatkan hak mereka kepada cuti berbayar di masa hadapan dan cuti berbayar tidak terkumpul jangka pendek seperti cuti sakit diiktiraf apabila cuti berlaku.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

2. DASAR DASAR PERAKAUNAN- (*bersambung*)(ii) Rancangan caruman tertentu

Seperti yang termaktub di dalam undang-undang di Malaysia, semua majikan diwajibkan membuat caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP). Caruman berkenaan diiktiraf sebagai perbelanjaan di dalam penyata pendapatan apabila berlaku.

3. HARTANAH, LOJI & PERALATAN

Hartanah, loji dan peralatan dalam tahun 2015 termasuk seperti berikut:

	< ----- KOS ----- >			
	Pada 01-01-2015 RM	Tambahan RM	Pelupusan RM	Pada 31-12-2015 RM
Tanah pegangan bebas	2,083,772	4,827,301	-	6,911,073
Rumah kedai	34,265,854	-	-	34,265,854
Kenderaan	-	85,628	-	85,628
Papan tanda	39,249	6,900	-	46,149
Perabot	194,534	12,813	-	207,347
Perkakas	352,317	109,739	-	462,056
Penghawa dingin	17,820	14,254	-	32,074
Ubahsuai kedai	839,959	1,371,634	-	2,211,593
Komputer, mesin kira & telefon	1,074,180	161,636	-	1,235,816
	<u>38,867,685</u>	<u>6,589,905</u>	<u>-</u>	<u>45,457,590</u>

	< ----- SUSUTNILAI TERKUMPUL ----- >			
	Pada 01-01-2015 RM	Tambahan RM	Pelupusan RM	Pada 31-12-2015 RM
Tanah pegangan bebas	-	-	-	-
Rumah kedai	3,031,849	685,056	-	3,716,905
Kenderaan	-	10,008	-	10,008
Papan tanda	6,831	2,604	-	9,435
Perabot	73,436	12,240	-	85,676
Perkakas	45,505	28,776	-	74,281
Penghawa dingin	17,820	1,608	-	19,428
Ubahsuai kedai	380,703	302,868	-	683,571
Komputer, mesin kira & telefon	739,446	250,524	-	989,970
	<u>4,295,590</u>	<u>1,293,684</u>	<u>-</u>	<u>5,589,274</u>

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

3. HARTANAH, LOJI & PERALATAN – (sambungan)

	<-- Nilai buku bersih -->		Susutnilai
	Pada	Pada	Pada
	31-12-2015	31-12-2014	31-12-2014
	RM	RM	RM
Tanah pegangan bebas	6,911,073	2,083,772	-
Rumah kedai	30,548,949	31,234,005	685,317
Kenderaan	75,620	-	-
Papan tanda	36,714	32,418	2,255
Perabot	121,671	121,098	14,266
Perkakas	387,775	306,812	22,402
Penghawa dingin	12,646	-	156
Ubahsuai kedai	1,528,022	459,256	116,794
Komputer, mesin kira & telefon	245,846	334,734	204,565
	<u>39,868,316</u>	<u>34,572,095</u>	<u>1,045,755</u>

4. PELABURAN

	2015	2014
	RM	RM
(a) Pelaburan saham		
<u>Pada kos</u>		
Saham tersiarharga di Malaysia	72,850	72,850
Saham taksiarharga	6,000,097	6,000,097
	<u>6,072,947</u>	<u>6,072,947</u>
<u>Pada nilai pasaran</u>		
Saham tersiarharga di Malaysia	88,708	82,406
Bilangan unit	267,032	267,032
Nilai pasaran per unit	<u>0.3322</u>	<u>0.3086</u>

Pelaburan saham tersiarharga di Malaysia adalah pelaburan dalam Tabung Unit Amanah yang diuruskan oleh PMB Investment Berhad (Formerly known as ASM Investment Services Berhad).

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

4. PELABURAN - (sambungan)

(b) Pelaburan modal

	2015 RM	2014 RM
Projek di Dengkil	10,800,000	2,800,000

Koperasi mempunyai pelaburan modal sebanyak RM3 juta (Ringgit Malaysia: Tiga Juta Sahaja) dengan Mainstay Development Sdn Bhd (732315-U) untuk membiayai pembangunan dua puluh unit perumahan di atas lot lama 3335, lot baru (PT 19736 hingga PT 19755) Mukim Sepang, Daerah Sepang, Selangor Darul Ehsan di mana surat perjanjian perkongsian telah ditandatangani pada 26hb April, 2014.

	2015 RM	2014 RM
Jumlah pelaburan (a) + (b)	16,872,947	8,872,947

5. PEMBIAYAAN ANGGOTA

	2015 RM	2014 RM
(a) Pembiayaan wang/tunai		
Baki pada 1 Januari	166,428,970	148,738,805
Pembiayaan diberi	102,294,176	87,078,365
Keuntungan pembiayaan atas saham	723,000	614,000
	269,446,146	236,431,170
Ditolak:		
Bayaran dikembalikan	(87,462,588)	(69,653,259)
Keuntungan pembiayaan atas saham	(274,911)	(348,941)
	(87,737,499)	(70,002,200)
Baki pada 31 Disember	181,708,647	166,428,970
(b) Pembiayaan alat listrik/barangan		
Baki pada 1 Januari	5,800	1,815
Pembiayaan diberi	12,000	13,516
	17,800	15,331
Tolak : Bayaran dikembalikan	(19,337)	(9,531)
Baki pada 31 Disember	(1,537)	5,800
(c) Jualan insuran tertangguh		
Baki pada 1 Januari	3,511	(24,483)
Pembiayaan diberi	2,274	43,839
	5,785	19,356
Tolak : Bayaran dikembalikan	(22,765)	(15,845)
Baki pada 31 Disember	(16,980)	3,511

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

5. PEMBIAYAAN ANGGOTA – (sambungan)

	<u>2015</u> RM	<u>2014</u> RM
(d) Pembiayaan naik sekolah		
Baki pada 1 Januari	200,984	193,476
Pembiayaan diberi	152,400	199,660
	353,384	393,136
Tolak : Bayaran dikembalikan	(166,782)	(192,152)
Baki pada 31 Disember	186,602	200,984
(e) Pembiayaan Skim Belia Plus		
Baki pada 1 Januari	42,803,595	40,210,545
Pembiayaan diberi	17,733,881	15,890,199
	60,537,476	56,100,744
Tolak : Bayaran dikembalikan	(17,207,686)	(13,297,149)
Baki pada 31 Disember	43,329,790	42,803,595
(f) Pembiayaan Umrah		
Baki pada 1 Januari	42,513	59,575
Pembiayaan diberi	-	-
	42,513	59,575
Tolak : Bayaran dikembalikan	(8,834)	(17,062)
Baki pada 31 Disember	33,679	42,513
(g) Pembiayaan barangan kedua		
Baki pada 1 Januari	34,187	34,590
Pembiayaan diberi	5,620	-
	39,807	34,590
Tolak : Bayaran dikembalikan	-	(403)
Baki pada 31 Disember	39,807	34,187
(h) Pembiayaan kenderaan		
Baki pada 1 Januari	409,999	380,972
Pembiayaan diberi	59,663	128,333
	469,662	509,305
Tolak : Bayaran dikembalikan	(55,897)	(99,306)
Baki pada 31 Disember	413,765	409,999
(i) Pembiayaan saham Bank Rakyat		
Baki pada 1 Januari	6,715,248	7,227,394
Pembiayaan diberi	-	625
	6,715,248	7,228,019
Tolak : Bayaran dikembalikan	(577,360)	(512,771)
Baki pada 31 Disember	6,137,888	6,715,248

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015**

5. PEMBIAYAAN ANGGOTA – (sambungan)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
(j) Pembiayaan burung walit		
Baki pada 1 Januari	53,713	(71,483)
Pembiayaan diberi	-	138,000
	<u>53,713</u>	<u>66,517</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(12,804)	(12,804)
Baki pada 31 Disember	<u>40,909</u>	<u>53,713</u>
(k) Pembiayaan raya		
Baki pada 1 Januari	-	-
Pembiayaan diberi	<u>449,803</u>	-
	<u>449,803</u>	-
Tolak : Bayaran dikembalikan	(197,631)	-
Baki pada 31 Disember	<u>252,172</u>	-
Jumlah baki pembiayaan anggota pada 31 Disember	<u>232,124,742</u>	<u>216,698,520</u>

6. INVENTORI

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Barang niaga	<u>181,483</u>	<u>89,717</u>

7. PEMBIAYAAN AR-RAHNU

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	88,330,104	73,978,376
Pembiayaan diberi	<u>51,391,984</u>	<u>63,340,979</u>
	<u>139,722,088</u>	<u>137,319,355</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(83,409,066)	(48,989,251)
Baki pada 31 Disember	<u>56,313,022</u>	<u>88,330,104</u>

8. SEWA BELI

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Minimum bayaran sewa beli:		
Dalam masa 12 bulan	10,572	-
Selepas 1 tahun	<u>65,178</u>	-
	<u>75,750</u>	-
Tolak : Caj faedah masa depan	(11,699)	-
Nilai semasa sewa beli	<u>64,051</u>	-
Dibayar balik seperti berikut:		
Liabiliti semasa – dalam 1 tahun	7,551	-
Liabiliti jangka panjang – selepas 1 tahun	<u>56,500</u>	-
	<u>64,051</u>	-

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015**

9. PELBAGAI PENGHUTANG, DEPOSIT & PRABAYAR

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Pelbagai penghutang	2,090,390	1,827,164
Deposit		
- Air	6,000	6,000
- FIS	200	200
- Kafeteria	3,400	3,400
- Pembelian hartanah	127,000	127,000
- Premium insuran	2,500	2,500
- Sewa & utiliti kedai Ar-Rahnu	11,250	11,250
- Sewa mesin cetak	300	300
- Sewa pejabat	12,500	12,500
- Surat jaminan bank	2,500	2,500
- Telefon RCCB CX 900	15,500	15,500
- Telekom	4,000	4,000
- TNB	297,591	297,591
- Lain-lain deposit	131,966	-
- Deposit jaminan	1,355,000	300,000
Pendahuluan e-pay	47,390	9,090
Prabayar / bayaran terdahulu (include GST)	1,994,332	86,461
	<u>6,101,819</u>	<u>2,705,456</u>

10. SIMPANAN TETAP DENGAN BANK BERLESEN

Kadar faedah simpanan tetap semasa tahun kewangan adalah pada kadar 40% pelabur (2014: 40%) dan 60% pihak bank (2014: 60%) setahun dan tahun matang simpanan tetap adalah 30 hari (2014: 30 hari).

Senarai simpanan tetap adalah seperti berikut:

<u>Bank berlesen</u>	<u>Jenis simpanan</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
		<u>RM</u>	<u>RM</u>
- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Bhd	- Mudharabah	382,000	382,000
		<u>382,000</u>	<u>382,000</u>

11. WANG DI BANK DAN DI TANGAN

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Wang di bank	4,002,406	8,478,812
Wang di tangan	24,000	7,427
	<u>4,026,406</u>	<u>8,486,239</u>

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015**

12. PELBAGAI PEMIUTANG, AKRUAN & DEPOSIT TERIMA

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Pelbagai pemiutang	24,093,094	7,712,627
Akruan	1,744,150	3,788,268
Deposit diterima	549,232	549,232
	<u>26,386,476</u>	<u>12,050,127</u>

13. KUMPULAN WANG AMANAH PENDIDIKAN KOPERASI

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	284,847	281,203
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 2%	308,494	284,847
	593,341	566,050
Dikeluarkan dalam tahun	(284,847)	(281,203)
Baki pada 31 Disember	<u>308,494</u>	<u>284,847</u>

14. KUMPULAN WANG AMANAH PEMBANGUNAN KOPERASI

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	142,424	140,602
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 1%	154,247	142,424
	296,671	283,026
Dikeluarkan dalam tahun	(142,424)	(140,602)
Baki pada 31 Disember	<u>154,247</u>	<u>142,424</u>

15. HONORARIUM LEMBAGA PENGARAH

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	110,000	110,000
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan	110,000	110,000
	220,000	220,000
Dikeluarkan dalam tahun	(110,000)	(110,000)
Baki pada 31 Disember	<u>110,000</u>	<u>110,000</u>

16. CADANGAN DIVIDEN

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	10,117,306	9,670,348
Dicadangkan dalam tahun	10,991,275	10,117,306
	21,108,581	19,787,654
Dibayar dalam tahun	(10,117,306)	(9,670,348)
Baki pada 31 Disember	<u>10,991,275</u>	<u>10,117,306</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

17. PERUNTUKAN CUKAI DAN ZAKAT

	<u>2015</u> <u>RM</u>	<u>2014</u> <u>RM</u>
(a) Peruntukan cukai		
Baki pada 1 Januari	1,286,870	(109,613)
Dicadangkan dalam tahun	1,300,000	1,000,000
Cukai terkurang peruntukan	<u>1,116,667</u>	<u>1,603,723</u>
	3,703,537	2,494,110
Tambah: Bayar balik dalam tahun	<u>(2,347,704)</u>	<u>(1,207,240)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>1,355,833</u>	<u>1,286,870</u>
(b) Peruntukan zakat		
Baki pada 1 Januari	99,102	(16,487)
Cukai terlebih peruntukan	120,000	-
Dicadangkan dalam tahun	<u>120,000</u>	<u>115,589</u>
	339,102	99,102
Tambah: Bayar dalam tahun	<u>-</u>	<u>-</u>
Baki pada 31 Disember	<u>339,102</u>	<u>99,102</u>
Jumlah baki pada 31 Disember (a) + (b)	<u>1,694,935</u>	<u>1,385,972</u>

18. MODAL SYER ANGGOTA

	<u>2015</u> <u>RM</u>	<u>2014</u> <u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	1,167,074	1,088,767
Tambahan dalam tahun	<u>130,191</u>	<u>83,477</u>
	1,297,265	1,172,244
Dikeluarkan dalam tahun	<u>(39,003)</u>	<u>(5,170)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>1,258,262</u>	<u>1,167,074</u>

19. MODAL YURAN ANGGOTA

	<u>2015</u> <u>RM</u>	<u>2014</u> <u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	67,742,930	64,310,418
Tambahan dalam tahun	<u>9,478,301</u>	<u>4,774,958</u>
	77,221,231	69,085,376
Dikeluarkan dalam tahun	<u>(1,510,724)</u>	<u>(1,342,446)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>75,710,507</u>	<u>67,742,930</u>
Bilangan anggota		
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Baki pada 1 Januari	4,200	4,082
Tambahan dalam tahun	<u>266</u>	<u>196</u>
	4,466	4,278
Menarik diri	<u>(49)</u>	<u>(78)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>4,417</u>	<u>4,200</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015****20. PINJAMAN BERJANGKA**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Bayaran dalam tahun 12 bulan	15,814,992	15,814,992
Bayaran selepas 12 bulan	157,759,807	176,213,023
	<u>173,574,799</u>	<u>192,028,015</u>

Tahun pembiayaan bagi pinjaman adalah dalam lingkungan 4.5 hingga 20 tahun (2014: 4.5 hingga 20 tahun). Kadar faedah yang dikenakan dalam lingkungan 3.00% hingga 15% (2014: 3.00% hingga 8.10%) setahun.

Pinjaman berjangka adalah pembiayaan dari Affin Islamic Bank Berhad, CIMB Islamic Bank Berhad, RHB Islamic Bank Berhad, Bank Islam Berhad, Bank Muamalat Malaysia Berhad dan Tabung Modal Pusingan.

Pergcrakan akaun pinjaman berjangka adalah seperti berikut:-

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	192,028,015	197,626,827
Tambahan dalam tahun	15,000,000	10,000,000
	<u>207,028,015</u>	<u>207,626,827</u>
Bayaran dalam tahun	(33,453,216)	(15,598,812)
Baki pada 31 Disember	<u>173,574,799</u>	<u>192,028,015</u>

21. TABUNG KHAIRAT ANGGOTA

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	650,452	518,954
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 2%	233,820	219,298
	<u>884,272</u>	<u>738,252</u>
Dikeluarkan dalam tahun	(86,490)	(87,800)
Baki pada 31 Disember	<u>797,782</u>	<u>650,452</u>

22. TABUNG PENEBUSAN PEMBIAYAAN

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	64,335	64,335
Dikeluarkan dalam tahun	-	-
Baki pada 31 Disember	<u>64,335</u>	<u>64,335</u>

Koperasi No.: 4958

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015**

23. TABUNG SAGUHATI PENDIDIKAN LANJUTAN SEKATARAKYAT

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	2,409,113	2,424,113
Dikeluarkan dalam tahun	(50,500)	(15,000)
Baki pada 31 Disember	<u>2,358,613</u>	<u>2,409,113</u>

24. KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	15,264,478	13,555,396
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 12%	1,850,966	1,709,082
Baki pada 31 Disember	<u>17,115,444</u>	<u>15,264,478</u>

25. TABUNG PERSARAAN KAKITANGAN

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	1,702,439	1,482,631
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 2%	233,820	219,808
	1,936,259	1,702,439
Dikeluarkan dalam tahun	(104,583)	-
Baki pada 31 Disember	<u>1,831,676</u>	<u>1,702,439</u>

26. ELAUN MESYUARAT LEMBAGA PENGARAH

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Datuk Mohamed Arsad Sehan	6,800	6,000
Pn Hasrul Liza Shah Rudin	7,000	6,400
Tn Hj Azlan Alias	7,000	5,600
En Shahrudin Mohd Sa'ad	6,400	6,000
En Suhaimi Che Omar	6,400	5,800
Tn Hj Baharin Abu Samah	7,000	6,400
Tn Hj Mohd Salleh Mahmood	6,000	5,800
En Abdul Lidzam Muhamad Alias	6,400	6,400
	<u>53,000</u>	<u>48,400</u>

27. ELAUN KERJA LEMBAGA PENGARAH

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
En Abdul Lidzam Muhamad Alias	-	400
Pn Hasrul Liza Shah Rudin	-	400
	<u>-</u>	<u>800</u>

PERKARA 3 - LAMPIRAN 4B

Laporan Juruaudit Koperasi bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015

Koperasi No.: 4958

FAM & ASSOCIATES (NF 1096)

Chartered Accountants Malaysia
Juruaudit Koperasi Malaysia



A member firm of the MIA

LAPORAN JURUAUDIT BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

Kepada,
Ketua Pendaftar Koperasi,
Anggota-anggota **KOPERASI KAKITANGAN
BANK RAKYAT BERHAD**

Tetuan,

Mengikut kehendak Seksyen 63 (2), (3) dan (5) Akta Koperasi 1993, Peraturan-peraturan Koperasi 1995 dan Undang-Undang Kecil Koperasi, kami melaporkan bahawa kami telah mengaudit akaun-akaun **Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad**. Penyediaan penyata kewangan ini adalah tugas dan tanggungjawab Lembaga Pengarah Koperasi manakala tanggungjawab kami adalah untuk menyatakan pendapat kami mengenai akaun-akaun ini berdasarkan pengauditan yang dijalankan.

Kami melaksanakan pengauditan kami menurut piawaian-piawaian pengauditan yang diluluskan. Piawaian-piawaian tersebut mengkehendaki kami merancang dan melaksanakan kerja-kerja audit untuk memperolehi keyakinan yang munasabah sama ada penyata kewangan ini bebas daripada salah nyata fakta-fakta yang penting. Sesuatu audit merangkumi pemeriksaan, atas dasar pengujian, keterangan yang menyokong jumlah-jumlah dan penyataan di dalam akaun. Sesuatu audit juga meliputi penilaian prinsip-prinsip perakaunan yang digunakan dan anggaran-anggaran penting yang dibuat oleh anggota Lembaga atau pengurusan dan juga penilaian ke atas pembentangan akaun secara keseluruhannya. Kami percaya bahawa audit kami memberi asas yang munasabah untuk menyatakan pendapat kami.

Pada pendapat kami:-

- (a) Rekod-rekod perakaunan dan rekod-rekod lain yang sepatutnya telah disimpan dengan sempurna mengikut kehendak Seksyen 58 Akta Koperasi 1993.
- (b) Penerimaan, perbelanjaan dan pelaburan wang dan perolehan dan pelupusan aset-aset oleh Koperasi dalam tahun ini adalah mengikut Akta, Peraturan-peraturan dan Undang-Undang Kecil Koperasi.
- (c) Kedudukan aset-aset dan liabiliti-liabiliti termasuk hutang-hutang yang belum dijelaskan oleh Koperasi adalah munasabah.
- (d) Penyata Kewangan bersama-sama dengan nota-nota kepada akaun memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang transaksi-transaksi kewangan dan kedudukan hal-ehwal Koperasi pada **31 Disember, 2015** dan keuntungan Koperasi bagi masa berakhir pada tarikh tersebut.

Lot 20-ACD, Level 5,
Menara Pandan B, Persiaran MPAJ,
Jalan Pandan Utama, Pandan Indah,
55100 Kuala Lumpur
Tel : 6.03-4396 9863
Fax : 6.03-4296 1863

Koperasi No.: 4958

FAM & ASSOCIATES (NF 1096)

Chartered Accountants Malaysia

Juruaudit Koperasi Malaysia



A member firm of the MIA

LAPORAN JURUAUDIT
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2015

Perkara-Perkara Lain

Laporan ini disediakan hanya untuk Suruhanjaya Koperasi Malaysia, anggota-anggota Koperasi, sebagai sebuah badan, mengikut kehendak Sekeyen 63 Akta Koperasi 1963 di Malaysia dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak akan bertanggungjawab kepada mana-mana pihak lain yang bergantung kepada kandungan laporan ini.

Fam & Associates

FAM & ASSOCIATES (NF 1096)
CHARTERED ACCOUNTANTS MALAYSIA
JURUAUDIT KOPERASI MALAYSIA

Fam Seng Choy
FAM SENG CHOY
NO. JURUAUDIT : SKM (A) 0137

Tarikh : 26 JAN 2016

*Lot 20-ACD, Level 5,
Menara Pandan B, Persiaran MPAJ,
Jalan Pandan Utama, Pandan Indah,
55100 Kuala Lumpur
Tel : 6.03-4296 9863
Fax : 6.03-4296 1863*

LAMPIRAN 5

PERKARA 4

Memilih anggota-anggota Lembaga Pengarah

CADANGAN PELANTIKAN/PELANTIKAN SEMULA LEMBAGA PENGARAH DI MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KE DUA PULUH

1.0 TUJUAN

- 1.1 Mohon pemilihan dilakukan oleh anggota-anggota perwakilan di Mesyuarat Agung Ke Dua Puluh bagi pelantikan atau pelantikan semula mana-mana anggota perwakilan yang telah dipilih di Mesyuarat Agung Kawasan 2015 dan telah memenuhi proses penentuan daripada Suruhanjaya sama ada calon yang dipilih memenuhi kriteria layak dan sesuai sebagaimana yang ditentukan oleh Suruhanjaya seperti yang dinyatakan di dalam Perkara 43 (2) Akta Koperasi 1993.

2.0 LATARBELAKANG

- 2.1 Empat orang anggota gugur dalam Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke Dua Puluh ini dan boleh dilantik semula seperti nama-nama yang berikut: -

Bil	Nama Lembaga Pengarah	No. Anggota	Jawatan dalam koperasi
1	Pn. Hasrul Liza Shah Rudin	1291	Setiausaha Kehormat
2	Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood	2016	Bendahari Kehormat
3	Tn. Hj. Baharin Abu Samah	408	Pengarah
4	Dato' Shahrudin Mohd Sa'ad	1777	Pengarah

3.0 SENARAI CALON

- 3.1 Senarai anggota perwakilan yang bersetuju dicalonkan dan telah memenuhi proses penentuan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia dan boleh dilantik atau dilantik semula sebagai Lembaga Pengarah Sekatarakyat bagi tahun 2016 adalah seperti yang berikut: -

Bil	Nama Anggota	No Anggota	Kawasan
1	Pn. Hasrul Liza Shah Rudin	1291	Lembaga Pengarah
2	Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood	2016	Lembaga Pengarah
3	Tn. Hj. Baharin Abu Samah	408	Lembaga Pengarah
4	Dato'. Shahrudin Mohd Sa'ad	1777	Lembaga Pengarah

4.0 RUMUSAN

- 4.1 Keempat-empat calon tersebut menang tanpa bertanding dan seterusnya dilantik semula sebagai Lembaga Pengarah bagi tempoh 2016 hingga 2017.

Disediakan oleh : **Johanah Bt Suli**
Pengurus

Dibincangkan bersama : **Ahmad Rozaman Mohd Yusoff**
Pengurus Besar

LAMPIRAN 6

PERKARA 5

**Menimbang dan meluluskan Belanjawan Tahunan bagi tahun kewangan akan datang –
2016**

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD		
KUNCI KIRA-KIRA BAGI BELANJAWAN TAHUN 2016		
Perkara	Belanjawan 2016	Belanjawan 2015
Aset		
Aset tetap	35,554,628	35,405,032
Kemudahan Pembiayaan Anggota	288,729,305	262,312,646
Pembiayaan Ar-Rahnu	77,852,276	149,733,949
Pelaburan Saham Tersiarharga/Taksiarharga	6,788,098	6,072,947
Simpanan Tetap dengan Bank Berlesen	385,400	385,400
Sinking fund	2,168,000	1,402,000
Pelaburan Projek Dengkel	-	-
Kemudahan Pembiayaan Kakitangan	-	-
Stok Perniagaan	226,747	126,876
Penghutang Dagangan	724,612	788,552
Pelbagai Pendahuluan/Deposit	696,541	522,409
Peruntukan Cukai dan Zakat		1,120,000
Wang Tunai di Bank dan di Tangan	204,123	797,460
Bayaran Terdahulu	-	-
Gst boleh tuntutan		
Penghutang Wang Pendahuluan Ar-Rahnu		
Jumlah Aset	413,329,730	458,667,272
Liabiliti		
Pelbagai Pemiutang / Pemiutang Dagangan		15,450
Overdra Bank Komersil	26,994,005	133,497,698
Peruntukan	3,904,113	3,598,586
Pelbagai Cagaran	556,790	554,790
Modal Yuran Anggota Berhenti	80,184	83,847
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	382,446	320,353
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	191,223	160,176
Honorarium Lembaga Pengarah	110,000	110,000
Cadangan Dividen	11,827,224	10,555,221
Pembiayaan Luar	252,829,769	204,396,176
Tabung Persaraan Kakitangan	2,120,865	1,949,965
Kumpulan Wang Rizab Statutori	19,413,724	17,169,835
Lain-lain Liabiliti	-	-
Baki Pembiayaan Kenderaan	95,624	94,444
Fee Pengiraan Cukai -Ejen Tax		
Gst kena Bayar		
Jumlah Liabiliti Semasa	318,505,967	372,506,542
	94,823,762	86,160,729
Dibiayai dengan Modal & Tabung Anggota		
Kumpulan Wang Anggota		
Modal Yuran Anggota	78,988,296	71,475,623
Modal Syer Anggota	1,307,841	1,302,411
Tabung Khairat Anggota	980,772	804,161
Tabung Penebusan Pembiayaan	64,335	64,335
Tabung Saguhati Pendidikan Lanjutan	2,290,113	2,398,054
Kumpulan Wang Penyamaan Dividen	900,000	900,000
Akaun Untung Rugi	10,292,404	9,216,146
	94,823,762	86,160,729
		-

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD		
AKAUN UNTUNG RUGI BAGI BELANJAWAN TAHUN 2016		
	Belanjawan 2015	BELANJAWAN 2016
Pendapatan		
Untung Atas Pembiayaan Anggota	24,210,324	30,883,347
Pendapatan Lain Daripada Anggota	735,700	843,300
Pendapatan Ar-Rahnu 1 - PJOT	7,151,244	7,812,972
Pendapatan Ar-Rahnu 2 - Sg.Besi	2,842,561	1,665,887
Pendapatan Ar-Rahnu 3 -Taman Selaseh	1,097,696	647,121
Pendapatan Ar-Rahnu 4 -Hulu Langat	909,994	505,195
Pendapatan Ar-Rahnu 5 - Kinrara	95,635	256,747
Pendapatan Ar-Rahnu 6 - Premis Baru	95,635	145,271
Pendapatan Ar-Rahnu 7 - Premis Baru	-	35,432
Pendapatan Ar-Rahnu 8 - Premis Baru	-	18,244
Pembersihan Pejabat	4,657,836	4,704,936
Kedai Sekatarakyat 1- Jln Tangsi	254,700	227,053
Kedai Sekatarakyat 2 - Jln Travers	439,935	747,215
Kafeteria 1 - Jln Tangsi	1,018,800	916,378
Kafeteria 2 - Jln Travers	1,264,552	1,732,377
Kedai Serbaneka Mkm	-	-
Kafeteria Tingkat 4, UNIRAZAK	-	319,119
Air Mineral	109,590	130,878
Regal Water	6,960	1,837
Sewa Diterima	2,883,499	2,713,807
Jualan Alpha Lipid	62,100	-
Jualan Barangan	417,913	687,000
Untung Atas Penempatan Wang dan Pelaburan	13,838	13,874
Untung Atas Akaun Tabungan	31,041	31,041
Dividen Atas Pelaburan	794,190	1,013,963
Pendapatan Insuran	879,953	752,831
Pendapatan Treasure Hunt	1,200	191,900
Pendapatan E-pay	-	179,622
Pendapatan Taska	191,900	501,050
Pendapatan Pengangkutan Barang (Movers)	-	1,800,000
Jualan Banglo Sekata Vista	-	4,200,000
homestay	-	65,778
Sewa Apartment Ringlet	-	-
Mastay Villa	-	-
Ganjaran Usaha sama dengan tanah dengkil	700,000	-
Jumlah Pendapatan	50,866,797	63,744,176
Kos Operasi		
Belanja Kewangan	8,669,895	12,269,758
Belanja kewangan - OD BIMB	6,354,000	2,083,942
Kos Pembersihan Pejabat	4,082,016	4,117,680
Kedai Sekatarakyat 1- Jln Tangsi	713,160	181,642
Kedai Sekatarakyat 2 - Jln Travers	821,959	597,772
Kafeteria 1 - Jln Tangsi	191,025	458,189
Kafeteria 2 - Jln Travers	329,951	866,188
Kedai Serbaneka Mkm	-	-
Kafeteria Tingkat 4, UNIRAZAK	-	159,559
Kos Jualan Barangan (Skim Belian Plus)	417,913	666,390
Kos Jualan Alpha Lipid	54,000	-
Kos Jualan Air Mineral	71,918	114,518
Kos Operasi Taska	-	224,700
Kos E-Pay	-	-
Kos Regal Water	5,568	1,470
Kos Operasi Pengangkutan Barang	-	1,674,000
Kos Majlis Jualan Banglo Sekata Vista	-	42,000
Jumlah Kos Operasi	21,711,405	23,457,808
Untung Kasar (Operasi)	29,155,392	40,286,367

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD		
AKAUN UNTUNG RUGI BAGI BELANJAWAN TAHUN 2016		
	Belanjawan 2015	BELANJAWAN 2016
Perbelanjaan		
Gaji Pokok	1,654,787	2,509,917
Bayaran Bonus (Peruntukan Bonus 2015)	789,889	1,095,415
Elaun Sara Hidup	184,800	236,400
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	317,808	317,231
Perkeso	28,248	64,377
Elaun Lebih Masa	380,601	369,905
Elaun Tuntutan Perjalanan	265,008	179,847
Elaun-Elaun Lain	28,090	361,960
Dana Pemasaran Nasional	243,855	221,737
Royalti Francais	975,421	886,950
Belanja Lain Berkaitan Ar-Rahnu	1,153,680	1,252,561
Belanja Lain Berkaitan Kafeteria		-
Subsidi Perumahan dan Bayaran Perubatan	18,426	33,544
Kursus dan Latihan Staf	251,459	332,632
Kursus dan Latihan LP	-	240,000
Belanja Kebajikan Kakitangan	186,900	417,000
Perhubungan dan Utiliti	119,038	134,964
Sewaan	979,895	1,620,295
Bekalan dan Belanja Pejabat	211,465	365,220
Penyelenggaraan & Pembaikan	741,003	1,017,733
Kos Penghantaran Air Mineral		-
Kos Penghantaran Untuk Bekalan Kafeteria		-
Kos Penghantaran Untuk Bekalan Kedai		-
Belanja Keraian mengadakan Majlis	117,550	322,726
Belanja Majlis Penyerahan Kunci Sekata Vista	-	
Tahlil Bulanan	-	21,600
Belanja Promosi dan Perkhidmatan	201,500	188,700
Belanja Mesyuarat dan Keanggotaan	512,300	512,750
Cukai, Insuran dan Lesen	156,548	214,541
Pos & Penghantaran	29,926	32,919
Pemberian dan Sumbangan	10,800	50,000
Perkhidmatan Ikhtisas	394,300	609,795
Caj-caj Bank	12,000	12,000
Susut Nilai Semasa	1,293,685	1,538,147
Peruntukan Hapuskira Hutang Lapuk	1,580,344	1,916,695
Percetakan dan Menjilid	7,000	7,000
Bayaran Keuntungan Sewabeli Kenderaan	860	1,820
Peruntukan Zakat	-	250,000
Perbelanjaan Treasurehunt	191,900	191,900
Pelbagai belanja	600	5,000
Peruntukan Cukai Pendapatan	-	
Rebat Diberi		3,551,428
Suntikan Typhoid Staff Taska		1,040
Suntikan Typhoid Staff Kafe & Kedai		3,200
Belanja Pembentukan Jawatankuasa Syariah		75,096
Jumlah Perbelanjaan	13,039,685	21,164,043
Keuntungan bersih sebelum cukai	16,115,707	19,122,325

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

AKAUN PEMBAGIAN KEUNTUNGAN BAGITAHUN 2016

PERKARA	Belanjawan 2016	Belanjawan 2015
	^15%	^15%
Pendapatan	63,744,176	50,866,797
Tolak : Perbelanjaan	44,621,851	34,849,156
Keuntungan bersih pada tahun kewangan	19,122,325	16,017,641
<u>Tolak: Pembahagian Berkanun</u>		
Kumpulan Wang Rizab Statutori 2013: (13%) , 2014 (12%)	2,294,679	1,922,117
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi 2013 : (1%), 2014 (2%)	382,446	320,353
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi 2013 : (1%), 2014 (1%)	191,223	160,176
	2,868,349	2,402,646
Baki keuntungan selepas pembahagian berkanun	16,253,976	13,614,995
<u>Tolak : Peruntukan-peruntukan</u>		
Cukai (Anggaran)	1,500,000	1,000,000
Zakat	120,000	120,000
	1,620,000	1,120,000
Campur pelarasan anggaran cukai pendapatan terlebih bayar	-	-
	1,620,000	1,120,000
Jumlah keuntungan yang boleh dibahagikan	14,633,976	12,494,995
<u>Tolak : Cadangan-cadangan Pembahagian</u>		
Bayaran Honorarium	110,000	110,000
Tabung Persaraan Kakitangan (2%)	292,680	249,900
Tabung Khairat Anqgota (2%)	292,680	249,900
Dividen dicadangkan (15%)	11,827,224	11,827,224
	12,522,583	12,437,024
KEUNTUNGAN BERSIH SELEPAS PEMBAGIAN	2,111,393	57,971
TAMBAH : KEUNTUNGAN TERKUMPUL AWAL TAHUN INI	8,181,011	7,886,171
KEUNTUNGAN TERKUMPUL PADA AKHIR TAHUN KEWANGAN	10,292,404	7,944,143
<u>TAMBAH : PELARASAN</u>		
Pelbagai Pelarasan	-	-
JUMLAH PELARASAN	-	-
BAKI KEUNTUNGAN DIBAWA KE KUNCI KIRA-KIRA	10,292,404	7,944,143

LAMPIRAN 7

PERKARA 6

Meluluskan elaun-elaun kepada anggota Lembaga dan Jawatankuasa Audit Dalaman dan saraan kepada anggota Lembaga yang dilantik sebagai pengarah subsidiari atau subsidiari-subsidari koperasi itu, jika ada

- (a) Cadangan bayaran elaun kepada anggota Lembaga Pengarah - Lampiran 6A
- (b) Cadangan bayaran elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalaman – Lampiran 6B
- (c) Makluman elaun-elaun kepada anggota Lembaga Pengarah yang dilantik sebagai pengarah dalam syarikat bersekutu - Lampiran 6C

PERKARA 6 - LAMPIRAN 6A

Cadangan bayaran elaun kepada anggota Lembaga Pengarah

**KERTAS CADANGAN MEMOHON KELULUSAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN
UNTUK BAYARAN ELAUN MESYUARAT KEPADA LEMBAGA PENGARAH**

1.0 Tujuan

- 1.1 Kertas cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan mesyuarat agung perwakilan bagi **mengekalkan** bayaran elaun mesyuarat sebanyak RM200.00 seorang bagi satu mesyuarat, tertakluk kepada jumlah maksima sebanyak RM600.00 seorang sebulan kepada lapan orang Lembaga Pengarah Sekatarakyat pada tahun 2016.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Lembaga Pengarah Sekatarakyat boleh menuntut elaun mesyuarat sebanyak RM200.00 seorang bagi satu mesyuarat, tertakluk kepada jumlah maksima sebanyak RM600.00 seorang sebulan.
- 2.2 Kadar bayaran elaun tersebut telah diluluskan dalam Mesyuarat Agung Perwakilan yang telah diadakan pada 18 Febuari 2012.
- 2.3 Jumlah bayaran elaun mesyuarat kepada Lembaga Pengarah berbanding keuntungan yang diperolehi oleh Lembaga Pengarah bagi sepuluh ke belakang sejak tahun 2005 adalah seperti yang berikut: -

Tahun	Keuntungan bersih dalam tahun	Beza Tambah/ Kurangan berbanding tahun sebelumnya	% Beza Tambah/ Kurang berbanding tahun sebelumnya	Jumlah bayaran elaun mesyuarat Lembaga Pengarah	Beza Tambah/ Kurangan berbanding tahun sebelumnya	% berbanding dengan keuntungan bersih dalam tahun semasa
2005	5,172,159.00			16,991.00		0.33
2006	6,000,257.00	828,098.00	16	18,468.00	1,477.00	0.31
2007	6,750,121.00	749,864.00	12	22,360.00	3,892.00	0.33
2008	5,717,780.00	(1,032,341.00)	-15	26,350.00	3,990.00	0.46
2009	7,470,637.00	1,752,857.00	31	28,900.00	2,550.00	0.39
2010	6,646,741.00	(823,896.00)	-11	22,500.00	(6,400.00)	0.34
2011	8,006,827.00	1,360,086.00	20	23,800.00	1,300.00	0.30
2012	10,744,343.00	2,737,516.00	34	42,100.00	18,300.00	0.39
2013	14,060,163.00	3,315,820.00	31	56,400.00	14,300.00	0.40
2014	14,242,350.00	182,187.00	1	49,200.00	(7,200.00)	0.35
2015	15,424,719.00	1,182,369.00	8	53,000.00	3,800.00	0.34

3.0 Cadangan

- 3.1 Adalah dicadangkan supaya jumlah bayaran elaun mesyuarat sebanyak RM200.00 seorang bagi satu mesyuarat, tertakluk kepada jumlah maksima sebanyak RM600.00 seorang sebulan dikekalkan kepada lapan orang Lembaga Pengarah Sekatarakyat pada tahun 2016.

4.0 Kesimpulan

- 4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 bagi Perkara 3.0

**Disediakan oleh : Johanah Bt Suli
Pengurus**

**Dibincang bersama : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar**

PERKARA 6 - LAMPIRAN 6B

Cadangan bayaran elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalaman

**KERTAS CADANGAN BAYARAN ELAUN BAGI
JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN**

1.0 Tujuan

- 1.1 Kertas cadangan ini disediakan bagi memohon kelulusan mesyuarat agung perwakilan untuk membayar elaun kepada tiga orang Jawatankuasa Audit Dalamam Sekatarakyat.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Pada masa ini, apabila seseorang anggota Jawatankuasa Audit Dalamam menjalankan tugas di Sekatarakyat, beliau perlu mengambil cuti tahunannya di Bank Rakyat ataupun menggunakan masa peribadinya (anggota yang bersara).

3.0 Cadangan

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya bayaran elaun maksima sebanyak RM1,000.00 seorang bagi setiap kali tugas pengauditan tertakluk kepada jumlah maksima RM4,000.00 seorang setahun kepada Jawatankuasa Audit Dalamam yang terdiri daripada seramai 3 orang.
- 3.2 Kadar sebenar elaun serta skop kerja akan ditentukan oleh Lembaga Pengarah.
- 3.3 Bayaran elaun tersebut adalah tertakluk kepada tugas pengauditan yang mesti dijalankan sekurang-kurangnya sebanyak 4 kali setahun, iaitu maksima RM1,000.00 bagi setiap kali tugas pengauditan.
- 3.4 Jawatankuasa Audit Dalamam perlu menjalankan mesyuarat sekurang-kurangnya 4 kali dalam setahun dan menghantar laporan kepada Lembaga Pengarah untuk dibincangkan di mesyuarat Lembaga Pengarah.

4.0 Kesimpulan

- 4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan bagi cadangan seperti di Perkara 3.0.

**Disediakan oleh : Johanah Bt Suli
Pengurus**

**Dibincangkan bersama : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar**

PERKARA 6 – LAMPIRAN 6C

Makluman elaun-elaun kepada anggota Lembaga Pengarah yang dilantik sebagai pengarah dalam syarikat bersekutu

MAKLUMAN ELAUN-ELAUN KEPADA ANGGOTA LEMBAGA YANG DILANTIK SEBAGAI PENGARAH DALAM SUBSIDIARI ATAU SYARIKAT BERSEKUTU

1.0 Latarbelakang

- 1.1 Pada tahun 2010, Sekata Panacom Sdn Bhd telah ditubuhkan atas usahasama antara Sekatarakyat dengan Syarikat Panacom Sales & Services Sdn Bhd.
- 1.2 Penubuhan Sekata Panacom adalah sebagai platform untuk memasarkan produk-produk Panacom kepada Bank Rakyat yang khususnya untuk bidang keselamatan, komunikasi dan lain-lain.
- 1.3 Kelulusan pelaburan dalam syarikat usahasama telah diperolehi daripada Suruhanjaya Koperasi Malaysia pada 19 Oktober 2011.
- 1.4 Sekatarakyat telah membuat pelaburan sebanyak RM15,000.00 manakala Panacom Sales & Services sebanyak RM35,000.00.
- 1.5 Sejak tahun 2013, Sekatarakyat telah menerima dividen pulangan atas pelaburan seperti jadual di bawah: -

Tahun	Jumlah
2013	RM21,000.00
2014	RM21,000.00
2015	RM12,000.00

2.0 Makluman

- 2.1 Bagi tahun kewangan berakhir 2015, Lembaga Pengarah Sekata Panacom Sdn Bhd telah bersetuju untuk membayar elaun sebanyak RM2,000 kepada setiap Pengarah yang dilantik.
- 2.2 Y Bhg. Datuk Mohamed Arsad Sehan telah dilantik untuk mewakili Sekatarakyat dalam Sekata Panacom Sdn Bhd dan selanjutnya syarikat itu telah melantik beliau sebagai Pengerusinya.
- 2.3 Mengikut garis panduan Suruhanjaya Koperasi Malaysia, GP17, Datuk Mohamed Arsad perlu mendapat kelulusan Mesyuarat Agung bagi membolehkan beliau menerima elaun yang dibayar oleh Sekata Panacom ini. Bagaimanapun, Datuk

Mohamed Arsad telah memilih untuk menyerahkan wang wang elaun ini kepada Sekatarakyat dan Sekatarakyat telah pun menerima wang itu.

- 2.4 Elaun pengarah tersebut telah dibayar bermula tahun 2012 hingga kini. Butiran penerimaan elaun yang telah diserahkan kepada Sekatarakyat adalah seperti yang dibawah: -

Tahun	Jumlah RM
2012	8,000.00
2013	8,000.00
2014	8,000.00
2015	2,000.00
Jumlah	26,000.00

- 2.5 Keuntungan bersih bagi tahun-tahun perniagaan Sekata Panacom adalah seperti yang berikut: -

TAHUN	2015	2014
JUALAN	416,336.89	2,927,735.00
KEUNTUNGAN BERSIH	13,358.77	83,759.61

Disediakan oleh : Johanah Bt Suli
Pengurus

Dibincangkan bersama : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar

LAMPIRAN 8

PERKARA 7

Meluluskan perlantikan suatu panel yang terdiri daripada tidak kurang daripada dua firma audit untuk mengaudit akaun-akaun atau lain-lain firma berkaitan

PERKARA 7

KERTAS CADANGAN MEMOHON KELULUSAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN 2016 UNTUK MEMBERIKAN KUASA KEPADA LEMBAGA PENGARAH BAGI PELANTIKAN SUATU PANEL YANG TERDIRI DARIPADA TIDAK KURANG DARIPADA DUA FIRMA AUDIT ATAU LAIN-LAIN FIRMA BERKAITAN UNTUK MENGAUDIT AKAUN

1.0 Tujuan

Kertas cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 untuk memberikan kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi pelantikan suatu panel yang terdiri daripada tidak kurang daripada dua firma audit atau lain-lain firma berkaitan untuk mengaudit akaun.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan yang dijalankan pada 28 Februari 2015 telah bersetuju memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah untuk melantik mana-mana firma audit yang berkecualan untuk mengaudit akaun Sekatarakyat bagi tahun 2015 seperti mana yang dinyatakan dalam minit mesyuarat agung tersebut di bawah Perkara 7.1.
- 2.2 Bagi tahun kewangan 2015, Lembaga Pengarah telah bersetuju melantik Tetuan FAM & Associates dengan jumlah yuran perkhidmatan sebanyak RM20,000.00.
- 2.3 Peruntukan fee audit luar dalam Belanjawan 2016 adalah sebanyak RM30,000.00.

3.0 Cadangan

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan Mesyuarat Agung Perwakilan 2015 meluluskan untuk memberikan kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi pelantikan suatu panel untuk mengaudit akaun Sekatarakyat seperti senarai yang berikut: -

(a) **UHY Diong**

Latarbelakang –

1. Tetuan UHY Diong beralamat di Suite 11.05, Level 11, The Gardens South Tower, Mid Valley City, Lingkaran Syed Putra, 59200, Kuala Lumpur.

2. Tetuan UHY Diong telah dilantik untuk mengaudit laporan kewangan Sekatarakyat mulai tahun kewangan 2008 hingga 2011.

(b) **Tetuan FAM & Associates**

Latarbelakang –

1. Tetuan FAM & Associates beralamat di Lot 20 – AGD, Level 5, Menara Pandan B, Persiaran MPAJ, Jalan Pandan Utama, Pandan Indah, 55100, Kuala Lumpur dan berdaftar sebagai Juruaudit Koperasi Malaysia dengan nombor rujukan juruaudit SKM (A) 0137.
2. Tetuan FAM & Associates telah dilantik untuk mengaudit laporan kewangan Sekatarakyat mulai tahun kewangan 2013 hingga 2015.

(c) lain-lain firma yang berkaitan.

4.0 Rumusan

- 4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2015 bagi cadangan Lembaga Pengarah di Perkara 3.0.
- 4.2 Sekiranya diluluskan, ianya akan berkuatkuasa serta merta.

**Disediakan oleh : Johanah Bt Suli
Pengurus**

**Dibincangkan bersama : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar**

LAMPIRAN 9

PERKARA 8

Menimbang dan meluluskan skop dan had pelaburan yang dibiayai oleh wang berlebihan koperasi

PERKARA 8

KERTAS CADANGAN BAGI AGENDA MENIMBANG DAN MELULUSKAN SKOP DAN HAD PELABURAN DARIPADA WANG BERLEBIHAN SEKATARAKYAT

1.0 Tujuan

- 1.1 Kertas cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi menentukan skop dan had pelaburan Sekatarakyat.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan telah meluluskan cadangan Lembaga Pengarah Sekatarakyat supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa untuk menentukan skop dan had pelaburan Sekatarakyat bagi tahun 2015 dan tahun-tahun sebelumnya.
- 2.2 Kelulusan telah diberikan bagi membolehkan Lembaga Pengarah membuat keputusan segera apabila terdapat peluang yang menguntungkan Sekatarakyat.
- 2.3 Lembaga Pengarah Sekatarakyat juga akur bahawa kemudahan kepada anggota-anggota diletakkan di tempat keutamaan sebelum menerima sebarang tawaran bagi menceburi sesuatu pelaburan dan sebagainya.
- 2.4 Senarai pelaburan yang disertai oleh Sekatarakyat sehingga 31 Disember 2015 adalah seperti yang berikut: -

(a) Pelaburan Siarharga

1. ASM Premier Fund (1) -	}	RM72,850.00
2. ASM Premier Fund (2) -		

(b) Pelaburan Tak Siarharga

Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad -	RM6,000,097.00
---	----------------

(c) Simpanan Tetap

Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Bhd -	RM382,000.00
--------------------------------------	--------------

(d) Pelaburan Modal

Projek Sekata Vista	-	RM10,800,000
Jumlah Pelaburan	-	<u>RM16,872,947</u>

3.0 Cadangan

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi menentukan skop dan had pelaburan Sekatarakyat.

4.0 Alasan

- 4.1 Bagi membolehkan Lembaga Pengarah berupaya membuat keputusan sama ada menceburi atau sebaliknya sesuatu pelaburan apabila peluang tersebut ditawarkan kepada Sekatarakyat.
- 4.2 Pelaburan perlulah mendapat kelulusan daripada Suruhanjaya Koperasi Malaysia terlebih dahulu seperti yang dinyatakan di bawah Garis Panduan 16 – Garis Panduan Pelaburan Wang Koperasi di bawah Seksyen 54 Akta Koperasi 1993.

5.0 Kesimpulan

- 5.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 seperti cadangan di Perkara 3.0.

**Disediakan oleh : Johanah Bt Suli
Pengurus**

**Dibincangkan bersama : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar**

LAMPIRAN 10

PERKARA 9

Menentukan had maksimum keterhutangan

PERKARA 9

KERTAS CADANGAN HAD MAKSIMUM KETERHUTANGAN SEKATARAKYAT

1.0 Tujuan

- 1.1 Kertas cadangan ini bertujuan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 bagi meningkatkan had maksimum keterhutangan Sekatarakyat kepada RM800 juta.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan yang telah diadakan pada 28 Februari 2015 telah meluluskan permohonan Lembaga Pengarah Sekatarakyat untuk mengekalkan had keterhutangan maksimum Sekatarakyat pada RM600 juta.
- 2.2 Baki akaun pinjaman berjangka serta overderaf seperti yang dikemukakan dalam akaun Sekatarakyat berakhir pada 31 Disember 2015 adalah seperti yang berikut :-

Perkara	Jumlah
Term Financing	315,000,000.00
Business Cash Line-i	75,000,000.00
JUMLAH *	390,000,000.00

*Jumlah yang belum digunakan 115,000,000.00

- 2.3 Sekatarakyat mempunyai rekod bayaran yang cemerlang terhadap kesemua akaun-akaun pinjaman berjangka serta overderaf.

3.0 Cadangan

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya had maksimum keterhutangan Sekatarakyat dinaikkan kepada RM800 juta bagi menampung unjuran pengeluaran pembiayaan kepada anggota-anggota Sekatarakyat, peminjam-peminjam Ar-Rahnu serta lain-lain projek yang telah dirancang oleh Sekatarakyat, manakala selebihnya akan digunakan apabila terdapat keperluan kelak.

4.0 Senario Semasa

- 4.1 Menurut Belanjawan Sekatarakyat yang telah disediakan bagi tahun 2016, Lembaga Pengarah bercadang untuk membuka Kedai Ar Rahn X'Change yang ke-enam, ke-tujuh dan ke-lapan dalam setengah tahun kedua 2016, yang akan meningkatkan pengeluaran pembiayaan bagi keseluruhan operasi aktiviti perniagaan Ar-Rahn X'Change Sekatarakyat kepada RM11,086.869.00
- 4.2 Dianggarkan sebanyak RM3,817,000.00 lagi diperlukan bagi pengubahsuaian ketiga-tiga premis, iaitu Ar Rahn ke-enam, ke-tujuh dan ke lapan, pejabat serta Taska Sekatarakyat di Menara Kembar Bank Rakyat di Jalan Rakyat, Kuala Lumpur.
- 4.3 Sekatarakyat juga dijangka akan mengeluarkan sebanyak RM134,730,030.20 juta pembiayaan baru serta bertindih kepada anggota-anggotanya dalam tahun 2016.
- 4.4 Oleh yang demikian, berdasarkan kepada jumlah yang dinyatakan di atas, baki had keterhutangan sedia ada adalah tidak mencukupi bagi memastikan Sekatarakyat dapat bergerak lancar dalam menjalankan aktiviti-aktivitinya dan seterusnya dapat memberikan pulangan yang menguntungkan kepada anggota-anggotanya dalam bentuk dividen tahunan, kemudahan yang disediakan dan sebagainya.

5.0 Kesimpulan

- 5.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 seperti cadangan di Perkara 3.0.

**Disediakan oleh : Johanah Suli
Pengurus**

**Dibincangkan bersama : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar**

LAMPIRAN 11

PERKARA 10

Melantik suatu jawatankuasa yang terdiri daripada enam orang anggota atau perwakilan dan empat orang anggota Lembaga untuk menentusahkan draf minit mesyuarat agung tahunan

PERKARA 10

KERTAS CADANGAN MELANTIK SUATU JAWATANKUASA YANG TERDIRI DARIPADA ENAM ORANG ANGGOTA ATAU PERWAKILAN DAN EMPAT ORANG ANGGOTA LEMBAGA PENGARAH UNTUK MENENTUSAHKAN DRAF MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN 6

1.0 Tujuan

- 1.1 Kertas cadangan ini disediakan untuk memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 bagi melantik suatu jawatankuasa yang terdiri daripada enam orang anggota atau perwakilan dan empat orang anggota Lembaga Pengarah untuk menentusahkan draf minit Mesyuarat Agung Perwakilan 2016.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Bermula dari Mesyuarat Agung Perwakilan yang telah diadakan pada 19 Februari 2011, mesyuarat bersetuju supaya perlantikan jawatankuasa tersebut dimaklumkan pada awal mesyuarat bagi membolehkan anggota jawatankuasa yang dilantik menumpukan perhatian kepada perkara-perkara yang dibincangkan dalam mesyuarat supaya boleh meneliti draf minit yang disediakan agar tepat.

3.0 Cadangan

- 3.1 Atas alasan yang sama seperti di Perkara 2.1, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan anggota-anggota perwakilan seperti yang berikut dilantik sebagai anggota Jawatankuasa penentusahan draf minit Mesyuarat Agung Perwakilan ke Dua Puluh, seperti yang berikut: -

Bil	Nama Perwakilan	No. Anggota	Kawasan
1	Datuk Mohamed Arsad Sehan	530	ALP
2	Hasrul Liza Shah Rudin	1291	ALP
3	Abdul Lidzam Muhamad Alias	1138	ALP
4	Mohd Salleh Mahmood	2016	ALP

5	Suhaimi Omar	2023	1
6	Sofiah Haron	629	1
7	Rosni Yusoff	822	1
8	Mohamad Rosli Md Ali	4108	1
9	Mohd Yusof Mat Ali	4881	1
10	Hamdan Yahya	688	1

4.0 Kesimpulan

4.1 Mohon kelulusan mesyuarat bagi cadangan seperti di Perkara 3.0

**Disediakan oleh : Johanah Bt Suli
Pengurus**

**Dibincangkan bersama : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar**

LAMPIRAN 12

PERKARA 11

Menimbang dan meluluskan pembahagian keuntungan tahun kewangan 2015

PERKARA 11

Cadangan Pembahagian Keuntungan 2015

(i) Cadangan Tabung Persaraan Kakitangan

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan peruntukan bagi Tabung Persaraan Kakitangan sebanyak 2% berjumlah **RM233,820** untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat agung perwakilan.
- b) Maklumat Tabung Persaraan Kakitangan yang telah diluluskan sejak tahun 2007 adalah seperti yang berikut: -

Tahun	Keuntungan sebelum Cukai RM	Peruntukan dicadangkan %	Peruntukan diluluskan oleh MAP %	Jumlah RM
2007	6,750,121		2	115,256
2008	5,717,780		2	97,202
2009	7,470,637		2	112,059
2010	6,646,741		2	112,995
2011	8,006,827		2	136,116
2012	10,744,343		2	183,311
2013	14,060,163		2	206,614
2014	14,242,350		2	219,808
2015	15,424,719	2		233,820

- c) Pergerakan tabung tersebut sejak tahun 2007 adalah seperti yang berikut: -

Tahun	Bayaran kepada anggota RM	Peruntukan dari Akaun Pembahagian Keuntungan RM	Baki Tabung RM
			618,403
2007		115,256	733,659
2008	1,250	112,059	829,611
2009	58,235	112,059	883,435
2010		112,995	996,430
2011		136,116	1,132,546
2012	39,840	183,311	1,276,017
2013		206,614	1,482,631
2014		219,808	1,702,439
2015	104,583	233,820	1,831,676

(ii) Cadangan Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan peruntukan bagi Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota sebanyak 2% berjumlah **RM233,820** untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat.
- b) Maklumat Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota yang telah diluluskan sejak tahun 2007 adalah seperti yang berikut: -

Tahun	Keuntungan sebelum Cukai RM	Peruntukan dicadangkan %	Peruntukan diluluskan oleh MAP %	Jumlah RM
2007	6,750,121		2	115,256
2008	5,717,780		2	97,202
2009	7,470,637		2	112,059
2010	6,646,741		2	112,995
2011	8,006,827		2	136,116
2012	10,744,343		2	183,311
2013	14,060,163		2	206,614
2014	14,242,350		2	219,808
2015	15,424,719	2		233,820

- c) Pergerakan tabung tersebut sejak tahun 2007 adalah seperti yang berikut: -

Tahun	Bayaran kepada anggota	Tambahan Peruntukan Dari Akaun Pembahagian	Baki Tabung
-------	------------------------	--	-------------

	RM	Keuntungan RM	RM
			102,186
2007	60,700	115,256	156,742
2008	80,600	97,202	173,344
2009	82,435	112,059	202,968
2010	85,450	112,995	230,513
2011	94,200	136,116	272,429
2012	63,700	183,311	392,040
2013	79,700	206,614	518,954
2014	87,800	219,808	650,452
2015	86,490	233,820	797,782

(iii) Cadangan dividen bagi tahun

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan bayaran dividen sebanyak 15% dibayar kepada setiap anggota-anggota Sekatarakyat yang berkecualan bagi tahun tersebut berjumlah **RM10,991,275** untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat agung perwakilan.
- b) Maklumat dividen yang telah diluluskan sejak tahun 2007 adalah seperti yang berikut: -

Tahun	Keuntungan sebelum cukai RM	Dividen dicadangkan %	Dividen diluluskan oleh MAP %	Dividen diluluskan oleh SKM %	Jumlah RM
2007	6,750,121		10	10	3,437,414
2008	5,717,780		12	12	4,024,026
2009	7,470,637		12	12	4,208,768
2010	6,646,741		10	10	4,463,457
2011	8,006,827		12.5	12.5	5,912,941
2012	10,744,343		13	13	7,521,792
2013	14,060,163		15	15	9,670,348
2014	14,242,350		15	15	10,117,306
2015	15,424,719	15			10,991,275

(iv) Cadangan Honorarium Lembaga Pengarah

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan Honorarium Lembaga Pengarah berjumlah sebanyak **RM110,000.00** untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat
- b) Maklumat honorarium Lembaga Pengarah yang telah diluluskan sejak tahun 2007 adalah seperti yang berikut: -

Tahun	Keuntungan sebelum Cukai RM	Peruntukan dicadangkan	Peruntukan diluluskan oleh MAP	Jumlah RM
2007	6,750,121		2.5%	144,070
2008	5,717,780		2.5%	121,503
2009	7,470,637		1.5%	110,000
2010	6,646,741		1.6%	110,000
2011	8,006,827		1.4%	110,000
2012	10,744,343		1.0%	110,000
2013	14,060,163		0.78%	110,000
2014	14,242,350		0.77%	110,000
2015	15,424,719	110,000		

LAMPIRAN 13

PERKARA 12

Mengistihar atau menerbitkan syer-syer bonus

TIADA

LAMPIRAN 14

PERKARA 13

Mendengar, menimbang atau memutuskan apa-apa urusan lain koperasi yang suatu notis yang tidak kurang daripada tujuh hari telah diberikan

TIADA

LAMPIRAN 15

PERKARA 14

**Menimbang dan meluluskan apa-apa cadangan pindaan kepada undang-undang kecil
koperasi**

TIADA

LAMPIRAN 16

PERKARA 15

Mendengar dan memutuskan apa-apa aduan, yang suatu notis yang tidak kurang daripada tujuh hari telah diberikan kepada Sekatarakyat, yang dikemukakan oleh anggota yang terkilan dengan keputusan Lembaga Pengarah Sekatarakyat

TIADA

LAMPIRAN 17

PERKARA 16

Meluluskan apa-apa perbelanjaan bagi pelantikan orang-orang yang kompeten untuk membantu Jawatankuasa Audit Dalaman

Kertas Cadangan mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke 20 bagi meluluskan perbelanjaan bagi pelantikan orang-orang yang kompeten untuk membantu Jawatankuasa Audit Dalaman – Lampiran 17A

**KERTAS CADANGAN MEMOHON KELULUSAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN
BAGI PERBELANJAAN MELANTIK ORANG-ORANG YANG KOMPETEN BAGI
MEMBANTU JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN**

1.0 Tujuan

- 1.1 Kertas cadangan ini disediakan bagi memohon kelulusan mesyuarat agung perwakilan untuk memperuntukkan perbelanjaan bagi melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman Sekatarakyat bagi tahun kewangan 2015.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Jawatankuasa Audit Dalaman memainkan peranan penting dalam sistem tadbir urus koperasi berkaitan sistem kawalan dalaman dan pengurusan risiko kerana ianya berupaya menyediakan penilaian yang bebas dan boleh menjadi petunjuk terhadap pematuhan ke atas undang-undang, dasar dan prosedur sedia ada di Sekatarakyat.
- 2.2 Oleh kerana kekangan masa dan tanggungjawab, Jawatankuasa Audit Dalaman didapati tidak berfungsi sepenuhnya seperti yang perlu dijalankan bagi memenuhi Garis Panduan 4 yang disediakan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia. Oleh yang demikian, Lembaga Pengarah berpendapat Sekatarakyat perlu melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman yang telah dilantik.
- 2.3 Permohonan bagi mendapatkan kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan bagi cadangan pelantikan orang-orang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman Sekatarakyat bagi tahun 2015 telah diluluskan di Mesyuarat Agung Perwakilan pada 28 Februari 2015.
- 2.5 Mesyuarat Agung Perwakilan juga telah meluluskan perbelanjaan sebanyak RM25,000.00 setahun diperuntukkan bagi perbelanjaan yang melibatkan kerja-kerja yang dijalankan oleh pihak yang dilantik bagi membantu jawatankuasa tersebut.
- 2.6 Skop pengauditan pihak kompeten yang telah dikenalpasti adalah seperti yang berikut: -
- (a) Audit Perakaunan
 - (b) Audit Operasi

- (c) Audit Kepatuhan Undang-undang
- (d) Audit Syariah
- (e) Audit keputusan-keputusan Lembaga Pengarah

- 2.7 Lembaga Pengarah telah bersetuju melantik syarikat Tetuan CWC & Company Sdn Bhd sebagai orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalam berkuatkuasa mulai 1 Ogos 2015 di mana tempoh kerja yang ditetapkan adalah bagi satu bulan mulai 1 Ogos 2015 hingga 31 Disember 2015.
- 2.8 Skop kerja yang telah dipilih oleh syarikat tersebut adalah Pematuhan kepada undang-undang dan keputusan Lembaga Pengarah serta Operasi.

3.0 **Cadangan**

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya perbelanjaan sebanyak RM25,000.00 setahun diperuntukkan bagi perbelanjaan yang melibatkan kerja-kerja yang dijalankan oleh Jawatankuasa Audit Dalam termasuk melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu jawatankuasa tersebut.
- 3.2 Orang-orang yang kompeten tersebut akan membentangkan laporannya di mesyuarat bersama-sama Jawatankuasa Audit Dalam dan laporan tersebut pula akan dikemukakan oleh jawatankuasa tersebut kepada Lembaga Pengarah.
- 3.3 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya syarikat Tetuan CWC & Company dilantik sebagai orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalam menjalankan tugas-tugas mereka di Sekatarakyat bagi mengekalkan kesinambungan kerja-kerja yang telah dilakukan dalam tahun 2016.

4.0 **Kesimpulan**

Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan bagi cadangan seperti di Perkara 3.0

Disediakan oleh : Johanah Bt Suli
Pengurus

Dibincangkan bersama : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar

LAMPIRAN 18

PERKARA 17

Kertas cadangan takaful group hospital & surgical dan rawatan pesakit luar bagi Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat – Lampiran 18A

**KERTAS CADANGAN PERMOHONAN TAKAFUL GROUP HOSPITAL & SURGICAL SERTA
RAWATAN PESAKIT LUAR BAGI AHLI LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT**

1.0 Tujuan

- 1.1 Kertas cadangan ini disediakan bagi memohon kelulusan mesyuarat agung perwakilan berkenaan Takaful Group Hospital & Surgical serta rawatan pesakit luarbagi Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat yang bertujuan menjaga kebajikan Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Pemilihan Lembaga Pengarah Sekatarakyat dilakukan oleh anggota-anggota perwakilan di Mesyuarat Agung Perwakilan yang diadakan setahun sekali.
- 2.2 Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik akan berkhidmat untuk setiap penggal dan boleh dilantik semula oleh Mesyuarat Agung Perwakilan selepas akhir penggal.
- 2.3 Bilangan Ahli Lembaga Pengarah pada masa ini adalah seramai lapan orang.
- 2.4 Jumlah tuntutan rawatan perubatan luar Ahli Lembaga Pengarah sepanjang 2015 adalah berjumlah RM310.00.

3.0 Cadangan

3.1 Perlindungan Takaful Group Hospital & Surgical

Lembaga Pengarah ingin mengemukakan cadangan untuk memberi perlindungan Takaful Group Hospital & Surgical kepada Lembaga Pengarah Sekatarakyat seperti yang berikut: -

Hospital & Surgical	Plan
In- Hospital Care	RM
Hospital Room & Board (max. daily benefits):	
(i) Ordinary Room (up to 120 days max. per disability)	160.00
(ii) Intensive Care (max. daily benefits) (up to 20 days max. per disability)	350.00
Hospital Supplies & Services	
Surgical Fees	As Charged
Anesthetics Fees	

Operating Theatre Charges	
- In Hospital Physician's Fees (Max. 120 days per disability) (For Non- Surgical disability – max 2 visit per day, up to 120 days per disability)	
Malaysian GH Daily Allowance (Max 120 days per disability)	45.00

Medical Hospitalization	Plan
Hospital Service Tax	6%
Pre-Surgical/Medical Diagnostic Services Pre-Surgical/Medical Specialist Consultant Second Surgical Opinion Post-Hospitalisation Treatment (up to 60 days following discharge from hospital) Emergency Out Patient Accidental Treatment (disability) (Max 60 days to follow-up) Accidental Dental Treatment (disability) Daycare Procedure (inclusive all incidental cost)	As Charged
Ambulance Fees (disability) – (Emergency & Non Emergency)	100.00
Emergency Outpatient Treatment (disability)	100.00
Medical Report Fee Reimbursement	50.00
Basic Overall Limit Per Member Per Annum	80,000.00

- 3.1.1 Lembaga Pengarah mencadangkan untuk mengambil Pelan Per Member Per Annum, di mana jumlah keseluruhan perlindungan tahunan tersebut berjumlah RM80,000.00 seorang.
- 3.1.2 Premium (kos) untuk perlindungan tersebut adalah berjumlah **RM515.10** seorang setahun.
- 3.1.3 Had umur yang diberikan bagi Group Hospital & Surgical adalah seperti yang berikut: -
- (i) Sehingga 64 tahun, premium adalah sama seperti perkara 3.2.1.
 - (ii) Umur 65 tahun sehingga 75 tahun, premium dikenakan berdasarkan pemeriksaan kesihatan.
- 3.1.4 Insuran ini hanya ditawarkan kepada Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat yang masih berkhidmat di Sekatarakyat.

3.1.5 Kadar premium di perkara 3.1.2 hanya diguna pakai kepada peserta yang berusia 65 tahun ke bawah sahaja semasa menyertai skim ini.

3.1.6 Pemulangan premium secara prorate akan dibuat oleh pihak takaful sekiranya Ahli Lembaga Pengarah berkenaan menamatkan tempoh perkhidmatannya di Sekatarakyat sebelum tempoh takaful berakhir.

3.2 Rawatan Pesakit Luar

3.2.1 Dicapai juga kemudahan rawatan pesakit luar dengan kosnya ditanggung oleh Sekatarakyat untuk Ahli Lembaga Pengarah. Setiap resit tuntutan daripada mana-manaklinik adalah terhad kepada RM50.00 sebulan atas nama Ahli Lembaga Pengarah sahaja.

3.2.2 Had tuntutan tersebut terhad kepada RM600.00 setahun seorang.

3.3 Implikasi Kewangan

Pada masa ini bilangan Ahli Lembaga Pengarah yang ingin mengambil skim perlindungan Group Hospitalisation & Surgical serta rawatan pesakit luar adalah seramai 2 orang, manakala 6 orang ahli Lembaga Pengarah yang selebihnya mempunyai skim dan kemudahan yang ditanggung oleh majikan di tempat kerja mereka. Jumlah implikasi kewangan yang akan ditanggung oleh Sekatarakyat untuk 2 orang ahli lembaga ini ialah seperti yang berikut: -

(i) Premium bagi skim perlindungan Group Hospitalisation & Surgical.

RM515.10 X 2 orang = RM1,030.20

(ii) Kos rawatan pesakit luar –

RM50.00 X 2 orang X 12 bulan = RM1,200.00

(iii) Jumlah tahunan RM2,230.20 [Jumlah tahunan untuk (i) dan (ii)].

(iv) Bagi tahun 2015, kos rawatan pesakit luar yang digunakan adalah sebanyak RM200.00 bagi dua orang.

(v) Selain daripada skim yang dicadangkan di atas, Ahli Lembaga Pengarah pada masa ini juga diberi imbuhan lain, iaitu: -

(a) Elaun mesyuarat bulanan sebanyak RM200.00 bagi setiap mesyuarat dan tertakluk kepada maksimum RM600.00 sebulan.

- (b) Honorarium tahunan yang biasanya berjumlah RM13,750.00 seorang.

4.0 Alasan Cadangan

- 4.1 Untuk menjaga kebaikan Ahli Lembaga Pengarah yang sedang berkhidmat di Sekatarakyat.
- 4.2 Selain itu, untuk menghargai sumbangan Ahli Lembaga Pengarah yang telah berkhidmat dalam membangunkan Sekatarakyat.

5.0 Kesimpulan

- 5.1 Mohon kelulusan mesyuarat atas cadangan di Perkara 3.1 dan 3.2.

**Disediakan : Johanah Bt Suli
Pengurus**

**Disahkan oleh : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar**

LAMPIRAN 19

PERKARA 18

Menimbang dan meluluskan apa-apa laporan yang hendak dikemukakan menurut Peraturan-peraturan.

Kalendar Perancangan Sekatarakyat bagi tahun 2016 – Lampiran18

PERKARA 17 - LAMPIRAN 18

Kalendar Perancangan Sekatarakyat bagi tahun 2016

CADANGAN KALENDAR AKTIVITI SEKATARAKYAT

BAGI TAHUN 2016

JANUARI 2016 - DISEMBER 2016

Tarikh	Hari	Januari	Februari	Mari	April	Mai	Jun
1	Jumaat	Cuti Tahun Baru	Isnin		Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Ahad	Cuti Hari Buruh
2	Sabtu		Selasa	Minggu persediaan Laporan oleh Unit	Majlis Meraikan Anggota Bersara	Isnin	Gantian Cuti Hari Buruh
3	Ahad		Rabu			Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
4	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis			Rabu	
5	Selasa		Jumaat			Khamis	
6	Rabu		Sabtu			Jumaat	
7	Khamis		Ahad			Sabtu	
8	Jumaat	Sesi Percambahan Minda LP & Pengurusan	Isnin	Cuti Tahun Baru Cina		Ahad	
9	Sabtu	Sesi Percambahan Minda LP & Pengurusan	Selasa	Cuti Tahun Baru Cina		Isnin	
10	Ahad		Rabu	Mesyuarat Portfolio mula dijalankan		Selasa	
11	Isnin	Mesyuarat Portfolio mula dijalankan	Khamis		Mesyuarat Portfolio mula dijalankan	Rabu	
12	Selasa	Kerja-kerja Audit Luar bermula	Jumaat			Khamis	
13	Rabu		Sabtu			Sabtu	
14	Khamis		Ahad			Ahad	
15	Jumaat	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Isnin		Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Isnin	Mesyuarat Portfolio mula dijalankan
16	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA		Selasa	
17	Ahad		Rabu	Tahil anjuran Sekatarakyat		Rabu	Tahil anjuran Sekatarakyat
18	Isnin		Khamis	Laporan diemel kpd LP		Jumaat	Laporan diemel kpd LP
19	Selasa		Jumaat	Upload laporan ke eMinute		Sabtu	Upload laporan ke eMinute
20	Rabu	Tahil anjuran Sekatarakyat	Sabtu			Ahad	
21	Khamis	Upload laporan ke eMinute	Ahad			Isnin	
22	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Portfolio 2016 (2)		Selasa	
23	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Portfolio 2016		Rabu	
24	Ahad		Rabu	Mesyuarat Portfolio 2016		Khamis	
25	Isnin	Handar notis Mesyuarat Agung Panw aklilan 2016 kpd anggota-anggota perwakilkan	Khamis			Jumaat	Mesyuarat Agung Panw aklilan 2016
26	Selasa	Mesyuarat Portfolio 2016	Jumaat			Sabtu	
27	Rabu	Mesyuarat Portfolio 2016	Sabtu			Ahad	
28	Khamis		Ahad			Isnin	
29	Jumaat		Isnin			Selasa	
30	Sabtu		Selasa			Rabu	
31	Ahad		Khamis			Selasa	

Petunjuk Program Jan 2016	Petunjuk Program Feb 2016	Petunjuk Program Mac 2016	Petunjuk Program April 2016	Petunjuk Program Mei 2016	Petunjuk Program Jun 2016
Minggu Persediaan LP & Pengurusan Sekatarakyat : 2 Jan - 10 Jan 2016	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Feb - 9 Feb 2016	Minggu pengeluaran bayaran serta surat-surat bagi hal hal berkaitan MAP 2016 serta	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 April - 8 April 2016	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Mei - 8 Mei 2016	Cadangan pembuka Kedai Ar Rahnu X-Change ke 6
Cadangan Jelas Percambahan Minda LP & Pengurusan Sekatarakyat 2016 : 8 Jan - 9 Jan 2016	Cadangan Mesy PERSIDIAAN MAP 2016 (1) : 5 Feb 2016	Cadangan minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Mac - 10 Mac 2016	Cadangan Majlis Merakaikan Anggota Bersara : 2 April 2016	Cadangan Mesyuarat Potfolio mula diadakan : 9 Mei - 17 Mei 2016	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Jun - 10 Jun 2016
Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 11 Jan - 19 Jan 2016	Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 10 Feb - 20 Feb 2016	Mesy Jaw atankuasa Penentuan Minit MAP 2016 : 11 Mac 2016	Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 11 April - 19 April 2016	Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 13 Mei 2016	Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 13 Jun 2016
Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 15 Jan 2016	Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 18 Feb 2016	Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 14 Mac - 23 Mac 2016	Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 15 April 2016	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 18 Mei 2016	Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 13 Jun - 21 Jun 2016
Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 20 Jan 2016	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 17 Feb 2016	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 16 Mac 2016	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 20 April 2016	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 24 Mei & 25 Mei 2016	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 15 Jun 2016
Hantar notis Mesyuarat Agung Perw aklian 2016 kpd anggota-anggota perw aklian : 25 Jan 2016	Cadangan Mesy Persediaan MAP 2016 (2) : 22 Feb 2016	Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 18 Mac 2016	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 26 April & 27 April 2016	Dibentangkan di mesyuarat LP :- 1. Program Jualan Ramadhan 2016 2. Permohonan sumbangan Hari Raya Aidil Fitri utk anggota	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP : 25 Jun 2016
Tarikh akhir hantar laporan kewangan 2014 kpd SKM : 26 Jan 2016	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 23 Feb & 24 Feb 2016 2016	Tarikh akhir hantar minit MAP 2016 ke SKM : 25 Mac 2016	Cadangan Hari Keluarga Sekatarakyat secara berperingkat dari 29 April 2015 - 2 Mei 2015	Dibentangkan di mesyuarat LP :- 1. Mohon cuti Hari Sabtu 9 Ogos 2016 sempena Hari Raya Aidil Fitri 2016 2.	Cadangan Mesy JAD 2 : 30 Jun 2016
Cadangan tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 26 Jan & 27 Jan 2016	Cad Mesyuarat Agung Perw aklian 2016 : 27 Feb 2016	Cadangan tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 29 Mac & 30 Mac 2016			
		Dibentangkan di mesyuarat LP :- Pelancongan JAL dan orang komplet - dapatkan kelulusan			
		Dibentangkan di mesyuarat LP :- 1. Permohonan bayaran bonus tahun 2015 bagi kesemua w argakerja Sekatarakyat termasuk Kafeteria & Kedai Sekatarakyat 2			
		Cadangan Mesy JAD 1 : 31 Mac 2016			

Tarikh	Hari	Julai	Hari	Ogos	Hari	September	Hari	Oktober	Hari	November	Hari	Disember
1	Jumaat	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Sabtu		Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
2	Sabtu		Selasa		Jumaat		Ahad		Rabu		Jumaat	
3	Ahad		Rabu		Sabtu		Isnin	Cuti Awal Muharam	Khamis		Sabtu	
4	Isnin		Khamis		Ahad		Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat		Ahad	
5	Selasa		Jumaat		Isnin		Rabu		Sabtu		Isnin	
6	Rabu		Sabtu		Selasa		Khamis		Ahad		Selasa	
7	Khamis	Hari Raya Aidil Fitri	Ahad	Mesyuarat Portfolio mula dijalankan	Rabu		Jumaat		Isnin		Rabu	Mesyuarat Portfolio mula dijalankan
8	Jumaat	Hari Raya Aidil Fitri	Isnin		Khamis	Mesyuarat Portfolio mula dijalankan	Sabtu	Penganturan Acara Treasure Hunt	Selasa		Khamis	
9	Sabtu		Selasa		Jumaat		Ahad	Sekatarakyat	Rabu	Mesyuarat Portfolio mula dijalankan	Jumaat	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA
10	Ahad		Rabu		Sabtu		Isnin	Hari Sukun Negara/Mesyuarat	Khamis		Sabtu	
11	Isnin		Khamis		Ahad		Selasa		Jumaat	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Ahad	
12	Selasa		Jumaat	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Isnin		Rabu		Sabtu		Isnin	
13	Rabu		Sabtu		Selasa		Khamis		Ahad		Selasa	
14	Khamis	Mesyuarat Portfolio mula dijalankan	Ahad		Rabu		Jumaat	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Isnin		Rabu	Tahil anjuran Sekatarakyat
15	Jumaat	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Isnin		Khamis	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Sabtu		Selasa		Khamis	Laporan diemel kpd LP
16	Sabtu		Selasa		Jumaat	Hari Malaysia	Ahad		Rabu		Jumaat	Upload laporan ke eMinute
17	Ahad		Rabu	Tahil anjuran Sekatarakyat	Sabtu		Isnin		Khamis	Laporan diemel kpd LP	Sabtu	
18	Isnin		Khamis	Laporan diemel kpd LP	Ahad		Selasa		Jumaat	Upload laporan ke eMinute	Ahad	
19	Selasa	Majlis Hari Raya Aidil Fitri anjuran Sekatarakyat di Wisma	Jumaat		Isnin		Rabu	Tahil anjuran Sekatarakyat	Sabtu		Isnin	
20	Rabu	Tahil anjuran Sekatarakyat	Sabtu		Selasa		Khamis	Laporan diemel kpd LP	Ahad		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah 1 Tahil anjuran Sekatarakyat/Mesyuarat Lembaga Pengarah 2
21	Khamis	Laporan diemel kpd LP	Ahad		Rabu	Tahil anjuran Sekatarakyat	Jumaat	Upload laporan ke eMinute	Isnin		Rabu	
22	Jumaat	Upload laporan ke eMinute	Isnin		Khamis	Laporan diemel kpd LP	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah 1 Tahil anjuran Sekatarakyat/Mesyuarat Lembaga Pengarah 2	Khamis	
23	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah 1	Jumaat	Upload laporan ke eMinute	Ahad		Rabu	Sekatarakyat/Mesyuarat Lembaga Pengarah 2	Jumaat	Annual Dinner Sekatarakyat
24	Ahad		Rabu	Mesyuarat Lembaga Pengarah 2	Sabtu		Isnin		Khamis		Sabtu	
25	Isnin		Khamis		Ahad		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah 1	Jumaat		Ahad	Cuti Hari Krismas
26	Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah 1	Jumaat		Isnin		Rabu	Mesyuarat Lembaga Pengarah 2	Sabtu	Acara Team Building untuk kesemua w argakerja Sekatarakyat	Isnin	Ganti Cuti Hari Ahad
27	Rabu	Mesyuarat Lembaga Pengarah 2	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah 1	Khamis		Ahad		Selasa	
28	Khamis		Ahad		Rabu	Mesyuarat Lembaga Pengarah 2	Jumaat		Isnin		Rabu	
29	Jumaat		Isnin		Khamis		Sabtu		Selasa		Khamis	
30	Sabtu		Selasa		Jumaat	Mesy JAD 3	Ahad	Cuti Hari Deepavali	Rabu		Jumaat	
31	Ahad		Rabu	Hari Kebangsaan Malaysia	Isnin		Isnin	Ganti Cuti Hari Ahad			Sabtu	

Petunjuk Program Julai 2016	Petunjuk Program Ogos 2016	Petunjuk Program September 2016	Petunjuk Program Oktober 2016	Petunjuk Program November 2016	Petunjuk Program Disember 2016
Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Jun - 13 Jun 2016	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Ogos - 10 Ogos 2016	Cadangan pembukaan Kedai Ar Rahmu X'Change ke 7	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Okt- 7 Oktober 2016	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Nov- 8 Nov 2016	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Dis - 6 Dis 2016
Cadangan Mesyuarat Portolio mula dijalankan : 14 Jul - 20 Jul 2016	Cadangan Mesyuarat Portolio mula dijalankan : 8 Ogos - 16 Ogos 2016	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Sept- 7 Sept 2016	Cadangan tarikh penganturan Acara Treasure Hunt 2016 : 8 Okt & 9 Okt 2016 sempena Hari Sukma Negara pada 10 Okt 2016	Cadangan Mesyuarat Portolio mula dijalankan :9 Nov- 16 Nov 2016	Cadangan Mesyuarat Portolio mula dijalankan :7 Dis - 16 Dis 2016
Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 15 Julai 2016	Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 12 Ogos 2016	Cadangan Mesyuarat Portolio mula dijalankan : 8 Sept - 20 Sept 2016	Cadangan Mesyuarat Portolio mula dijalankan :10 Okt - 18 Okt 2016	Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA :11 Nov 2016	Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA :9 Dis 2016
Cadangan Majlis Hari Raya Aidil Fitri anjuran Sekatarakyat di Wisma Sekatarakyat : 19 Julai	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 17 Ogos 2016	Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 15 Sept 2016	Cadangan Mesyuarat Jaw atankuasa OSHA : 14 Okt 2016	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 23 Nov 2016	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 14 Dis 2016
Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 20 Julai 2016	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :23 Ogos & 24 Ogos 2016	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 21 Sept 2016	Cadangan Tahill anjuran Sekatarakyat : 19 Okt 2016	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :22 Nov & 23 Nov 2016	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :20 Dis & 21 Dis 2016
Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :26 Julai & 27 Julai 2016		Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 27 Sept & 29 Sept 2016	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :25 Okt & 26 Okt 2016	Cadangan Acara Team Building untuk kesemua wargakerja Sekatarakyat : 26 Nov & 27 Nov 2016	Cadangan Annual Dinner Sekatarakyat : 23 Dis 2016

