

KKBR / MAP - 2017

12 Januari 2017

Kepada :

ANGGOTA-ANGGOTA PERWAKILAN SEKATARAKYAT

Tuan / Puan,

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

Dengan hormatnya merujuk perkara di atas, sukacita dimaklumkan bahawa Mesyuarat Agung Perwakilan Sekatarakyat Kali ke Dua Puluh Satu akan diadakan pada hari **Sabtu 4 Mac 2017**, 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 2017
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.

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.

11. 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 Dua
Puluh pada 27 Februari 2016**

SEKATARAKYAT

KKBR / Menentusahkan Minit MAP Ke-20 – 2016

Tarikh :

Pengurus Besar
Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad
Sekatarakyat
Tingkat 2A, Menara 2
Menara Kembar Bank Rakyat
No. 33, Jalan Rakyat
50470 Kuala Lumpur

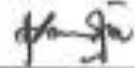
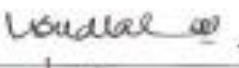
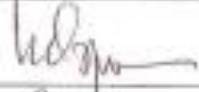
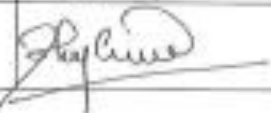
Assalamualaikum wbt,
Tuan,

MENENTUSAHKAN DERAF MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN SEKATARAKYAT KE-20 PADA 27 FEBRUARI 2016

Dengan segala hormatnya perkara di atas adalah dirujuk.

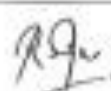
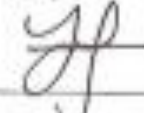
Untuk makluman, kami telah meneliti deraf Minit Mesyuarat Agung Perwakilan (MAP) Sekatarakyat Ke-20 yang telah diadakan pada 27 Februari 2016 (Sabtu) di Balai Tan Sri Sheikh Ahmad, Tingkat 3, Menara 1, Menara Kembar Bank Rakyat, No. 33, Jalan Rakyat, 50470 Kuala Lumpur.

Sehubungan dengan itu, kami mengesahkan bahawa deraf minit tersebut adalah bertepatan dengan perkara-perkara yang telah dibincangkan dan diputuskan dalam MAP Ke-20 tersebut.

BIL.	NO. ANGGOTA	NAMA	JAWATAN	TANDATANGAN
1	530	Datuk Mohamed Arsad Sehan	Pengerusi	
2	1291	Hasrul Liza Shah Rudin	Setiausaha Kehormat	
3	2016	Mohd Salleh Mahmood	Bendahari Kehormat	
4	1138	Abdul Lidzam Muhamad Alias	Pengarah	
5	2023	Suhaimi Omar	Anggota Perwakilan	
6	629	Sofiah Haron	Anggota Perwakilan	

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (4958)

Tingkat 2A, Menara 2, Menara Kembar Bank Rakyat, No. 33, Jalan Rakyat, 50470 Kuala Lumpur. No. Tel: 03-22733314, 22733315
Bek. Imaran: 03-22733689 No. Faks: 03-22741314 E-mail: sekata@sekatarakyat.com.my

7	822	Rosni Yusoff	Anggota Perwakilan	
8	4108	Mohamad Rosli Md Ali	Anggota Perwakilan	
9	4881	Mohd Yusop Mat Ali	Anggota Perwakilan	
10	688	Hamdan Yahya	Anggota Perwakilan	

Kerjasama tuan didahului dengan ucapan terima kasih.

Sekian.

MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE-20

Tarikh : 27 Februari 2016

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

Masa : 10.37 pagi

Kehadiran : 129 orang anggota perwakilan
(*Lampiran 1*)

PERMULAAN MESYUARAT

Pelantikan Pengerusi Mesyuarat dan Pencatat Minit

Pn. Sofiah Haron (629) daripada Kawasan 1 mencadangkan supaya En. Saliman Zainal (955) daripada Kawasan 1 dilantik sebagai Pengerusi Mesyuarat Agung Perwakilan Kali ke-20. Mesyuarat sebulat suara bersetuju melantik En. Saliman Zainal (955) dari Kawasan 1 sebagai Pengerusi Mesyuarat Agung Perwakilan Kali ke-20.

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. Beliau juga berharap anggota perwakilan akan bersama-sama menjalankan hak-hak sebagai anggota perwakilan secara teratur dan berdisiplin.

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-19

- 1.1 Pengerusi Sekatarakyat, Datuk Mohamed Arsad Sehan membentangkan minit mesyuarat agung perwakilan yang lalu yang terdapat dalam buku mesyuarat dari muka surat MAP15 hingga MAP34. Minit tersebut telah ditentusahkan oleh jawatankuasa yang telah dilantik oleh mesyuarat agung perwakilan yang lalu.
- 1.2 En. Najib Fahmy Hamzah (109) dari Kawasan 3 mencadangkan supaya minit mesyuarat agung perwakilan kali ke-19 disahkan.
- 1.3 Cadangan beliau disokong oleh En. Mohd Zaki Ibrahim (1664) dari Kawasan 1.

- 1.4 Mesyuarat sebulat suara bersetuju mengesahkan minit mesyuarat agung perwakilan kali ke-19.

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 2015, laporan Jawatankuasa Audit Dalaman bagi tahun 2015 dan pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) atas akaun-akaun teraudit bagi tahun 2014 seperti yang tertera dalam buku laporan tahunan di muka surat MAP35 hingga MAP54.

Bil	Perkara	Muka surat	Laporan
1	Laporan Lembaga Pengarah	MAP37 – MAP52	1. Laporan Tahunan Lembaga Pengarah ke-19 dan akaun-akaun teraudit koperasi bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015. 2. Senarai Mesyuarat Lembaga Pengarah dalam tahun 2015. 3. Senarai Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2015. 4. Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2015. 5. Senarai Lembaga Pengarah yang menghadiri kursus/seminar/persidangan bagi tahun 2015.
2	Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman 2015	MAP53 - MAP54	
3	Pandangan Suruhanjaya di bawah subseksyen	MAP55 – MAP59	

	59(2) Akta Koperasi 1993 ke atas akaun teraudit 2014.		
--	---	--	--

2.1 Pengerusi Sekatarakyat juga menjelaskan bahawa Pandangan Suruhanjaya ke atas akaun-akaun dan Kunci Kira-kira koperasi berakhir pada 31 Disember 2015 belum diterima untuk dibentangkan di mesyuarat agung perwakilan ke 20 ini dan akan dibentangkan di mesyuarat agung perwakilan dalam tahun yang akan datang.

2.2 En. Norlaili Mohd Sidek (3637) daripada Kawasan 99 meminta pencerahan berkenaan Pandangan Suruhanjaya bagi akaun berakhir pada 31 Disember 2014 Perkara 3 (a) (iv) Pinjaman Berjangka Nota (20) yang menyatakan "Didapati nota berkaitan pinjaman berjangka tidak memperincikan faedah yang dikenakan dan bayaran yang dibuat dalam tahun bagi setiap pinjaman bank".

2.3 Pengerusi Sekatarakyat memberikan penerangan sistem komputer sedia ada di Sekatarakyat pada masa ini masih belum berupaya menyediakan laporan perincian faedah yang dikenakan dan bayaran yang dibuat dalam tahun bagi setiap pinjaman bank dan hanya akan bersedia bagi menyediakan laporan seperti yang berikut bagi laporan kewangan berakhir 31 Disember 2016 kelak.

2.4 Pengerusi Mesyuarat, En. Saliman Zainal mohon penerangan impak perkara tersebut terhadap Sekatarakyat kerana beliau berpandangan ianya berkaitan rapat dengan kedudukan aliran tunai Sekatarakyat.

2.5 Pengerusi Sekatarakyat bersetuju dengan pandangan Pengerusi Mesyuarat tersebut. Beliau juga menyatakan bahawa teguran tersebut lebih kepada persembahan akaun seperti teguran dalam Pandangan Suruhanjaya bagi akaun berakhir pada 31 Disember 2014.

2.6 En. Suhaimi Omar (2023) dari Kawasan 1 mencadangkan supaya Laporan-laporan Lembaga, Jawatankuasa Audit Dalam, Pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia atas akaun-akaun teraudit dan Laporan Lembaga Koperasi diterima.

2.7 Cadangan beliau telah disokong oleh En. Shamsuri Othman (1415) dari Kawasan 25.

2.8 Mesyuarat bersetuju sebulat suara menerima laporan-laporan lembaga, jawatankuasa audit dalam, pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia atas akaun-akaun teraudit dan Laporan Lembaga Koperasi 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 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan serba sedikit berkenaan akaun-akaun teraudit bagi tahun 2015 sebelum menyerahkannya kepada Bendahari Kehormat Sekatarakyat iaitu En. Mohd Salleh Mahmood untuk penerangan selanjutnya.

- 3.2 Bendahari Kehormat, En. Mohd Salleh Mahmood (2016) membentangkan akaun-akaun teraudit bagi tahun 2015 dan Laporan Juruaudit Koperasi seperti yang dinyatakan di muka surat MAP60 hingga MAP86 untuk diluluskan oleh mesyuarat.
- 3.3 Beliau seterusnya membentangkan laporan prestasi Sekatarakyat bagi tahun 2015 dengan menggunakan slaid.
- 3.4 Pn. Nor Zawiyah Hamidon (312) dari Kawasan 3 mohon penerangan mengapa peratusan bagi manfaat kepada anggota bagi tahun 2015 menurun berbanding dengan tahun-tahun sebelumnya.
- 3.5 Pengerusi Sekatarakyat berpandangan, peratusan manfaat menurun bagi tahun 2015 berbanding dengan tahun-tahun sebelumnya kerana jumlah kos bagi menghasilkan pendapatan bertambah. Walau bagaimanapun jumlah manfaat tersebut dalam nilai ringgit sebenarnya bertambah.
- 3.6 Bendahari Sekatarakyat, En. Mohd Salleh Mahmood juga menerangkan bahawa apabila jumlah pemberat semakin meningkat, peratusan manfaat akan menurun seiring dengan peningkatan kos tersebut.
- 3.7 En. Suhaimi Omar (2023) dari Kawasan 1 mencadangkan supaya akaun-akaun teraudit koperasi dan laporan juruaudit diterima dan diluluskan.
- 3.8 Cadangan beliau telah disokong oleh En. Rosli Wahab (1444) dari Kawasan 37.
- 3.9 Mesyuarat bersetuju sebulat suara meluluskan akaun-akaun teraudit Sekatarakyat bersama-sama dengan laporan juruaudit.

PERKARA 4.0 MEMILIH ANGGOTA-ANGGOTA LEMBAGA

- 4.1 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.
- 4.2 Oleh sebab terdapat hanya 4 orang calon sahaja untuk 4 kekosongan, keempat-empat mereka telah diisytiharkan terpilih sebagai Anggota Lembaga Pengarah tanpa bertanding seperti yang berikut :-
 - a) Pn. Hasrul Liza Shah Rudin (1291)
 - b) Hj. Mohd Salleh Mahmood (2016)
 - c) Hj. Baharin Abu Samah (408)
 - d) Dato' Shahrudin Mohd Sa'ad (1777)

- 4.3 Pengerusi Mesyuarat mengucapkan tahniah atas pelantikan semula sebagai Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat.

PERKARA 5.0 MENIMBANG DAN MELULUSKAN BELANJAWAN TAHUNAN BAGI TAHUN KEWANGAN 2015

- 5.1 Pengerusi Sekatarakyat, membentangkan dan memberikan penerangan berkenaan belanjawan bagi tahun kewangan 2016 seperti yang terdapat dalam buku laporan dari muka surat MAP89 hingga MAP93.
- 5.2 En. Hamdan Yahya (688) dari Kawasan 1 mohon penerangan berkenaan Pelan B yang diterangkan oleh Pengerusi Sekatarakyat sekiranya penjualan Banglo Sekata Vista berjumlah RM4.2 juta tidak dapat dijalankan sepenuhnya dalam tahun 2016.
- 5.3 Pengerusi Sekatarakyat menjelaskan bagi Pelan B tersebut termasuklah dengan menawarkan beberapa pembiayaan baru kepada anggota-anggota, membuka tiga Ar-Rahnu X'Change baru serta mempergiatkan lagi tindakan mendapatkan bayaran balik hutang lapuk dan sebagainya, sekiranya penjualan Banglo Sekata Vista tidak dapat dijalankan sepenuhnya dalam tahun 2016.
- 5.4 Mesyuarat sebulat suara meluluskan belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2016.

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 MAP94 sehingga MAP99 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.
- 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, manakala kadar sebenar elaun serta skop kerja akan ditentukan oleh Lembaga Pengarah.

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 memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah untuk melantik suatu panel untuk mengaudit akaun-akaun Sekatarakyat bagi tahun 2016 dari senarai yang dicadangkan seperti yang terdapat di muka surat MAP103 hingga MAP105.
- 7.2 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 2016.

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 memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi menentukan skop dan had pelaburan daripada wang berlebihan koperasi, seperti yang terdapat di muka surat MAP106 hingga MAP108.
- 8.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa menentukan skop dan had pelaburan daripada wang berlebihan koperasi bagi tahun kewangan 2016.

PERKARA 9.0 MENETAPKAN HAD MAKSIMUM KETERHUTANGAN KOPERASI

- 9.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan Lembaga Pengarah untuk kelulusan mesyuarat supaya had keterhutangan koperasi dinaikkan kepada RM800 juta, seperti yang terdapat di muka surat MAP109 hingga MAP111 dalam buku mesyuarat.
- 9.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan supaya had maksimum keterhutangan koperasi dikekalkan pada RM800 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 MAP112 hingga MAP114 dalam buku mesyuarat.

- | | | |
|----|--------------------------------|--------|
| a) | Datuk Mohamed Arsad Sehan | (530) |
| b) | Pn. Hasrul Liza Shah Rudin | (1291) |
| c) | Hj. Mohd Salleh Mahmood | (2016) |
| d) | Hj. Abdul Lidzam Muhamad Alias | (1138) |

- e) En. Suhaimi Omar (2023)
- f) Pn. Sofiah Haron (629)
- g) Pn. Rosni Yusof (822)
- h) En. Mohamad Rosli Md Ali (4108)
- i) En. Mohd Yusop Mat Ali (4881)
- j) En. Hamdan Yahya (688)

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 2015

11.1 Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015, 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 RM233,820.00 daripada keuntungan bersih ke Tabung Persaraan Kakitangan.

2 Cadangan Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota

Lembaga Pengarah mencadangkan pindahan sebanyak 2% berjumlah RM233,820.00 daripada keuntungan bersih ke Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota.

3 Cadangan Honorarium Lembaga Pengarah

Lembaga Pengarah mencadangkan pembayaran Honorarium kepada Anggota Lembaga Pengarah berjumlah RM110,000.00 dibayar mengikut tempoh perkhidmatan sebagai Anggota Lembaga Pengarah dalam tahun kewangan 2015.

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 RM10,991,275.00 dibayar atas yuran dan syer anggota yang layak bagi tahun kewangan 2015.

11.3.2 Mesyuarat sebulat suara meluluskan cadangan bayaran dividen sebanyak 15% dibayar atas yuran dan syer anggota yang layak bagi tahun kewangan 2015.

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 sejumlah RM25,000.00 setahun diperuntukkan bagi melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalam Sekatarakyat, seperti yang dibentangkan di muka surat MAP124 hingga MAP126.
	16.2	Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan peruntukan perbelanjaan sebanyak RM25,000.00 setahun bagi melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalam Sekatarakyat seperti yang dibentangkan.
	16.3	Mesyuarat juga sebulat suara bersetuju dengan cadangan Lembaga Pengarah 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 2015.
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 Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat seperti yang terdapat di muka surat MAP127 hingga MAP131. Cadangan ini melibatkan perbelanjaan tidak melebihi RM2,230.20 setahun bagi dua orang anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat yang telah bersara daripada perkhidmatan Bank Rakyat.

- 17.2 En. Zainal Abidin Nordin (06) dari Kawasan 3 menyatakan tidak bersetuju atas cadangan tersebut kerana bilangan yang terbabit hanya dua orang berbanding 4,413 orang anggota Sekatarakyat pada masa ini. Beliau juga menyatakan bahawa rawatan perubatan boleh diperolehi daripada hospital-hospital kerajaan sedia ada.
- 17.3 Pengerusi Mesyuarat berpandangan kemudahan tersebut hanya ditawarkan kepada Anggota Lembaga Pengarah yang telah bersara daripada perkhidmatan di Bank Rakyat dan tidak lagi berkhidmat sepenuh masa dengan mana-mana syarikat.
- 17.4 Mesyuarat dengan undi majoriti meluluskan kemudahan berkenaan Takaful Group Hospital & Surgical dan rawatan pesakit luar bagi Anggota 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-20 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 kali ke-20 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.

Pengerusi Sekatarakyat, Datuk Mohamed Arsad Sehan (530) merakamkan penghargaan kepada Pengerusi Mesyuarat kerana telah menjalankan tugas dengan baik sepanjang Mesyuarat kali ke-20 dijalankan. Beliau juga mengucapkan ribuan terima kasih kepada anggota-anggota perwakilan kerana telah memberi kerjasama yang baik sepanjang Mesyuarat dijalankan.

Pengerusi Sekatarakyat juga menyatakan bayaran dividen sebanyak 10%, elaun perwakilan serta elaun makan akan dibayar secara berperingkat pada 29 Februari 2016.

Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke-20 ditangguhkan pada jam 12.18 tengah hari.

Disediakan oleh :

Johanah Bt Suli
Pengurus/Pencatat Minit MAP 2016

SENARAI KEHADIRAN PERWAKILAN

BIL	NAMA	NO ANGGOTA	KAWASAN
1	Ahmad Subari Badli	1724	Kawasan 1
2	Abd Razak Kassim	3338	Kawasan 3
3	Abdul Lidzam Muhamad Alias	1138	Kawasan 1
4	Abdul Muin Abdul Wahab @ Mukhtar	4190	Kawasan 3
5	Abdul Rashid Ibrahim	6090	Kawasan 1
6	Abdul Razak Abdul Rahman	96	Kawasan 1
7	Abdull Hakim Abdul Rahman	4317	Kawasan 3
8	Abdullah Nawawi	3961	Kawasan 3
9	Abdullah Sahak	2687	Kawasan 3
10	Abu Talib Haron	1407	Kawasan 2
11	Ahmad Termizi Mat Jasi	1048	Kawasan 3
12	Alias Mohamad	1987	Kawasan 3
13	Amieza Ngadi	1502	Kawasan 3
14	Amriam @ Amran Adnan	930	Kawasan 2
15	Anuar Salleh	1173	Kawasan 3
16	Aslina Alias	2336	Kawasan 1
17	Awang Hosdi Awang Ahmad	3009	Kawasan 3
18	Azirulzaimi Azmi	1973	Kawasan 3
19	Azlan Alias	2146	Kawasan 1
20	Azman Ahmad	2513	Kawasan 2
21	Azman Uda	2147	Kawasan 2
22	Badli Sham Abu Bakar	1462	Kawasan 3
23	Baharin Abu Samah	408	Kawasan 1
24	Baharuddin Mohamed Yusof	2378	Kawasan 2
25	Borhan Sapon	3599	Kawasan 1
26	Faisal Hamdan	3809	Kawasan 2
27	Faishal Salleh	2964	Kawasan 1
28	Farah Elisa Kamaldin	4554	Kawasan 1
29	Fariq Deen Kodin	5279	Kawasan 1
30	Fariz Izwan MohD Nor	5305	Kawasan 1
31	Fazidah Abu Hassan	857	Kawasan 1
32	Halmi Mosli	3817	Kawasan 1
33	Hamdan Yahya	688	Kawasan 1
34	Hasan Alipun	2268	Kawasan 2
35	Hasrul Liza Shah Rudin	1291	Kawasan 1
36	Hedzirudin Yusof	2642	Kawasan 1
37	Hushaini Buti	3296	Kawasan 3
38	Ibrahim Harun	2054	Kawasan 3
39	Ikmal Hisyam Lokman Hakim	5290	Kawasan 2

40	Ikmal Idris	3398	Kawasan 3
41	Ismail Abd Wahab	1349	Kawasan 3
42	Ismailiyah Ismail	1457	Kawasan 1
43	Izlishah Ishak	1594	Kawasan 3
44	Jawawi Mohd Jawab	1966	Kawasan 3
45	Kamal Arifin Ibrahim	4369	Kawasan 3
46	Kamaluddin Sulaiman	600	Kawasan 1
47	Kamaruddin Ibrahim	1424	Kawasan 1
48	Kamarul Sahar Abd Satar	1691	Kawasan 1
49	KH Razali Zaman	3005	Kawasan 3
50	Kharul Anuar Othman	4858	Kawasan 3
51	Ku Mohd Sabri Ku Ismail	1974	Kawasan 3
52	Mahmood Ahmad	2812	Kawasan 3
53	Md Zulkifli Taib	1225	Kawasan 3
54	Meor Haris Meor Akim	973	Kawasan 2
55	Mohamad Fikri Fauzi Mohammad Shah Bani	4967	Kawasan 1
56	Mohamad Nor Yahya	982	Kawasan 3
57	Mohamad Rosli Md Ali	4108	Kawasan 1
58	Mohamad Thuairi Mohamed Tayed	2167	Kawasan 1
59	Mohamed Al Namiri Che Man	2003	Kawasan 3
60	Mohamed Arsad Sehan (Datuk)	530	Kawasan 1
61	Mohammad Ariffin Abdul Wahab	1680	Kawasan 1
62	Mohd Azam Mohd Shariff	1074	Kawasan 1
63	Mohd Azam Mokhtar	2133	Kawasan 1
64	Mohd Azri Mohd Shaffie	2392	Kawasan 2
65	Mohd Faizal Mohd Ariffin	2651	Kawasan 1
66	Mohd Fauzi Buang	3488	Kawasan 3
67	Mohd Gontor Mohd Sahid	1629	Kawasan 3
68	Mohd Hanif Ahmad	3726	Kawasan 3
69	Mohd Khairul Fithri Mustapha	2292	Kawasan 1
70	Mohd Nazim Mohli	4848	Kawasan 1
71	Mohd Nordin Hj Samad	4873	Kawasan 3
72	Mohd Omar Suhaimi Zainul Azmi	5427	Kawasan 2
73	Mohd Razif Shadan	3249	Kawasan 3
74	Mohd Rizal Mansor	3150	Kawasan 3
75	Mohd Salleh Mahmood	2016	Kawasan 1
76	Mohd Shazly Zainoddin	2465	Kawasan 1
77	Mohd Syukri Sidek	5325	Kawasan 1
78	Mohd Yusop Mat Ali	4881	Kawasan 1
79	Mohd Zailani Hj Mohamed Nor	1275	Kawasan 3
80	Mohd Zaki Ibrahim	1664	Kawasan 1
81	Mohd Zamri Mohamed Daud	1931	Kawasan 3
82	Mohd Zin Mohd Taib	729	Kawasan 2

83	Muhamad Yusof Hashim	1898	Kawasan 3
84	Muhammad Takradi Koliman	3907	Kawasan 2
85	Muhammad Yazid Yahya	2156	Kawasan 2
86	Mutahar Abas	2916	Kawasan 3
87	N Huzaimi Abdul Halim	1205	Kawasan 2
88	Najib Fahmy Hamzah	109	Kawasan 1
89	Nasarudin Arifin	1301	Kawasan 2
90	Nazariah Nazri	3875	Kawasan 1
91	Nazirah Mat Nayan	1387	Kawasan 1
92	Nik Aziz Hussain	3942	Kawasan 3
93	Nik Mohd Nasir Nik Rithauddeen	552	Kawasan 1
94	Nor Aziah Yahaya	320	Kawasan 1
95	Nor Helmi Pajjan	4146	Kawasan 2
96	Nor Zawiyah Hamidon	312	Kawasan 1
97	Norlaili Mohd Sidek	3637	Kawasan 3
98	Normah Kasim	2779	Kawasan 1
99	Rizal Radzi	1993	Kawasan 1
100	Rizal Rasdi	1460	Kawasan 2
101	Rohinizan Ramli	3983	Kawasan 2
102	Rosli Mat	465	Kawasan 1
103	Rosli Wahab	1444	Kawasan 2
104	Rosman Ahmad	4078	Kawasan 3
105	Rosmidi Ibrahim	5488	Kawasan 3
106	Rosni Yusof	822	Kawasan 1
107	Ruslin Nasi	2359	Kawasan 3
108	Sakri@ Roslan Seman	2087	Kawasan 2
109	Saliman Zainal	955	Kawasan 1
110	Saripah Abu Bakar	4887	Kawasan 1
111	Shaharudin Mohd Sa'ad (Dato')	1777	Kawasan 1
112	Shahrizal Selim	4045	Kawasan 2
113	Shamsul Harman Hamzah	1907	Kawasan 3
114	Shamsuri Othman	1415	Kawasan 3
115	Shuib bin Ahmad	1086	Kawasan 3
116	Siti Zaliha Sopar	137	Kawasan 1
117	Sofiah Haron	629	Kawasan 1
118	Sofian Seesaw	4352	Kawasan 3
119	Suhaimi Che Omar	2192	Kawasan 1
120	Suhaimi Omar	2023	Kawasan 1
121	Sulaiman Harun	2398	Kawasan 2
122	Syafuan Rezal Ahmad Azalan	2870	Kawasan 3
123	Syed Nasser Hussain Syed Othman Ali	1206	Kawasan 3
124	Tajudin Yaacob	707	Kawasan 2
125	Wan Azwan Wan Zainal Abidin	5923	Kawasan 3

126	Zaili Zulkanin @ Mohd Isa	5313	Kawasan 1
127	Zainal Abidin Nordin	6	Kawasan 1
128	Zuraimi Razali	1747	Kawasan 2
129	Zuraini Abd Wahab	1333	Kawasan 3

LAMPIRAN 3

PERKARA 2

Menimbang laporan-laporan Lembaga, Jawatankuasa Audit Dalaman 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 2016. | - | Lampiran 3A1 |
| | • Jadual Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2016. | - | Lampiran 3A2 |
| | • Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2016. | - | Lampiran 3A3 |
| | • Senarai Lembaga Pengarah menghadiri kursus/ Seminar/persidangan bagi tahun 2016. | - | Lampiran 3A4 |
| (b) | Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman 2016 | - | Lampiran 3B |
| (c) | Pandangan Ketua Pendaftar ke atas akaun teraudit 2015 | - | Lampiran 3C |

PERKARA 2 - LAMPIRAN A

Laporan Lembaga Pengarah

- Jadual Mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah dalam tahun 2016 - Lampiran 3A1
- Jadual Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2016 - Lampiran 3A2
- Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2016 - Lampiran 3A3
- Senarai Lembaga Pengarah menghadiri kursus/ Seminar/persidangan bagi tahun 2016 - Lampiran 3A4

(Tiada)

LAPORAN LEMBAGA PENGARAH

Lembaga Pengarah dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan ke 21 dan akaun beraudit koperasi bagi Tahun Kewangan berakhir pada 31 Disember 2016 .

1. AKTIVITI PERNIAGAAN

Untuk makluman, keuntungan bersih tahun semasa (sebelum cukai dan zakat) ialah berjumlah **RM18,678,354** dan peruntukan yang dibuat untuk pembayaran dividen ialah sebanyak **RM13,034,194** iaitu bersamaan dengan 15% daripada modal yuran dan modal syer anggota pada 31 Disember 2016.

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 2016 berbanding dengan tahun sebelumnya.

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Pendapatan	21,620,647	21,365,961
Kos Pembiayaan	5,783,804	5,364,738
Keuntungan Kasar	15,836,844	16,001,223

(ii) Pembersihan Pejabat

Prestasi aktiviti pembersihan pejabat bagi tahun 2016 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Pendapatan	4,533,386	4,569,581
Kos Operasi	4,092,936	4,169,887
Keuntungan Kasar	456,000	399,694

Keuntungan kasar bagi aktiviti pembersihan pejabat bagi tahun 2016 kurang berbanding tahun 2015 disebabkan oleh kos operasi yang meningkat khususnya berkaitan dengan Perintah Gaji Minimum 2016 yang berkuatkuasa 1 Julai 2016.

(iii) **Sewa diterima**

Prestasi aktiviti penyewaan hartanah bagi tahun 2016 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Pendapatan	2,803,372	3,106,376
Kos Operasi	962,612	924,093
Keuntungan Kasar	1,971,939	2,182,283

(iv) **Jualan Barangan**

Prestasi aktiviti jualan barangan bagi tahun 2016 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Pendapatan	370,581	414,209
Kos Operasi	347,048	408,329
Keuntungan Kasar	23,533	5,880

Keuntungan kasar bagi jualan barangan bagi tahun 2016 kurang berbanding tahun 2015 disebabkan oleh kos operasi yang meningkat disebabkan oleh pembekal-pembekal tidak berdaftar dengan Sekatarakyat dan peningkatan caj pengurusan yang dikenakan kepada Sekatarakyat.

(v) **Pendapatan Takaful**

Prestasi aktiviti Takaful bagi tahun 2016 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Komisen Takaful	575,461	2,751,375

(vi) Perniagaan makanan (Kafeteria)

Sekatarakyat menjalankan perniagaan makanan di dua lokasi iaitu di Bangunan Bank Rakyat di Jalan Tangsi serta di Medan Selera di Tingkat 5, Menara 1, MKBR, Jalan Rakyat. Prestasi aktiviti perniagaan makanan bagi tahun 2016 bagi kedua-dua lokasi tersebut berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Pendapatan	2,404,918	2,056,237
Kos Operasi	1,720,469	1,299,217
Keuntungan Kasar	684,449	757,021

(vii) Kedai Serbaneka

Sekatarakyat membuka kedai serbaneka di dua lokasi iaitu di Bangunan Bank Rakyat di Jalan Tangsi serta di Medan Selera di Tingkat 5, Menara 1, MKBR, Jalan Rakyat. Prestasi aktiviti ini bagi tahun 2016 bagi kedua-dua lokasi tersebut berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Pendapatan	795,860	924,536
Kos Operasi	587,097	647,726
Keuntungan Kasar	208,763	276,810

(ix) Air Mineral

Prestasi aktiviti perniagaan air mineral bagi tahun 2016 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Pendapatan	102,845	105,118
Kos Operasi	80,826	85,719
Keuntungan Kasar	22,019	19,399

Keuntungan kasar bagi jualan air mineral bagi tahun 2016 kurang berbanding tahun 2015 disebabkan oleh kos operasi yang meningkat dari segi peningkatan harga pengeluaran air mineral tersebut.

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

Perkhidmatan Ar-Rahnu X'Change juga telah menghasilkan pendapatan yang memberangsangkan. Sehingga tahun 2016, Sekatarakyat mempunyai tujuh 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 Bandar Kinrara.
- (f) Ar-Rahnu X'Change Seremban 2.
- (g) Ar-Rahnu X'Change Kota Kemuning.

Prestasi pencapaian Ar-Rahnu X'Change di dalam tahun 2016 berbanding dengan tahun adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Pendapatan	10,891,726	7,049,766
Kos Operasi	5,036,330	2,448,065
Keuntungan Kasar	5,855,396	4,601,702

Pencapaian bagi setiap Ar-Rahnu X'Change adalah seperti yang berikut :-

Lokasi	Tahun 2016
Ar-Rahnu X'Change PJOT.	3,882,332
Ar-Rahnu X'Change Sg Besi.	1,430,514
Ar-Rahnu X'Change Taman Selaseh.	773,081
Ar-Rahnu X'Change Hulu Langat.	612,659
Ar-Rahnu X'Change Bandar Kinrara.	307,706
Ar-Rahnu X'Change Seremban 2.	33,197
Ar-Rahnu X'Change Kota Kemuning.	10,277
Jumlah pendapatan (upah simpan)	7,049,766

Pada tahun 2016, Sekatarakyat telah membuka 2 buah cawangan kedai Ar-Rahnu iaitu kedai Ar-Rahnu di Seremban 2 pada 25 Julai 2016 dan cawangan kedai Ar-Rahnu Kota Kemuning pada 4 Oktober 2016.

Bagi tahun 2017, Sekatarakyat bercadang untuk membuka 3 buah cawangan kedai Ar-Rahnu dilokasi-lokasi yang berpotensi bagi menjana pendapatan daripada perniagaan tersebut.

(xi) Pendapatan Taska Nuri

Taska Nuri yang beralamat di Tingkat 2A, Menara 2, Menara Kembar Bank Rakyat, No 33, Jalan Rakyat 50470 Kuala Lumpur mula beroperasi pada 4 Januari 2016. Sehingga Disember 2016 terdapat seramai 87 orang kanak-kanak yang terdiri daripada 27 orang bayi (1-14 bulan), 23 orang kanak-kanak kecil (15 bulan – 2 tahun) dan 37 orang kanak-kanak besar (3- 5 tahun).

Prestasi aktiviti perniagaan taska bagi tahun 2016 adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2015	Tahun 2016
Pendapatan	-	346,125
Kos Operasi	-	115,815
Keuntungan Kasar	-	230,310

2. MANFAAT KEPADA ANGGOTA

Manfaat yang telah diberikan kepada anggota pada tahun 2016 adalah seperti yang berikut:

(a) Bayaran Dividen kepada anggota

Dividen yang dibayar kepada anggota-anggota adalah berdasarkan kepada prestasi kewangan tahunan Sekatarakyat.

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	15	10,991,275
2016	18,678,354	15			13,034,194

(b) **Pulangan Atas Bayaran Segera (PABS)**

Sekatarakyat 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:-

Tahun	Kadar Pulangan atas bayaran segera	Jumlah
	%	RM
2015	1.25	2,708,732
2016	1.25	2,901,559

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

Tabung Khairat dan Kebajikan Anggota disediakan bagi menjaga kebajikan anggota-anggota Sekatarakyat.

Rekod sumbangan yang telah dikeluarkan dari tabung tersebut bagi tahun 2016 adalah seperti yang berikut:-

Perkara	2015	2016	+/- 2016 berbanding 2015
Bil anggota yang menerima sumbangan khairat	204	221	17
Jumlah sumbangan khairat dari tabungan (RM)	86,490	97,732	11,242

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

Tabung Saguhati dan Pendidikan Lanjutan disediakan bagi meraikan anak-anak anggota Sekatarakyat yang berjaya melanjutkan pelajaran ke IPTS atau IPTA.

Rekod sumbangan yang telah dikeluarkan dari tabung tersebut dalam tahun 2016 dan 2015 adalah seperti yang berikut:-

Perkara	2015	2016	+/- 2016 berbanding 2015
Bil anggota	101	49	(52)
Jumlah sumbangan dari tabungan RM	50,500.00	24,500.00	(26,000.00)

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

Sekatarakyat memberikan diskaun sebanyak 5% atas bayaran tunai belian takaful kenderaan oleh anggota-anggota Sekatarakyat. Dalam proses tersebut, Sekatarakyat telah melepaskan 5% atas komisen yang diterimanya sepanjang tahun 2016 sebanyak **RM34,791.62**, manakala RM13,775.80 bagi tahun 2015, bagi membolehkan diskaun sebanyak 5% tersebut dikembalikan kepada anggota-anggota yang membeli takaful 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	2014	2015	+/- 2015 berbanding 2014
Bil anggota	198	167	(31)
Jumlah Pinjaman yang dikeluarkan	179,640.	157,870	(21,770.00)
Anggaran untung atas pinjaman yang dilepaskan bagi tempoh setahun sekiranya kadar keuntungan dikenakan adalah sebanyak 5.25% setahun	9,431.	8,288.	(1,142.93)

Walau bagaimanapun, atas kesedaran bahawa perbelanjaan seharian makin meningkat, terutamanya bagi anggota-anggota yang mempunyai anak-anak yang akan memulakan sesi persekolahan pada awal tahun 2017, Sekatarakyat telah meningkatkan had Pinjaman Naik Sekolah daripada RM400.00 kepada RM500.00 bagi seorang anak dan maksimumnya sebanyak RM2,000.00 berkuatkuasa 1 November 2016.

Rekod pengeluaran Pinjaman Naik Sekolah bagi tahun 2016 serta anggaran jumlah untung yang dilepaskan bagi membolehkan anggota-anggota menikmati kemudahan tersebut adalah seperti yang berikut:-

Perkara	2016
Bil anggota	33
Jumlah Pinjaman yang dikeluarkan	39,500
Anggaran untung atas pinjaman yang dilepaskan bagi tempoh setahun sekiranya kadar keuntungan dikenakan adalah sebanyak 5.25% setahun	2,074

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

Sekatarakyat membayar sumbangan Hari Raya Aidilfitri kepada semua anggota yang berdaftar sebagai anggota pada 31 Disember tahun sebelumnya dan mengekalkan keanggotaannya sehingga tarikh bayaran dibuat.

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	2016	+/- 2016 berbanding 2015
Kadar bayaran seorang (RM)	100	100	0
Jumlah Sumbangan Hari Raya	425,000	441,500	16,500

3. (i) LAPORAN PERKEMBANGAN PROJEK SEMASA DALAM TAHUN 2016

(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 telah mendapat CCC daripada pihak yang berwajib pada bulan Mac 2016.
- ❖ Majlis penyerahan kunci kepada pembeli telah diadakan pada 19 Mac 2016 yang telah disempurnakan oleh Y. Bhg. Jeneral Tan Sri Dato' Sri Abdul Aziz Hj. Zainal (B), Pengerusi Bank Rakyat.
- ❖ 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.
- ❖ Banglo tersebut akan dijual kepada pembeli yang berminat dengan harga RM 1.2 juta.

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

- ❖ Kelulusan pembelian 3 blok yang mempunyai 12 unit rumah kedai diperolehi pada 3 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.

- | | | |
|------|---|------------------|
| 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) |

- | | |
|--|----------------|
| 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

- ❖ 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 telah pun disewakan kepada institusi pendidikan dengan kadar sewa sebanyak RM11,000.00 sebulan.
- ❖ Selebihnya sebanyak 9 unit masih lagi dalam perbincangan dengan bakal-bakal penyewa yang berminat untuk menyewa kesemua unit.

(c) Sekata Panacom Sdn Bhd

Pada penghujung tahun 2010, Sekatarakyat mula bekerjasama dengan Syarikat Panacom Sales & Services Sdn. Bhd. untuk memulakan perniagaan dengan membekalkan beberapa produk-produk PANACOM kepada Bank Rakyat melalui syarikat usahasama yang ditubuhkan bersama iaitu Sekata Panacom Sdn Bhd. Sekatarakyat telah membuat pelaburan sebanyak RM15,000.00 dalam projek usahasama tersebut dimana nisbah perkongsian keuntungan yang telah dipersetujui diantara Syarikat Panacom Sales & Services Sdn Bhd dan Sekatarakyat adalah pada kadar 70:30. Produk-produk yang dibekalkan kepada para pelanggan adalah khusus untuk bidang Keselamatan, Komunikasi dan lain-lain produk lagi bergantung kepada permintaan para pelanggan mereka.

Sepanjang tahun 2016, prestasi kewangan Sekata Panacom Sdn Bhd mencatatkan jumlah jualan sebanyak RM719,012.50. Keuntungan dicatatkan pula adalah sebanyak RM61,573.82. Majoriti barangan yang dijual adalah barangan produk IT seperti 'Desktop Computer', 'Printer', 'Scanner' dan 'Computer Peripheral Equipment'.

(d) Sekata Villa

Sekatarakyat sekali lagi telah menceburi diri dalam bidang pembangunan hartanah dengan membeli tanah pertanian yang berkeluasan 493,970 kaki persegi pada harga RM8 juta. Tanah ini akan ditukar taraf kepada tanah kediaman dan kemudiannya akan dibangunkan dengan membina 107 unit rumah teres dua tingkat dan 47 unit apartment mampu milik.

Projek ini masih di peringkat permulaan dan dijangka akan siap pada penghujung tahun 2018.

(e) Apartment Camelia, Ringlet Cameron Highlands

Cadangan pembelian apartment ini telah diputuskan pada Julai 2015. Sekatarakyat telah membeli 32 unit apartment tersebut untuk disewakan semula sebagai rumah rehat. Bank Rakyat telah bersetuju untuk menyewa 5 unit untuk dijadikan rumah rehat Bank Rakyat dan selebihnya akan disewakan kepada anggota-anggota dan pelanggan luar yang berminat. Apartment tersebut dijangkakan akan mendapat Pengesahan Perakuan Siap dan Pematuhan (CCC) daripada pihak yang berwajib pada Mac 2017. Tempoh 2 bulan diambil bagi membuat pengubahsuaian dalaman apartment tersebut agar sedia didiami. Penyewaan apartment ini dijangka akan beroperasi pada Jun 2017

3. (ii) Laporan Sumber Manusia

Sehingga 31 Disember 2016, Sekatarakyat mempunyai seramai 90 orang wargakerja yang terdiri daripada 22 orang pengurusan dan 68 orang bukan pengurusan.

Bagi melahirkan wargakerja yang dapat memberikan perkhidmatan terbaik, wargakerja didedahkan kepada sistem kerja yang lebih bersistematik melalui kursus-kursus serta seminar yang dianjurkan di Maktab Koperasi Malaysia, Angkasa, Bank Rakyat dan juga kursus-kursus dalaman yang dikendalikan oleh programmer dan konsultan yang dilantik.

Perancangan kursus dan latihan dirangka pada awal tahun bagi memastikan pilihan kursus yang bersesuaian dengan wargakerja demi membolehkan tahap motivasi wargakerja dan pihak pengurusan terus meningkatkan sejajar dengan perkembangan Sekatarakyat yang kian maju dan akan terus berkembang di masa hadapan.

Senarai kursus-kursus yang telah disertai dan dijalankan oleh Sekatarakyat untuk wargakerja adalah seperti yang berikut :-

BIL	NAMA KURSUS	TARIKH	BIL WARGA KERJA TERLIBAT
1	Seminar Sistem Kredit Islam – Anjuran Bank Rakyat	14/4/2016	2
2	Persidangan Ketua Pegawai Eksekutif & Pengurus Kanan Koperasi Anjuran SKM WP	14 – 15/4/2016	1
2	Kursus Ar-Rahnu X'Change (Asas) Anjuran RMS	18 – 20/4/2016	1
3	<i>Basic Food Handler Course</i> Anjuran Persatuan Kesihatan Environment Malaysia (MAEH)	04/6/2016	23
4	Kursus Ar-Rahnu X'Change (Asas)	25 – 27/7/2016	4
5	Kursus Asas Permata	Ogos – November 2016 (Sabtu & Ahad sahaja)	6

6	Kursus Ar-Rahnu X'Change (Asas) Anjuran RMS	15 – 17/8/2016	2
7	Latihan Berkaitan Penambahbaikan Modul Potongan Gaji & Pembiayaan eSekatarakyat	5 – 07/9/2016	8
8	Program Klinik Profil Anggota Koperasi (ESISPRO) Anjuran SKM WP	7/9/2016	2
9	Kursus MS Excel Asas & Lanjutan	1/11/2016 – 3/11/2016 (Kumpulan 1)	10
10	Kursus MS Excel Asas & Lanjutan	7/11/2016 – 9/11/2016 (Kumpulan 2)	14
11	Team Building Sekatarakyat 2016	12/11/2016 – 13/11/2016	80
12	Kursus Integriti Gerakan Koperasi Tahun 2016 Anjuran Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM)	15/11/2016 – 16/11/2016	1
13	Seminar “Pengurusan Perubahan : Transformasi Kejayaan Koperasi” Anjuran Maktab Koperasi Malaysia (MKM)	24/11/2016	1
14	Kursus Ar-Rahnu X'Change (Asas)	28 – 30/11/2016	1
15	Kursus Mobile Apps Anjuran Maktab Koperasi Malaysia (MKM)	01/12/2016	5
16	Sesi Penerangan Produk ARX Simpan Anjuran Rakyat Management Services	2/12/2016 – 3/12/2016	5

Secara keseluruhannya, kesemua wargakerja telah menghadiri kursus sekurang-kurangnya selama 2 hari.

Bagi meningkat ilmu kerohanian, Sekatarakyat telah mengadakan Kuliah Pengukuhan Aqidah dan Kuliah Muqaddam untuk semua wargakerja yang dipimpin oleh Al-Fadil Ustaz Aizam Mas'ud. Malah, Sekatarakyat juga telah mengadakan Kelas *Business Communication* bagi mempertingkatkan pengetahuan dan keyakinan dalam penggunaan Bahasa Inggeris yang dipimpin oleh tenaga pengajar yang berpengalaman.

4. ACARA SEPANJANG TAHUN

Bil	Majlis	Tarikh
1	Program Percambahan Minda Lembaga Pengarah dan Pengurusan Sekatarakyat 2015	15 dan 16 Januari 2016
2	Majlis Perasmian Taska Sekatarakyat	18 Februari 2016
3	Mesyuarat Agung Perwakilan Sekatarakyat 2016	27 Februari 2016
4	Majlis Penyerahan Kunci kepada pembeli unit banglo di Sekata Vista	19 Mac 2016
5	Majlis Perjumpaan Anggota Bersara	9 April 2016
6	Majlis meraikan lawatan Pengarah Suruhanjaya Koperasi Malaysia, Cawangan Wilayah Persekutuan ke Sekatarakyat	16 Mei 2016
7	Majlis Tahlil Ar-Rahnu X'Change ke 6 di Seremban 2	22 Julai 2016
8	Majlis Soft Launching Ar-Rahnu X'Change ke 6 di Seremban 2	25 Julai 2016
9	Majlis Jamuan Hari Raya Aidil Fitri Sekatarakyat 2016	28 Julai 2016
10	Hari Keluarga Sekatarakyat 2016	16 hingga 18 September 2016
11	Perjumpaan bersama Pengurusan Bank Islam Malaysia Berhad di pejabat Sekatarakyat	22 September 2016
12	Majlis Tahlil Ar-Rahnu X'Change ke 7 di Kota Kemuning	30 September 2016
13	Majlis Soft Launching Ar-Rahnu X'Change ke 7 di Seremban 2	4 Oktober 2016
14	Program Mencari Harta Karun Sekatarakyat 2016	8 Oktober 2016
15	Program Team Building Kakitangan Sekatarakyat 2016	12 dan 13 November 2016
16	Majlis Makan Malam Tahunan Sekatarakyat 2016	3 Disember 2016

a) Penganjuran Acara Mencari Harta Karun 2016

Sekatarakyat telah menganjurkan acara mencari harta karun buat kali ke-7 pada 8 Oktober 2016 bersamaan dengan sambutan Hari Sukan Negara. Penganjuran kali ini dibuat dari Menara Kembar Bank Rakyat, Kuala Lumpur ke Awana Genting Resort, Pahang yang menyaksikan bilangan penyertaan yang amat positif walaupun penganjuran adalah tidak bermalam iaitu dengan jumlah penyertaan mencecah 84 buah kereta.

b) Pencapaian Melalui Pengiktirafan Suruhanjaya Koperasi Malaysia

i. Indeks 100 Koperasi Terbaik Malaysia 2016

Sekatarakyat telah dinobatkan sebagai koperasi terbaik di mana Sekatarakyat berada di tempat ke-12 daripada Indeks 100 Koperasi Terbaik Malaysia bagi tahun 2016 berbanding tempat ke-15 pada tahun 2015 oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM). Pengiktirafan Koperasi Terbaik di Malaysia dilakukan melalui proses penilaian kuantitatif dan kualitatif. Penilaian adalah merangkumi aspek pengurusan kewangan, kompetensi pengurusan, pematuhan perundangan dan kelestarian perniagaan. Proses penilaian

menggunakan piawaian yang ditetapkan oleh Jawatankuasa Penilai SKM. Tahap piawaian yang digunakan akan dikemaskini mengikut kedudukan Purata Nisbah Koperasi (PNK) dan diselaraskan dengan kriteria yang digunakan oleh International Co-operatives Alliances (ICA).

ii. Koperasi Terbaik Sektor Hartanah peringkat Wilayah Persekutuan 2016

Suruhanjaya Koperasi Malaysia telah menganugerahkan Sekatarakyat sebagai Koperasi Terbaik Sektor Hartanah peringkat Wilayah Persekutuan bersempena dengan Hari Koperasi Negara 2016. Anugerah ini sejajar dengan penglibatan Sekatarakyat dalam bidang hartanah seperti yang berikut:

- Projek perumahan banglo (Sekata Vista) di Dengkil, Selangor
- Projek perumahan rumah teres 2 tingkat dan apartment mampu milik (Sekata Villa) di Dengkil, Selangor
- Pembelian 32 unit apartment (Camelia) di Ringlet, Cameron Highland, Pahang

Kepentingan Anggota Lembaga Pengarah

Sehingga 31 Disember 2016, selain daripada pegangan saham dalam Sekatarakyat, tiada pengarah yang mempunyai apa-apa kepentingan dalam aktiviti perniagaan Sekatarakyat yang dilaksanakan.

TARIKH-TARIKH MESYUARAT LEMBAGA PENGARAH TAHUN 2016

Bil /2016	Tarikh Mesyuarat Lembaga Pengarah	Perkara
1	8 Januari 2016	Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah
2	27 Januari 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
3	28 Januari 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
4	4 Februari 2016	Mesyuarat Khas Persediaan Mesyuarat Agung Perwakilan Lembaga Pengarah
5	22 Februari 2016	Mesyuarat Khas Persediaan Mesyuarat Agung Perwakilan Lembaga Pengarah
6	23 Februari 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
7	24 Februari 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
8	27 Februari 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
9	10 Mac 2016	Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah
10	28 Mac 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
11	30 Mac 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
12	26 April 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
13	27 April 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
14	23 Mei 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
15	24 Mei 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
16	25 Jun 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
17	27 Julai 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
18	29 Julai 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
19	23 Ogos 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
20	24 Ogos 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
21	2 September 2016	Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah
22	26 September 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
23	26 Oktober 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
24	28 Oktober 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
25	29 November 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
26	30 November 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
27	20 Disember 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah
28	21 Disember 2016	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah

TARIKH-TARIKH PERBINCANGAN PORTFOLIO LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT TAHUN 2016

ALP/ BULAN	Datuk Mohamed Arsad Sehan	Pn Hasrul Liza Shah Rudin	Tn. Hj Mohd Salleh Mahmood	Tn Hj Abdul Lidzam Muhamad Alias	Dato' Shaharudin Mohd Sa'ad	Tn Hj Baharin Abu Samah	En Suhaimi Che Omar	Tn. Hj Azlan Alias
Jan	21/1/2016	29/1/2016	29/1/2016	22/1/2016	22/1/2016	25/1/2016	11/1/2016	26/1/2016
Feb	18/2/2016	25/2/2016	19/2/2016	19/2/2016	19/2/2016	17/2/2016	25/2/2016	26/2/2016
Mac	24/3/2016	23/3/2016	29/3/2016	28/3/2016	25/3/2016	25/3/2016	29/3/2016	28/3/2016
April	20/4/2016	21/4/2016	22/4/2016	21/4/2016	26/4/2016	20/4/2016	25/4/2016	26/4/2016
Mei	18/5/2016	19/5/2016	20/5/2016	20/5/2016	20/5/2016	20/5/2016	23/5/2016	23/5/2016
Jun	15/6/2016	23/6/2016	23/6/2016	20/6/2016	17/6/2016	21/6/2016	24/6/2016	29/6/2016
Julai	20/7/2016	22/7/2016	22/7/2016	20/7/2016	27/7/2016	15/7/2016	26/7/2016	25/7/2016
Ogos	17/8/2016	19/8/2016	19/8/2016	18/8/2016	19/8/2016	16/8/2016	Tiada	22/8/2016
Sept	19/9/2016	23/9/2016	27/9/2016	27/9/2016	26/9/2016	28/9/2016	26/9/2016	27/9/2016
Okt	19/10/2016	21/10/2016	20/10/2016	20/10/2016	21/10/2016	24/10/2016	26/10/2016	26/10/2016
Nov	17/11/2016	24/11/2016	24/11/2016	22/11/2016	21/11/2016	27/11/2016	28/11/2016	28/11/2016
Dis	15/12/2016	19/12/2016	21/12/2016	15/12/2016	20/12/2016	16/12/2016	21/12/2016	20/12/2016

**BUTIR-BUTIR PERBELANJAAN LEMBAGA DAN BAYARAN KEPADA PIHAK
INDIVIDU LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT TAHUN 2016**

Bil	Nama Lembaga Pengarah	Jawatan	Elaun Mesyuarat RM	Honorarium RM	Jumlah RM
1	Y Bhg. Datuk Mohamed Arsad Sehan	Pengerusi	7,000.00	13,750.00	20,750.00
2	Pn. Hasrul Liza Shah Rudin	Setiausaha Kehormat	7,000.00	13,750.00	20,750.00
3	Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood	Bendahari Kehormat	7,000.00	13,750.00	20,750.00
4	Tn. Hj. Baharin Abu Samah	Pengarah	7,000.00	13,750.00	20,750.00
5	Tn. Hj. Abdul Lidzam Muhamad Alias	Pengarah	6,800.00	13,750.00	20,550.00
6	Dato' Shahrudin Mohd Saad	Pengarah	6,200.00	13,750.00	19,950.00
7	Tn. Hj. Azlan Alias	Pengarah	7,000.00	13,750.00	20,750.00
8	E. Suhaimi Che Omar	Pengarah	6,600.00	13,750.00	20,350.00
	Jumlah		54,600.00	110,000.00	164,600.00

Lampiran 3A4

**SENARAI KURSUS YANG TELAH DIHADIRI OLEH AHLI LEMBAGA PENGARAH
SEKATARAKYAT DALAM TAHUN 2016**

TIADA

PERKARA 2 - LAMPIRAN 3B

Laporan Jawatankuasa Audit Dalamam

Tarikh : 10 Februari 2017

Y. Bhg. Datuk Mohamed Arsad Sehan
Pengerusi
Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad
Sekatarakyat
Tingkat 2A, Menara 2
Menara Kembar Bank Rakyat
No. 33, Jalan Rakyat
50470 Kuala Lumpur

Assalamualaikum wbt,
Y. Bhg. Datuk,

ULASAN JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN SEKATARAKYAT 2016

Adalah dimaklumkan, laporan ini disediakan bagi mematuhi kehendak subseksyen 42A (1) Akta Koperasi 1993 dan Undang-Undang Kecil 50 untuk dibentangkan di Mesyuarat Agung Perwakilan Tahun 2017.

2. Keanggotaan Ahli Jawatankuasa Audit Dalaman (JAD) ialah :-

- | | | | |
|-----|------------------------------------|---|-----------|
| 2.1 | Abdul Razak Kamsani (3161) | - | Pengerusi |
| 2.2 | Mohd. Hanafiah Mohd. Nawawi (3162) | - | AJK |
| 2.3 | Ismarazi Ismail (4020) | - | AJK |

3. Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman (JAD) Sekatarakyat ini dibuat berdasarkan pemerhatian yang kami jalankan serta Laporan Orang Kompeten (CWC & Company) atas perkara-perkara seperti yang berikut :-

- a) Keanggotaan
- b) Perakaunan

4. Tarikh-tarikh Mesyuarat JAD yang telah dilaksanakan adalah pada :-

- | | | | |
|-----|-------------|---|------------------------|
| 4.1 | 14 Jun 2016 | - | Mesyuarat Kali Pertama |
| 4.2 | 28 Dis 2016 | - | Mesyuarat Kali Kedua |
| 4.3 | 6 Jan 2017 | - | Mesyuarat Kali Ketiga |
| 4.4 | 14 Feb 2017 | - | Mesyuarat Kali Keempat |

5. Hasil semakan dan perbincangan bersama pihak Pengurusan dan Orang Kompeten (CWC & Company) adalah seperti yang berikut :-

5.1 Bahagian Keanggotaan

- ✓ Hasil semakan mendapati berkemungkinan kesilapan "*Human error*" akan berlaku di antara kedua-dua sistem (*Acctrak 21* & *E-Sekata*) yang saling tidak berhubungan secara baik.

- ✓ Walaubagaimana pun, kaedah terbaik bagi memastikan jumlah transaksi yang dipindahkan ke *Acctrak 21* mestilah selari/seimbang dengan jumlah dalam senarai urusniaga yang disediakan pada hujung bulan daripada sistem *E-Sekata* melalui jumlah di jurnal debit dan kredit.

5.2 Bahagian Perakaunan

- ✓ Hubungan (*link*) antara sistem Perakaunan dan *E-Sekata* akan dapat menyelaraskan Akaun Pembiayaan Anggota dengan *E-Sekata*.

6. Sehubungan dengan itu, kami berpuashati pengauditan Orang Kompeten (CWC & Company) dan ulasan serta tindakan daripada pihak Pengurusan selaras mengikut Undang-Undang Kecil Sekatarakyat.
7. Sebarang teguran daripada Orang Kompeten (CWC & Company) telah diperjelaskan secara terperinci dan tindakan susulan telah dilaksanakan oleh pihak Pengurusan secara berperingkat-peringkat seperti yang dibentangkan dalam Mesyuarat JAD yang lepas.
8. Kami mengucapkan terima kasih atas kejasama yang diberikan sepanjang kami melakukan mesyuarat dan perbincangan dengan pihak pengurusan dan Orang Kompeten (CWC & Company) di Ibu Pejabat Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad (Sekatarakyat), Tingkat 2A, Menara 2, Menara Kembar Bank Rakyat, No. 33, Jalan Rakyat, 50470 Kuala Lumpur
9. Dalam laporan ini diharapkan dapat membantu Lembaga Pengarah dan Pengurusan koperasi mempertingkatkan lagi urusan harian koperasi dengan cekap dan berkesan.
10. Kerjasama yang diberikan oleh Sekatarakyat kami dahului dengan ucapan terima kasih.

Sekian, terima kasih.

Disediakan oleh :


Abdul Razak Kamsani
Pengerusi JAD
No. Anggota : 3161
Tarikh : 15/2/17


Mohd. Hanafiah Mohd. Nawawi
AJK JAD
No. Anggota : 3162
Tarikh : 15/2/2017


Ismarazi Ismail
AJK JAD
No. Anggota : 4020
Tarikh : 15/2/2017

PERKARA 2 - LAMPIRAN 3C

Pandangan Ketua Pendaftar ke atas akaun teraudit 2015



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 (42)

Tarikh : 30 AUG 2016

Anggota Lembaga
Anggota-anggota Koperasi
Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad
Tingkat 2A, Menara 2, Menara Kembar Bank Rakyat
No. 33, Jalan Rakyat
50740 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 2015**

Merujuk kepada perkara di atas, adalah dimaklumkan bahawa akaun-akaun dan kunci kira-kira Koperasi yang diaudit oleh juruaudit Fam Seng Choy daripada 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 2015.
3. Berdasarkan semakan dan pemerhatian ke atas akaun dan kunci kira-kira yang dikemukakan, kami ingin menarik perhatian tuan berkenaan perkara-perkara berikut:-

PENERAJU KECERMERLANGAN KOPERASI



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

Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad

Pandangan Suruhanjaya Ke Atas Akaun dan Kunci Kira-kira
Koperasi Berakhir Pada 31 Disember 2015

(a) Persembahan Akaun

(i) Akaun 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 hendaklah **ditunjukkan di bawah Aset Bukan Semasa**. Walau bagaimanapun, berdasarkan makluman, didapati Koperasi dalam tindakan untuk menambahbaik sistem perakaunan Koperasi bagi memastikan persembahan akaun berkenaan adalah selaras dengan kehendak Garis Panduan 23.

(ii) Keuntungan Terkumpul Pada Awal Tahun

Pihak Koperasi masih belum mengambil tindakan terhadap ulasan yang dibangkitkan di perenggan (a)(ii) Pandangan Suruhanjaya bagi tahun kewangan 31 Disember 2014. Sehubungan itu, Koperasi dikehendaki memastikan item Keuntungan Terkumpul pada awal tahun **di letakkan selepas Pelarasan Bukan Operasi** semasa penyediaan penyata kewangan tahun hadapan.

(iii) Pinjaman Berjangka (Nota 20)

Amaun Pinjaman Berjangka yang akan dibayar dalam tempoh 12 bulan dari tarikh Kunci Kira-Kira hendaklah ditunjukkan **di bawah Liabiliti Semasa** manakala bagi tempoh melebihi 12 bulan hendaklah **ditunjukkan di bawah Liabiliti Bukan Semasa**. Selain itu, nota berkaitan Pinjaman Berjangka hendaklah diperincikan faedah yang dikenakan dan bayaran yang dibuat dalam tahun bagi setiap pinjaman.

(iv) Perincian Akaun Mengikut Aktiviti

Koperasi hendaklah 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.

Sila ambil perhatian tentang pemakaian GP23:Garis Panduan Pelaporan Penyata Kewangan Koperasi yang telah dikeluarkan pada 18 Oktober 2012 yang dikuatkuasakan pemakaiannya untuk penyata kewangan meliputi tempoh bermula pada atau selepas 1 Januari 2013. Sehubungan itu, sila pastikan Koperasi mematuhi sepenuhnya kehendak dan format dalam GP 23 ini semasa penyediaan penyata kewangan 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 2015

(b) Penyenggaraan Kumpulan Wang Rizab Statutori (KWRS)

Didapati KWRS masih belum diasingkan dalam bentuk aset cair atau mudah cair. Pihak Koperasi diminta mengasingkan sekurang-kurangnya lima belas peratus (15%) KWRS ke dalam bentuk aset cair atau mudah cair yang selamat dan terjamin seperti deposit tetap ataupun pelaburan mudharabah bagi mewakili KWRS. Aset KWRS perlu ditunjukkan di bawah tajuk **“Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori”**.

(c) Pelaburan (Nota 4)

Didapati Koperasi telah membuat pelaburan modal berjumlah RM8,000,000 dalam Syarikat Mainstay Development Sdn. Bhd. bagi pelaksanaan projek pembangunan perumahan di Dengkil, Selangor tanpa kelulusan daripada pihak Suruhanjaya sepertimana kehendak subseksyen 54(1) Akta Koperasi 1993(Akta).

Sila maklum bahawa selain daripada pelaburan di bawah peruntukan Akta yang dinyatakan di atas, lain-lain pelaburan perlu mendapat kelulusan terlebih dahulu daripada Suruhanjaya mengikut subseksyen 54(2) Akta. Koperasi juga dikehendaki memberi perhatian terhadap Peraturan 4, Peraturan-Peraturan Koperasi (Pelaburan) 2010 dan GP 16: Garis Panduan Pelaburan Wang Koperasi di bawah seksyen 54 Akta Koperasi 1993.

(d) Akaun Untung Rugi

Akaun Peruntukan Hari Raya berjumlah RM425,000 yang ditunjukkan di Akaun Untung Rugi adalah berdasarkan peruntukan yang diluluskan dalam belanjawan 2014. Didapati pihak koperasi telah mengakaunkan peruntukan berkenaan sebagai belanja dan dikreditkan di liabiliti sebagai akaun pelbagai pemiutang. Tindakan sedemikian adalah tidak tepat memandangkan perbelanjaan berkenaan masih belum berlaku di mana ianya adalah peruntukan berdasarkan kelulusan belanjawan. Sehubungan itu, Koperasi dikehendaki memastikan perbelanjaan berkenaan diakaunkan setelah transaksi tersebut berlaku iaitu apabila amaun berkenaan telah dibayar kepada anggota koperasi.

Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad

Pandangan Suruhanjaya Ke Atas Akaun dan Kunci Kira-kira
Koperasi Berakhir Pada 31 Disember 2015

(e) Laporan Berkanun Lembaga

Didapati peruntukan hutang lapuk yang ketara ke atas akaun penghutang perdagangan berjumlah RM1,000,000 tidak dinyatakan dalam Laporan Berkanun Lembaga yang disediakan oleh anggota Lembaga.

Sila ambil perhatian bahawa Laporan Berkanun Lembaga hendaklah disediakan dengan lengkap sepertimana kehendak subseksyen 59(3), Akta Koperasi 1993(Akta) serta mengandungi perkara – perkara yang abnormal sifatnya sepertimana yang diperincikan di bawah subseksyen 59(4), Akta. Sila pastikan keperluan ini dipatuhi pada tahun-tahun hadapan.

4. Semua pandangan Suruhanjaya di atas yang mempunyai kesan kewangan terhadap akaun teraudit dan Kunci Kira-Kira koperasi hendaklah diselaraskan dengan sewajarnya oleh Koperasi dan ditunjukkan dengan jelas dalam akaun teraudit Koperasi tahun kewangan akan datang selaras dengan peruntukan subseksyen 59(2A) Akta Koperasi 1993 dan dilaporkan oleh Lembaga dalam laporan berkanunnya sepertimana kehendak perenggan 59(3)(g) Akta yang sama.

5. 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 "

"TADBIR URUS CEMERLANG, MASA DEPAN GEMILANG"

Saya yang menurut perintah,



(HAJAH MERIAM BINTI MAT NOR)

Naib Pengerusi Eksekutif Operasi dan Kawalselia

b.p. Pengerusi Eksekutif

Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

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

'SKM Peneraju Kecemerlangan Koperasi'

MAKLUM BALAS KEPADA PANDANGAN KETUA PENDAFTAR

BIL	PERKARA	ULASAN KETUA PENDAFTAR	MAKLUM BALAS KEPADA ULASAN KETUA PENDAFTAR
A	Persembahan Akaun		
	(i) Akaun 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 hendaklah ditunjukkan di bawah Aset Bukan Semasa . Walau bagaimanapun, berdasarkan makluman, didapati Koperasi dalam tindakan untuk menambahbaik sistem perakaunan Koperasi bagi memastikan persembahan akaun berkenaan adalah selaras dengan kehendak Garis Panduan 23.	Telah diambil tindakan dalam tahun kewangan 2016.
	(ii) Keuntungan Berkumpul Pada Awal Tahun	Pihak Koperasi masih belum mengambil tindakan terhadap ulasan yang dibangkitkan di perenggan (a)(ii) Pandangan Suruhanjaya bagi tahun kewangan 31 Disember 2014. Sehubungan itu, Koperasi dikehendaki memastikan item Keuntungan Berkumpul pada awal tahun di letakkan selepas Pelarasan Bukan Operasi semasa penyediaan penyata kewangan tahun depan.	Telah diambil tindakan dalam tahun kewangan 2016.
	(iii) Pinjaman Berjangka (Nota 20)	Amaun Pinjaman Berjangka yang akan dibayar dalam tempoh 12 bulan dari tarikh Kunci Kira-Kira hendaklah ditunjukkan di bawah Liabiliti Semasa manakala bagi tempoh melebihi 12 bulan hendaklah ditunjukkan di bawah Liabiliti Bukan Semasa . Selain itu, nota berkaitan Pinjaman Berjangka hendaklah diperincikan faedah yang dikenakan dan bayaran yang dibuat dalam tahun bagi setiap pinjaman.	Telah diambil tindakan dalam tahun kewangan 2016.
	(iv) Perincian Akaun Mengikut Aktiviti	Koperasi hendaklah 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.	Pandangan daripada juruaudit, persembahan akaun tersebut jelas menunjukkan perincian prestasi bagi setiap aktiviti dengan melihat penyata pendapatan berbanding kos operasi bagi setiap aktiviti perniagaan.

B	Penyenggaraan Kumpulan Wang Rizab Statutori (KWRS)	Didapati KWRS masih belum diasingkan dalam bentuk aset cair atau mudah cair. Pihak Koperasi diminta mengasingkan sekurang-kurangnya lima belas peratus (15%) KWRS ke dalam bentuk aset cair atau mudah cair yang selamat dan terjamin seperti deposit tetap ataupun pelaburan mudharabah bagi mewakili KWRS. Aset KWRS perlu ditunjukkan di bawah tajuk " Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori ".	Telah diambil tindakan dalam tahun kewangan 2016.
C	Pelaburan (Nota 4)	Didapati Koperasi telah membuat pelaburan modal berjumlah RM8,000,000 dalam Syarikat Mainstay Deveploment Sdn. Bhd. Bagi pelaksanaan projek pembangunan perumahan di Dengkil, Selangor tanpa kelulusan dari pihak Suruhanjaya sepertimana kehendak subseksyen 54(1) Akta Koperasi 1993(Akta). Sila maklum bahawa selain daripada pelaburan di bawah peruntukan Akta yang dinyatakan di atas, lain-lain pelaburan perlu mendapat kelulusan terlebih dahulu daripada Suruhanjaya mengikut subseksyen 54(2) Ata. Koperasi juga dikehendaki memberi perhatian terhadap Peraturan 4, Peraturan-peraturan Koperasi (Pelaburan) 2010 dan GP 16: Garis Panduan Pelaburan Wang Koperasi di bawah seksyen 54 Akta Koperasi 1993.	Perkara ini bukanlah merupakan pelaburan di dalam syarikat tersebut tetapi merupakan pembelian tanah. Perkara tersebut telah pun dirujuk kepada SKM dan pelaburan tersebut memadai hanya dengan mendapat kelulusan Lembaga Pengarah sahaja dan perlu dimaklumkan kepada Suruhanjaya koperasi Malaysia.
D	Akaun Untung Rugi	Akaun Peruntukan Hari Raya berjumlah RM425,000 yang ditunjukkan di Akaun Untung Rugi adalah berdasarkan peruntukan yang diluluskan dalam belanjawan 2014. Didapati pihak koperasi telah mengakaunkan peruntukan berkenaan sebagai belanja dan dikreditkan di liabiliti sebagai akaun pelbagaipemiutang. Tindakan sedemikian adalah tidak tepatmemandangkan perbelanjaan berkenaan masih belum berlaku di mana ianya adalah peruntukan berdasarkan kelulusan belanjawan. Sehubungan itu, Koperasi dikehendaki memastikan perbelanjaan berkenaan diakaunkan setelah transaksi tersebut berlaku iaitu apabila amaun berkenaan telah dibayar kepada anggota koperasi	Telah diambil tindakan dalam tahun kewangan 2016.

E	Laporan Berkanun Lembaga	Didapati peruntukan hutang lapuk yang ketara ke atas akaun penghutang perdagangan berjumlah RM1,000,000 tidak dinyatakan dalam Laporan Berkanun Lembaga yang disediakan oleh anggota Lembaga. Sila ambil perhatian bahawa Laporan Berkanun Lembaga hendaklah disediakan dengan lengkap sepertimana subseksyen 59(3), Akta Koperasi 1993(Akta) serta mengandungi perkara - perkara yang abnormal sifatnya sepertimana yang diperincikan di bawah subseksyen 59(4), Akta. Sila pastikan keperluan ini dipatuhi pada tahun-tahun hadapan.	Ambil maklum atas perkara ini.
----------	---------------------------------	--	--------------------------------

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 2016 | - | Lampiran 4A |
| (b) | Laporan Juruaudit Koperasi | - | Lampiran 4B |

PERKARA 3 - LAMPIRAN 4A

Penyata Kunci Kira-kira pada 31 Disember 2016

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN BERKANUN LEMBAGA

DAN

PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR

1 JAN 2016 – 31 DIS 2016

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

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

INFORMASI KOPERASI

- | | |
|---------------------|--|
| 1. Anggota Lembaga | Pengerusi : Daluk Mohamed Arsad Bin Schan
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 | Tingkat 2A, Menara 2
Menara Kembar Bank Rakyat
No. 33, Jalan Rakyat
50470 Kuala Lumpur |
| 3. Bank | Affin Islamic Bank Berhad
Bank Islam Berhad
Bank Muamalat Malaysia Berhad
Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad
CIMB Islamic Bank Berhad |
| 4. Juruaudit | Pam & Associates (NI' 1096)
Chartered Accountants Malaysia
Lesen Jurnaudit 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 - 5
AKAUN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN	6
AKAUN UNTUNG RUGI	7 - 9
PENYATA PENGALIRAN TUNAI	10 - 11
NOFA-NOTA KEPADA AKAUN	12 - 27

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KUNCI KIRA-KIRA PADA 31 DISEMBER, 2016

	NOTA	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
HARTA TANAH, LOJI & PERALATAN	3	40,267,266	39,868,316
<u>ASET BUKAN SEMASA</u>			
Pelaburan Dalam Syer Siar Harga	4	102,292	72,850
Pelaburan Dalam Syer Tak Siar Harga	5	6,000,097	6,000,097
Pelaburan Dalam Usaha Sama	6	8,506,623	10,800,000
Pembiayaan Anggota	7	223,186,352	232,124,742
Akaun Caruman Kumpulan Wang Likuiditi Pusat	8	459,400	-
		<u>238,254,764</u>	<u>248,997,689</u>
<u>ASET SEMASA</u>			
Inventori	9	143,037	181,483
Harta tanah dalam perdagangan	10	2,660,640	-
Penghutang Dagangan	11	3,367,288	4,178,685
Pembiayaan Ar-Rahnu	12	60,919,905	56,313,022
Pembiayaan Anggota	7	25,701,572	-
Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori	13	300,000	-
Pelbagai Penghutang, Deposit & Prabayar	15	7,881,625	4,746,819
Simpanan Tetap Dengan Bank Berlesen	14	2,385,131	1,737,000
Wang di Bank dan di Tangan	16	7,227,197	4,026,406
		<u>110,586,395</u>	<u>71,183,415</u>
<u>LIABILITI SEMASA</u>			
Pemiutang Dagangan	17	451,903	169,108
Pinjaman Berjangka	18	27,875,985	15,814,992
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	19	373,567	308,494
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	20	186,784	154,247
Cadangan Dividen	21	13,034,194	10,991,275
Honorarium Lembaga Pengarah	22	110,000	110,000
Pelbagai Pemiutang, Akruan & Deposit Terima	23	23,735,444	26,386,476
Sewa Beli	24	8,001	7,551
Peruntukan Cukai dan Zakat	25	550,000	1,694,935
Bank Overdraft	26	13,447,577	39,144,564
		<u>79,773,455</u>	<u>94,781,642</u>
ASET/(LIABILITI) SEMASA BERSIH		<u>30,812,940</u>	<u>(23,598,227)</u>
		<u>309,334,970</u>	<u>265,267,778</u>

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

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KUNCI KIRA-KIRA PADA 31 DISEMBER, 2016

	NOTA	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Dibiayai oleh :			
Modal Syer Anggota	27	1,387,740	1,258,262
Modal Yuran Anggota	28	85,506,889	75,710,507
Kumpulan Wang Penyamaan Dividen	29	900,000	900,000
Tabung Khairat Anggota	30	980,115	797,782
Tabung Penebusan Pembiayaan	31	64,335	64,335
Tabung Saguhati Pendidikan Lanjutan Sekatarakyat	32	2,334,113	2,358,613
Akaun Untung Rugi Terkumpul		7,832,195	7,414,852
KUMPULAN WANG ANGGOTA		<u>99,005,387</u>	<u>88,504,351</u>
Kumpulan Wang Rizab Statutori	33	19,356,846	17,115,444
Tabung Persaraan Kakitangan	34	2,114,208	1,831,676
<u>LIABILITI BUKAN SEMASA</u>			
Sewa Beli	24	48,498	56,500
Pinjaman Berjangka	18	188,810,031	157,759,807
		<u>188,858,529</u>	<u>157,816,307</u>
		<u>309,334,970</u>	<u>265,267,778</u>

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

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

AKAUN PEMBAGIAN KEUNTUNGAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

	NOTA	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Keuntungan bersih tahun semasa		18,678,354	15,424,719
Tolak: Pembahagian Berkanun			
Kumpulan Wang Rizab Statutori - 12%	33	2,241,402	1,850,966
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi - 2%	19	373,567	308,494
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi - 1%	20	186,784	154,247
		<u>2,801,753</u>	<u>2,313,707</u>
Keuntungan selepas pembahagian berkanun		15,876,601	13,111,012
Peruntukan cukai	25	(1,500,000)	(1,300,000)
Zakat	25	(250,000)	(120,000)
Jumlah keuntungan yang boleh dibahagikan		<u>14,126,601</u>	<u>11,691,012</u>
Tolak: Cadangan Pembahagian			
Dividen yang dicadangkan	21	13,034,194	10,991,275
Honorarium Lembaga Pengarah	22	110,000	110,000
Tabung Khairat Anggota 2%	30	282,532	233,820
Tabung Persaraan Kakitangan 2%	34	282,532	233,820
		<u>13,709,258</u>	<u>11,568,915</u>
Keuntungan selepas pembahagian		417,343	122,097
Pelarasan cukai tahun lepas		-	(899,550)
Baki keuntungan pada awal tahun		7,414,852	8,192,305
Keuntungan selepas pembahagian & bawa ke hadapan		<u>7,832,195</u>	<u>7,414,852</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, 2016

	NOTA	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
PENDAPATAN			
Keuntungan pembiayaan anggota		21,365,961	21,620,647
Pendapatan Ar-Rahnu		7,049,766	10,891,726
Pendapatan pembersihan pejabat		4,569,581	4,533,386
Pendapatan lain	35	3,624,770	1,730,944
Sewa diterima		3,106,376	2,803,372
Pendapatan insuran		2,751,375	575,461
Medan Selera (Jln. Travers)		1,518,312	1,624,163
Pendapatan pengangkutan barang		1,176,126	214,230
Dividen daripada pelaburan		779,454	797,585
Kedai Serbaneka (Jln. Travers)		760,093	607,123
Pendapatan kafeteria		537,925	780,755
Untung atas akaun bank		465,462	22,809
Pemulihan hutang lapuk hapuskira		425,187	350,454
Jualan barangan (SBP & EPP)		414,209	370,581
Pendapatan e-pay		373,980	181,729
Pendapatan Taska		346,125	-
Pendapatan Touch N Go		186,897	-
Pendapatan kedai Sekatarakyat		164,444	188,737
Pendapatan lain daripada anggota		131,390	296,513
Air mineral		105,118	102,845
Regal water		410	1,848
Jualan Alpha Lipid		-	7,438
		<u>49,852,961</u>	<u>47,702,346</u>
KOS OPERASI			
Belanja kewangan		7,812,803	12,168,859
Kos e-pay		593,909	178,916.00
Kos jualan barangan (SBP & EPP)		408,329	347,048
Kos jualan Alpha Lipid		960	6,240
Kos jualan air mineral		85,719	80,826
Kos jualan regal water		-	408
Kos jualan kafeteria		370,261	637,811
Kos jualan kedai Sekatarakyat		133,929	112,897
Kos jualan kedai Serbaneka		513,797	474,200
Kos jualan Touch N Go		66,454	-
Kos jualan medan selera		928,955	1,082,658
Kos pembersihan pejabat		4,169,887	4,092,936
Kos penghantaran barang		1,073,456	198,225
		<u>16,158,459</u>	<u>19,381,024</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, 2016

	NOTA	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
PERBELANJAAN AM			
Gaji pokok		1,578,548	1,238,733
Bayaran bonus		533,665	789,889
Dana Pemasaran Nasional		116,736	217,331
Elaun sara hidup		102,360	61,660
Elaun lebih masa		257,824	311,010
Elaun tuntutan perjalanan		120,497	115,399
Elaun-elaun lain		115,179	123,806
Elaun mesyuarat Lembaga Pengarah	36	57,800	53,000
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja		203,199	262,875
PERKESO		27,675	19,621
Royalti francais		466,343	869,327
Royalti Taska		98,111	-
Susutnilai harta tanah, loji & peralatan		1,538,148	1,293,684
Bayaran pos dan penghantaran		26,866	24,025
Bekalan & belanja pejabat		302,132	215,667
Belanja berkaitan Taska		17,705	-
Belanja kebajikan kakitangan		88,509	195,969
Belanja keraian mengadakan majlis		370,415	207,597
Belanja lain berkaitan Ar-Rahnu		847,679	503,244
Belanja lain berkaitan Kafeteria		5,735	3,359
Belanja lain berkaitan Kedai		2,086	-
Belanja lain berkaitan Medan Selera		4,890	-
Caj bank		2,254	1,834
Cukai pintu, insuran & lesen		334,465	74,484
Derma dan sumbangan		6,600	48,828
Paedah sewa beli kenderaan		3,021	2,861
Pi audit luar		28,000	25,000
Pi pengiraan cukai		5,000	5,000
Kos Penghantaran untuk air mineral		-	6,379
Kos Penghantaran untuk kafeteria		-	4,900
Kursus & latihan		133,415	157,605
Pelbagai perbelanjaan		53,965	12,528

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, 2016**

	NOTA	2016 <u>RM</u>	2015 <u>RM</u>
PERBELANJAAN AM - (SAMBUNGAN)			
Penyelenggaraan & pembaikan		918,454	455,478
Perbelanjaan promosi dan perkhidmatan		119,996	127,783
Perhubungan dan utiliti		520,065	368,039
Perkhidmatan ikhtisas		401,740	275,222
Perkhidmatan percetakan & menjilid		-	27
Peruntukan Hari Raya		441,500	425,000
Peruntukan hutang lapuk		1,540,615	1,000,000
Pulangan atas pembayaran segera		2,901,559	2,708,732
Sewa		707,127	684,154
Subsidi perumahan & bayaran perubatan		16,270	6,553
		<u>15,016,148</u>	<u>12,896,603</u>
KEUNTUNGAN BERSIH DIPINDAI KE AKAUN			
PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN		<u>18,678,354</u>	<u>15,424,719</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, 2016**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
PENGALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI		
Keuntungan selepas pembahagian	417,343	122,097
Pelarasan bagi butiran yang tidak melibatkan pergerakan tunai		
Peruntukan cukai tahun lepas	-	(899,550)
Peruntukan hutang lapuk	1,540,615	1,000,000
Susutnilai harta tanah, loji & peralatan	1,538,148	1,293,684
Peruntukan Hari Raya	441,500	425,000
Pemulihan hutang lapuk hapuskira	(425,187)	(350,454)
Penambahan operasi sebelum perubahan modal kerja	3,512,419	1,590,777
Perubahan pada modal kerja:		
<u>(Penambahan) / Pengurangan</u>		
Inventori	38,446	(91,766)
Harta tanah dalam perdagangan	(2,660,640)	-
Penghutang Dagangan	811,397	(2,240,947)
Pembiayaan Ar-Rahnu	(4,606,883)	32,017,082
Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori	(300,000)	-
Pelbagai Penghutang, Deposit & Prabayar	(3,134,806)	(2,041,363)
<u>Penambahan / (Pengurangan)</u>		
Pemiutang Dagangan	282,795	162,423
Pelbagai Pemiutang, Akruan & Deposit Terima	(2,651,032)	14,336,349
Aliran tunai yang digunakan dalam / dari aktiviti operasi	(8,708,304)	43,732,555
Peruntukan hutang lapuk	(1,540,615)	(1,000,000)
Peruntukan Hari Raya	(441,500)	(425,000)
Pemulihan hutang lapuk hapuskira	425,187	350,454
	(10,265,232)	42,658,009
PENGALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN		
Pembelian harta tanah, loji & peralatan	(1,937,098)	(6,589,905)
Pelaburan Dalam Syer Siar Harga	(29,442)	-
Pelaburan Dalam Usaha Sama	2,293,377	(8,000,000)
Pembiayaan Anggota	(16,763,182)	(15,426,222)
Akaun Caruman Kumpulan Wang Likuiditi Pusat	(459,400)	-
Tabung persaraan kakitangan	282,532	129,237
Tunai bersih yang digunakan dalam aktiviti pelaburan	(16,613,213)	(29,886,890)

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

KOPERASI KAKTANGAN BANK RAKYAT BERHAD**PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
PENGALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Modal syer anggota	129,478	91,188
Modal yuran anggota	9,796,382	7,967,577
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	32,537	23,647
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	65,073	11,823
Bayaran cukai dan zakat	(1,144,935)	308,963
Bayaran dividen	2,042,919	873,969
Tabung Khairat Anggota	182,333	146,820
Tabung Saguhati Pendidikan Lanjutan Sekatarakyat	(24,500)	(50,500)
Kumpulan Wang Rizab Statutori	2,241,402	1,850,966
Tambahan pinjaman luar	-	10,000,000
Pinjaman Berjangka	43,111,217	(28,453,216)
Sewa beli	(7,552)	64,051
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	<u>56,424,354</u>	<u>(7,164,712)</u>
Tambahan dalam tunai dan persamaan tunai	29,545,909	5,606,407
Tunai dan persamaan tunai bagi awal tahun	(33,381,158)	(38,987,565)
Tunai dan persamaan tunai bagi akhir tahun	<u>(3,835,249)</u>	<u>(33,381,158)</u>
Tunai dan persamaan tunai bagi akhir tahun bergabung:-		
Simpanan Tetap Dengan Bank Berlesen	2,385,131	1,737,000
Wang di bank dan di tangan	7,227,197	4,026,406
Bank overdraft	(13,447,577)	(39,144,564)
	<u>(3,835,249)</u>	<u>(33,381,158)</u>

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

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERTUAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

1. KEGIATAN KOPERASI

Koperasi sedang bergiat dalam bidang jimat cermat dan pinjam-meminjam seperti memberi pinjaman kepada anggota dan pinjaman alat elektrik. Koperasi juga menjadi agen kepada beberapa buah syarikat insuran serta memperoleh pendapatan daripada penjualan barangan elektrik dan penyewaan rumah kedai, penjualan pakaian, perniagaan Ar-Rahmu 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) Harta tanah, 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%
Pangsapuri	- (Dalam pembinaan)

(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

Urusiaga 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, 2016**

2. DASAR DASAR PERAKAUNAN- (sambungan)

(c) Inventori

Stok perniagaan adalah terdiri daripada stok kafeteria, kedai Sekatarakyat, susu Alpha Lipid, c-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 direalisasikan. 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 imbangan.

(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 dan simpanan tetap dengan bank berlesen.

(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.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERTUAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

2. DASAR DASAR PERAKAUNAN- (sambungan)**(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.

(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. HARTA TANAH, LOJI & PERALATAN

Harta tanah, loji dan peralatan dalam tahun 2016 termasuk seperti berikut:

	< ----- KOS ----- >			
	Pada <u>01-01-2016</u> <u>RM</u>	<u>Tambahan</u> <u>RM</u>	<u>Pclupusan</u> <u>RM</u>	Pada <u>31-12-2016</u> <u>RM</u>
Tanah pegangan bebas	6,911,073	(2,090,000)	-	4,821,073
Rumah kedai & pangsapuri	34,265,854	2,900,000	-	37,165,854
Kenderaan	85,628	-	-	85,628
Papan tanda	46,149	15,811	-	61,960
Perabot	207,347	83,327	-	290,674
Perkakas	462,056	226,942	-	688,998
Penghawa dingin	32,074	-	-	32,074
Ubahsuai kedai	2,211,593	416,192	-	2,627,785
Komputer, mesin kira & telefon	1,235,816	384,826	-	1,620,642
	<u>45,457,590</u>	<u>1,937,098</u>	<u>-</u>	<u>47,394,688</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

3. **HARTA TANAH, LOJI & PERALATAN – (sambungan)**

	< ----- SUSUTNILAI TERKUMPUL ----- >			
	Pada 01-01-2016 <u>RM</u>	<u>Tambahan</u> <u>RM</u>	<u>Pelupusan</u> <u>RM</u>	Pada 31-12-2016 <u>RM</u>
Tanah pegangan bebas	-	-	-	-
Rumah kedai & pangsapuri	3,716,905	685,056	-	4,401,961
Kenderaan	10,008	10,889	-	20,897
Papan tanda	9,435	2,987	-	12,422
Perabot	85,676	15,157	-	100,833
Perkakas	74,281	46,302	-	120,583
Penghawa dingin	19,428	5,608	-	25,036
Ubahsuai kedai	683,571	423,562	-	1,107,133
Komputer, mesin kira & telefon	989,970	348,587	-	1,338,557
	<u>5,589,274</u>	<u>1,538,148</u>	<u>-</u>	<u>7,127,422</u>

	<--- Nilai buku bersih --->		Susutnilai
	Pada 31-12-2016 <u>RM</u>	Pada 31-12-2015 <u>RM</u>	Pada 31-12-2015 <u>RM</u>
Tanah pegangan bebas	4,821,073	6,911,073	-
Rumah kedai & pangsapuri	32,763,893	30,548,949	685,056
Kenderaan	64,731	75,620	10,008
Papan tanda	49,538	36,714	2,604
Perabot	189,841	121,671	12,240
Perkakas	568,415	387,775	28,776
Penghawa dingin	7,038	12,646	1,608
Ubahsuai kedai	1,520,652	1,528,022	302,868
Komputer, mesin kira & telefon	282,085	245,846	250,524
	<u>40,267,266</u>	<u>39,868,316</u>	<u>1,293,684</u>

Pengurangan di tanah pegangan bebas adalah pembayaran bagi Pelaburan Usaha Sama - Sekata Vista di mana pengelasan akaun dibuat dalam tahun semasa.

32 unit Pangsapuri di Mukim Ringlet Dacrah Cameron Highlands adalah dalam pembinaan. Tiada susut nilai tahun semasa bagi Pangsapuri kerana masih dalam pembinaan.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

4. PELABURAN DALAM SYER SIAR HARGA

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Pelaburan saham		
<u>Pada kos</u>		
Saham tersiarharga di Malaysia	<u>72,850</u>	<u>72,850</u>
<u>Pada nilai pasaran</u>		
Saham tersiarharga di Malaysia	<u>102,292</u>	<u>88,708</u>
Bilangan unit	<u>356,916</u>	<u>267,032</u>
Nilai pasaran per unit	<u>0.2866</u>	<u>0.3322</u>

Pelaburan saham siarharga di Malaysia adalah pelaburan dalam Tabung Unit Amanah yang diuruskan oleh PMB Investment Berhad (Dulu dikenali sebagai ASM Investment Services Berhad) iaitu Pelaburan PMB Syariah Premier Fund.

5. PELABURAN DALAM SYER TAK SIAR HARGA

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Pelaburan saham		
<u>Pada kos</u>		
Saham taksiarharga	<u>6,000,097</u>	<u>6,000,097</u>

Pelaburan saham siarharga di Malaysia adalah pelaburan dalam Bank Rakyat Berhad.

6. PELABURAN DALAM USAHA SAMA

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Usaha sama Sekata Vista (50%)	-	2,800,000
Usaha sama Sekata Villa (60%)	<u>8,506,623</u>	<u>8,000,000</u>
	<u>8,506,623</u>	<u>10,800,000</u>

Koperasi mempunyai pelaburan usaha sama (Sekata Vista) 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. Usaha sama ini telah siap pada Mei, 2016.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERTHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

6. PELABURAN DALAM USAHA SAMA - (sambungan)

Pelaburan usaha sama (Sekata Villa) antara Koperasi dengan Pembinaan Tetap Teguh Jentera Sdn. Bhd. (Dulu dikenali sebagai Mainstay Land Sdn. Bhd.) (837101-V) untuk membiayai pembangunan 107 unit rumah teres 2 tingkat dan 47 unit pangsapuri di atas tanah pegangan bebas Geran 310163, Lot 3514, Mukim Dengkil, Sepang, Selangor Darul Ehsan. Tanah pegangan bebas ini adalah hak milik Koperasi dengan harga kos RM8,000,000. Penambahan dalam tahun semasa ialah pembayaran kemajuan pelaburan projek yang dibuat dari semasa ke semasa.

7. PEMBIAYAAN ANGGOTA

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
(a) Pembiayaan wang/tunai		
Baki pada 1 Januari	181,708,647	166,428,970
Pembiayaan diberi	107,351,831	102,294,176
Keuntungan pembiayaan atas saham	299,000	723,000
	<u>289,359,478</u>	<u>269,446,146</u>
Ditolak:		
Bayaran dikembalikan	(90,863,034)	(87,462,588)
Keuntungan pembiayaan atas saham	(342,891)	(274,911)
	<u>(91,205,925)</u>	<u>(87,737,499)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>198,153,553</u>	<u>181,708,647</u>
(b) Pembiayaan alat letrik/barangan		
Baki pada 1 Januari	(1,537)	5,800
Pembiayaan diberi	13,845	12,000
	<u>12,308</u>	<u>17,800</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(12,290)	(19,337)
Baki pada 31 Disember	<u>18</u>	<u>(1,537)</u>
(c) Jualan insuran tertangguh		
Baki pada 1 Januari	(16,980)	3,511
Pembiayaan diberi	54,425	2,274
	<u>37,445</u>	<u>5,785</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(20,464)	(22,765)
Baki pada 31 Disember	<u>16,981</u>	<u>(16,980)</u>
(d) Pembiayaan naik sekolah		
Baki pada 1 Januari	186,602	200,984
Pembiayaan diberi	39,500	152,400
	<u>226,102</u>	<u>353,384</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(175,433)	(166,782)
Baki pada 31 Disember	<u>50,669</u>	<u>186,602</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

7. PEMBIAYAAN ANGGOTA – (sambungan)

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
(e) Pembiayaan Skim Belian Plus		
Baki pada 1 Januari	43,329,790	42,803,595
Pembiayaan diberi	14,044,083	17,733,881
	<u>57,373,873</u>	<u>60,537,476</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(13,224,906)	(17,207,686)
Baki pada 31 Disember	<u>44,148,967</u>	<u>43,329,790</u>
 (f) Pembiayaan Umrah		
Baki pada 1 Januari	33,679	42,513
Pembiayaan diberi	11,800	-
	<u>45,479</u>	<u>42,513</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(2,184)	(8,834)
Baki pada 31 Disember	<u>43,295</u>	<u>33,679</u>
 (g) Pembiayaan barangan kedua		
Baki pada 1 Januari	39,807	34,187
Pembiayaan diberi	28,216	5,620
	<u>68,023</u>	<u>39,807</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(64,679)	-
Baki pada 31 Disember	<u>3,344</u>	<u>39,807</u>
 (h) Pembiayaan kenderaan		
Baki pada 1 Januari	413,765	409,999
Pembiayaan diberi	139,638	59,663
	<u>553,403</u>	<u>469,662</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(81,609)	(55,897)
Baki pada 31 Disember	<u>471,794</u>	<u>413,765</u>
 (i) Pembiayaan saham Bank Rakyat		
Baki pada 1 Januari	6,137,888	6,715,248
Pembiayaan diberi	-	-
	<u>6,137,888</u>	<u>6,715,248</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(454,365)	(577,360)
Baki pada 31 Disember	<u>5,683,523</u>	<u>6,137,888</u>
 (j) Pembiayaan burung walit		
Baki pada 1 Januari	40,909	53,713
Pembiayaan diberi	-	-
	<u>40,909</u>	<u>53,713</u>
Tolak : Bayaran dikembalikan	(6,237)	(12,804)
Baki pada 31 Disember	<u>34,672</u>	<u>40,909</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

7. PEMBIAYAAN ANGGOTA – (sambungan)

	<u>2016</u> RM	<u>2015</u> RM
(k) Pembiayaan raya		
Baki pada 1 Januari	252,172	-
Pembiayaan diberi	137,498	449,803
	389,670	449,803
Tolak : Bayaran dikembalikan	(264,520)	(197,631)
Baki pada 31 Disember	125,150	252,172
 (l) Pembiayaan kecemasan		
Baki pada 1 Januari	-	-
Pembiayaan diberi	160,000	-
	160,000	-
Tolak : Bayaran dikembalikan	(4,042)	-
Baki pada 31 Disember	155,958	-
 Jumlah baki pembiayaan anggota pada 31 Disember	248,887,924	232,124,742
 Dibayar balik seperti berikut:		
Aset semasa – dalam 1 tahun	25,701,572	22,937,728
Aset bukan semasa – selepas 1 tahun	223,186,352	209,187,014
	248,887,924	232,124,742

8. AKAUN CARUMAN KUMPULAN WANG LIKUIDITI PUSAT

	<u>2016</u> RM	<u>2015</u> RM
Kumpulan Wang Likuiditi	459,400	-

9. INVENTORI

	<u>2016</u> RM	<u>2015</u> RM
Air mineral	2,057	7,976
Kedai	17,933	43,828
Kafetaria	4,091	3,672
Susu Alpha Lipid	-	960
Touch N Go	23,547	-
Medan Selera	8,529	8,808
Kedai Serbaneka	48,462	96,412
E-Pay	38,418	19,827
	143,037	181,483

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

10. HARTA TANAH DALAM PERDAGANGAN

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
3 unit Sekata Vista, Sepang, Selangor	2,660,640	-

11. PENGHUTANG DAGANGAN

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Dalam tempoh kredit (60 hari)	2,404,877	4,178,685
1 hingga 30 hari lepas tempoh kredit	308,243	-
31 hingga 60 hari lepas tempoh kredit	654,168	-
	962,411	-
	<u>3,367,288</u>	<u>4,178,685</u>

12. PEMBIAYAAN AR-RAHNU

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	56,313,022	88,330,104
Pembiayaan diberi	53,334,832	51,391,984
	109,647,854	139,722,088
Tolak : Bayaran dikembalikan	(48,727,949)	(83,409,066)
Baki pada 31 Disember	<u>60,919,905</u>	<u>56,313,022</u>

13. ASET KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Public Mutuaf – Public Dana Islamic Treasures Growth	300,000	-

14. SIMPANAN TETAP DENGAN BANK BERLESEN

Senarai simpanan tetap adalah seperti berikut:

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
<u>Bank berlesen</u>		
- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Bhd	191,000	382,000
- Bank Islam Malaysia Berhad	1,657,190	1,355,000
<u>Jenis simpanan</u>		
- Mudharabah	536,941	-
- Corporate FTA-i	2,385,131	1,737,000
- Sinking fund		

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

15. PELBAGAI PENGHUTANG, DEPOSIT & PRABAYAR

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Pelbagai penghutang	2,479,995	2,090,390
Deposit		
- Air	6,300	6,000
- FIS	200	200
- Kafeteria	3,400	3,400
- Pembelian hartanah	-	127,000
- Premium insuran	2,500	2,500
- Sewa & utiliti kedai Ar-Rahnu	147,019	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
- Telckom	4,000	4,000
- TNB	301,191	297,591
- Lain-lain deposit	13,031	131,966
- Deposit jaminan Ar-Rahnu	300,000	-
Pendahuluan e-pay	73,790	47,390
Prabayar / bayaran terdahulu (termasuk GST)	4,519,399	1,994,332
	<u>7,881,625</u>	<u>4,746,819</u>

16. WANG DI BANK DAN DI TANGAN

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Wang di bank	7,185,275	4,002,406
Wang di tangan	41,922	24,000
	<u>7,227,197</u>	<u>4,026,406</u>

17. PEMIUTANG DAGANGAN

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	169,108	6,685
Tambahan dalam tahun	6,783,063	5,010,884
	6,952,171	5,017,569
Bayaran dalam tahun	(6,500,268)	(4,848,461)
Baki pada 31 Disember	<u>451,903</u>	<u>169,108</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

18. PINJAMAN BERJANGKA

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Bayaran dalam tahun 12 bulan	27,875,985	15,814,992
Bayaran selepas 12 bulan	188,810,031	157,759,807
	<u>216,686,016</u>	<u>173,574,799</u>

Tahun pembiayaan bagi pinjaman adalah dalam lingkungan 4.5 hingga 20 tahun (2015: 4.5 hingga 20 tahun). Kadar faedah yang dikenakan dalam lingkungan 3.00% hingga 15% (2015: 3.00% hingga 8.10%) setahun.

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

Pergerakan akaun pinjaman berjangka adalah seperti berikut:-

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	173,574,799	192,028,015
Tambahan dalam tahun	114,542,587	15,000,000
	288,117,386	207,028,015
Bayaran dalam tahun	(71,431,370)	(33,453,216)
Baki pada 31 Disember	<u>216,686,016</u>	<u>173,574,799</u>

19. KUMPULAN WANG AMANAH PENDIDIKAN KOPERASI

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	308,494	284,847
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 2%	373,567	308,494
	682,061	593,341
Dikeluarkan dalam tahun	(308,494)	(284,847)
Baki pada 31 Disember	<u>373,567</u>	<u>308,494</u>

20. KUMPULAN WANG AMANAH PEMBANGUNAN KOPERASI

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	154,247	142,424
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 1%	186,784	154,247
	341,031	296,671
Dikeluarkan dalam tahun	(154,247)	(142,424)
Baki pada 31 Disember	<u>186,784</u>	<u>154,247</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERTIAD**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016****21. CADANGAN DIVIDEN**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	10,991,275	10,117,306
Dicadangkan dalam tahun	13,034,194	10,991,275
	24,025,469	21,108,581
Dibayar dalam tahun	(10,991,275)	(10,117,306)
Baki pada 31 Disember	13,034,194	10,991,275

22. HONORARIUM LEMBAGA PENGARAH

	<u>2016</u>	<u>2015</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	110,000	110,000

23. PELBAGAI PEMIUTANG, AKRUAN & DEPOSIT TERIMA

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Pelbagai pemiutang	22,191,386	24,093,094
Akruan	1,544,058	1,744,150
Deposit diterima	-	549,232
	23,735,444	26,386,476

24. SEWA BELI

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Minimum bayaran sewa beli:		
Dalam masa 12 bulan	10,572	10,572
Selepas 1 tahun	54,605	65,178
	65,177	75,750
Tolak: Caj faedah masa depan	(8,678)	(11,699)
Nilai semasa sewa beli	56,499	64,051
Dibayar balik seperti berikut:		
Liabiliti semasa – dalam 1 tahun	8,001	7,551
Liabiliti jangka panjang -- selepas 1 tahun	48,498	56,500
	56,499	64,051

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERTHAD**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016****25. PERUNTUKAN CUKAI DAN ZAKAT**

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
(a) Peruntukan cukai		
Baki pada 1 Januari	1,355,833	1,286,870
Dicadangkan dalam tahun	1,500,000	1,300,000
Cukai berkurang peruntukan	51,425	1,116,667
	<u>2,907,258</u>	<u>3,703,537</u>
Tolak: Bayar balik dalam tahun	<u>(2,607,258)</u>	<u>(2,347,704)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>300,000</u>	<u>1,355,833</u>
 (b) Peruntukan zakat		
Baki pada 1 Januari	339,102	99,102
Cukai terlebih peruntukan	250,000	120,000
Dicadangkan dalam tahun	219,102	120,000
	<u>808,204</u>	<u>339,102</u>
Tolak: Bayar dalam tahun	<u>(558,204)</u>	<u>-</u>
Baki pada 31 Disember	<u>250,000</u>	<u>339,102</u>
 Jumlah baki pada 31 Disember (a) + (b)	<u>550,000</u>	<u>1,694,935</u>

26. BANK OVERDRAFT

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Bank Islam Malaysia Berhad (50 juta)	-	35,009,420
Bank Islam Malaysia Berhad (20 juta)	13,447,577	18,608
Bank Muamalat (5 juta)	-	56,350
Bank Rakyat Berhad (sementara)	-	3,902,247
Affin Islamic Bank Berhad (sementara)	-	157,939
	<u>13,447,577</u>	<u>39,144,564</u>

27. MODAL SYER ANGGOTA

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	1,258,262	1,167,074
Tambahan dalam tahun	133,978	130,191
	<u>1,392,240</u>	<u>1,297,265</u>
Dikeluarkan dalam tahun	<u>(4,500)</u>	<u>(39,003)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>1,387,740</u>	<u>1,258,262</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

28. MODAL YURAN ANGGOTA

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	75,710,507	67,742,930
Tambahan dalam tahun	11,167,124	9,478,301
	86,877,631	77,221,231
Dikeuarkan dalam tahun	(1,370,742)	(1,510,724)
Baki pada 31 Disember	<u>85,506,889</u>	<u>75,710,507</u>

Bilangan anggota

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Baki pada 1 Januari	4,417	4,200
Tambahan dalam tahun	344	266
	4,761	4,466
Menarik diri	(48)	(49)
Baki pada 31 Disember	<u>4,713</u>	<u>4,417</u>

29. KUMPULAN WANG PENYAMAAN DIVIDEN

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	900,000	900,000
Dikeluarkan dalam tahun	-	-
Baki pada 31 Disember	<u>900,000</u>	<u>900,000</u>

30. TABUNG KHAIRAT ANGGOTA

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</u> <u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	797,782	650,452
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 2%	282,532	233,820
	1,080,314	884,272
Dikeluarkan dalam tahun	(100,199)	(86,490)
Baki pada 31 Disember	<u>980,115</u>	<u>797,782</u>

31. TABUNG PENEBUSAN PEMBIAYAAN

	<u>2016</u> <u>RM</u>	<u>2015</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 KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

32. TABUNG SAGULATI PENDIDIKAN LANJUTAN SEKATARAKYAT

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	2,358,613	2,409,113
Dikeluarkan dalam tahun	(24,500)	(50,500)
Baki pada 31 Disember	<u>2,334,113</u>	<u>2,358,613</u>

33. KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	17,115,444	15,264,478
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 12%	2,241,402	1,850,966
Baki pada 31 Disember	<u>19,356,846</u>	<u>17,115,444</u>

34. TABUNG PERSARAAN KAKITANGAN

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Baki pada 1 Januari	1,831,676	1,702,439
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan- 2%	282,532	233,820
	2,114,208	1,936,259
Dikeluarkan dalam tahun	-	(104,583)
Baki pada 31 Disember	<u>2,114,208</u>	<u>1,831,676</u>

35. PENDAPATAN LAIN

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Pendapatan dari aktiviti treasure hunt	100,202	82,450
Sumbangan tajaan untuk MAP	3,550	16,000
Keuntungan dari pelaburan usaha sama Sekata Vista	600,000	-
Terima bayaran sewa dari Mainstay	-	958,800
Pelarasan akaun:		
Lebih peruntukan hutang lapok	879,490	-
Lebih peruntukan rebat	118,602	-
Lebih peruntukan dividen	324,335	345,457
Lebih peruntukan bonus/gaji	1,093,024	253,162
Lebih peruntukan KWSP (bonus)	-	45,544
Pelarasan wang likuiditi	114,850	-
Lebih peruntukan hari raya	120,190	-
Lebih peruntukan cukai	51,425	-
Lebih peruntukan zakat	219,102	-
Lebih akruan fee guaman	-	29,531
	<u>3,624,770</u>	<u>1,730,944</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

**NOTA-NOTA KEPADA AKAUN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016**

36. ELAUN MESYUARAT LEMBAGA PENGARAI

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>RM</u>	<u>RM</u>
Datuk Mohamed Arsad Schan	7,600	6,800
Pn Hasrul Liza Shah Rudin	7,600	7,000
Tn Hj Azlan Alias	7,600	7,000
En Shahrudin Mohd Sa'ad	6,400	6,400
En Suhaimi Che Omar	7,200	6,400
Tn Hj Baharin Abu Samah	7,600	7,000
Tn Hj Mohd Salleh Mahmood	6,400	6,000
En Abdul Lidzam Muhammad Alias	7,400	6,400
	<u>57,800</u>	<u>53,000</u>

37. ANGKA PERBANDINGAN

Angka perbandingan bagi Pelbagai Penghutang, Deposit & Prabayar dan Simpanan Tetap Dengan Bank Berlesen telah dikelaskan semula untuk memenuhi pembentangan tahun semasa.

PERKARA 3 - LAMPIRAN 4B

Laporan Juruaudit Koperasi

-



**LAPORAN JURUAUDIT
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016**

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 memperoleh 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, 2016 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 : 6.03-4296 9863
Fax : 6.03-4296 1863
Email : generak@fam-associates.com.my

FAM & ASSOCIATES (NF 1096)

Chartered Accountants Malaysia

Juruaudit Koperasi Malaysia



A member firm of the MYA

LAPORAN JURUAUDIT BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER, 2016

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 (NF 1096)
CHARTERED ACCOUNTANTS MALAYSIA
JURUAUDIT KOPERASI MALAYSIA**

**DATO' DR. FAM SENG CHOY
NO. JURUAUDIT : SKM (A) 0137**

Tarikh : 25 JAN 2017

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
Email : general@fam-associates.com.my

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, 2016*.

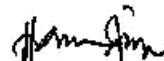
Sesuai dengan kehendak-kehendak Akta Koperasi 1993 Seksyen 59(1)(c) dan Peraturan-Peraturan Koperasi 1995, kami bagi pihak Lembaga melaporkan bahawa :-

- a) Penghasilan Koperasi bagi tahun berakhir *31 Disember, 2016* tidak dipengaruhi oleh perkara-perkara yang luar biasa.
- b) Dividen 15% telah dicadangkan oleh Koperasi untuk tahun berakhir *31 Disember, 2016*.
- 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, 2016* adalah munasabah.
- f) Tiada liabiliti luar jangka atau liabiliti yang akan dikuatkuasakan dalam jangka masa dua belas bulan dari *31 Disember, 2016* yang boleh menjejaskan keupayaan Koperasi dalam memenuhi liabilitinya apabila tiba waktu pembayaran.

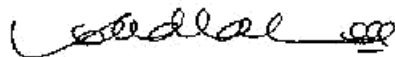
Kami bagi pihak Lembaga, mengaku bahawa selain daripada perkara-perkara yang tersebut di atas tiada lain-lain perkara di dalam pengetahuan kami yang tidak dinyatakan seperti yang dikehendaki oleh Akta Koperasi 1993 Seksyen 59 (3).



**DATUK MOHAMED ARSAD
BIN SEHAN**
Pengerusi



**HASRUL LIZA
BINTI SHAH RUDIN**
Setiausaha



**TUAN HAJI MOHD SALLEH
BIN MAHMOOD**
Bendahari

Bertarikh : *25* JAN 2017

LAMPIRAN 5

PERKARA 4

Memilih anggota-anggota Lembaga Pengarah

PERKARA 4

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

1.0 TUJUAN

- 1.1 Mohon pemilihan dilakukan oleh anggota-anggota perwakilan di Mesyuarat Agung Perwakilan Ke Dua Puluh Satu bagi pelantikan atau pelantikan semula mana-mana anggota perwakilan yang telah dipilih di Mesyuarat Agung Kawasan 2015 dan telah memenuhi proses penentusahan daripada Suruhanjaya sama ada calon yang dipilih memenuhi kritirea 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 Satu ini dan boleh dilantik semula seperti nama-nama yang berikut :-

Bil	Nama Lembaga Pengarah	No. Anggota	Jawatan dalam koperasi
1	Datuk Mohamed Arsad Sehan	530	Pengerusi
2	Tn. Hj. Abdul Lidzam Muhamad Alias	1138	Pengarah
3	Tn. Hj. Azlan Alias	2146	Pengarah
4	En. Suhaimi Che Omar	2192	Pengarah

3.0 SENARAI CALON

- 3.1 Senarai anggota perwakilan yang bersetuju dicalonkan dan telah memenuhi proses penentusahan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia dan boleh dilantik atau dilantik semula sebagai Lembaga Pengarah Sekatarakyat bagi tahun 2017 adalah seperti yang berikut :-

Bil	Nama Anggota	No Anggota	Kawasan
1	Datuk Mohamed Arsad Sehan	530	Lembaga Pengarah
2	Tn. Hj. Abdul Lidzam Muhamad Alias	1138	Lembaga Pengarah
3	Tn. Hj. Azlan Alias	2146	Lembaga Pengarah
4	En. Suhaimi Che Omar	2192	Lembaga Pengarah

4.0 RUMUSAN

- 4.1 Keempat-empat calon tersebut menang tanpa bertanding dan seterusnya dilantik semula sebagai Lembaga Pengarah bagi tempoh 2017 hingga 2018.

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
– 2017**

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KUNCI KIRA-KIRA BAGI BELANJAWAN TAHUN 2017

	Belanjawan 2017	Sebenar 2016
<u>Aset</u>		
Aset tetap	32,893,704	40,267,266
Pelaburan Projek Dengkel		2,660,640
Pelaburan Projek Sekata Villa	12,000,000	8,506,623
Kemudahan Pembiayaan Anggota	278,538,691	248,887,924
Pembiayaan Ar-Rahnu	100,460,559	60,919,905
Pelaburan Saham Tersiarharga/Taksiarharga	7,160,949	6,102,389
Simpanan Tetap dengan Bank Berlesen	385,400	191,000
Sinking fund	3,125,000	2,194,131
Stok Perniagaan	322,860	143,038
Penghutang Dagangan	-	3,367,288
Pelbagai Pendahuluan/Deposit	857,491	7,881,625
Wang Tunai di Bank dan di Tangan (sumber dana yang boleh digunakan)	53,505	7,227,197
Kumpulan Wang Likuiditi		459,400
Tanggungan Faedah Sewabeli Kenderaan		8,678
Kumpulan Wang Rizab Statutori		300,000
Jumlah Aset	435,798,158	389,117,104
<u>Liabiliti</u>		
Pelbagai Pemiutang / Pemiutang Dagangan	-	15,202,115
Overdra Bank Komersil	801,260	13,447,577
Peruntukan		7,876,581
Pelbagai Cagaran	546,790	546,790
Modal Yuran Anggota Berhenti	-	168,028
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	364,595	373,567
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	182,297	186,784
Honorarium Lembaga Pengarah	110,000	110,000
Cadangan Dividen	12,545,945	13,034,194
Pembiayaan Luar	287,468,456	216,686,016
Tabung Persaraan Kakitangan	2,099,581	2,114,208
Kumpulan Wang Rizab Statutori	21,490,579	19,356,846
Lain-lain Liabiliti	-	
Baki Pembiayaan Kenderaan	61,248	65,178
Fee Pengiraan Cukai -Ejen Tax	-	5,000
Gst kena Bayar	-	938,833
Jumlah Liabiliti Semasa	325,670,751	290,111,717
	110,127,407	99,005,387
Dibiayai dengan Modal & Tabung Anggota		
<u>Kumpulan Wang Anggota</u>		
Modal Yuran Anggota	95,722,251	85,506,889
Modal Syer Anggota	1,553,772	1,387,740
Tabung Khairat Anggota	1,533,360	980,115
Tabung Penebusan Pembiayaan	64,335	64,335
Tabung Saguhati Pendidikan Lanjutan	2,317,980	2,334,113
Kumpulan Wang Penyelesaian Dividen	900,000	900,000
Akaun Untung Rugi	8,035,710	7,832,195
	110,127,407	99,005,387
	0	(0)

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

AKAUN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN BAGI TAHUN 2017

PERKARA	Belanjawan 2017
Pendapatan	^13.5% 59,217,198
Tolak : Perbelanjaan	40,987,467
Keuntungan bersih pada tahun kewangan	18,229,731
<u>Tolak: Pembahagian Berkanun</u>	
Kumpulan Wang Rizab Statutori 2017: (12%)	2,187,568
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi 2017 (2%)	364,595
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi 2017 (1%)	182,297
	2,734,460
Baki keuntungan selepas pembahagian berkanun	15,495,271
<u>Tolak :Peruntukan-peruntukan</u>	
Cukai (Anggaran)	1,800,000
Zakat	300,000
	2,100,000
Campur pelarasan anggaran cukai pendapatan terlebih bayar	2,100,000
Jumlah keuntungan yang boleh dibahagikan	13,395,271
<u>Tolak :Cadangan-cadangan Pembahagian</u>	
Bayaran Honorarium	110,000
Tabung Persaraan Kakitangan (2%)	267,905
Tabung Khairat Anggota (2%)	267,905
Dividen dicadangkan (13.5%)	12,545,945
	13,191,756
KEUNTUNGAN BERSIH SELEPAS PEMBAHAGIAN	203,515
TAMBAH : KEUNTUNGAN TERKUMPUL AWAL TAHUN INI	7,832,195
KEUNTUNGAN TERKUMPUL PADA AKHIR TAHUN KEWANGAN	8,035,710
<u>TAMBAH : PELARASAN</u>	
Pelbagai Pelarasan	-
JUMLAH PELARASAN	-
BAKI KEUNTUNGAN DIBAWA KE KUNCI KIRA-KIRA	8,035,710

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
AKAUN UNTUNG RUGI BAGI BELANJAWAN TAHUN 2017

	BELANJAWAN 2017	SEBENAR 2016
Pendapatan		
Untung Atas Pembiayaan Anggota	26,934,202	21,365,961
Pendapatan Lain Daripada Anggota	2,072,025	556,577
Pendapatan Ar-Rahnu 1 - PJOT	4,358,742	3,882,332
Pendapatan Ar-Rahnu 2 - Sg.Besi	1,893,608	1,430,514
Pendapatan Ar-Rahnu 3 -Taman Selaseh	1,143,956	773,082
Pendapatan Ar-Rahnu 4 -Hulu Langat	1,017,016	612,659
Pendapatan Ar-Rahnu 5 - Kinrara	646,544	307,706
Pendapatan Ar-Rahnu 6 -Seremban 2	255,328	33,197
Pendapatan Ar-Rahnu 7 - Kota Kemuning	343,520	10,276
Pendapatan Ar-Rahnu 8 - Premis Baru	234,985	-
Pendapatan Ar-Rahnu 9 - Premis Baru	154,845	-
Pendapatan Ar-Rahnu 10 - Premis Baru	94,120	-
Pembersihan Pejabat	4,835,136	4,569,581
Kedai Sekatarakyat 1- Jln Tangsi	156,541	164,444
Kedai Sekatarakyat 2 - Jln Travers	1,055,289	1,085,568
Kafeteria 1 - Jln Tangsi	1,065,233	569,380
Kafeteria 2 - Jln Travers	2,208,001	1,722,259
Air Mineral	147,828	105,118
Regal Water	-	410
Sewa Diterima	2,993,699	3,106,376
Jualan Alpha Lipid	-	-
Jualan Barangan	687,000	414,209
Untung Atas Penempatan Wang dan Pelaburan	85,271	3,810
Untung Atas Akaun Tabungan	-	461,652
Dividen Atas Pelaburan	1,042,891	779,454
Pendapatan Insuran	299,729	2,751,375
Pendapatan Treasure Hunt	246,550	100,202
Pendapatan Taska	816,000	346,125
Pendapatan Pengangkutan Barang (Movers)	-	1,176,126
Jualan Banglo Sekata Vista	3,600,000	
Caj Pengurusan Tempahan homestay	32,889	
Sewa Apartment Ringlet (Mula Jun 2017)	796,250	
Mainstay Villa	-	
Pendapatan Lain	-	3,524,568
Jumlah Pendapatan	59,217,198	49,852,961

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
AKAUN UNTUNG RUGI BAGI BELANJAWAN TAHUN 2017

	BELANJAWAN 2017	SEBENAR 2016
Kos Operasi		
Belanja Kewangan	12,251,536	6,784,397
Belanja kewangan - OD BIMB	883,884	1,028,406
Kos Pembersihan Pejabat	4,385,640	4,169,887
Kos Jualan Kedai Sekatarakyat 1- Jln Tangsi	125,233	133,929
Kos Jualan Kedai Sekatarakyat 2 - Jln Travers	844,231	827,802
Kos Jualan Kafeteria 1 - Jln Tangsi	690,167	403,503
Kos Jualan Kafeteria 2 - Jln Travers	1,324,801	1,242,071
Kos Jualan Barangan (Skim Belian Plus)	666,390	408,329
Kos Jualan Alpha Lipid	-	960
Kos Jualan Air Mineral	101,632	85,719
Kos Operasi Taska	155,767	115,816
Kos Operasi Pengangkutan Barang	-	1,073,456
Kos Operasi Sekata Ringlet	185,096	
Kos operasi Ar-Rahnu PJOT	785,805	652,419
Kos operasi Ar-Rahnu Sg Besi	450,874	377,948
Kos operasi Ar-RahnuTaman Selaseh	397,423	323,376
Kos operasi Ar-Rahnu Hulu Langat	367,695	305,144
Kos operasi Ar-Rahnu Kinrara	288,577	211,818
Kos operasi Ar-Rahnu Seremban 2	230,569	200,557
Kos operasi Ar-Rahnu Kota Kemuning	234,137	40,344
Kos operasi Ar-Rahnu 8	179,245	-
Kos operasi Ar-Rahnu 9	140,052	-
Kos operasi Ar-Rahnu 10	116,016	-
Kos Operasi Kafeteria Jalan Tangsi	28,344	22,405
Kos Operasi Medan Selera Jalan Travers	29,779	25,443
Kos Operasi Kedai Serbaneka Jalan Tangsi	18,245	4,770
Kos Operasi Kedai Serbaneka Jalan Travers	32,513	18,738
	-	
Jumlah Kos Operasi	24,913,653	18,457,237
	-	
Untung Kasar (Operasi)	34,303,545	31,395,724

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
AKAUN UNTUNG RUGI BAGI BELANJAWAN TAHUN 2017

	BELANJAWAN 2017	SEBENAR 2016
Perbelanjaan	-	
Gaji Pokok	2,688,150	1,578,548
Bayaran Bonus (Peruntukan Bonus 2017)	1,000,000	533,665
Elaun Sara Hidup & Elaun Ar Rahn	209,340	102,360
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	470,704	203,199
Perkeso	78,164	27,675
Elaun Lebih Masa	320,990	257,824
Elaun Tuntutan Perjalanan	113,052	120,497
Kursus dan Latihan LP	120,000	6,512
Belanja Hari Keluarga Kakitangan	202,000	33,533
Perhubungan dan Utiliti	61,374	368,675
Sewaan	354,432	256,388
Bekalan dan Belanja Pejabat	259,706	486,122
Penyelenggaraan & Pembaikan	754,410	611,215
Penyelenggaraan sistem komputer	33,000	
Belanja Keraian mengadakan Majlis	303,085	344,580
Tahlil Bulanan	28,200	25,835
Belanja Promosi dan Perkhidmatan	246,920	119,996
Belanja Mesyuarat dan Keanggotaan	603,900	499,300
Cukai, Insuran dan Lesen	148,098	334,235
Insuran GHS & GTT Kakitangan	122,000	54,976
Pos & Penghantaran	15,000	12,983
Pemberian dan Sumbangan	31,200	6,600
Perkhidmatan Ikhtisas	300,000	434,740
Caj-caj Bank	14,164	2,254
Susut Nilai Semasa	1,735,365	1,538,148
Peruntukan Hapuskira Hutang Lapuk	1,629,977	1,540,615
Percetakan dan Menjilid	-	-
Bayaran Keuntungan Sewabeli Kenderaan	1,820	3,021
Perbelanjaan Treasurehunt	246,550	100,202
Cadangan Tajaan Umrah Anggota(digantikan dgn menggunakan sumbangan Hari Raya)	-	-
Bayaran kepada ejen kutipan Hutang Lapuk	225,000	53,190
Pelbagai belanja	18,100	775
Pulangan atas bayaran segera	3,160,464	2,901,559
Komisen agen jualan Sekata Vista	36,000	
Belanja Pembentukan Jawatankuasa Syariah	75,096	
Jumlah Perbelanjaan	16,073,814	12,817,573
Keuntungan bersih sebelum pelarasan	18,229,731	18,578,152

LAMPIRAN 7

PERKARA 6

Meluluskan elaun-elaun kepada anggota Lembaga dan Jawatankuasa Audit Dalam 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 Dalam – 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 2017.

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 sejak dua belas tahun yang lalu bermula tahun 2005 adalah seperti yang berikut :-

Tahun	Keuntungan Bersih dalam tahun (sebelum cukai dan zakat)	+/- berbanding tahun sebelumnya	% +/- berbanding tahun sebelumnya	Jumlah bayaran elaun mesyuarat Lembaga Pengarah	+/- berbanding tahun sebelumnya	% berbanding dengan keuntungan bersih tahun semasa
2005	5,172,159			16,991		
2006	6,000,257	828,098	16	18,468	1,477	9
2007	6,750,121	749,864	12	22,360	3,892	21
2008	5,717,780	- 1,032,341	-15	26,350	3,990	18
2009	7,470,637	1,752,857	31	28,900	2,550	10
2010	6,646,741	- 823,896	-11	22,500	- 6,400	-22
2011	8,006,827	1,360,086	20	23,800	1,300	6
2012	10,744,343	2,737,516	34	42,100	18,300	77
2013	14,060,163	3,315,820	31	56,400	14,300	34
2014	14,242,350	182,187	1	49,200	- 7,200	-13
2015	15,424,719	1,182,369	8	53,000	3,800	8
2016	18,678,354	3,253,635	21	57,800	4,800	9

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 2017.

4.0 Kesimpulan

4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2017 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 - *Lampiran 6B*

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 Dalaman Sekatarakyat.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Pada masa ini, apabila seseorang anggota Jawatankuasa Audit Dalaman 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 Dalaman 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 RM1,000.00 bagi setiap kali tugas pengauditan.
- 3.4 Jawatankuasa Audit Dalaman 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
2016	RM21,000.00

2.0 Makluman

- 2.1 Bagi tahun kewangan berakhir 2016, Lembaga Pengarah Sekata Panacom Sdn Bhd telah bersetuju untuk membayar elaun sebanyak RM6,000 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 Sehan perlu mendapat kelulusan Mesyuarat Agung bagi membolehkan beliau menerima elaun yang dibayar oleh Sekata Panacom ini. Bagaimanapun, Datuk Mohamed Arsad Sehan 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
2016	6,000.00
Jumlah	32,000.00

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

TAHUN	2014	2015	2016
JUALAN	2,927,735	416,337	707,653
KEUNTUNGAN BERSIH	83,760	13,359	61,574

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 2017 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 2017 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 2016 telah bersetuju memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah untuk melantik mana-mana firma audit yang berkeelayakan untuk mengaudit akaun Sekatarakyat bagi tahun 2016 seperti mana yang dinyatakan dalam minit mesyuarat agung tersebut di bawah Perkara 7.1.
- 2.2 Bagi tahun kewangan 2016, Lembaga Pengarah telah bersetuju melantik Tetuan FAM & Associates dengan jumlah yuran perkhidmatan sebanyak RM25,000.00.
- 2.3 Peruntukan fee audit luar dalam Belanjawan 2017 adalah sebanyak RM30,000.00.

3.0 Cadangan

- 3.1 Sekatarakyat telah menerima 3 sebut harga daripada 3 firma audit yang berdaftar dengan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) serta mempunyai pengalaman dalam menjalankan kerja-kerja audit luar, iaitu Afrizan Tarmili Khairul Azhar (AFTAAS), UHY Chartered Accountants dan Jamal, Amin & Partners.
- 3.2 Ketiga-tiga firma audit ini juga merupakan juruaudit yang telah diluluskan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia di bawah subseksyen 61 (1) Akta Koperasi 1993 (pindaan) 2016 serta pada masa yang sama juruaudit berkenaan berdaftar dengan Lembaga Pemantauan Audit (*Audit Oversight Board – AOB*).
- 3.3 Untuk makluman, AOB ini telah ditubuhkan di bawah Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 bagi memantau dan memastikan juruaudit yang berdaftar di bawahnya mematuhi kualiti dan standard.
- 3.4 Lembaga Pengarah memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2017 untuk memberikan kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi pelantikan suatu

panel yang terdiri daripada tidak kurang daripada dua firma audit atau lain-lain firma berkaitan seperti yang dinyatakan dalam Perkara 3.1 untuk mengaudit akaun.

4.0 Rumusan

- 4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2017 bagi cadangan Lembaga Pengarah di Perkara 3.0.
- 4.2 Sekiranya diluluskan, ianya akan berkuatkuasa serta merta.

**Disediakan oleh : Johanah 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 2017 memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi menentukan skop dan had pelaburan Sekatarakyat.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 telah meluluskan cadangan Lembaga Pengarah Sekatarakyat supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa untuk menentukan skop dan had pelaburan Sekatarakyat bagi tahun 2016 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 2016 adalah seperti yang berikut :-

(a) Pelaburan Siarharga

- | | | |
|---|---|--------------|
| 1. ASM Premier Fund (1) - | } | RM72,850.00 |
| 2. ASM Premier Fund (2) - | | |
| 3. Public Islamic Treasures Growth Fund | | RM300,000.00 |
- (pelaburan ini digunakan sebagai aset pendasar dalam proses akad pembiayaan serta memenuhi keperluan syariah ke atas konsep pembiayaan Al-inah)

(b) Pelaburan Tak Siarharga

Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad - RM6,000,097.00

(c) Simpanan Tetap

Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Bhd - RM191,000.00

	Bank Islam Malaysia Berhad	-	
	Corporate FTA – I		RM1,657,190.00
	Sinking Fund		RM 536,941.00
(d)	<u>Pelaburan Modal</u>		
	Projek Sekata Villa	-	RM8,506,623.00
	Jumlah Pelaburan	-	<u>RM17,264,701.00</u>

3.0 Cadangan

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan Mesyuarat Agung Perwakilan 2017 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 2017 seperti cadangan di Perkara 3.0.

Disediakan oleh : **Johanah 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 2017 bagi mengekalkan had maksimum keterhutangan Sekatarakyat kepada RM800 juta.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan yang telah diadakan pada 28 Februari 2016 telah meluluskan permohonan Lembaga Pengarah Sekatarakyat untuk mengekalkan had keterhutangan maksimum Sekatarakyat pada RM800 juta.
- 2.2 Bayaran kepada setiap fasiliti telah dilakukan dengan cemerlang oleh Sekatarakyat.
- 2.3 Baki akaun pinjaman berjangka serta overderaf seperti yang dikemukakan dalam akaun Sekatarakyat berakhir pada 31 Disember 2016 adalah seperti yang berikut :-

NAMA BANK	AKAUN NO.	BAKI SEHINGGA 31 DISEMBER 2016	MENGIKUT BANK
<u>BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD</u>	-		
TERM LOAN			
RM135 JUTA	96912	89,916,003	
RM15 JUTA	98161	3,508,285	
	105064	3,839,333	
	114677	4,225,558	
RM40 JUTA (RM15 JUTA sudah drawdown)	138030	24,361,840	
		125,851,020	
PROPERTY LOAN			
RM27 JUTA	120022	917,953	
	120033	917,096	
	120047	2,475,754	
	120058	1,971,433	
	120678	16,866,787	

	120069	1,906,550	
		25,055,573	
OVERDRAFT			
RM50 JUTA		(1,813,116)	
RM20 JUTA		13,447,577	
		11,634,461	162,541,053
<u>BANK MUAMALAT MALAYSIA</u> <u>BERHAD</u> TERM LOAN	-		
RM28 JUTA		19,913,664	
RM50 JUTA (RM25 JUTA sudah drawdown)		24,491,764	
RM20 JUTA		17,339,354	
JUMLAH		61,744,782	
<u>SKM</u>		846,367	62,591,149
JUMLAH KESELURUHAN		225,132,203	225,132,203

2.4 Sekatarakyat mempunyai rekod yang cemerlang terhadap kesemua akaun-akaun pinjaman berjangka serta overdraf.

3.0 Cadangan

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya had maksimum keterhutangan Sekatarakyat dikekalkan 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 2017, Lembaga Pengarah bercadang untuk membuka Kedai Ar Rahnu X'Change yang ke-lapan, ke-semilan dan ke-sepuluh dalam setengah tahun pertama 2017, yang akan meningkatkan pengeluaran pembiayaan bagi keseluruhan operasi aktiviti perniagaan Ar-Rahnu X'Change Sekatarakyat kepada RM116,658,991.00

- 4.2 Dianggarkan sebanyak RM1,500,000.00 lagi diperlukan bagi pengubahsuaian ketiga-tiga premis, iaitu Ar Rahn ke-lapan, ke-sembilan dan ke-sepuluh.
- 4.3 Sekatarakyat juga dijangka akan mengeluarkan sebanyak RM156,177,743.00 pembiayaan baru serta bertindih kepada anggota-anggotanya dalam tahun 2017.
- 4.4 Oleh yang demikian, berdasarkan kepada jumlah yang dinyatakan di atas, baki had keterhutangan sedia ada adalah 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 2017 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 2017

1.0 Tujuan

- 1.1 Kertas cadangan ini disediakan untuk memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2017 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 2017.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Bermula dari Mesyuarat Agung Perwakilan yang telah diadakan pada 19 Februari 2011, mesyuarat bersetuju supaya pelantikan 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 Satu, 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	Mohamad Thuari Mohamed Tayed	2167	1

4.0 Kesimpulan

4.1 Mohon kelulusan mesyuarat bagi cadangan seperti di Perkara 3.0

**Disediakan oleh : Johanah Suli
Pengurus**

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

LAMPIRAN 12

PERKARA 11

Menimbang dan meluluskan pembahagian keuntungan tahun kewangan 2016

PERKARA 11

Cadangan Pembahagian Keuntungan 2016

(i) Cadangan Tabung Persaraan Kakitangan

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan peruntukan bagi Tabung Persaraan Kakitangan sebanyak 2% berjumlah **RM282,532** 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
2016	18,678,354	2		282,532

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

Tahun	Bayaran kepada anggota	Peruntukan dari Akaun Pembahagian Keuntungan	Baki Tabung
	RM	RM	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	86,490	233,820	1,831,676
2016	97,732	282,532	2,016,476

(ii) Cadangan Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan peruntukan bagi Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota sebanyak 2% berjumlah RM282,532.00 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	Peruntukan dicadangkan	Peruntukan diluluskan oleh MAP	Jumlah
	RM	%	%	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
2016	18,678,354	2		282,532

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

Tahun	Bayaran kepada anggota RM	Tambahan Peruntukan Dari Akaun Pembahagian Keuntungan RM	Baki Tabung 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
2016	24,500	282,532	1,055,814

(iii) Cadangan dividen bagi tahun

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan bayaran dividen sebanyak 15% dibayar kepada setiap anggota-anggota Sekatarakyat yang berkelayakan bagi tahun tersebut berjumlah **RM13,034,194.00** 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	10	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	15	10,991,275
2016	18,678,354	15			13,034,194

(iv) Cadangan Honorarium Lembaga Pengarah

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016, 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		2.50%	144,070
2008	5,717,780		2.50%	121,503
2009	7,470,637		1.50%	110,000
2010	6,646,741		1.60%	110,000
2011	8,006,827		1.40%	110,000
2012	10,744,343		1.00%	110,000
2013	14,060,163		0.78%	110,000
2014	14,242,350		0.77%	110,000
2015	15,424,719		0.71%	110,000
2016	18,678,354	110,000	0.59%	

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

- (a) Cadangan Aturan Skim Simpanan Am Sekatarakyat - Lampiran 13A**

PERKARA 13 – LAMPIRAN 13A

**KERTAS CADANGAN MEMOHON KELULUSAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN
BAGI PENGAMBILAN SIMPANAN AM DARIPADA ANGGOTA SERTA MEWUJUDKAN
ATURAN-ATURAN AKTIVITI BERKAITAN PENGAMBILAN SKIM SIMPANAN AM**

KERTAS CADANGAN MEMOHON KELULUSAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN BAGI PENGAMBILAN SIMPANAN AM DARIPADA ANGGOTA SERTA MEWUJUDKAN ATURAN-ATURAN AKTIVITI BERKAITAN PENGAMBILAN SKIM SIMPANAN AM

1.0 Tujuan

Kertas cadangan ini disediakan bagi memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan bagi cadangan pengambilan simpanan am daripada anggota-anggota Sekatarakyat serta mewujudkan aturan-aturan aktiviti yang khusus bagi aktiviti pengambilan simpanan am tersebut.

2.0 Latarbelakang

2.1 Akta Koperasi 1993 (Pindaan 2007) (Akta 502)

Cabutan berkenaan Simpanan Khas menyatakan -

“ BAHAGIAN VI

HARTA DAN KUMPULAN WANG KOPERASI

Kumpulan wang koperasi

50. Kumpulan wang suatu koperasi boleh diperdapatkan melalui mana-mana atau kesemua yang berikut:

- (d) simpanan khas daripada anggota, yang boleh dikeluarkan tertakluk kepada syarat yang ditetapkan dalam undang-undang kecil;
- (e) tertakluk kepada subseksyen 52(1) atau peraturan-peraturan, deposit atau pinjaman daripada anggota dan dengan kelulusan daripada Suruhanjaya, daripada orang yang bukan anggota koperasi itu;”

2.2 Peraturan-peraturan Koperasi 1995

Cabutan mengenai Simpanan Khas menyatakan :-

26. Simpanan khas, deposit atau pinjaman.

Menurut perenggan 50 (d) dan (e) Akta, koperasi berdaftar hendaklah

- (a) menyatakan dalam undang-undang kecilnya, skim berhubungan dengan simpanan khas anggota atau deposit atau pinjaman daripada anggota atau yang bukan anggota;
- (b) menyatakan terma dan syarat tiap-tiap skim dalam surat cara berasingan;
- (c) mengemukakan suratcara skim itu kepada mesyuarat agung untuk kelulusan; dan
- (d) mengemukakan suratcara yang diluluskan kepada Ketua Pendaftar dalam masa satu bulan selepas diluluskan.

2.3 **Undang-undang Kecil Sekatarakyat**

- (a) UUK 2 di bawah tajuk Tafsiran menerangkan bahawa Simpanan Khas ertinya wang yang didepositkan oleh seseorang anggota dengan Koperasi ini dengan niat nyata untuk menggunakan wang yang didepositkan untuk suatu maksud yang dinyatakan yang dibenarkan di bawah Peraturan, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993.
- (b) UUK 9 di bawah tajuk Aktiviti fasal 2 menyatakan bahawa bagi mencapai matlamat dan fungsi penubuhan Koperasi menurut fasal 1, koperasi boleh menjalankan aktiviti bagi mendapatkan –
 - (a) modal dengan cara mengumpul syer, yuran, deposit, pinjaman atau simpanan khas daripada anggota; dan
- (c) UUK 9, fasal 4 menyatakan –
 - (4) Bagi maksud perenggan 50(e) Akta, sesuatu Koperasi hendaklah –
 - (a) menyatakan dalam undang-undang kecilnya, aktiviti berhubungan dengan deposit atau pinjaman daripada anggota atau bukan anggota;
 - (b) menyatakan terma dan syarat bagi setiap aktiviti dalam aturan yang berasingan;
 - (c) membentangkan aturan itu dalam mesyuarat agung perwakilan untuk kelulusan; dan
 - (d) mengemukakan aturan itu kepada Suruhanjaya dalam masa tiga puluh hari selepas aturan itu diluluskan oleh mesyuarat agung perwakilan. Walau apapun, Suruhanjaya boleh mengarahkan

supaya aturan dipinda, jika perlu, demi kepentingan koperasi.

- (b) Perkara 56 di bawah tajuk Simpanan Khas, deposit dan pinjaman menyatakan bahawa –

56. (1) Koperasi boleh menerima daripada anggotanya –

(a) simpanan khas seperti yang ditetapkan dalam aturannya dan wang ini boleh dikeluarkan dari semasa ke semasa; atau

(b) deposit dan pinjamannya

- (c) UUK 61 di bawah tajuk Simpanan Khas menyatakan bahawa –

61. Menurut perenggan 50(d) Akta, Koperasi boleh menerima simpanan khas daripada anggota tertakluk kepada terma dan syarat yang dibuat menurut fasal (4) undang-undang kecil 9 dan wang ini boleh dikeluarkan dari semasa ke semasa.

2.4 GP9 – Garis Panduan mengenai pengambilan Simpanan Khas dan Deposit atau penerimaan pinjaman

- (a) Garis panduan ini dikeluarkan di bawah seksyen 86B, perenggan 50(d) dan 50(e) Akta Koperasi 1993 (Akta) untuk memantau dan mengawal koperasi yang menjalankan aktiviti pengambilan simpanan khas dan deposit atau menerima pinjaman.

Antara lain, GP9 menggariskan perkara-perkara yang perlu dipatuhi oleh koperasi yang ingin menjalankan aktiviti pengambilan simpanan khas dan deposit atau menerima pinjaman seperti yang berikut :-

- (b) Syarat-syarat Am –

Sebelum menjalankan aktiviti pengambilan simpanan khas dan deposit atau penerimaan pinjaman, koperasi hendaklah memenuhi syarat-syarat berikut:

- (i) undang-undang kecil koperasi mempunyai peruntukan berkenaan aktiviti pengambilan simpanan khas, pengambilan deposit dan penerimaan pinjaman;
- (ii) kelulusan mesyuarat agung untuk menentukan had maksimum keterhutangan koperasi;

- (iii) mewujudkan aturan bertulis berkenaan pengambilan simpanan khas, pengambilan deposit dan penerimaan pinjaman yang diluluskan dalam mesyuarat agung;
- (iv) menyediakan prospektus bagi setiap produk pengambilan simpanan khas dan pengambilan deposit yang ditawarkan serta mendapatkan kelulusan bertulis Suruhanjaya;
- (v) mengadakan perjanjian pinjaman antara koperasi dan pemberi pinjaman; dan
- (vi) mematuhi peruntukan undang-undang bertulis lain, sekiranya perlu.

(c) Kandungan Aturan

Tujuan aturan diwujudkan adalah untuk menerangkan kepada anggota mengenai tatacara sesuatu aktiviti koperasi. Aturan hendaklah merangkumi sekurang-kurangnya perkara-perkara berikut:

- (i) pengenalan;
- (ii) objektif;
- (iii) definisi;
- (iv) sumber dan kegunaan dana;
- (v) pengurusan wang skim simpanan am;
- (vi) audit dan badan pemantau;
- (vii) laporan; dan
- (viii) tugas dan tanggungjawab

(d) Khusus berkenaan Skim Simpanan Am

(i) Penyediaan Prospektus Untuk Skim Simpanan Am

1. Bertujuan memberi penerangan kepada anggota/pelanggan perihal produk simpanan am yang akan diperkenalkan oleh koperasi.
2. Prospektus tersebut hendaklah mengandungi sekurang-kurangnya perkara-perkara berikut:
 - a. pengenalan produk pengambilan simpanan am yang ditawarkan;
 - b. bagi produk simpanan am, nyatakan saiz dana;

- c. jangka masa produk yang ditawarkan. Bagi produk simpanan am, jangka masanya hendaklah tidak kurang daripada satu tahun;
- d. maklumat terperinci termasuk kategori, profil, pelaburan yang dibenarkan, pengurusan risiko, had pelaburan;
- e. prestasi produk sepertinya (yang terdapat di pasaran);
- f. tegasan kewangan (financial highlights) termasuk unjuran perolehan pendapatan/pulangan;
- g. kumpulan yang disasar;
- h. fi dan caj, perbelanjaan yang terlibat atau caj penalti yang dikenakan ke atas apa-apa pengeluaran sebelum tarikh matang;
- i. faedah atau pulangan
- j. kemahiran, kepakaran sumber;
- k. kaedah perakaunan dan pelaporan; dan
- l. suatu perisytiharan oleh Lembaga koperasi bahawa produk berkenaan telah mematuhi garis panduan ini.

(ii) Prospektus yang disediakan oleh koperasi hendaklah –

- 1. jelas dan tiada pernyataan yang tersembunyi;
- 2. adil dan benar; dan
- 3. tidak mengelirukan.

(iii) Penetapan Kadar Pulangan Skim Simpanan Am

- 1. Penetapan kadar pulangan ke atas pengambilan simpanan am oleh koperasi hendaklah berdasarkan kepada keperluan pendanaan dan strategi perniagaan koperasi.

Walau apapun, koperasi hendaklah memastikan pemberian pulangan ke atas simpanan am adalah berpatutan agar ia memberi pulangan kompetitif kepada penyimpan atau pendeposit tetapi tidak membebankan koperasi.

2. Bagi koperasi yang menjalankan fungsi perbankan di mana terdapat produk deposit seperti di sektor perbankan, penetapan kadar pulangan hendaklah, secara minimum berasaskan kepada amalan sektor perbankan iaitu Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate – OPR) yang diumumkan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa.

Apa-apa perubahan kepada kadar pulangan bolehlah berpandukan kepada perubahan kadar faedah semasa dalam sektor kewangan.

3. Koperasi juga hendaklah memastikan kadar pulangan dipaparkan dengan jelas di premis perniagaannya.

(iv) Perlindungan Deposit

1. Koperasi boleh mempertimbangkan perkara-perkara berikut bagi melindungi pendeposit dan koperasi dengan –
 - a. mengambil perlindungan takaful bagi melindungi deposit;
 - b. mewujudkan kemudahan kredit yang disediakan oleh institusi perbankan (standby credit line); atau
 - c. mewujudkan satu skim tabung perlindungan pendeposit.

2.5 Bayaran awal gratuti oleh Bank Rakyat kepada wargakerjanya yang layak

- (a) Bank Rakyat telah meluluskan cadangan bayaran awal gratuti kepada wargakerjanya yang layak, jangkaan tarikh bayaran adalah sebelum 1 Oktober 2016.
- (b) Pengurusan dimaklumkan bahawa jumlah purata bayaran kepada seorang wargakerja adalah antara RM230,000.00 hingga RM300,000.00.
- (c) Jumlah baki pembiayaan anggota yang disandar kepada gratuti oleh anggota-anggota Sekatarakyat yang akan dibayar oleh Bank Rakyat kepada Sekatarakyat berdasarkan kepada surat aku janji yang telah ditandatangani oleh anggota-anggota selepas permohonan pembiayaan diluluskan oleh Sekatarakyat adalah sebanyak RM4,217,776.05.

3.0 Cadangan

3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya Sekatarakyat mengambil peluang atas keputusan Bank Rakyat untuk membayar gratuti awal kepada wargakerja Bank Rakyat dengan menyediakan Skim Simpanan Am bagi menyediakan satu kaedah alternatif kepada anggota-anggota bagi menyimpan bayaran gratuiti yang diterima dalam satu skim yang selamat dan dapat memberi pulangan yang menarik.

3.2 Tindakan yang perlu dijalankan bagi mewujudkan Skim Simpanan Am Sekatarakyat

3.2.1 Menyediakan hebahan /prospektus memperkenalkan skim tersebut.

3.2.2 Menyediakan aturan Skim Simpanan Am Sekatarakyat.

Bagi mematuhi GP9 yang telah menetapkan bahawa aturan perlulah diwujudkan bagi memberi penerangan kepada anggota mengenai tatacara sesuatu aktiviti koperasi, pengurusan mencadangkan supaya aturan bagi aktiviti pengambilan simpanan am disediakan bagi merangkumi perkara-perkara seperti yang berikut:

- (i) pengenalan;
- (ii) objektif;
- (iii) definisi;
- (iv) sumber dan kegunaan dana;
- (v) pengurusan wang skim simpanan am;
- (vi) audit dan badan pemantau;
- (vii) laporan; dan
- (viii) tugas dan tanggungjawab

3.2.3 Aturan yang dicadangkan adalah seperti **Lampiran 1**.

4.0 Alasan kepada cadangan

6.1 Lembaga Pengarah mencadangkan Skim Simpanan Am Sekatarakyat diwujudkan atas beberapa alasan seperti yang berikut :-

- (a) Sekatarakyat menggalakkan anggota-anggota yang berkemampuan menyimpan pendapatan lebihan secara berhemah sebagai memenuhi salah satu tujuan Sekatarakyat diwujudkan.
- (b) Sekatarakyat menyediakan satu kaedah alternatif bagi anggota-anggota menyimpan pendapatan lebihan dengan selamat dan mendapat pulangan yang menarik.
- (c) Membolehkan Sekatarakyat mendapat sumber dana dengan kos kewangan yang lebih rendah daripada menggunakan sumber dana daripada overderaf.
- (d) Kos kewangan yang lebih rendah memungkinkan Sekatarakyat mengkaji semula kadar keuntungan yang dikenakan kepada anggota – anggota atas pembiayaan yang disediakan.

5.0 Rumusan

- 5.1 Kertas cadangan berkenaan mewujudkan Skim Simpanan Am ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah di mesyuarat bulanannya dalam bulan Ogos 2016.
- 5.2 Untuk makluman, skim ini telah dilancarkan dan dihebahkan pada 15 September 2016 kepada semua anggota. Sehingga ke hari ini tiada permohonan untuk skim tersebut.
- 5.3 Sekatarakyat juga telah memaklumkan kepada pihak Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) berkenaan perkara di atas. Walaubagaimanapun, kertas cadangan berserta aturan berkenaan Skim Simpanan Am ini perlu dibentangkan bagi mendapat kelulusan di Mesyuarat Agung Perwakilan 2017. Sekiranya tidak diluluskan, Sekatarakyat akan memulangkan deposit yang telah diterima kepada pendeposit.
- 5.4 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan bagi Perkara 3.0 dan Perkara 4.0.

**Disediakan oleh : Johanah Bt Suli
Pengurus**

**Disemak oleh : En. Ahmad Rozaman bin Mohd Yusoff
Pengurus Besar**

Lampiran 1

ATURAN SKIM SIMPANAN AM

KANDUNGAN

- 1.0 Pengenalan
- 2.0 Objektif
- 3.0 Definisi
- 4.0 Sumber dan Kegunaan Dana
- 5.0 Pengurusan Wang Skim Simpanan Am
- 6.0 Audit dan Badan Pemantau
- 7.0 Laporan
- 8.0 Tugas dan Tanggungjawab

ATURAN SKIM SIMPANAN AM

1.0 Pengenalan

- 1.1 Dokumen ini dinamakan **ATURAN SKIM SIMPANAN AM SEKATARAKYAT**.
- 1.2 Dokumen ini hendaklah dibaca bersama dengan dokumen-dokumen berikut:
 - i. Undang-undang Kecil (UUK) Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad (Sekatarakyat).
 - ii. Garis Panduan Mengenai Pengambilan Simpanan Khas Dan Deposit Atau Penerimaan Pinjaman, yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya.

2.0 Objektif

- 2.1 Objektif Aturan Skim Simpanan Am Sekatarakyat :
 - 2.1.1 Dokumen ini dikeluarkan adalah untuk memantau dan mengawal selia semua aktiviti yang berkaitan dengan pengambilan deposit dan simpanan am dari anggota oleh Koperasi, yang meliputi aktiviti pengambilan dana, penggunaan dana serta pemulangan dana.
- 2.2 Objektif Skim Simpanan Am Sekatarakyat :
 - 2.2.1 Skim Simpanan Am ini diwujudkan bertujuan untuk membolehkan anggota membuat simpanan di dalam Koperasi selain dari dalam bentuk yuran dan syer.
 - 2.2.2 Dana yang terkumpul melalui Skim Simpanan Am ini boleh digunakan oleh Koperasi untuk sesuatu maksud yang dinyatakan yang dibenarkan di bawah Peraturan, sebagaimana yang ditakrifkan menurut Seksyen 2 Akta koperasi 1993.

3.0 Definisi

3.1 Bagi tujuan dokumen ini, definisi berikut adalah diguna pakai:

“**Akta**” ertinya Akta Koperasi 1993 dan pindaan yang dibuat kepadanya dari semasa ke semasa;

“**Arahan**” ertinya arahan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) kepada Koperasi dari semasa ke semasa;

“**Aturan**” ertinya aturan-aturan yang dibuat oleh Lembaga dari semasa ke semasa bagi melaksanakan mana-mana aktiviti yang dijalankan oleh Koperasi tertakluk kepada peruntukan Akta Koperasi 1993, Peraturan, Undang-undang Kecil dan kelulusan mesyuarat agung;

“**Garis Panduan**” ertinya garis panduan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) dari semasa ke semasa;

“**Koperasi**” ertinya Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad (Sekatarakyat);

“**Lembaga**” ertinya badan pengelola Koperasi ini yang kepadanya pengurusan hal-hewal Koperasi ini diamanahkan, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993;

“**Nisbah**” ertinya nisbah atau kadar pembahagian keuntungan atau kerugian sesuatu urusniaga;

“**Peraturan**” ertinya peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta Koperasi 1993 dan pindaan yang dibuat kepadanya dari semasa ke semasa;

“**Simpanan Am**” ertinya wang yang didepositkan oleh seseorang anggota dengan Koperasi ini dengan niat nyata untuk menggunakan wang yang didepositkan untuk sesuatu maksud yang dinyatakan yang dibenarkan di bawah Peraturan, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993;

“**Suruhanjaya**” ertinya Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) yang ditubuhkan di bawah Akta Suruhanjaya Koperasi Malaysia 2007, sebagaimana yang ditakrifkan menurut Akta Koperasi 1993;

“**Syer**” ertinya bahagian dalam modal syer Koperasi ini yang disumbangkan oleh seseorang anggota berkenaan dengan keanggotaannya dalam Koperasi ini, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993;

“**Undang-undang Kecil (UUK)**” ertinya Undang-undang Kecil berdaftar yang dibuat oleh Koperasi ini bagi menjalankan apa-apa kuasa yang diberikan oleh Akta Koperasi 1993 dan termasuklah sesuatu pindaan berdaftar Undang-undang kecil, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993.

3.2 Sekiranya mana-mana definisi di atas bercanggah dengan tafsiran seperti yang terdapat pada Undang-undang Kecil (UUK) (di bawah Perkara 2, Tafsiran) atau sekiranya ianya tidak tersenarai di atas, tafsiran yang terdapat pada Undang-undang Kecil (UUK) tersebut hendaklah digunakan.

4.0 Sumber dan Kegunaan Dana

- 4.1 Sumber utama dana bagi Skim Simpanan Am ini adalah daripada deposit yang diterima dari anggota Koperasi.
- 4.2 Dana boleh digunakan untuk kegunaan seperti yang dinyatakan di dalam Perkara 2.2.2 di atas.

5.0 Pengurusan Wang Skim Simpanan Am

5.1 Konsep Tawarruq

Konsep tawarruq adalah konsep syariah yang digunakan dalam Skim Simpanan Am Sekatarakyat di mana komoditi digunakan sebagai aset untuk transaksi jual beli antara peniaga komoditi, pendeposit dan Koperasi.

5.2 Penerimaan Deposit

5.2.1 Anggota yang berminat untuk menyertai Skim Simpanan Am Sekatarakyat akan mengesahkan penyertaan tersebut dengan mengisi Borang Pembukaan Akaun Skim Simpanan Am Sekatarakyat yang disediakan dan menghantar borang tersebut kembali kepada pejabat Koperasi bersama-sama dengan slip bayaran ke dalam akaun Koperasi.

5.2.2 Satu akaun berasingan akan dibuka di atas nama setiap pendeposit.

5.2.3 Waktu urusan penerimaan Skim Simpanan Am daripada anggota adalah antara pukul 9.30 pagi sehingga 4.30 petang setiap hari, kecuali hari Cuti Umum, Cuti Sabtu dan Ahad serta hari-hari di mana Koperasi menghebahkan kepada semua anggota secara e-mel atau lain-lain media komunikasi, Ibu Pejabat Koperasi ditutup atas persetujuan Lembaga.

5.2.4 Penerimaan Skim Simpanan Am selepas waktu 4.30 petang akan diapungkan dan diuruskan bermula pukul 9.30 pagi keesokannya dalam hari bekerja.

5.2.5 Jumlah minimum Skim Simpanan Am yang boleh diterima oleh Koperasi adalah sebanyak RM1,000.00 bagi setiap seorang anggota.

5.3 Pengeluaran wang dari Skim Simpanan Am

5.3.1 Pendeposit boleh mengeluarkan wang dari Skim Simpanan Am pada bila-bila masa dengan memberi notis selama dua puluh empat jam hari bekerja dan melengkapkan Borang Pengeluaran Skim Simpanan Am yang disediakan oleh Koperasi.

5.3.2 Permohonan pengeluaran Skim Simpanan Am akan melalui proses semakan baki Skim Simpanan Am sehingga mendapat kelulusan pengeluaran dari pengurusan serta Bendahari Kehormat atau mana-mana seorang daripada Lembaga.

5.4 Tempoh Simpanan Am

Tempoh penyimpanan Skim Simpanan Am Sekatarakyat adalah selama satu tahun (dua belas bulan).

5.5 Pengiraan Keuntungan atas Skim Simpanan Am

5.5.1 Keuntungan akan dipulangkan kembali kepada pendeposit apabila tempoh pelaburan telah tamat/matang mengikut kadar keuntungan yang telah ditetapkan oleh Lembaga.

5.5.2 Kaedah ini memudahkan Koperasi untuk memberikan pulangan berdasarkan kepada kadar keuntungan yang ditetapkan dan dengan mengambil kira jangka masa dan jumlah simpanan mereka.

5.6 Untuk pengeluaran sebelum tarikh matang (kurang daripada 12 bulan yang ditetapkan), caj penalti sebanyak 1% akan dikenakan ke atas kadar keuntungan yang telah ditetapkan.

5.7 Penyata tahunan

Penyata Skim Simpanan Am anggota akan dihantarkan kepada setiap pendeposit sekali setahun.

6.0 **Audit dan Badan Pemantau**

6.1 Juruaudit Dalaman (JAD) dan/atau Juruaudit Luaran yang dilantik oleh Lembaga Pengarah dibenarkan untuk memeriksa dan mengaudit Skim Simpanan Am ini dan seterusnya memberi nasihat kepada Lembaga Pengarah untuk penambahbaikan di dalam aspek pengurusan Skim Simpanan Am Sekatarakyat.

6.2 Lembaga boleh melantik badan bebas yang terdiri dari anggota dan/atau bukan anggota Koperasi untuk memantau semua aktiviti berkaitan Skim Simpanan Am ini dan seterusnya memberi nasihat kepada Lembaga untuk penambahbaikan di dalam aspek pengurusan Skim Simpanan Am ini.

7.0 **LAPORAN**

7.1 Pengurusan akan menyediakan laporan bulanan dalam mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah berkenaan aktiviti dalam Skim Simpanan Am ini.

7.2 Laporan mengenai aktiviti ini juga hendaklah dimasukkan dalam Laporan Tahunan Lembaga Pengarah dan dibentangkan untuk makluman Mesyuarat Agung Perwakilan tahunan Koperasi.

8.0 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB

8.1 Lembaga

- 8.1.1 Lembaga akan membentangkan aturan-aturan berkaitan Skim Simpanan Am tersebut dalam mesyuarat agung perwakilan yang akan datang untuk mendapat kelulusan daripada mesyuarat agung tersebut.
- 8.1.2 Membuat aturan aktiviti dari semasa ke semasa bagi pelaksanaan aktiviti Skim Simpanan Am
- 8.1.3 Mengawasi kecekapan, tatatertib dan daya usaha semua pegawai dan kakitangan bagi Skim Simpanan Am dalam menunaikan tugas dan tanggungjawab mereka
- 8.1.4 Melaksanakan tugas lain sebagaimana yang ditentukan oleh Aturan, Peraturan, Arahan dan mesyuarat agung perwakilan dari semasa ke semasa.

8.2 Pengurusan

- 8.2.1 Pihak pengurusan Koperasi bertanggungjawab untuk mematuhi dan melaksana keputusan yang dibuat oleh Lembaga.
- 8.2.2 Adalah menjadi tanggungjawab pihak pengurusan untuk memperuntukkan sumber tenaga dan data yang mencukupi bagi menyokong tadbir urus Skim Simpanan Am ini.

8.3 Anggota Koperasi

- 8.3.1 Anggota yang ingin menyertai Skim Simpanan Am Sekatarakyat, mereka perlu mengisi dan melengkapkan Borang Pembukaan Akaun Skim Simpanan Am dan disertakan sekali slip bayaran ke dalam akaun Koperasi
- 8.3.2 Bagi pengeluaran wang dari Skim Simpanan Am, anggota perlu melengkapkan Borang Pengeluaran Skim Simpanan Am yang disediakan oleh Koperasi dengan memberi notis selama dua puluh empat jam hari bekerja.

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 21 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 2017.

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 2016 telah diluluskan di Mesyuarat Agung Perwakilan pada 27 Februari 2016.
- 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 Dalamam berkuatkuasa mulai 1 Ogos 2016 di mana tempoh kerja yang ditetapkan adalah bagi satu bulan.
- 2.8 Skop kerja yang telah ditetapkan kepada syarikat tersebut bagi tahun 2016 adalah audit perakaunan dan keanggotaan.

3.0 **Cadangan**

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya perbelanjaan sebanyak RM30,000.00 setahun diperuntukkan bagi perbelanjaan yang melibatkan kerja-kerja yang dijalankan oleh Jawatankuasa Audit Dalamam 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 Dalamam 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 Dalamam menjalankan tugas-tugas mereka di Sekatarakyat bagi mengekalkan kesinambungan kerja-kerja yang telah dilakukan dalam tahun 2017.
- 3.4 Skop kerja akan ditentukan oleh Sekatarakyat berdasarkan kepada keperluan semasa.

4.0 **Kesimpulan**

Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan bagi cadangan seperti di Perkara 3.0

**Disediakan oleh : Johanah 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 2016 adalah berjumlah RM180.00.

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
(ii) Intensive Care (max. daily benefits) (up to 20 days max. per disability)	350
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

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
Emergency Outpatient Treatment (disability)	100
Medical Report Fee Reimbursement	50
Basic Overall Limit Per Member Per Annum	80,000

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 **RM510.00** 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 Takaful 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 prorata 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 Dicapadangkan 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.

RM481.16 X 2 orang = RM962

(ii) Kos rawatan pesakit luar –

RM50.00 X 2 orang X 12 bulan = RM1,200

(iii) Jumlah tahunan RM2,162.32 [Jumlah tahunan untuk (i) dan (ii)].

(iv) Bagi tahun 2016, kos rawatan pesakit luar yang digunakan adalah sebanyak RM180.00 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 kebajikan 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 2017 – Lampiran18

PERKARA 17 - LAMPIRAN 18

Kalendar Perancangan Sekatarakyat bagi tahun 2017

Tarikh	Hari	Januari	Hari	Februari	Hari	Mac	Hari	April	Hari	Mei	Hari	Jun
1	Ahad	Tahun Baru 2017	Rabu	Cuti Hari Wilayah Persekutuan	Rabu		Sabtu		Isnin	Hari Keluarga Sekatarakyat	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
2	Isnin	Ganti cuti Tahun Baru	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Ahad		Selasa		Jumaat	
3	Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat		Isnin		Rabu		Sabtu	Cuti Keputeraan Agung
4	Rabu (Gantian 22-12-2016)	Kelas Business Communication & Tarikh Operasi Taska Nuri	Sabtu		Sabtu	Cad Mesyuarat Agung Perwakilan 2017 : 4 MAC 2017	Selasa		Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Ahad	
5	Khamis	Kelas Business Communication	Ahad		Ahad		Rabu		Jumaat		Isnin	
6	Jumaat	Sessi Percambahan Minda	Isnin		Isnin		Khamis		Sabtu		Selasa	
7	Sabtu		Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat		Ahad		Rabu	
8	Ahad		Rabu		Rabu		Sabtu	Majlis Meraikan Anggota Bersara	Isnin		Khamis	
9	Isnin		Khamis		Khamis		Ahad		Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat	
10	Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat	Cuti Hari Thai Pusam	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Rabu		Sabtu	
11	Rabu	Tarikh perpindahan ke pejabat di MKBR, Jin Rakyat 11/1/2016	Sabtu		Sabtu		Selasa		Khamis	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Ahad	
12	Khamis		Ahad		Ahad		Rabu		Jumaat		Isnin	
13	Jumaat	Mesyuarat Portfolio bermula	Isnin	Mesyuarat Potfolio berjalan	Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Khamis		Sabtu		Selasa	
14	Sabtu		Selasa	Cadangan Mesy Persediaan MAP 2017 (1) : 17 Feb 2017	Selasa		Jumaat		Ahad		Rabu	
15	Ahad		Rabu	Tahlii Bulanan anjuran Sekatarakyat	Rabu		Sabtu		Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Khamis	
16	Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Khamis		Khamis		Ahad		Selasa	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Jumaat	
17	Selasa	Mesyuarat Potfolio berjalan	Jumaat		Jumaat	Mesyuarat Jawatankuasa Penentusahan Minit MAP 2017	Isnin		Rabu	Tahlii Bulanan anjuran Sekatarakyat	Sabtu	Mesyuarat Lembaga Pengarah
18	Rabu	Tahlii Bulanan anjuran Sekatarakyat	Sabtu		Sabtu		Selasa		Khamis	Tarikh pembukaan ARX PJOT 18/5/2016	Ahad	
19	Khamis		Ahad		Ahad		Rabu	Tahlii Bulanan anjuran Sekatarakyat	Jumaat	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA
20	Jumaat	Mesyuarat Potfolio berjalan	Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA :20 Feb 2017	Isnin	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Khamis		Sabtu		Selasa	
21	Sabtu		Selasa		Selasa		Jumaat		Ahad		Rabu	Tahlii Bulanan anjuran Sekatarakyat
22	Ahad		Rabu	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Rabu	Tahlii Bulanan anjuran Sekatarakyat	Sabtu		Isnin		Khamis	
23	Isnin	Hantar notis Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 kpd anggota-anggota perwakilan : 23 Jan 2017	Khamis		Khamis		Ahad		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Jumaat	
24	Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Jumaat	Cadangan Mesy Persediaan MAP 2017 (2) : 17 Feb 2017	Jumaat		Isnin		Rabu		Sabtu	
25	Rabu		Sabtu		Sabtu		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Khamis		Ahad	
26	Khamis	Tarikh akhir hantar laporan kewangan 2015 kpd SKM : 24 Jan 2017	Ahad		Ahad		Rabu		Jumaat		Isnin	Cuti Hari Raya Puasa 1
27	Jumaat		Isnin		Isnin		Khamis		Sabtu	Bulan Ramadhan bermula	Selasa	Cuti Hari Raya Puasa 2
28	Sabtu	Tahun Baru Cina	Selasa		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Jumaat		Ahad		Rabu	
29	Ahad	Tahun Baru Cina			Rabu		Sabtu	Hari Keluarga Sekatarakyat	Isnin		Khamis	
30	Isnin	Ganti cuti Tahun Baru Cina			Khamis		Ahad		Selasa		Jumaat	
31	Selasa				Jumaat	Mesyuarat 1 JAD			Rabu			

Tarikh	Hari	Julai	Hari	Ogos	Hari	September	Hari	Oktober	Hari	November	Hari	Disember
1	Sabtu	Tarikh pembukaan ARX Sg Besi 1/7/2013	Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Ahad		Rabu	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat	Cuti Keputeraan Nabi Muhammad
2	Ahad		Rabu		Sabtu	Cuti Hari Raya Haji	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis		Sabtu	
3	Isnin	Mesyuarat 1 JAD	Khamis		Ahad	Tarikh pembukaan ARX Hulu Langat 3/9/2014	Selasa		Jumaat		Ahad	
4	Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat		Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Rabu	Tarikh pembukaan ARX Kota Kemuning 4/10/2016	Sabtu	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
5	Rabu		Sabtu		Selasa		Khamis	Tarikh pembukaan ARX Bandar Kinrara 5/10/2016	Ahad		Selasa	
6	Khamis		Ahad		Rabu		Jumaat		Isnin		Rabu	
7	Jumaat	Tarikh pembukaan ARX Taman Selaseh 7/7/2014	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis		Sabtu	Penganjuran Treasure Hunt Tahunan Sekatarakyat	Selasa		Khamis	
8	Sabtu		Selasa		Jumaat		Ahad		Rabu		Jumaat	
9	Ahad		Rabu		Sabtu		Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis		Sabtu	
10	Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Khamis	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Ahad		Selasa		Jumaat		Ahad	
11	Selasa		Jumaat		Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Rabu	Tarikh pembukaan Kafeteria Jln Tangsi 11/10/2010	Sabtu	Tarikh pembukaan Kedai Jalan Tangsi 11/11/2011	Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA
12	Rabu		Sabtu		Selasa	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Ahad		Selasa	Mesyuarat Potfolio Berjalan
13	Khamis	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Ahad		Rabu	Tahliil Bulanan anjuran Sekatarakyat	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Rabu	
14	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Khamis	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Khamis	
15	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Jumaat		Ahad		Rabu		Jumaat	
16	Ahad		Rabu	Tahliil Bulanan anjuran Sekatarakyat	Sabtu	Cuti Hari Malaysia	Isnin	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA	Khamis		Sabtu	
17	Isnin	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Ahad		Selasa	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Jumaat		Ahad	
18	Selasa		Jumaat		Isnin	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Rabu	Tahliil Bulanan anjuran Sekatarakyat	Sabtu	Program Team Building wargakerja Sekatarakyat	Isnin	Mesyuarat Potfolio Berjalan
19	Rabu	Tahliil Bulanan anjuran Sekatarakyat	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Khamis	Cuti Deepavali	Ahad	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah
20	Khamis	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Ahad		Rabu		Jumaat	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Isnin		Rabu	
21	Jumaat	Majlis Hari Raya Aidil Fitri Sekatarakyat di Wisma Sekatarakyat	Isnin		Khamis		Sabtu		Selasa		Khamis	Tahliil Bulanan anjuran Sekatarakyat pd Rabu 20 Dis 2017
22	Sabtu	Tarikh pembukaan Gerai no 5 & 6, Medan Selera & Kedai Serbaneka di MKBR, Jln Rakyat 21/7/2014	Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Jumaat	Cuti Awal Muharram	Ahad		Rabu	Tahliil Bulanan anjuran Sekatarakyat	Jumaat	
23	Ahad		Rabu		Sabtu	Tarikh Sekatarakyat ditubuhkan 23/9/1974	Isnin		Khamis	Mesyuarat Potfolio Berjalan	Sabtu	Majlis Makan Malam Tahunan Sekatarakyat
24	Isnin	Tarikh pembukaan ARX Seremban 2 25/7/2016	Khamis		Ahad		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Jumaat		Ahad	
25	Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Jumaat		Isnin		Rabu		Sabtu		Isnin	Cuti Hari Krismas
26	Rabu		Sabtu		Selasa		Khamis		Ahad		Selasa	
27	Khamis		Ahad		Rabu		Jumaat		Isnin		Rabu	
28	Jumaat		Isnin		Khamis		Sabtu		Selasa	Mesyuarat Lembaga Pengarah	Khamis	AP-160
29	Sabtu		Selasa		Jumaat	Mesyuarat JAD 3	Ahad		Rabu		Jumaat	
30	Ahad		Rabu		Sabtu		Isnin		Khamis		Sabtu	
31	Isnin		Khamis	Cuti Hari Kemerdekaan			Selasa				Ahad	

Petunjuk Program Jun 2017			Petunjuk Program Julai 2017		Petunjuk Program Ogos 2017		Petunjuk Program September 2017		Petunjuk Program Oktober 2016		Petunjuk Program November 2016		Petunjuk Program Disember 2016
Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Jun - 9 Jun 2017			Tarikh aniversari pembukaan ARX Sg Besi 1/7/2013		Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Ogos - 9 Ogos 2017		Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Sept- 8 Sept 2017		Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 2 Okt- 11 Oktober 2017		Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Nov- 10 Nov 2017		Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 4 Dis - 8 Dis 2017
Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA :19 Jun 2017			Cadangan Mesy JAD 2 :3 Julai 2017		Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 10 Ogos - 18 Ogos 2017		Tarikh aniversari pembukaan ARX Hulu Langat 3/9/2014		Tarikh aniversari pembukaan ARX Kota Kemuning 4/10/2016		Tarikh aniversari pembukaan Kedai Jalan Tangsi 11/11/2011		Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 12 Dis - 18 Dis 2017
Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 12 Jun - 16 Jun 2017			Tarikh aniversari pembukaan ARX Taman Selaseh 7/7/2014		Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA :14 Ogos 2017		Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 11 Sept - 18 Sept 2017		Tarikh aniversari pembukaan ARX Bandar Kinrara 5/10/2015		Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan :14 Nov- 24 Nov 2017		Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA :11 Nov 2017
Cadangan Tahlii anjuran Sekatarakyat : 21 Jun 2017			Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA :10 Julai 2017		Cadangan Tahlii anjuran Sekatarakyat : 16 Ogos 2017		Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA :11 September 2017		Cadangan tarikh penganjuran Acara Treasure Hunt 2017 : 7 Okt & 8 Okt 2017		Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA :13 Nov 2017		Cadangan Tahlii anjuran Sekatarakyat : 20 Dis 2017
Cadangan Tarikh Mesyuarat LP :17 Jun 2017			Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 4 Julai - 12 Julai 2017		Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :22 Ogos & 23 Ogos 2017		Cadangan Tahlii anjuran Sekatarakyat : 13 Sept 2017		Tarikh aniversari pembukaan Kafeteria Jln Tangsi 11/10/2010		Cadangan Acara Team Building untuk kesemua wargakerja Sekatarakyat : 18 Nov & 19 Nov 2017		Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :19 Dis & 20 Dis 2017
			Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 13 Jul - 21 Jul 2017				Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 19 Sept & 20 Sept 2017		Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan :12 Okt - 20 Okt 2017		Cadangan Tahlii anjuran Sekatarakyat : 22 Nov 2017		Cadangan Annual Dinner Sekatarakyat : 23 Dis 2017
			Cadangan Tahlii anjuran Sekatarakyat :19 Julai 2017				Tarikh aniversari Sekatarakyat ditubuhkan 23/9/1974		Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA :16 Okt 2017		Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :28 Nov & 29 Nov 2017		
			Cadangan Majlis Hari Raya Aidil Fitri anjuran Sekatarakyat di Wisma Sekatarakyat : 21 Julai 2017				Cadangan Mesy JAD 3 :29 September 2017		Cadangan Tahlii anjuran Sekatarakyat : 18 Okt 2017				
			Tarikh Aniversari pembukaan GeraI no 5 & 6, Medan Selera & Kedai Serbaneka di MKBR, Jln Rakyat 21/7/2014						Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :24 Okt & 25 Okt 2017				
			Tarikh aniversari pembukaan ARX Seremban2 25/7/2016										
			Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 :25 Julai & 26 Julai 2017										
			Cadangan pembukaan Kedai Ar Rahnu X'Change ke 11										
			Cadangan Mesyuarat Agung Kawasan mula dijalankan 1 Julai 2017										

Petunjuk Program Jan 2017	Petunjuk Program Feb 2017	Petunjuk Program Mac 2017	Petunjuk Program April 2017	Petunjuk Program Mei 2017
Minggu Persediaan Laporan oleh Unit : 3 Jan - 10 Jan 2017	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 2 Feb - 9 Feb 2017	Cad Mesyuarat Agung Perwakilan 2017 : 4 Mac 2017	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 3 April - 7 April 2017	Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 2 Mei - 10 Mei 2017
Tarikh Ulang Tahun Operasi Taska Nuri di Tingkal 2A, Mat Mera 2, MKBR 4/1/2016	Cadangan Mesy Persediaan MAP 2017 (1) : 13 Feb 2017	Minggu pengeluaran bayaran serta surat-surat bagi hal-hal berkaitan MAP 2017 serta pengbantaran	Tarikh akhir hantar minit MAP 2017 ke SKM : 3 April 2017	Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 11 Mei - 19 Mei 2017
Cadangan Sesi Percambahan Minda LP & Pengurusan Sekatarkyat 2016 : 6 Jan - 8 Jan 2017	Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 13 Feb - 17 Feb 2017	Cadangan Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Mac - 10 Mac 2017	Cadangan Majlis Meraikan Anggota Bersara : 8 April 2017	Tarikh aniversari pembukaan ARX PJOT 18/5/2016
Tarikh aniversari perpindahan ke pejabat di MKBR, Jln Rakyat 11/1/2016	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA : 20 Feb 2017	Mesy Jawatankuasa Penentusahan Minit MAP 2017 : 10 Mac 2017 - tukar ke 17 Mac 2017	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA : 10 April 2017	Mesyuarat Jawatankuasa OSHA : 15 Mei 2017
Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 11 Jan - 20 Jan 2017	Cadangan Tahill anjuran Sekatarkyat : 15 Feb 2017	Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 14 Mac - 24 Mac 2017	Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 10 April - 21 April 2017	Cadangan Tahill anjuran Sekatarkyat : 17 Mei 2017
Mesyuarat Jawatankuasa OSHA : 16 Jan 2017	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 21 Feb & 22 Feb 2017	Cadangan Tahill anjuran Sekatarkyat : 22 Mac 2017	Cadangan Tahill anjuran Sekatarkyat : 19 April 2017	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 23 Mei & 24 Mei 2017
Cadangan Tahill anjuran Sekatarkyat : 18 Jan 2017	Cadangan Mesy Persediaan MAP 2017 (2) : 124 Feb 2017	Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA : 13 Mac 2017	Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 25 April & 26 April 2017	Dibentangkan di mesyuarat LP :- 1. Program Jualan Ramadhan 2017 2. Permohonan sumbangan Hari Raya Aidil Fitri utk anggota 2017
Hantar notis Mesyuarat Agung Perwakilan 2016 kpd anggota-anggota perwakilan : 23 Jan 2017 - hantar pd 3 Feb 2017		Tarikh akhir hantar minit MAP 2017 ke SKM : 24 Mac 2017 - tukar kpd 3 April 2017	Dibentangkan di mesyuarat LP :- 1. Permohonan bayaran bonus tahun 2015 bagi kesemua wargakerja Sekatarkyat termasuk kafeteria & Kedai Sekatarkyat 2. Permohonan kenaikan gaji tahunan bagi tahun 2016	Dibentangkan di mesyuarat LP :- 1. Mohon pendahuluan sebulan gaji bagi kakitangan 2. Mohon kelulusan penutupan operasi Ar Rahnu pd hari Sabtu
Tarikh akhir hantar laporan kewangan 2015 kpd SKM : 24 Jan 2017		Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 28 Mac & 29 Mac 2017	Cadangan Hari Keluarga Sekatarkyat secara berperingkat dari 29 April - 2 Mei 2017	Cadangan pembukaan Kedai Ar Rahnu X'Change ke 10
Cadangan Tarikh Mesyuarat LP 1 & 2 : 24 Jan & 25 Jan 2017		Dibentangkan di mesyuarat LP :- Pelantikan JAL dan orang kompeten - dapatkan kelulusan		Penyediaan Senarai Kawasan bagi MAP 2018 berdasarkan senarai potongan gaji April 2017
		Cadangan Mesy JAD 1 : 31 Mac 2016		Dptkan kelulusan atas Senarai Kawasan serta Gantt Chart pelaksanaan kerja - kerja berkaitan bagi
		Cadangan pembukaan Kedai Ar Rahnu X'Change ke 9		

MAP 162