

NOTIS MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE DUA PULUH DUA

KKBR / Notis / MAP / Kali Ke-22 / 2018 – 2017

4 Disember 2017

Kepada :

**ANGGOTA-ANGGOTA PERWAKILAN SEKATARAKYAT**

*Assalamualaikum wbt,*  
Tuan / Puan,

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

Dengan segala hormatnya perkara di atas adalah dirujuk.

Sukacita dimaklumkan, Mesyuarat Agung Perwakilan Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad (Sekatarakyat) Kali Ke Dua Puluh Dua (Ke-22) akan diadakan pada seperti butiran yang berikut :-

**Tarikh : 10 Mac 2018 (Sabtu)**  
**Masa : 8.30 pagi**  
**Tempat : Balai 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 Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) mengenai akaun-akaun teraudit dan laporan Lembaga koperasi.
3. Menimbang dan meluluskan akaun-akaun teraudit koperasi berdaftar dan subsidiari-subsidiari, jika ada, bersama dengan laporan juruaudit.
4. Memilih Anggota-Anggota Lembaga.
5. Menimbang dan meluluskan Belanjawan Tahunan bagi tahun kewangan 2018.
6. Meluluskan elaun-elaun kepada Anggota Lembaga dan Jawatankuasa Audit Dalam 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 (2) 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 deraf Minit Mesyuarat Agung Tahunan.
11. Menimbang dan meluluskan pembahagian keuntungan.
12. Mengisytiharkan 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 pelantikan Orang-Orang Kompeten untuk membantu Jawatankuasa Audit Dalam.
17. Menimbang dan meluluskan apa-apa laporan yang hendak dikemukakan menurut Peraturan-Peraturan ini.

Sekian, terima kasih.

Yang benar,

Bp : KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD



HASRUL LIZA SHAH RUDIN

Setiausaha Kehormat

mhb/jbts/army/hlsr

**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 emel atau faks kepada Sekatarakyat seperti butiran yang berikut :-

Emel : [sekata@sekatarakyat.com.my](mailto:sekata@sekatarakyat.com.my)  
 : [rozaman@sekatarakyat.com.my](mailto:rozaman@sekatarakyat.com.my) / (Ahmad Rozaman Mohd Yusoff)  
 : [elina@sekatarakyat.com.my](mailto:elina@sekatarakyat.com.my) / (Nor Elina Ab Ghani)  
 : [hafiz@sekatarakyat.com.my](mailto:hafiz@sekatarakyat.com.my) / (Mohd Hafiz Bukhari)  
 : [marsheila@sekatarakyat.com.my](mailto:marsheila@sekatarakyat.com.my) / (Marshiela Mahzair)

No. Telefon : 03-2273 3314 / 03-2273 3315 / 03-2273 3609

No. Faks : 03-2274 1314

**LAMPIRAN 1**

GARIS PANDUAN ETIKA MESYUARAT AGUNG OLEH SURUHANJAYA KOPERASI  
MALAYSIA

**LAMPIRAN 2**

**ETIKA MESYUARAT AGUNG**

**1. Perhimpunan**

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

**2. Bahasa Rasmi**

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

**3. Pengerusi Mesyuarat**

Pengerusi mesyuarat hendaklah sebagaimana ditetapkan oleh undang-undang kecil.

**4. Agenda Mesyuarat**

Agenda mesyuarat hendaklah sebagaimana dinyatakan dalam Notis Mesyuarat.

**5. Kuorum**

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

## 6. Minit Mesyuarat Agung yang lalu

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

## 7. Setiausaha Mesyuarat

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

## 8. Hak-hak Anggota

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

## 9. Laporan Tahunan

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

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

## **10. Tertib Bercakap**

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

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

## 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 Satu pada  
4 Mac 2017



**KKBR / Menentusahkan Minit MAP Ke-21 – 2017**

Tarikh : 03/04/2017

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

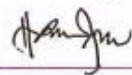
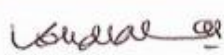
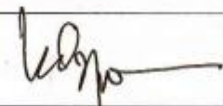
Assalamualaikum wbt,  
Tuan,

**MENENTUSAHKAN DERAf MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN  
SEKATARAKYAT KE-21 PADA 4 MAC 2017**

Dengan segala hormatnya perkara di atas adalah dirujuk.

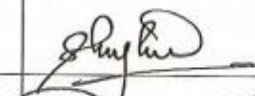
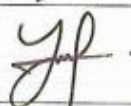
Untuk makluman, kami telah meneliti deraf Minit Mesyuarat Agung Perwakilan (MAP) Sekatarakyat Ke-21 yang telah diadakan pada 4 Mac 2017 (Sabtu) di Balai Tan Sri Sheikh Ahmad, Tingkat 3, Menara 1, Menara Kembar Bank Rakyat, No. 33, Jalan Rakyat, 50470 Kuala Lumpur.

Sehubungan dengan itu, kami mengesahkan bahawa deraf minit tersebut adalah bertepatan dengan perkara-perkara yang telah dibincangkan dan diputuskan dalam MAP Ke-21 yang lalu.

| BIL | NO.<br>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   | 13<br>2023     | Suhaimi Omar               | Anggota Perwakilan  |  |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (4958)**

Tingkat 2A, Menara 2, Menara Kembar Bank Rakyat, No. 33, Jalan Rakyat, 50740 Kuala Lumpur. No. Tel: 03-22733314, 22733315  
Bah. Insuran: 03-22733609 No. Faks: 03-22741314 E-mail: sekata@sekatarakyat.com.my

|    |      |                               |                    |                                                                                     |
|----|------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 6  | 629  | Sofiah Haron                  | Anggota Perwakilan |  |
| 7  | 1664 | Mohd Zaki Ibrahim             | Anggota Perwakilan |  |
| 8  | 4108 | Mohamad Rosli Md Ali          | Anggota Perwakilan |  |
| 9  | 4881 | Mohd Yusop Mat Ali            | Anggota Perwakilan |  |
| 10 | 2167 | Mohamad Thuairi Mohamad Tayeb | Anggota Perwakilan |  |

Sekian, terima kasih.

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE-21**

Tarikh : 4 Mac 2017

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

Masa : 11.00 pagi

Kehadiran : 108 orang anggota perwakilan  
(*Lampiran 1*)

**PERMULAAN MESYUARAT**

Pelantikan Pengerusi Mesyuarat dan Pencatat Minit

Pn. Sofiah Haron (629) daripada Kawasan 1 mencadangkan supaya Tn. Hj. Saliman Zainal (955) daripada Kawasan 1 dilantik sebagai Pengerusi Mesyuarat Agung Perwakilan Kali ke-21. Cadangan beliau disokong oleh Tn. Hj. Zainal Abidin Nordin (6) dari Kawasan 3. Mesyuarat sebulat suara bersetuju melantik Tn. Hj. Saliman Zainal (955) dari Kawasan 1 sebagai Pengerusi Mesyuarat Agung Perwakilan Kali ke-21.

Mesyuarat juga sebulat suara bersetuju dengan cadangan Pengerusi Sekatarakyat, Datuk Mohamed Arsad Sehan (530) untuk melantik kakitangan Sekatarakyat, Pn. Nor Elina Ab Ghani sebagai pencatat minit.

Tn. Hj. 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 dengan bacaan Al-Fatihah. Beliau juga berharap anggota perwakilan akan bersama-sama menjalankan hak-hak sebagai anggota perwakilan secara teratur dan berdisiplin serta merancang mesyuarat agar mesyuarat dapat berjalan dengan lancar dan cepat.

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-20**

- 1.1 Pengerusi Sekatarakyat, Datuk Mohamed Arsad Sehan membentangkan minit mesyuarat agung perwakilan yang lalu yang terdapat dalam buku mesyuarat dari muka surat MAP18 hingga MAP30. Minit tersebut telah ditentusahkan oleh jawatankuasa yang telah dilantik oleh mesyuarat agung perwakilan yang lalu.

- 1.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju mengesahkan minit mesyuarat agung perwakilan kali ke-20.

**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 2016, laporan Jawatankuasa Audit Dalaman bagi tahun 2016 dan pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) atas akaun-akaun teraudit bagi tahun 2015 seperti yang tertera dalam buku laporan tahunan di muka surat MAP33 hingga MAP62.

| Bil | Perkara                                 | Muka surat    | Laporan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|-----------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Laporan Lembaga Pengarah                | MAP33 – MAP51 | <p>1. Laporan Tahunan Lembaga Pengarah ke-20 dan akaun-akaun teraudit koperasi bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016.</p> <p>2. Senarai Mesyuarat Lembaga Pengarah dalam tahun 2016.</p> <p>3. Senarai Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2016.</p> <p>4. Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2016.</p> <p>5. Senarai Lembaga Pengarah yang menghadiri kursus/seminar/persidangan bagi tahun 2016.</p> |
| 2   | Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman 2016 | MAP53 - MAP54 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3   | Pandangan                               | MAP56 – MAP62 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|  |                                                                                       |  |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  | Suruhanjaya di bawah subseksyen 59(3) Akta Koperasi 1993 ke atas akaun teraudit 2015. |  |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

- 2.1 Pengerusi Sekatarakyat juga menjelaskan bahawa Pandangan Suruhanjaya ke atas akaun-akaun dan Kunci Kira-kira koperasi berakhir pada 31 Disember 2016 belum diterima untuk dibentangkan di mesyuarat agung perwakilan ke 21 ini dan akan dibentangkan di mesyuarat agung perwakilan dalam tahun yang akan datang.
- 2.2 Mesyuarat bersetuju sebulat suara menerima laporan-laporan lembaga, jawatankuasa audit dalaman, 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 2016 sebelum menyerahkannya kepada Bendahari Kehormat Sekatarakyat iaitu Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood untuk penerangan selanjutnya.
- 3.2 Bendahari Kehormat, Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood (2016) membentangkan akaun-akaun teraudit bagi tahun 2016 dan Laporan Juruaudit Koperasi seperti yang dinyatakan di muka surat MAP65 hingga MAP95 untuk diluluskan oleh mesyuarat.
- 3.3 Beliau seterusnya membentangkan laporan prestasi Sekatarakyat bagi tahun 2016 dengan menggunakan slaid.
- 3.4 En. Norlaili Mohd Sidek (3637) dari Kawasan 99 mohon penerangan mengapa peratusan bagi pulangan kepada anggota bagi tahun 2016 menurun berbanding dengan tahun 2015.
- 3.5 Bendahari Sekatarakyat, Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood menerangkan bahawa apabila jumlah pemberat semakin meningkat, peratusan manfaat akan menurun seiring dengan peningkatan kos tersebut.
- 3.6 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) Datuk Mohamed Arsad Sehan (530)
- b) Hj. Abdul Lidzam Muhamad Alias (1138)
- c) Hj. Azlan Alias (2146)
- d) En. Suhaimi Che Omar (2192)

- 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 2017**

- 5.1 Bendahari Kehormat Sekatarakyat, membentangkan dan memberikan penerangan berkenaan belanjawan bagi tahun kewangan 2017 seperti yang terdapat dalam buku laporan dari muka surat MAP99 hingga MAP103.
- 5.2 Bendahari Kehormat Sekatarakyat menjelaskan Sekatarakyat akan mempergiatkan lagi perniagaan di Ar-Rahnu XChange bagi meningkatkan pendapatan dalam tahun 2017.
- 5.3 Mesyuarat sebulat suara meluluskan belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2017.

**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 MAP106 sehingga MAP112 seperti yang berikut :-
- a) Bayaran elaun mesyuarat kepada Lembaga Pengarah.
  - b) Bayaran elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalaman.
  - c) Makluman elaun-elaun kepada Anggota Lembaga yang dilantik sebagai pengarah dalam subsidiari atau syarikat bersekutu
- 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 Dalam 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.
- 6.4 Pengerusi Sekatarakyat turut memaklumkan Sekatarakyat telah menerima dividen pulangan atas pelaburan hasil usaha antara Sekatarakyat dengan Syarikat Panacom Sales & Services Sdn. Bhd.(Sekata Panacom)bagi tahun 2016 sebanyak RM21,000.00 dan elaun berjumlah RM6,000.00 kepada beliau selaku wakil Sekatarakyat dalam syarikat usahasama tersebut. Bagaimanapun, beliau telah memilih untuk menyerahkan wang elaun tersebut kepada Sekatarakyat dan Sekatarakyat telah pun menerima wang itu.

**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 satu panel untuk mengaudit akaun-akaun Sekatarakyat bagi tahun 2017 dari senarai yang dicadangkan seperti yang terdapat di muka surat MAP114 hingga MAP115.
- 7.2 Mesyuarat sebulat suara meluluskan supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa melantik dua firma audit yang berkecualan ke dalam panel untuk mengaudit akaun Sekatarakyat bagi tahun kewangan 2017.

**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 MAP117 hingga MAP118.
- 8.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa menentukan skop dan had pelaburan daripada wang berlebihan koperasi bagi tahun kewangan 2017.

**PERKARA 9.0 MENETAPKAN HAD MAKSIMUM KETERHUTANGAN KOPERASI**

- 9.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan Lembaga Pengarah untuk kelulusan mesyuarat supaya had keterhutangan koperasi dikekalkan kepada RM800 juta, seperti yang terdapat di muka surat MAP120 hingga MAP122 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 Lembaga Pengarah untuk kelulusan mesyuarat supaya 10 orang anggota yang berikut dilantik sebagai Anggota Jawatankuasa Penentusahan Minit Mesyuarat Agung Perwakilan ini, seperti yang terdapat di muka surat MAP124 hingga MAP125 dalam buku mesyuarat.

- |    |                                   |        |
|----|-----------------------------------|--------|
| a) | Datuk Mohamed Arsad Sehan         | (530)  |
| b) | Pn. Hasrul Liza Shah Rudin        | (1291) |
| c) | Hj. Abdul Lidzam Muhamad Alias    | (1138) |
| d) | Hj. Mohd Salleh Mahmood           | (2016) |
| e) | Hj. 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. Mohamad Thuairi Mohamad Tayeb | (2167) |

- 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 2016**

- 11.1 Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2016, 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 RM282,532.00 daripada keuntungan bersih ke Tabung Persaraan Kakitangan.

2. Cadangan Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota

Lembaga Pengarah mencadangkan pindahan sebanyak 2% berjumlah RM282,532.00 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 2016.

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 RM13,034,194.00 dibayar atas yuran dan syer anggota yang layak bagi tahun kewangan 2016.

11.3.2 Mesyuarat sebulat suara meluluskan cadangan bayaran dividen sebanyak 15% dibayar atas yuran dan syer anggota yang layak bagi tahun kewangan 2016.

**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**

13.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan Lembaga Pengarah untuk kelulusan mesyuarat bagi pengambilan simpanan am daripada anggota-anggota Sekatarakyat serta mewujudkan aturan-aturan aktiviti yang khusus bagi aktiviti pengambilan simpanan am tersebut seperti yang dibentangkan di muka surat MAP134 hingga MAP146.

13.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan cadangan tersebut seperti yang dibentangkan itu.

**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 RM30,000.00 setahun diperuntukkan bagi melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman Sekatarakyat, seperti yang dibentangkan di muka surat MAP150 hingga MAP151.
- 16.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan peruntukan perbelanjaan sebanyak RM30,000.00 setahun bagi melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman 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 Dalaman menjalankan tugas-tugas mereka di Sekatarakyat bagi mengekalkan kesinambungan kerja-kerja yang telah dilakukan dalam tahun 2016.

**PERKARA 17.0 KERTAS CADANGAN TAKAFUL GROUP & SURGICAL DAN  
RAWATAN PESAKIT LUAR BAGI AHLI LEMBAGA PENGARAH  
SEKATARAKYAT**

- 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 MAP153 hingga MAP156. Cadangan ini melibatkan perbelanjaan tidak melebihi RM2,162.32 setahun bagi dua orang anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat yang telah bersara daripada perkhidmatan Bank Rakyat.
- 17.2 Mesyuarat sebulat suara meluluskan kemudahan berkenaan Takaful Group Hospital & Surgical dan rawatan pesakit luar bagi Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat seperti yang dibentangkan.

**PERKARA 18.0 MENIMBANG DAN MELULUSKAN APA-APA LAPORAN YANG  
HENDAK DIKEMUKAKAN MENURUT PERATURAN-PERATURAN**

- 18.1 Pengerusi Sekatarakyat membentangkan Kalendar Perancangan Sekatarakyat bagi tahun 2017 seperti yang terdapat di muka surat MAP159 hingga MAP162 untuk makluman mesyuarat.

**UCAPAN PENANGGUHAN**

Pengerusi Mesyuarat, Tn. Hj. Saliman Zainal mengucapkan terima kasih kepada anggota-anggota perwakilan yang telah memberi kepercayaan kepada beliau untuk mempengerusikan Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke-21 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-21 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-21 dijalankan. Beliau juga mengucapkan ribuan terima kasih kepada anggota-anggota perwakilan kerana telah memberi kerjasama yang baik sepanjang mesyuarat dijalankan. Beliau turut mengingatkan anggota-anggota perwakilan agar tidak terlalu inginkan pulangan dividen yang tinggi kerana bagi mendapatkan pulangan dividen yang tinggi, kadar keuntungan yang tinggi akan dikenakan kepada anggota-anggota yang membuat pembiayaan. Selain itu, pencapaian dalam Indeks Koperasi Terbaik Suruhanjaya Koperasi Malaysia bukanlah menjadi satu perkara utama yang dikejar Sekatarakyat dan apa yang lebih penting, kepentingan anggota diutamakan.

Pengerusi Sekatarakyat juga menyatakan bayaran dividen sebanyak 10%, elaun perwakilan serta elaun makan akan dibayar secara berperingkat pada 07 Mac 2017.

Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke-21 ditangguhkan pada jam 12.21 tengah hari.

**Disediakan oleh :**

**Nor Elina Ab Ghani  
Pencatat Minit MAP 2017**

**SENARAI KEHADIRAN PERWAKILAN**

| BIL | NAMA                            | NO ANGGOTA | KAWASAN |
|-----|---------------------------------|------------|---------|
| 1   | Nik Mohd Nasir Nik Rithauddeen  | 552        | 1       |
| 2   | Saliman Zainal                  | 955        | 1       |
| 3   | Mohamad Thuairi Mohamad Tayeb   | 2167       | 1       |
| 4   | Mohd Zaki Ibrahim               | 1664       | 1       |
| 5   | Suhaimi Omar                    | 2023       | 1       |
| 6   | Sofiah Haron                    | 629        | 1       |
| 7   | Hamdan Yahya                    | 688        | 1       |
| 8   | Mohamad Rosli Md Ali            | 4108       | 1       |
| 9   | Mohd Yusop Bin Mat Ali          | 4881       | 1       |
| 10  | Hedzirudin Bin Yusof            | 2642       | 2       |
| 11  | Saripah Abu Bakar               | 4887       | 2       |
| 12  | Normah Kassim                   | 2779       | 2       |
| 13  | Farah Elisa Kamaldin.           | 4554       | 2       |
| 14  | Zainal Abidin Nordin            | 6          | 3       |
| 15  | Abdul Razak Abdul Rahman        | 96         | 3       |
| 16  | Najib Fahmy Bin Hamzah          | 109        | 3       |
| 17  | Siti Zaliha Sopar               | 137        | 3       |
| 18  | Zubir Bin Abdullah              | 1324       | 3       |
| 19  | Abdul Rashid Bin Ibrahim        | 6090       | 3       |
| 20  | Mohammad Ariffin bin Abd Wahab  | 1680       | 5       |
| 21  | Fazidah bt Abu Hassan           | 857        | 8       |
| 22  | Mohd Azam bin Mokhtar           | 2133       | 12      |
| 23  | Zaili bin Zulkanin              | 5313       | 18      |
| 24  | Ismailiyah bt Ismail            | 1457       | 26      |
| 25  | Mohd Khairul Fitri bin Mustapha | 2292       | 29      |
| 26  | Mohd Syukri bin Sidek           | 5325       | 57      |
| 27  | Mohammad Radzi Mohammad Sapien  | 3490       | 58      |
| 28  | Mohammad Shamlan bin Othman     | 628        | 64      |
| 29  | Fariq Deen bin Kodin            | 5279       | 69      |
| 30  | Kamarul Sahar Abd Hafiz         | 1691       | 80      |
| 31  | Borhan Bin Sapon                | 3599       | 81      |
| 32  | Nazirah Binti Mat Nayan         | 1387       | 86      |
| 33  | Rizal Bin Rasdi                 | 1460       | 89      |
| 34  | Nor Kamal bin Adam              | 4115       | 92      |
| 35  | Kamaluddin Sulaiman             | 600        | 98      |
| 36  | Kamarudin bin Ibrahim           | 1424       | 100     |
| 37  | Ahmad Subari bin Badli          | 1724       | 107     |

|    |                                |      |     |
|----|--------------------------------|------|-----|
| 38 | Mohd Nazim bin Mohli           | 4848 | 68  |
| 39 | Fariq Deen bin Kodin           | 5279 | 69  |
| 40 | Aslina Alias                   | 2336 | 108 |
| 41 | Mohd Azam bin Mohd Shariff     | 1074 | 110 |
| 42 | Mohamed Arsad Bin Sehan        | 530  | ALP |
| 43 | Hasrul Liza Binti Shah Rudin   | 1291 | ALP |
| 44 | Mohd Salleh Bin Mahmood        | 2016 | ALP |
| 45 | Abdul Lidzam Bin Muhamad Alias | 1138 | ALP |
| 46 | Shaharudin Bin Mohd Saad       | 1777 | ALP |
| 47 | Suhaimi Bin Che Omar           | 2192 | ALP |
| 48 | Azlan Bin Alias                | 2146 | ALP |
| 49 | Baharin Bin Abu Samah          | 408  | ALP |
| 50 | Ramman bin Masdar              | 1217 | 48  |
| 51 | Rohinizan bin Ramli            | 3983 | 6   |
| 52 | Ikmal Hisyam bin Lokman Hakim  | 5290 | 7   |
| 53 | N Huzaimi bin Abd Halim        | 1205 | 9   |
| 54 | Azman Bin Uda                  | 2147 | 15  |
| 55 | Mohd Hairul Shah bin Mohd Limy | 3433 | 16  |
| 56 | Sulaiman bin Haron             | 2398 | 20  |
| 57 | Nasarudin B. Arifin            | 1301 | 21  |
| 58 | Nasron B. Mohamed Ariff        | 2091 | 22  |
| 59 | Baharuddin bin Mohamed Yusoff  | 2378 | 43  |
| 60 | Hasan Bin Alipun               | 2268 | 45  |
| 61 | Amrian @ Amran bin Adnan       | 930  | 46  |
| 62 | Shaharizal bin Selim           | 4045 | 47  |
| 63 | Faisal bin Hamdan              | 3809 | 54  |
| 64 | Mohd Zin Mohd Taib             | 729  | 66  |
| 65 | Tajuddin Yaacob                | 707  | 71  |
| 66 | Mohd Azri bin Mohd Shaffee     | 2392 | 72  |
| 67 | Jaafar Bin Mansor              | 3310 | 75  |
| 68 | Mohd Adnan bin Dollah          | 1009 | 76  |
| 69 | Azman Bin Abd Azizi            | 620  | 77  |
| 70 | Muhammad Takradi Bin Koliman   | 3907 | 83  |
| 71 | Mohd Yazid bin Yahya           | 2156 | 111 |
| 72 | Anuar bin Salleh               | 1173 | 11  |
| 73 | Shamsul Harman bin Hamzah      | 1907 | 17  |
| 74 | Mohamed Al Namiri bin Che Man  | 2003 | 27  |
| 75 | Abd Razak Kassim               | 3338 | 28  |
| 76 | Mohd Razif Shadan              | 3249 | 30  |
| 77 | Ikmal bin Idris                | 3398 | 30  |
| 78 | Md Zulkifli bin Taib           | 1225 | 31  |
| 79 | Hamsiah Bt Untung              | 2857 | 32  |
| 80 | Jawawi Bin Mohd Jawab          | 1966 | 32  |
| 81 | Amieza bt Ngadi                | 1502 | 33  |

|     |                                      |      |     |
|-----|--------------------------------------|------|-----|
| 82  | Ku Mohd Sabri bin Ku Ismail          | 1974 | 40  |
| 83  | Syed Anwar Assaggof Bin Syed Mokhtar | 2418 | 41  |
| 84  | Ruslin bin Nasi                      | 2359 | 42  |
| 85  | Ismail bin Abd Wahab                 | 1349 | 44  |
| 86  | Alias bin Muhammad                   | 1987 | 52  |
| 87  | Mohd Hanif bin Ahmad                 | 3726 | 56  |
| 88  | Abdullah bin Sahak                   | 2687 | 61  |
| 89  | Azirulzaimi bin Azmi                 | 1973 | 70  |
| 90  | Awang Hosdi bin Awang Ahmad          | 3009 | 78  |
| 91  | Mohd Zamri bin Mohd Daud             | 1931 | 79  |
| 92  | Syafuan Rezal bin Ahmad Azalan       | 2870 | 82  |
| 93  | En Badli Sham bin Abu Bakar          | 1462 | 84  |
| 94  | Ahmad Termizi B. Mat Jasi            | 1048 | 87  |
| 95  | Mohd Gontor bin Mohd Sahid           | 1629 | 93  |
| 96  | Abdull Hakim bin Abdul Rahman        | 4317 | 95  |
| 97  | Mohd Rizal bin Mansor                | 3150 | 96  |
| 98  | Shuib bin Ahmad                      | 1086 | 97  |
| 99  | Norlaili bin Mohd Sidek              | 3637 | 99  |
| 100 | Sofian B. Seesaw                     | 4352 | 101 |
| 101 | Halmi bin Mosli                      | 3817 | 102 |
| 102 | Wan Azwan Bin Wan Zainal Abidin      | 5923 | 103 |
| 103 | Hushaini bin Buti                    | 3296 | 104 |
| 104 | Kharul Anuar bin Othman              | 4858 | 113 |
| 105 | Mohd Zulkifli bin Yusoff             | 1843 | 114 |
| 106 | Mohd Nordin bin Hj Samad             | 4873 | 117 |
| 107 | Abdul Muin bin Wahab                 | 4190 | 55  |
| 108 | Izlishah bin Ishak                   | 1594 | 14  |

## LAMPIRAN 3

### PERKARA 2

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

- |     |                                                                                                                         |   |              |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|
| (a) | Laporan Lembaga Pengarah                                                                                                | - | Lampiran 3A  |
|     | • Jadual Mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah dalam tahun 2017.                                                           | - | Lampiran 3A1 |
|     | • Jadual Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2017.                                                         | - | Lampiran 3A2 |
|     | • Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2017. | - | Lampiran 3A3 |
|     | • Senarai Lembaga Pengarah menghadiri kursus/ Seminar/persidangan bagi tahun 2017.                                      | - | Lampiran 3A4 |
|     | • Perancangan Jangka Masa Sekatarakyat                                                                                  | - | Lampiran 3A5 |
| (b) | Laporan Jawatankuasa Audit Dalam 2017                                                                                   | - | Lampiran 3B  |
| (c) | Pandangan Ketua Pendaftar ke atas akaun teraudit 2016                                                                   | - | Lampiran 3C  |

**PERKARA 2 - LAMPIRAN 3A****Laporan Lembaga Pengarah**

- Jadual Mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah dalam tahun 2017 - Lampiran 3A1
- Jadual Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2017 - Lampiran 3A2
- Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2017 - Lampiran 3A3
- Senarai Lembaga Pengarah menghadiri kursus/ Seminar/persidangan bagi tahun 2017 - Lampiran 3A4
- Perancangan Jangka Masa Sekatarakyat - Lampiran 3A5

**LAPORAN LEMBAGA PENGARAH**

Lembaga Pengarah dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan ke 22 dan akaun beraudit koperasi bagi Tahun Kewangan berakhir pada 31 Disember 2017.

**1. AKTIVITI PERNIAGAAN**

Untuk makluman, keuntungan bersih tahun semasa ialah berjumlah **RM16,374,476** dan peruntukan yang dibuat untuk pembayaran dividen ialah sebanyak **RM12,156,124** iaitu bersamaan dengan **13.5%** daripada modal yuran dan modal syer anggota pada 31 Disember 2017.

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 2017 berbanding dengan tahun sebelumnya.

| Perkara          | Tahun 2017 | Tahun 2016 |
|------------------|------------|------------|
| Pendapatan       | 25,553,627 | 21,365,961 |
| Kos Operasi      | 10,460,208 | 5,364,738  |
| Keuntungan Kasar | 15,093,419 | 16,001,223 |

**(ii) Pembersihan Pejabat**

Prestasi aktiviti pembersihan pejabat bagi tahun 2017 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

| Perkara          | Tahun 2017 | Tahun 2016 |
|------------------|------------|------------|
| Pendapatan       | 4,783,004  | 4,569,581  |
| Kos Operasi      | 4,507,005  | 4,169,887  |
| Keuntungan Kasar | 275,999    | 399,694    |

**(iii) Sewa diterima**

Prestasi aktiviti penyewaan hartanah bagi tahun 2017 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

| Perkara          | Tahun 2017 | Tahun 2016 |
|------------------|------------|------------|
| Pendapatan       | 2,850,574  | 3,106,376  |
| Kos Operasi      | 115,406    | 924,093    |
| Keuntungan Kasar | 2,735,168  | 2,182,283  |

**(iv) Jualan Barangan**

Prestasi aktiviti jualan barangan bagi tahun 2017 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

| Perkara          | Tahun 2017 | Tahun 2016 |
|------------------|------------|------------|
| Pendapatan       | 457,257    | 414,209    |
| Kos Operasi      | 443,741    | 408,329    |
| Keuntungan Kasar | 13,516     | 5,880      |

**(v) Pendapatan Takaful**

Prestasi aktiviti takaful bagi tahun 2017 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

| Perkara         | Tahun 2017 | Tahun 2016 |
|-----------------|------------|------------|
| Komisen Takaful | 1,345,492  | 2,751,375  |

**(vi) Perniagaan Kafeteria dan Kedai Serbaneka**

Sekatarakyat menjalankan perniagaan kafeteria dan kedai serbaneka di dua lokasi iaitu di Bangunan UNIRAZAK di Jalan Tangsi serta di Medan Selera di Tingkat 5, Menara 1, MKBR, Jalan Rakyat. Prestasi aktiviti perniagaan makanan bagi tahun 2017 bagi kedua-dua lokasi tersebut berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

| Perkara           | Tahun 2017 | Tahun 2016 |
|-------------------|------------|------------|
| Pendapatan        | 3,085,620  | 3,541,650  |
| Kos Operasi       | 2,264,080  | 2,607,305  |
| sKeuntungan Kasar | 821,540    | 934,345    |

**(ix) Air Mineral**

Prestasi aktiviti perniagaan air mineral bagi tahun 2017 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

| Perkara          | Tahun 2017 | Tahun 2016 |
|------------------|------------|------------|
| Pendapatan       | 108,439    | 105,118    |
| Kos Operasi      | 23,193     | 85,719     |
| Keuntungan Kasar | 85,246     | 19,399     |

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

Perkhidmatan Ar-Rahnu X'Change juga telah menghasilkan pendapatan yang memberangsangkan. Sehingga tahun 2017, 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 2017 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

| Perkara           | Tahun 2017 | Tahun 2016 |
|-------------------|------------|------------|
| Pendapatan        | 8,078,975  | 7,049,766  |
| Kos Operasi       | 1,278,315  | 2,448,065  |
| Keuntungan Bersih | 6,800,660  | 4,601,702  |

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

| Lokasi                            | Tahun 2017 |
|-----------------------------------|------------|
| Ar-Rahnu X'Change PJOT.           | 3,217,435  |
| Ar-Rahnu X'Change Sg Besi.        | 1,540,663  |
| Ar-Rahnu X'Change Taman Selaseh.  | 1,011,508  |
| Ar-Rahnu X'Change Hulu Langat.    | 942,841    |
| Ar-Rahnu X'Change Bandar Kinrara. | 622,016    |
| Ar-Rahnu X'Change Seremban 2.     | 402,575    |
| Ar-Rahnu X'Change Kota Kemuning.  | 341,937    |

(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 31 Disember 2017 terdapat seramai 90 orang kanak-kanak yang terdiri daripada 25 orang bayi (1-14 bulan), 23 orang kanak-kanak kecil (15 bulan – 2 tahun) dan 42 orang kanak-kanak besar (3-5 tahun).

Prestasi aktiviti perniagaan taska bagi tahun 2017 berbanding tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

| Perkara          | Tahun 2017 | Tahun 2016 |
|------------------|------------|------------|
| Pendapatan       | 596,876    | 346,125    |
| Kos Operasi      | 184,859    | 115,815    |
| Keuntungan Kasar | 412,017    | 230,310    |

## 2. MANFAAT KEPADA ANGGOTA

Manfaat yang telah diberikan kepada anggota pada tahun 2017 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 | Dividen dicadangkan | Dividen diluluskan oleh MAP | Dividen diluluskan oleh SKM | Jumlah     |
|-------|--------------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------|
|       | RM                       | %                   | %                           | %                           | 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                          | 15                          | 13,034,194 |
| 2017  | 16,374,476               | 13.5                |                             |                             | 12,156,124 |

### (b) Pulangan atas bayaran segera (PABS)

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

Rekod bayaran PABS tersebut adalah seperti yang berikut:-

| Tahun | Kadar pulangan atas bayaran | Jumlah |
|-------|-----------------------------|--------|
|-------|-----------------------------|--------|

|      | segera |           |
|------|--------|-----------|
|      | %      | RM        |
| 2016 | 1.25   | 2,901,559 |
| 2017 | 1.25   | 2,951,602 |

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

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

Rekod sumbangan yang telah dikeluarkan dari tabung tersebut bagi tahun 2017 adalah seperti yang berikut:-

| Perkara                                     | 2017   | 2016   | +/- 2017<br>berbanding 2016 |
|---------------------------------------------|--------|--------|-----------------------------|
| Bil anggota yang menerima sumbangan khairat | 117    | 221    | -104                        |
| Jumlah sumbangan khairat dari tabungan (RM) | 49,400 | 97,732 | -48,332                     |

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

Tabung Saguhati dan Pendidikan Lanjutan telah mula disediakan untuk dinikmati oleh anggota-anggota Sekatarakyat.

Rekod sumbangan yang telah dikeluarkan dari tabung tersebut dalam tahun 2017 dan 2016 adalah seperti yang berikut:-

| Perkara                             | 2017   | 2016   | +/- 2017<br>berbanding 2016 |
|-------------------------------------|--------|--------|-----------------------------|
| Bil anggota                         | 25     | 49     | -24                         |
| Jumlah sumbangan dari tabungan (RM) | 12,500 | 24,500 | -12,000                     |

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

Sekatarakyat memberikan diskaun sebanyak 5% atas bayaran tunai belian insuran kenderaan oleh anggota-anggota Sekatarakyat. Dalam proses tersebut, Sekatarakyat telah melepaskan 5% atas komisen yang diterimanya sepanjang tahun 2017 sebanyak **RM18,087.30**, manakala **RM34,791.62** bagi tahun 2016, bagi membolehkan diskaun sebanyak 5% tersebut dikembalikan kepada anggota-anggota yang membeli insuran kenderaan secara tunai.

(d) **Pembiayaan Naik Sekolah**

Sekatarakyat juga menawarkan kemudahan Pembiayaan Naik Sekolah sebanyak RM500.00 bagi seorang anak dan maksimumnya sebanyak RM2,000.00 tanpa mengambil sebarang keuntungan kepada anggota-anggota bagi membantu anggota-anggota dalam menyediakan kelengkapan persekolahan anak-anak di awal tahun persekolahan.

Rekod pengeluaran Pembiayaan Naik Sekolah bagi tahun 2016 hingga 2017 serta anggaran jumlah untung yang dilepaskan bagi membolehkan anggota-anggota menikmati kemudahan tersebut adalah seperti yang berikut:-

| <b>Perkara</b>                                                                                                                         | <b>2017</b> | <b>2016</b> | <b>+/- 2017<br/>berbanding<br/>2016</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------------------|
| Bil anggota                                                                                                                            | 123         | 33          | 90                                      |
| Jumlah pembiayaan yang dikeluarkan                                                                                                     | 145,800     | 39,500      | 106,300                                 |
| Anggaran untung atas pembiayaan yang dilepaskan bagi tempoh setahun sekiranya kadar keuntungan dikenakan adalah sebanyak 5.25% setahun | 7,655       | 2,074       | 5,581                                   |

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

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

Sumbangan dibuat bagi menghargai sokongan anggota-anggota kepada setiap aktiviti yang telah dijalankan oleh Sekatarakyat selama ini. Sumbangan

tersebut juga, walaupun jumlahnya kecil, sedikit sebanyak dapat meringankan beban anggota-anggota di dalam menghadapi hari perayaan tersebut.

| Perkara                       | 2017    | 2016    | +/- 2017<br>berbanding 2016 |
|-------------------------------|---------|---------|-----------------------------|
| Kadar bayaran seorang RM      | 100     | 100     | -                           |
| Jumlah sumbangan Hari Raya RM | 480,350 | 441,500 | 38,850                      |

### 3. (i) LAPORAN PERKEMBANGAN PROJEK SEMASA DALAM TAHUN 2017

#### (a) 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.
- ❖ 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 dijual kepada pembeli yang berminat dengan harga RM 1.2 juta.

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

- ❖ Sekatarakyat mempunyai 14 unit rumah kedai di bangunan Space U8.
- ❖ Sehingga kini, 5 daripada 14 unit rumah kedai tersebut telahpun disewakan kepada institusi pendidikan dengan kadar sewa sebanyak RM11,000.00 sebulan.

- ❖ Selebihnya sebanyak 9 unit masih lagi dalam perbincangan dengan sebuah konsortium yang berminat untuk menyewa kesemua unit.

**(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 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.
- ❖ Majoriti barangan yang dijual adalah barangan produk IT seperti 'Desktop Computer', 'Printer', 'Scanner' dan 'Computer Peripheral Equipment'.
- ❖ Sepanjang tahun 2017, prestasi kewangan Sekata Panacom Sdn Bhd mencatatkan jumlah jualan sebanyak RM 285,835.00.
- ❖ Keuntungan dicatatkan pula adalah sebanyak RM 17,337.57.

**(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 telah ditukar taraf kepada tanah kediaman dan kemudiannya membangunkan 107 unit rumah teres dua tingkat dan 47 unit apartment mampu milik (Rumah Selangorku).
- ❖ Projek ini dijangka siap dan mendapat CCC daripada pihak yang berwajib pada 31 Mac 2019.
- ❖ Kerja-kerja tanah telah selesai dijalankan pada 30 November 2017.
- ❖ Kerja-kerja bangunan telah dijalankan pada awal bulan Disember 2017.

- ❖ Sehingga 31 Disember 2017, Projek Sekata Villa menerima tempahan daripada pembeli yang berpotensi bagi rumah teres sebanyak 90 unit.
- ❖ Sebanyak 50 Perjanjian Jual Beli telah ditandatangani manakala sebanyak 40 unit masih dalam proses mendapatkan pinjaman dan 17 unit masih kosong disebabkan oleh *cancelation* dan pinjaman tak diluluskan.
- ❖ Pelan pembagunan bagi Rumah Selangorku telah diluluskan dan telah diserahkan kepada Commissioner Of Buildings(COB).

**(e) Sekata Apartment, Ringlet, Cameron Highlands**

- ❖ Sekatarakyat telah membeli 32 unit apartment di Cameron Highlands untuk disewakan semula sebagai rumah rehat.
- ❖ Sekata Apartment telah mula beroperasi pada 16 Ogos 2017.
- ❖ Sekata Apartment terdiri daripada unit standard dan unit premium.
- ❖ Kadar sewa yang dikenakan adalah sebanyak RM280.00 bagi unit standard manakala RM380.00 bagi unit premium.
- ❖ Daripada 32 unit tersebut, 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.

**3. (ii) Laporan Sumber Manusia**

Sehingga 31 Disember 2017, Sekatarakyat mempunyai seramai 109 orang wargakerja yang terdiri daripada 25 orang pengurusan dan 84 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.

**4. ACARA SEPANJANG TAHUN**

| Bil | Majlis | Tarikh |
|-----|--------|--------|
|-----|--------|--------|

|    |                                                                             |                     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1  | Program Percambahan Minda Lembaga Pengarah dan Pengurusan Sekatarakyat 2016 | 4-7 Januari 2017    |
| 2  | Mesyuarat Agung Perwakilan Sekatarakyat 2017                                | 4 Mac 2017          |
| 3  | Majlis Perjumpaan Anggota Bersara                                           | 22 April 2017       |
| 4  | Hari Keluarga Sekatarakyat 2017                                             | 29 – 1 Mei 2017     |
| 5  | Majlis Jamuan Hari Raya Aidil Fitri Sekatarakyat 2017                       | 20 Julai 2017       |
| 6  | Majlis Penyerahan Sistem Aquaponik di Langkap, Perak                        | 25 September 2017   |
| 7  | Program Mencari Harta Karun Sekatarakyat 2017                               | 7-8 Oktober 2017    |
| 8  | Majlis Perasmian Sekata Apartment                                           | 4 November 2017     |
| 9  | Acara Team Building 2017                                                    | 11-12 November 2017 |
| 10 | Majlis Penyerahan Zakat kepada asnaf Fisabilillah                           | 13 Disember 2017    |
| 11 | Majlis Makan Malam Sekatarakyat 2017                                        | 23 Disember 2017    |

**a) Penganjuran Acara Mencari Harta Karun 2017**

Sekatarakyat telah menganjurkan acara mencari harta karun buat kali ke-8 pada 7-8 Oktober 2017. Penganjuran kali ini dibuat dari Menara Kembar Bank Rakyat, Kuala Lumpur ke Impiana Hotel, Ipoh, Perak yang menyaksikan bilangan penyertaan yang amat positif iaitu dengan jumlah penyertaan mencecah 88 buah kereta.

**b) Pencapaian Melalui Pengiktirafan Suruhanjaya Koperasi Malaysia**

**i. Indeks 100 Koperasi Terbaik Malaysia 2017**

Sekatarakyat telah dinobatkan sebagai koperasi terbaik di mana Sekatarakyat berada di tempat ke-15 daripada 100 Koperasi Terbaik Malaysia bagi tahun 2017 berbanding tempat ke-12 pada tahun 2016 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 digunapakai akan dikemaskini mengikut kedudukan Purata Nisbah Koperasi (PNK) dan diselaraskan dengan kriteria yang digunapakai oleh International Co-operatives Alliances (ICA).

**Kepentingan Anggota Lembaga Pengarah**

Sehingga 31 Disember 2017, 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 2017**

| <b>Bil / 2017</b> | <b>Tarikh Mesyuarat Lembaga Pengarah</b> | <b>Perkara</b>                                                        |
|-------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1                 | 19 Januari 2017                          | Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah                                       |
| 2                 | 20 Januari 2017                          | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 3                 | 21 Januari 2017                          | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 4                 | 13 Februari 2017                         | Mesyuarat Khas Persediaan Mesyuarat Agung Perwakilan Lembaga Pengarah |
| 5                 | 21 Februari 2017                         | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 6                 | 22 Februari 2017                         | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 7                 | 24 Februari 2017                         | Mesyuarat Khas Persediaan Mesyuarat Agung Perwakilan Lembaga Pengarah |
| 8                 | 28 Mac 2017                              | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 9                 | 29 Mac 2017                              | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 10                | 25 April 2017                            | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 11                | 26 April 2017                            | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 12                | 23 Mei 2017                              | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 13                | 24 Mei 2017                              | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 14                | 17 Jun 2017                              | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 15                | 25 Julai 2017                            | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 16                | 26 Julai 2017                            | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 17                | 28 Ogos 2017                             | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 18                | 29 Ogos 2017                             | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 19                | 26 September 2017                        | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 20                | 27 September 2017                        | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 21                | 24 Oktober 2017                          | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 22                | 25 Oktober 2017                          | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 23                | 28 November 2017                         | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 24                | 29 November 2017                         | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 25                | 4 Disember 2017                          | Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah (Pembentangan Belanjawan 2018)        |
| 26                | 21 Disember 2017                         | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |
| 27                | 22 Disember 2017                         | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                                    |

**TARIKH-TARIKH PERBINCANGAN PORTFOLIO LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT TAHUN 2017**

| <b>ALP /<br/>BULAN</b> | <b>Datuk<br/>Mohamed<br/>Arsad Sehan</b> | <b>Pn. Hasrul<br/>Liza Shah<br/>Rudin</b> | <b>Tn. Haji<br/>Mohd Salleh<br/>Mahmood</b> | <b>Tn. Haji<br/>Abdul<br/>Lidzam<br/>Muhamad<br/>Alias</b> | <b>Dato'<br/>Shaharudin<br/>Mohd Sa'ad</b> | <b>Tn. Haji<br/>Baharin Abu<br/>Samah</b> | <b>En. Suhaimi<br/>Che Omar</b> | <b>Tn. Haji<br/>Azlan Alias</b> |
|------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Jan</b>             | 18/1/2017                                | 20/1/2017                                 | 18/1/2017                                   | 18/1/2017                                                  | 19/1/2017                                  | 20/1/2017                                 | 27/1/2017                       | X                               |
| <b>Feb</b>             | 15/2/2017                                | 21/2/2017                                 | 20/2/2017                                   | 16/2/2017                                                  | 20/2/2017                                  | 20/2/2017                                 | 17/2/2017                       | 21/2/2017                       |
| <b>Mac</b>             | 15/3/2017                                | 30/3/2017                                 | 22/3/2017                                   | 16/3/2017                                                  | 21/3/2017                                  | 28/3/2017                                 | 27/3/2017                       | 29/3/2017                       |
| <b>April</b>           | 19/4/2017                                | 20/4/2017                                 | 21/4/2017                                   | 17/4/2017                                                  | 20/4/2017                                  | 27/4/2017                                 | 20/4/2017                       | 11/4/2017                       |
| <b>Mei</b>             | 17/5/2017                                | 29/5/2017                                 | 18/5/2017                                   | X                                                          | 15/5/2017                                  | 25/5/2017                                 | 22/5/2017                       | X                               |
| <b>Jun</b>             | 13/6/2017                                | 16/6/2017                                 | 15/6/2017                                   | 15/6/2017                                                  | 14/6/2017                                  | 15/6/2017                                 | 19/6/2017                       | 8/6/2017                        |
| <b>Julai</b>           | 19/7/2017                                | 26/7/2017                                 | 3/7/2017                                    | 27/7/2017                                                  | 24/7/2017                                  | 18/7/2017                                 | 31/7/2017                       | 25/7/2017                       |
| <b>Ogos</b>            | 16/8/2017                                | 23/8/2017                                 | 21/8/2017                                   | 21/8/2017                                                  | 18/8/2017                                  | 24/8/2017                                 | 24/8/2017                       | 28/8/2017                       |
| <b>Sept</b>            | 15/9/2017                                | 8/9/2017                                  | 25/9/2017                                   | 12/9/2017                                                  | 25/9/2017                                  | 20/9/2017                                 | 26/9/2017                       | 26/9/2017                       |
| <b>Okt</b>             | 17/10/2017                               | 24/10/2017                                | 19/10/2017                                  | 19/10/2017                                                 | 23/10/2017                                 | 30/10/2017                                | 26/10/2017                      | 24/10/2017                      |
| <b>Nov</b>             | 22/11/2017                               | 17/11/2017                                | 27/11/2017                                  | 15/11/2017                                                 | 28/11/2017                                 | 27/11/2017                                | 30/11/2017                      | 28/11/2017                      |
| <b>Dis</b>             | 20/12/2017                               | 28/12/2017                                | 27/12/2017                                  | 19/12/2017                                                 | 14/12/2017                                 | 14/12/2017                                | 27/12/2017                      | 21/12/2017                      |

Lampiran 3A3

**BUTIR-BUTIR PERBELANJAAN LEMBAGA PENGARAH DAN BAYARAN KEPADA  
PIHAK INDIVIDU LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT TAHUN 2017**

| BIL | NAMA LEMBAGA<br>PENGARAH               | JAWATAN                | ELAUN<br>MESYUARAT<br>RM | HONORARIUM<br>RM | JUMLAH<br>RM   |
|-----|----------------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------|----------------|
| 1   | Y Bhg. Datuk<br>Mohamed Arsad<br>Sehan | Pengerusi              | 7,000                    | 11,250           | 18,250         |
| 2   | Pn. Hasrul Liza Shah<br>Rudin          | Setiausaha<br>Kehormat | 7,200                    | 11,250           | 18,450         |
| 3   | Tn. Haji Mohd Salleh<br>Mahmood        | Bendahari<br>Kehormat  | 6,600                    | 11,250           | 17,850         |
| 4   | Tn. Haji Baharin Abu<br>Samah          | Pengarah               | 6,800                    | 11,250           | 18,050         |
| 5   | Tn. Haji Abdul Lidzam<br>Muhamad Alias | Pengarah               | 7,000                    | 11,250           | 18,250         |
| 6   | Dato' Shahrudin<br>Mohd Saad           | Pengarah               | 7,000                    | 11,250           | 18,250         |
| 7   | Tn. Haji Azlan Alias                   | Pengarah               | 7,000                    | 11,250           | 18,250         |
| 8   | En. Suhaimi Che Omar                   | Pengarah               | 7,000                    | 11,250           | 18,250         |
|     | <b>JUMLAH</b>                          |                        | <b>55,600</b>            | <b>90,000</b>    | <b>145,600</b> |

**SENARAI KURSUS YANG TELAH DIHADIRI OLEH AHLI LEMBAGA PENGARAH  
SEKATARAKYAT DALAM TAHUN 2017**

| BIL | NAMA                           | JAWATAN                | KURSUS / SEMINAR /<br>PERSIDANGAN                                                                                                                           | JUMLAH |
|-----|--------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1   | DATUK MOHAMED ARSAD<br>SEHAN   | PENGERUSI              | SESI PERCAMBAHAN MINDA<br>SEKATARAKYAT 2017                                                                                                                 | 1      |
| 2   | HASRUL LIZA SHAH RUDIN         | SETIAUSAHA<br>KEHORMAT | SESI PERCAMBAHAN MINDA<br>SEKATARAKYAT 2017<br>PENGURUSAN STRATEGIK<br>(WAJIB III)                                                                          | 2      |
| 3   | MOHD SALLEH MAHMOOD            | BENDAHARI<br>KEHORMAT  | SESI PERCAMBAHAN MINDA<br>SEKATARAKYAT 2017                                                                                                                 | 1      |
| 4   | BAHARIN ABU SAMAH              | PENGARAH               | SESI PERCAMBAHAN MINDA<br>SEKATARAKYAT 2017<br>PENGURUSAN &<br>PENTADBIRAN KOPERASI<br>(WAJIB I)                                                            | 2      |
| 5   | ABDUL LIDZAM MUHAMAD<br>ALIAS  | PENGARAH               | SESI PERCAMBAHAN MINDA<br>SEKATARAKYAT 2017<br>PENGURUSAN STRATEGIK<br>(WAJIB III)                                                                          | 2      |
| 6   | DATO' SHAHARUDIN MOHD<br>SA'AD | PENGARAH               | SESI PERCAMBAHAN MINDA<br>SEKATARAKYAT 2017<br>PERSIDANGAN<br>KEBANGSAAN TAHUNAN<br>ANGKASA KE-32/2017<br>PENGURUSAN &<br>PENTADBIRAN KOPERASI<br>(WAJIB I) | 3      |
| 7   | AZLAN ALIAS                    | PENGARAH               | SESI PERCAMBAHAN MINDA<br>SEKATARAKYAT 2017<br>PENGURUSAN &<br>PENTADBIRAN KOPERASI<br>(WAJIB I)                                                            | 2      |
| 8   | SUHAIMI CHE OMAR               | PENGARAH               | SESI PERCAMBAHAN MINDA<br>SEKATARAKYAT 2017<br>PENGURUSAN &<br>PENTADBIRAN KOPERASI<br>(WAJIB I)                                                            | 2      |

**PERANCANGAN MASA HADAPAN SEKATARAKYAT**

Sekatarakyat amat mementingkan perihal anggota-anggotanya sepanjang masa. Sekatarakyat mahu memberikan pulangan yang terbaik buat anggota dengan melipatgandakan usaha dalam mencapai sasaran yang ditetapkan. Sekatarakyat menyediakan kemudahan yang berkualiti kepada anggotanya disamping memastikan kebajikan anggota sentiasa terpelihara dan diutamakan.

Walau bagaimanapun, Sekatarakyat beranggapan bahawa sekiranya perjalanan operasi perniagaan hanya mengikut rentak yang sedia ada, maka potensi untuk membayar dividen yang diingini amat rendah disamping peluang untuk menambah pendapatan Sekatarakyat menjadi kurang.

Sehubungan dengan itu, Sekatarakyat berusaha memberikan fokus sepenuhnya terhadap aktiviti-aktiviti perniagaan sedia ada supaya lebih berdaya saing disamping mengambil langkah meninjau cabang-cabang perniagaan lain demi mencapai matlamat dan sasaran yang telah ditetapkan. Tinjauan dibuat dengan mengambil kira aspek S.W.O.T. didalam setiap perincian projek.

Sekatarakyat juga perlu mengkaji isu-isu kritikal yang berlaku sepanjang operasi perniagaan dijalankan. Kajian juga perlu dibuat terhadap risiko-risiko yang bakal diperolehi jika Sekatarakyat menceburi sesuatu bidang yang baru. Kajian tersebut amat penting bagi memastikan kelancaran perjalanan projek baru disamping mengelakkan daripada berlakunya kerugian. Sekatarakyat harus mengamalkan pengurusan risiko serta perancangan strategik secara efektif.

Dalam meningkatkan kemajuan dan kestabilan Sekatarakyat, faktor-faktor ini perlu diberi penekanan seperti penambahan dari segi pendapatan, pengurangan dari segi perbelanjaan dan menceburi sumber-sumber perniagaan baru.

**PERKARA 2 – LAMPIRAN 3B**

Laporan Jawatankuasa Audit Dalamam

Tarikh : 24 Januari 2018

**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 SESI 2017/2018**

1. Adalah di maklumkan, 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) | Pematuhan Standard Prosedur Ar-Rahnu | - | Bahagian A |
| b) | Aset Tetap                           | - | Bahagian B |
4. Tarikh-tarikh Mesyuarat JAD yang telah dilaksanakan adalah pada :-
 

|     |                 |          |   |                        |
|-----|-----------------|----------|---|------------------------|
| 4.1 | 14 April 2017   | (Jumaat) | - | Mesyuarat Kali Pertama |
| 4.2 | 11 Julai 2017   | (Selasa) | - | Mesyuarat Kali Kedua   |
| 4.3 | 6 November 2017 | (Isnin)  | - | Mesyuarat Kali Ketiga  |
| 4.4 | 11 Januari 2018 | (Khamis) | - | Mesyuarat Kali Keempat |
5. Untuk makluman, Encik Abdul Razak Kamsani (Pengerusi JAD - 3161) tidak dapat menyertai sepanjang Mesyuarat JAD dijalankan memandangkan beliau kini cuti sakit berpanjangan. Namun, sepanjang mesyuarat dijalankan, beliau telah memberi pandangan dan pendapat berkenaan kedua-dua laporan melalui perbualan di *group Whatsapp* mahupun perbualan telefon.
6. Hasil semakan dan perbincangan bersama pihak Pengurusan dan Orang Kompeten (CWC & Company) adalah seperti yang berikut :-
 

|     |                                      |
|-----|--------------------------------------|
| 6.1 | Pematuhan Standard Prosedur Ar-Rahnu |
|-----|--------------------------------------|

- ✓ Kami berpandangan, keseluruhan operasi pengurusan Ar-Rahnu X'Change (ARX) yang dimiliki dan diuruskan oleh Sekatarakyat adalah sistematik dan mematuhi dasar dan peraturan dan piawaian yang telah ditetapkan oleh pihak pengurusan dan francaisor.

## 6.2 Bahagian Aset Tetap

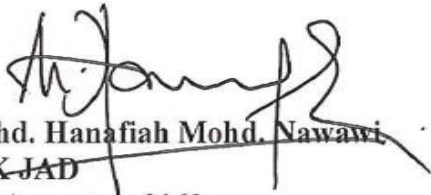
- ✓ Kami telah mengaudit aset tetap Sekatarakyat seperti yang termaktub dalam Laporan Berkanun & Penyata Kewangan Berakhir Sehingga 31 Disember 2016 melalui laporan yang disediakan oleh Orang Kompeten di samping mesyuarat dan perbincangan khusus bersama Pengurusan.
  - ✓ Kami juga telah memeriksa dokumen-dokumen yang dinyatakan adalah benar dan tepat.
  - ✓ Secara keseluruhannya, pengurusan aset tetap Sekatarakyat dijalankan dengan baik dan akan memperbaiki kelemahan-kelemahan daripada semasa ke semasa untuk memastikan segala ketetapan dilaksanakan dengan cekap dan berkesan.
7. Sehubungan dengan itu, kami berpuashati pengauditan Orang Kompeten (CWC & Company) dan ulasan serta tindakan daripada pihak Pengurusan selaras mengikut Undang-Undang Kecil Sekatarakyat.
  8. Sebarang teguran daripada Orang Kompeten (CWC & Company) telah diperjelaskan secara terperinci dan tindakan susulan telah dilaksanakan oleh pihak Pengurusan serta-merta seperti yang dinyatakan dalam Laporan JAD – Bahagian A & B dan dibentangkan dalam Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah Bulan Disember 2017 (Bahagian B) dan Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah Bulan Januari 2018 (Bahagian A)
  9. Kami mengucapkan terima kasih atas kerjasama 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
  10. Diharapkan, laporan ini dapat membantu Lembaga Pengarah dan Pengurusan koperasi mempertingkatkan lagi urusan harian koperasi dengan cekap dan berkesan.
  11. Kerjasama yang diberikan oleh Sekatarakyat kami dahului dengan ucapan terima kasih.

Sekian, terima kasih.

Disediakan oleh :



Abdul Razak Kamsani  
Pengerusi JAD  
No. Anggota : 3161



Mohd. Hanafiah Mohd. Nawawi  
AJK JAD  
No. Anggota : 3162



Ismarazi Ismail  
AJK JAD  
No. Anggota : 4020

**PERKARA 2 – Lampiran 3C**

Pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia ke atas akaun teraudit 2016



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



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

Ruj.Kami : SKM.IP.(AUDIT):  
N89/3605/5 Jld.6/(14)  
Tarikh : 15 Januari 2018

Anggota Lembaga  
Anggota-anggota Koperasi  
Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad  
Tingkat 2A, Menara 2, Menara Kembar Bank Rakyat  
No. 33, Jalan Rakyat  
50470 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 2016**

Merujuk kepada perkara di atas, adalah dimaklumkan bahawa akaun-akaun dan kunci kira-kira Koperasi yang diaudit oleh Juruaudit Fam Seng Choy dari firma FAM & Associates (FAM Management Consultancy) 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 2016.
3. Berdasarkan semakan dan pemerhatian di atas akaun dan kunci kira-kira yang dikemukakan, kami ingin menarik perhatian berkenaan perkara-perkara berikut :

**(a) Persembahan Akaun**

- (i) Peruntukan hutang ragu

Koperasi telah membuat peruntukan hutang ragu berjumlah RM1.5 juta pada tahun 2016. Akaun peruntukan hutang ragu menunjukkan baki berjumlah RM6.7 juta. Bagaimanapun didapati akaun peruntukan ini ditunjukkan sebagai Pelbagai Pemiutang di dalam Kunci Kira-kira.

PENERAJU KECERLANGAN KOPERASI



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

**Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad**

Pandangan Suruhanjaya Ke Atas Akaun dan Kunci Kira-kira  
Koperasi Berakhir Pada 31 Disember 2016

---

Mengikut GP23:Garis Panduan Pelaporan Penyata Kewangan Koperasi, peruntukan hutang ragu perlulah ditolak daripada akaun yang terlibat iaitu sama ada pembiayaan anggota atau pun penghutang perdagangan. Peruntukan hutang ragu juga perlu dinyatakan dalam Laporan Berkanun Lembaga.

(ii) Pendapatan Lain (Nota 35)

Terdapat pelarasan terlebih peruntukan di dalam akaun pendapatan lain yang berjumlah RM2.9 juta. Mengikut GP23:Garis Panduan Pelaporan Penyata Kewangan Koperasi, pelarasan akaun peruntukan sama ada terlebih atau terkurang perlu ditunjukkan dalam Akaun Pembahagian Keuntungan di bawah pelarasan operasi atau pelarasan bukan operasi. Pelarasan operasi merujuk kepada kesilapan atau ketinggalan yang berlaku tahun sebelumnya yang melibatkan akaun hasil. Manakala pelarasan yang melibatkan lebih daripada satu tahun kewangan kebelakang juga yang tiada kaitan dengan Akaun Perdagangan atau Akaun Untungrugi hendaklah diambil kira sebagai pelarasan bukan operasi bagi mengelakkan pelaporan yang tidak tepat.

(iii) Perincian Akaun Mengikut Aktiviti

Koperasi masih belum mengambil tindakan terhadap ulasan yang dibangkitkan di perenggan (a)(iv) Pandangan Suruhajaya bagi tahun kewangan 31 Disember 2015. Sehubungan itu, 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.

**(b) Penyenggaraan Kumpulan Wang Rizab Statutori (KWRS)**

Didapati sejumlah RM300 ribu telah diasingkan sebagai Aset KWRS, namun ia belum mencukupi. 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.

**Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad**

Pandangan Suruhanjaya Ke Atas Akaun dan Kunci Kira-kira  
Koperasi Berakhir Pada 31 Disember 2016

---

**(c) Pelaburan dalam syer siar harga (Nota 4)**

Pelaburan dalam syer siar harga telah dinyatakan pada harga pasaran walaupun nilainya adalah lebih tinggi berbanding kos. Ini adalah tidak selari dengan dasar-dasar perakaunan koperasi (Nota 2 (c)).

**(d) Laporan Berkanun Lembaga**

Didapati peruntukan hutang lapuk yang ketara berjumlah RM1,540,615 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, terima kasih.

**“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.

**Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad**

Pandangan Suruhanjaya Ke Atas Akaun Dan Kunci Kira-kira  
Koperasi Berakhir Pada 31 Disember 2016

---

s.k. Pengarah Suruhanjaya Koperasi Malaysia Cawangan Wilayah Persekutuan  
Ketua Bahagian Audit Wilayah Persekutuan  
Penolong Pengarah Wilayah/Daerah Wilayah Nasional F  
Firma Juruaudit FAM & Associates

*'SKM Peneraju Kecemerlangan Koperasi'*

**MAKLUM BALAS KEPADA PANDANGAN SURUHANJAYA DI BAWAH SUBSEKSYEN  
59(2) AKTA KOPERASI 1993 KE ATAS AKAUN-AKAUN DAN KUNCI KIRA-KIRA  
KOPERASI BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2016**

| BIL      | PERKARA                        | ULASAN SKM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | MAKLUM BALAS KEPADA ULASAN SKM                        |
|----------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>A</b> | <b>Persembahan Akaun</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                       |
|          | (i) Peruntukan hutang ragu     | <p>Koperasi telah membuat peruntukan hutang ragu berjumlah RM1.5 juta pada tahun 2016. Akaun Peruntukan hutang ragu menunjukkan baki berjumlah RM6.7 juta. Bagaimanapun didapati akaun peruntukan ini ditunjukkan sebagai Pelbagai Pemiutang di dalam Kunci Kira-kira.</p> <p>Mengikut GP23: Garis Panduan Pelaporan Penyata Kewangan Koperasi, peruntukan hutang ragu perlulah ditolak daripada akaun yang terlibat iaitu sama ada pembiayaan anggota atau pun penghutang perdagangan. Peruntukan hutang ragu juga perlu dinyatakan dalam Laporan Berkanun Lembaga.</p>                                                                                                                                                          | Teguran ini telah dipatuhi dalam tahun kewangan 2017. |
|          | (ii) Pendapatan lain (Nota 35) | <p>Terdapat pelarasan terlebih peruntukan di dalam akaun pendapatan lain yang berjumlah RM2.9 juta. Mengikut GP23:Garis Panduan Pelaporan Penyata Kewangan Koperasi, pelarasan akaun peruntukan sama ada terlebih atau terkurang perlu ditunjukkan dalam Akaun Pembahagian. Keuntungan di bawah pelarasan operasi atau pelarasan bukan operasi. Pelarasan operasi merujuk kepada kesilapan atau ketinggalan yang berlaku tahun sebelumnya yang melibatkan akaun hasil. Manakala pelarasan yang melibatkan lebih dari satu tahun kewangan kebelakang juga yang tiada kaitan dengan akaun perdagangan atau Akaun Untungrugi hendaklah diambil kira sebagai pelarasan bukan operasi bagi mengelakkan pelaporan yang tidak tepat.</p> | Teguran ini telah dipatuhi dalam tahun kewangan 2017. |
|          | (iii) Perincian Akaun mengikut | Koperasi masih belum mengambil tindakan terhadap ulasan yang dibangkitkan di                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Teguran ini telah dipatuhi dalam                      |

|          |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                       |
|----------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|          | aktiviti                                                  | perenggan (a)(iv) Pandangan Suruhanjaya bagi tahun kewangan 31 Disember 2015. Sehubungan dengan itu, 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.                                                                                                                                                           | tahun kewangan 2017.                                  |
| <b>B</b> | <b>Penyenggaraan Kumpulan Wang Rizab Statutori (KWRS)</b> | Didapati sejumlah RM300 ribu telah diasingkan sebagai Aset KWRS, namun ia belum mencukupi. 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.                                                                                                                                                                             | Teguran ini telah dipatuhi dalam tahun kewangan 2017. |
| <b>C</b> | <b>Pelaburan dalam syer siar harga (Nota 4)</b>           | Pelaburan dalam syer siar harga telah dinyatakan pada harga pasaran walaupun nilainya adalah lebih tinggi berbanding kos. Ini adalah tidak selari dengan dasar-dasar perakaunan koperasi (Nota 2 (c))                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Teguran ini telah dipatuhi dalam tahun kewangan 2017. |
| <b>D</b> | <b>Laporan Berkanun Lembaga</b>                           | Didapati peruntukan hutang lapuk yang ketara berjumlah RM1,540,615 tidak dinyatakan dalam Laporan Berkanun Lembaga yang disediakan oleh anggota Lembaga.<br><br>Sila ambil perhatian bahawa Laporan Berkanun Lembaga hendaklah disediakan dengan lengkap sepertimana kehendak subseksyen 59(3) Akta Koperasi 1993 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 | Teguran ini telah dipatuhi dalam tahun kewangan 2017. |

**PERKARA 2 – Lampiran 3D**

Pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia ke atas akaun teraudit 2017

**(TIADA)**

**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 2017



aftaas<sup>®</sup>

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

Laporan Dan Penyata Kewangan Beraudit  
Bagi Tahun Kewangan Berakhir  
31 Disember 2017



 **Parker Randall<sup>®</sup>**

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**

(Ditubuhkan di Malaysia)

**MAKLUMAT KORPORAT**

Anggota Lembaga

|                     |   |                                                                                                                                                                          |
|---------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pengerusi           | : | Datuk Mohamed Arsad Bin Sehan                                                                                                                                            |
| Setiausaha Kehormat | : | Puan Hasrul Liza Binti Shah Rudin                                                                                                                                        |
| Bendahari Kehormat  | : | Tuan Haji Mohd Salleh Bin Mahmood                                                                                                                                        |
| Anggota Lembaga     | : | Tuan Haji Baharin Bin Abu Samah<br>Tuan Haji Abdul Lidzam Bin Muhamad Alias<br>Encik Suhaimi Bin Che Omar<br>Tuan Haji Azlan Bin Alias<br>Dato' Shahrudin Bin Mohd Sa'ad |

|                                     |   |                                                                                                  |
|-------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pejabat Berdaftar/Alamat Perniagaan | : | Tingkat 2A, Menara 2<br>Menara Kembar Bank Rakyat<br>No. 33, Jalan Rakyat<br>50470 Kuala Lumpur. |
|-------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------|

|           |   |                                                                                                                  |
|-----------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Juruaudit | : | Afrizan Tarmili Khairul Azhar (AF:1300)<br>2, Jalan Rampai Niaga 2<br>Rampai Business Park<br>53300 Kuala Lumpur |
|-----------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                 |   |                                                                                                                                                          |
|-----------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bank-bank Utama | : | Affin Islamic Bank Berhad<br>Bank Islam Malaysia Berhad<br>Bank Muamalat Malaysia Berhad<br>Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad<br>CIMB Islamic Bank Berhad |
|-----------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)**LAPORAN DAN PENYATA KEWANGAN BERAUDIT**  
**BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

| <b>Kandungan</b>                  | <b>Muka Surat</b> |
|-----------------------------------|-------------------|
| Maklumat Korporat                 |                   |
| Laporan Anggota Lembaga           | 1                 |
| Laporan Juruaudit                 | 3                 |
| Penyata Kedudukan Kewangan        | 7                 |
| Penyata Pembahagian Keuntungan    | 9                 |
| Penyata Pendapatan                | 10                |
| Penyata Aliran Tunai              | 12                |
| Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan | 14                |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

|                                             |      | 2017               | 2016                    |
|---------------------------------------------|------|--------------------|-------------------------|
|                                             | Nota | RM                 | Dinyatakan semula<br>RM |
| Harta tanah, loji dan peralatan             | 3    | 4,614,992          | 3,101,412               |
| <b>ASET BUKAN SEMASA</b>                    |      |                    |                         |
| Pelaburan saham siar harga                  | 4    | 117,358            | 102,292                 |
| Pelaburan saham tak siar harga              | 4    | 6,000,097          | 6,000,097               |
| Pelaburan dalam Usaha Sama                  | 5    | 11,785,309         | 8,506,623               |
| Pelaburan hartanah                          | 6    | 48,953,155         | 37,165,854              |
| Pembiayaan anggota                          | 7    | 237,838,157        | 217,932,811             |
| Akaun caruman kumpulan wang likuiditi pusat |      | 1,098,647          | 459,400                 |
| Jumlah aset bukan semasa                    |      | <u>305,792,723</u> | <u>270,167,077</u>      |
| <b>ASET SEMASA</b>                          |      |                    |                         |
| Inventori                                   | 8    | 2,907,227          | 2,803,677               |
| Penghutang dagangan                         | 9    | 5,402,479          | 3,367,288               |
| Pembiayaan Ar-Rahnu                         | 10   | 69,976,868         | 60,919,905              |
| Pembiayaan anggota                          | 7    | 26,426,462         | 24,214,757              |
| Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori          | 11   | 3,883,302          | 2,685,131               |
| Pelbagai penghutang dan deposit             | 12   | 10,375,344         | 7,881,625               |
| Keuntungan belum terima Ar-Rahnu            |      | 111,574            | -                       |
| Bank dan kesetaraan tunai                   | 13   | 5,290,993          | 7,227,197               |
| Jumlah aset semasa                          |      | <u>124,374,249</u> | <u>109,099,580</u>      |
| <b>LIABILITI SEMASA</b>                     |      |                    |                         |
| Pemiutang                                   | 14   | 419,129            | 451,903                 |
| Pemiutang Ar-Rahnu                          | 15   | 741,401            | -                       |
| Pelbagai pemiutang dan akruan               | 16   | 3,524,070          | 16,995,088              |
| Pinjaman berjangka                          | 17   | 27,549,046         | 27,875,985              |
| Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi    | 18   | 334,377            | 373,567                 |
| Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi   | 19   | 167,189            | 186,784                 |
| Dividen                                     | 20   | 12,156,124         | 13,034,194              |
| Honorarium                                  | 21   | 130,000            | 110,000                 |
| Sewa beli                                   | 22   | 8,421              | 8,001                   |
| Peruntukan cukai dan zakat                  | 23   | 829,855            | 550,000                 |
| Simpanan Am                                 |      | 208,665            | -                       |
| Bank overdraf                               | 24   | 44,955,130         | 13,447,577              |
| Jumlah liabiliti semasa                     |      | <u>91,023,407</u>  | <u>73,033,099</u>       |
| <b>Aset semasa bersih</b>                   |      | <u>33,350,842</u>  | <u>36,066,481</u>       |
|                                             |      | <u>343,758,558</u> | <u>309,334,970</u>      |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**

(Ditubuhkan di Malaysia)

**PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017  
(SAMB.)**

|                                                  |      | 2017               | 2016                    |
|--------------------------------------------------|------|--------------------|-------------------------|
|                                                  | Nota | RM                 | Dinyatakan semula<br>RM |
| <b>Dibiayai oleh:</b>                            |      |                    |                         |
| Modal syer anggota                               | 25   | 1,168,588          | 1,387,740               |
| Modal yuran anggota                              | 26   | 94,427,497         | 85,506,889              |
| Kumpulan Wang Penyamaan Dividen                  | 27   | 900,000            | 900,000                 |
| Tabung khairat anggota                           | 28   | 1,122,614          | 980,115                 |
| Tabung penebusan pembiayaan                      | 29   | 64,335             | 64,335                  |
| Tabung saguhati pendidikan lanjutan Sekatarakyat | 30   | 2,292,113          | 2,334,113               |
| Akaun penilaian rizab semula                     | 6    | 2,560,000          | -                       |
| Akaun untung rugi terkumpul                      |      | 12,517,421         | 7,832,195               |
| <b>Kumpulan wang anggota</b>                     |      | <b>115,052,568</b> | <b>99,005,387</b>       |
| <br>Kumpulan Wang Rizab Statutori                | 31   | 21,363,109         | 19,356,846              |
| Tabung persaraan kakitangan                      | 32   | 2,371,007          | 2,114,208               |
| <br><b>LIABILITI BUKAN SEMASA</b>                |      |                    |                         |
| Sewa beli                                        | 22   | 40,056             | 48,498                  |
| Pinjaman berjangka                               | 17   | 204,931,818        | 188,810,031             |
|                                                  |      | <b>204,971,874</b> | <b>188,858,529</b>      |
|                                                  |      | <b>343,758,558</b> | <b>309,334,970</b>      |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**PENYATA PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN**  
**BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

|                                                                       | Nota | 2017<br>RM   | 2016<br>RM   |
|-----------------------------------------------------------------------|------|--------------|--------------|
| Keuntungan bersih tahun ini                                           |      | 16,374,476   | 18,678,354   |
| Tambah/(Tolak): Pelarasan operasi                                     |      |              |              |
| Susut nilai aset terdahulu                                            | 3    | 685,096      | -            |
| Peruntukan cukai terdahulu                                            |      | (340,712)    | -            |
| Untung bersih selepas pelarasan operasi                               |      | 16,718,860   | 18,678,354   |
| <b>Tolak: Pembahagian berkanun</b>                                    |      |              |              |
| Kumpulan Wang Rizab Statutori (12%, 2016: 12%)                        | 31   | (2,006,263)  | (2,241,402)  |
| Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi<br>(2%, 2016: 2%)            | 18   | (334,377)    | (373,567)    |
| Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi<br>(1%, 2016: 1%)           | 19   | (167,189)    | (186,784)    |
| Keuntungan selepas pembahagian berkanun                               |      | 14,211,031   | 15,876,601   |
| <b>Tolak:</b>                                                         |      |              |              |
| Peruntukan cukai                                                      |      | (1,139,143)  | (1,500,000)  |
| Peruntukan zakat                                                      |      | (231,923)    | (250,000)    |
|                                                                       |      | 12,839,965   | 14,126,601   |
| <b>Tolak : Lain-lain Pembahagian</b>                                  |      |              |              |
| Dividen atas modal syer dan modal yuran anggota<br>(13.5%, 2016: 15%) | 20   | (12,156,124) | (13,034,194) |
| Honorarium lembaga pengarah                                           | 21   | (130,000)    | (110,000)    |
| Tabung khairat anggota (2%)                                           | 28   | (256,799)    | (282,532)    |
| Tabung persaraan kakitangan (2%)                                      | 32   | (256,799)    | (282,532)    |
|                                                                       |      | 40,243       | 417,343      |
| <b>Tambah : Pelarasan bukan operasi</b>                               |      |              |              |
| Susutnilai terdahulu - sebelum 2016                                   | 3    | 3,716,865    | -            |
| Lebihan peruntukan dividen terdahulu - 2016                           | 20   | 908,118      | -            |
| Honorarium terdahulu - 2016                                           | 21   | 20,000       | -            |
|                                                                       |      | 4,685,226    | 417,343      |
| Keuntungan terkumpul pada awal tahun                                  |      | 7,832,195    | 7,414,852    |
| Baki keuntungan terkumpul pada akhir tahun                            |      | 12,517,421   | 7,832,195    |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017

|                                            | Nota | 2017<br>RM        | 2016<br>RM        |
|--------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>PENDAPATAN</b>                          |      |                   |                   |
| <b>Pendapatan Daripada Aktiviti</b>        |      |                   |                   |
| Pendapatan pembiayaan anggota              |      | 25,553,627        | 21,365,961        |
| Pendapatan Ar-Rahnu                        |      | 8,078,975         | 7,049,766         |
| Pendapatan kafeteria dan kedai serbaneka   |      | 3,085,620         | 3,541,650         |
| Pendapatan pembersihan pejabat             |      | 4,783,004         | 4,569,581         |
| Pendapatan sewa                            |      | 2,850,574         | 3,106,376         |
| Pendapatan aktiviti takaful                |      | 1,346,492         | 2,751,375         |
| Pendapatan aktiviti pelaburan              |      | 1,213,509         | 1,244,915         |
| Pendapatan Taska Nuri                      |      | 596,876           | 346,125           |
| Pendapatan penghantaran barang             |      | -                 | 1,176,126         |
| Jualan barangan SBP & EPP                  |      | 457,257           | 414,209           |
| Jualan air mineral                         |      | 108,439           | 105,118           |
| Lain-lain pendapatan                       |      | 432,428           | 3,756,571         |
| Pemulihan hapuskira hutang lapuk           |      | 748,577           | 425,187           |
|                                            |      | <b>49,255,378</b> | <b>49,852,960</b> |
| <b>Kos Jualan</b>                          |      |                   |                   |
| Kos pembiayaan anggota                     |      | 10,460,208        | 7,812,803         |
| Kos aktiviti Ar-Rahnu                      |      | 1,278,315         | 1,430,758         |
| Kos aktiviti kafeteria dan kedai serbaneka |      | 2,264,080         | 2,607,305         |
| Kos pembersihan pejabat                    |      | 4,507,005         | 4,169,886         |
| Kos aktiviti sewa                          |      | 115,406           | -                 |
| Kos aktiviti Taska Nuri                    |      | 184,859           | 115,816           |
| Kos penghantaran barang                    |      | -                 | 1,073,456         |
| Kos Jualan barangan SBP & EPP              |      | 443,741           | 408,329           |
| Kos Jualan air mineral                     |      | 23,193            | 85,719            |
| Kos Jualan Alpha Lipid                     |      | -                 | 960               |
|                                            |      | <b>19,276,807</b> | <b>17,705,033</b> |
| <b>Keuntungan kasar</b>                    |      | <b>29,978,571</b> | <b>32,147,927</b> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**PENYATA PENDAPATAN**  
**BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)**

|                                            | Nota | 2017<br>RM        | 2016<br>RM        |
|--------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>Perbelanjaan am</b>                     |      |                   |                   |
| Belanja penyelenggaraan                    |      | 505,062           | 918,454           |
| Gaji dan perbelanjaan kakitangan           | 33   | 4,297,598         | 3,177,140         |
| Perbelanjaan ahli lembaga dan jawatankuasa | 34   | 68,400            | 57,800            |
| Perbelanjaan kewangan                      |      | 8,596             | 5,273             |
| Perbelanjaan pejabat dan utiliti           | 35   | 1,718,762         | 1,673,940         |
| Perbelanjaan sewa                          |      | 937,017           | 707,127           |
| Perbelanjaan lain berkaitan operasi        |      | 57,077            | 12,712            |
| Perbelanjaan hari raya                     |      | 480,350           | 441,500           |
| Pulangan atas pembayaran segera            |      | 2,951,602         | 2,901,559         |
| Peruntukan hutang lapuk                    |      | 1,344,259         | 1,540,615         |
| Susutnilai aset                            |      | 1,047,740         | 1,538,148         |
| Yuran audit luar                           |      | 23,000            | 28,000            |
| Yuran profesional                          |      | 117,502           | 406,740           |
| Pelbagai perbelanjaan                      |      | 47,130            | 60,565            |
| Jumlah perbelanjaan                        |      | <u>13,604,095</u> | <u>13,469,573</u> |
| <b>Keuntungan bersih</b>                   |      | <u>16,374,476</u> | <u>18,678,354</u> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**PENYATA ALIRAN TUNAI**  
**BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

|                                                        | 2017         | 2016         |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                        |              | Dinyatakan   |
|                                                        |              | semula       |
|                                                        | RM           | RM           |
| <b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI</b>          |              |              |
| Keuntungan bersih sebelum cukai                        | 16,374,476   | 18,678,354   |
| Pelarasan untuk:                                       |              |              |
| Susut nilai aset tetap                                 | 1,047,740    | 1,538,148    |
| Belanja faedah                                         | 16,618       | 5,273        |
| Pulangan pelaburan                                     | (1,213,509)  | (1,244,915)  |
| Untung operasi sebelum perubahan modal kerja           | 16,225,325   | 18,976,860   |
| <b>Perubahan modal kerja:-</b>                         |              |              |
| (Tambahan)/Kurangan inventori                          | (103,550)    | (2,622,194)  |
| (Tambahan)/Kurangan penghutang                         | (4,528,910)  | (2,323,409)  |
| (Tambahan)/Kurangan pembiayaan anggota                 | (22,117,051) | (16,763,182) |
| (Tambahan)/Kurangan pembiayaan Ar-Rahnu                | (9,168,536)  | (4,606,883)  |
| Tambahan/(Kurangan) pemiutang                          | (12,762,391) | (2,368,237)  |
| Tambahan/(Kurangan) Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori | (1,198,172)  | (948,131)    |
| Tunai diperoleh daripada operasi                       | (33,653,284) | (10,655,176) |
| Faedah dibayar                                         | (16,618)     | (5,273)      |
| Cukai pendapatan                                       | (1,200,000)  | (2,663,012)  |
| Zakat                                                  | (231,923)    | (231,923)    |
| Tunai bersih sebelum perkara luar biasa                | (35,101,825) | (13,555,384) |
| Perkara-perkara luar biasa                             | -            | -            |
| Tunai bersih daripada aktiviti operasi                 | (35,101,825) | (13,555,384) |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI  
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

|                                                         | 2017                       | 2016                      |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
|                                                         |                            | Dinyatakan semula         |
|                                                         | RM                         | RM                        |
| <b>ALIRAN TUNAI UNTUK BAYARAN BERKANUN DAN AGIHAN:</b>  |                            |                           |
| Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi                | (373,567)                  | (308,494)                 |
| Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi               | (186,784)                  | (154,247)                 |
| Honorarium anggota lembaga                              | (90,000)                   | (110,000)                 |
| Tabung khairat anggota                                  | (114,300)                  | (100,199)                 |
| Tabung saguhati pendidikan lanjutan Sekatarakyat        | (42,000)                   | (24,500)                  |
| Tunai untuk bayaran berkanun dan agihan                 | <u>(806,651)</u>           | <u>(697,440)</u>          |
| <b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN:</b>        |                            |                           |
| Belian hartanah, loji dan peralatan                     | (9,946,662)                | (1,937,098)               |
| Kenaikan nilai saksama hartanah pelaburan               | 2,560,000                  | -                         |
| Belian syer pelaburan                                   | (3,293,752)                | 2,263,935                 |
| Caruman Kumpulan Wang Likuiditi Pusat                   | (639,247)                  | (459,400)                 |
| Faedah diterima                                         | 328,429                    | 465,461                   |
| Dividen diterima                                        | 885,079                    | 779,454                   |
| Tunai bersih daripada aktiviti pelaburan                | <u>(10,106,153)</u>        | <u>1,112,352</u>          |
| <b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN:</b>       |                            |                           |
| Terimaan modal syer & modal yuran anggota               | 8,701,456                  | 9,925,860                 |
| Terimaan pembiayaan jangka panjang                      | 15,794,848                 | 43,111,217                |
| Terimaan simpanan anggota                               | 208,667                    | -                         |
| Bayaran sewa beli                                       | (8,023)                    | (7,551)                   |
| Bayaran dividen anggota                                 | (12,126,076)               | (10,991,275)              |
| Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan               | <u>12,570,872</u>          | <u>42,038,251</u>         |
| <b>Lebihan/Kurangan tunai dan setara tunai</b>          | <b>(33,443,757)</b>        | <b>28,897,779</b>         |
| <b>Tunai dan setara tunai pada awal tahun kewangan</b>  | <b>(6,220,380)</b>         | <b>(35,118,159)</b>       |
| <b>Tunai dan setara tunai pada akhir tahun kewangan</b> | <b><u>(39,664,137)</u></b> | <b><u>(6,220,380)</u></b> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**

(Ditubuhkan di Malaysia)

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017****1. MAKLUMAT KORPORAT**

Koperasi telah ditubuhkan dan bermastautin di Malaysia. Alamat berdaftar dan alamat perniagaan Koperasi terletak di Tingkat 2A, Menara 2, Menara Kembar Bank Rakyat, No, 33, Jalan Rakyat, 50470 Kuala Lumpur.

Koperasi sedang bergiat dalam bidang jimat cermat dan pinjam-meminjam seperti memberi pinjaman kepada anggota seperti pinjaman kenderaan, pinjaman hartanah, pinjaman saham Bank Rakyat dan sebagainya. Koperasi juga menjadi agen kepada beberapa buah syarikat insuran serta memperolehi pendapatan daripada penjualan barangan letrik dan penyewaan rumah kedai dan pangsapuri, perniagaan Ar-Rahnu dan perniagaan kafeteria.

Tiada perubahan ketara dalam aktiviti-aktiviti utama Koperasi.

**2. PEMATUHAN DENGAN PIAWAIAN PELAPORAN ENTITI PERSENDIRIAN MALAYSIA DAN AKTA KOPERASI 1993**

Penyata Kewangan Koperasi telah disediakan mengikut Piawaian Pelaporan Entiti Persendirian (MPERS) dan telah disesuaikan untuk mematuhi Akta Koperasi, 1993 dan kaedah-kaedah di bawahnya.

**(a) Asas penyediaan penyata kewangan**

Penyata kewangan Koperasi telah disediakan di bawah konvensi kos sejarah seperti dinyatakan dalam polisi perakaunan penting, selaras dengan peruntukan Akta Koperasi 1993 dan Piawaian Pelaporan Entiti Persendirian di Malaysia (MPERS).

**(b) Hartanah, Loji Dan Peralatan****(i) Aset-aset Pemilikan**

Hartanah, loji dan peralatan merupakan aset nyata yang digunakan selama lebih dari satu tahun perakaunan bagi tujuan penghasilan barangan dan perkhidmatan. Tujuan pertadbiran dan bagi tujuan sewaan kepada pihak lain. Ia hanya diiktiraf di dalam Penyata Kedudukan Kewangan apabila Koperasi mengawal aset tersebut.

Kesemua hartanah, loji dan peralatan akan dinyatakan pada kos. Bagi aset yang dibeli kos termasuk harga belian dan kesemua kos langsung yang terlibat di dalam memastikan aset itu berada dalam keadaan dan lokasi bagi kegunaan pengurusan.

Hartanah, loji dan peralatan adalah dinyatakan pada kos ditolak susutnilai terkumpul dan/atau kerugian pengurangan nilai.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016 (SAMB.)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

(b) Hartanah, Loji Dan Peralatan (Samb.)

(ii) *Susutnilai*

Hartanah, loji dan peralatan yang lain adalah disusutnilaikan dengan menggunakan kaedah garis lurus untuk menghapuskan kos hartanah, loji dan peralatan ke atas jangka hayat penggunaannya adalah seperti berikut:-

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

(c) Pelaburan

Pelaburan dalam saham-saham taksiarharga yang dipegang sebagai pelaburan jangka panjang dinyatakan pada kos kecuali jika pada pendapat para Ahli Lembaga koperasi terdapat rosotnilai yang kekal di mana elaun telah dibuat.

Pendapatan dari pelaburan tersebut dimasukkan dalam penyata pendapatan jika dan bila diterima.

(d) Pelaburan Hartanah

Pelaburan hartanah adalah hartanah yang dipegang sama ada untuk meraih pendapatan sewa atau untuk peningkatan modal atau kedua-duanya. Hartanah itu pada awalnya diukur pada kos, termasuk kos transaksi. Selepas pengiktirafan awal, pelaburan hartanah dinyatakan pada nilai saksama yang menggambarkan keadaan pasaran pada tarikh pelaporan.

Nilai saksama diperolehi dengan membuat rujukan bukti harga transaksi bagi hartanah yang serupa dalam pasaran dan penilaian dijalankan oleh penilai bebas berdaftar yang mempunyai kelayakan profesional dan berpengalaman tentang lokasi dan kategori hartanah yang dinilai.

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)****2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)****(e) Pembiayaan anggota**

Pembiayaan anggota telah dinyatakan pada nilai yang dijangka boleh direalisasikan. Pembiayaan-pembiayaan yang ditawarkan oleh koperasi adalah seperti berikut:

- i) Pembiayaan peribadi
- ii) Pembiayaan skim belian plus (SBP)
- iii) Pembiayaan kenderaan
- iv) Pembiayaan saham Bank Rakyat
- v) Pembiayaan atas saham
- vi) Pembiayaan umrah
- vii) Pembiayaan barangan kedua
- viii) Pembiayaan burung walit
- ix) Pembiayaan raya
- x) Pembiayaan kecemasan
- xi) Pembiayaan hartanah
- xii) Pembiayaan naik sekolah
- xiii) Pembiayaan takaful

Pembiayaan anggota yang tidak dapat dikutip lagi akan dihapuskan.

**(f) Inventori**

Inventori dinilai mengikut kaedah kos putara wajaran (weighted average). Kos terdiri daripada kos pengangkutan. Inventori terdiri daripada barangan kedai serbaguna (runcit) dinyatakan pada nilai terendah kos dan nilai pasaran bersih.

**(g) Penghutang**

Penghutang telah dinyatakan pada nilai yang dijangka boleh direalisasikan. Anggaran untuk hutang ragu telah dibuat berdasarkan atas semakan amaun tertunggak pada akhir tahun kewangan. Hutang lapuk dilupakan di dalam tahun ianya dikenalpasti. Elaun khas bagi hutang ragu dibuat berdasarkan kepada anggaran kerugian yang mungkin timbul daripada ketidakupayaan mengutip hutang daripada akaun tertentu yang dikenal pasti.

**(h) Pemiutang**

Pemiutang dinyatakan pada kos iaitu pada nilai saksama yang dijangka akan dibayar pada masa hadapan.

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)****2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)****(i) Cukai pendapatan**

Cukai pendapatan untuk untung atau rugi bagi tahun kewangan semasa terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa ialah jumlah anggaran cukai pendapatan yang perlu dibayar ke atas keuntungan boleh cukai bagi tahun semasa dan dikira menggunakan kadar cukai yang dikuatkuasakan pada tarikh lembaran imbalan.

Cukai tertunda diperuntukkan dengan menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara pada tarikh lembaran imbalan di antara asas cukai dan nilai bawaan bagi aset dan liabiliti dalam penyata kewangan. Secara prinsipnya, liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi kesemua perbezaan sementara boleh cukai, dan aset cukai tertunda diiktiraf bagi kesemua perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai belum digunakan dan kredit cukai belum digunakan sehingga ke tahap di mana perbezaan sementara boleh di tolak, kerugian cukai belum digunakan akan dikredit cukai belum digunakan dan kredit cukai sebelum digunakan boleh direalisasikan dengan keuntungan boleh cukai masa depan yang boleh capai. Cukai tertunda tidak akan diiktiraf jika perbezaan sementara wujud daripada muhibah atau muhibah negatif atau daripada pengiktirafan awal sesuatu aset atau liabiliti dalam transaksi yang bukan komunikasi perniagaan dan pada masa transaksi tersebut, tidak memberi kesan terhadap keuntungan perakaunan atau keuntungan boleh cukai.

Cukai tertunda dikira pada kadar cukai yang diramal akan dikenakan dalam tempoh apabila aset itu direalisasikan, atau liabiliti itu diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah dikuatkuasakan ataupun telah dikuatkuasakan sebahagian besarnya pada tarikh lembaran imbalan. Cukai tertunda diiktiraf dalam penyata pendapatan, kecuali jika terhasil daripada transaksi yang diiktiraf terus ke dalam ekuiti, di mana cukai tertunda dicajkan atau dikreditkan terus ke dalam ekuiti ataupun bila ia terhasil daripada kombinasi perniagaan yang merupakan pengambil alihan syarikat di mana cukai tertunda dimasukkan ke dalam muhibah atau muhibah negatif yang terhasil.

**(j) Yuran masuk**

Yuran masuk yang diterima dalam tahun kewangan dikreditkan ke akaun untung rugi sebagaimana yang diperuntukkan di dalam Undang-undang Kecil Koperasi bilangan 13(4).

**(k) Pengiktirafan pendapatan**

Pendapatan dari aktiviti pembekalan barangan pejabat dan operasi kedai serbaguna (runcit) diiktiraf apabila keluaran dihantar kepada pelanggan. Pendapatan dari pembiayaan anggota diiktiraf pada asas akrual.

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)****2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)****(I) Instrumen kewangan****(i) Pengiktirafan dan pengukuran permulaan**

Koperasi hanya akan mengiktiraf instrumen kewangan di dalam penyata kedudukan kewangan apabila, dan hanya apabila, Koperasi menjadi pihak yang terlibat dalam peruntukan kontrak instrumen terbabit.

**(ii) Pengukuran berikutnya Instrumen Kewangan**

Koperasi mengklasifikasi aset kewangan kepada dua kategori, iaitu: (i) aset kewangan pada nilai saksama melalui untung/rugi; dan (ii) aset kewangan pada kos pelunasan.

Pelaburan di dalam saham tersiar harga, saham keutamaan tersiar harga dan derivatif diukur pada nilai saksama yang dirujuk pada harga pasaran aktif, secara langsung atau sebaliknya, melalui teknik penilaian, tanpa ditolak kos transaksi yang mungkin akan ditanggung semasa penjualan atau pelupusan.

Pelaburan di dalam instrumen hutang, sama ada tersiar harga atau tidak tersiar harga, akan diukur berikutnya pada kos pelunasan menggunakan kadar faedah efektif. Pelaburan di dalam saham atau saham keutamaan yang tidak disiar harga akan diukur pada kos.

Selain daripada aset kewangan pada nilai saksama melalui untung/rugi, semua aset kewangan akan diuji untuk rosot nilai.

Semua liabiliti kewangan akan diukur pada kos pelunasan menggunakan kadar faedah efektif kecuali instrumen derivatif yang diukur pada nilai saksama.

**(iii) Penyahiktirafan instrumen kewangan**

Aset kewangan akan dinyahiktiraf apabila, dan hanya apabila, hak menerima aliran tunai secara kontrak daripada aset kewangan tersebut telah luput atau apabila Koperasi telah menyerahkan hak menerima aliran tunai secara kontrak daripada aset kewangan tersebut, termasuk apabila Koperasi bertindak hanya sebagai agen pemungut pihak penerima serahan, dan tiada tanggungan risiko ketara dan ganjaran pemilikan terhadap aset kewangan atau tiada penglibatan berterusan di dalam pengawalan aset kewangan yang diserahkan.

Liabiliti kewangan akan dinyahiktiraf apabila, dan hanya apabila, ia ditamatkan secara perundangan, bila mana kewajipan di dalam kontrak telah dikeluarkan, ditamatkan atau ia luput. Pengubahsuaian yang ketara terhadap terma liabiliti kewangan yang ada akan dianggap sebagai penamatan liabiliti kewangan asal dan liabiliti kewangan baru akan diiktiraf.

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)**

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

**(m) Peruntukan liabiliti**

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

**(n) Manfaat pekerja**

*(i) Manfaat jangka pendek*

Gaji, upah, bonus, cuti tahunan berbayar, cuti rawatan dan faedah yang berbentuk wang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun kewangan di mana pekerja telah memberikan perkhidmatan kepada Koperasi.

*(ii) Pelan sumbangan tetap*

Seperti yang dikehendaki oleh undang-undang, syarikat-syarikat di Malaysia dikehendaki menyumbang kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP). Sumbangan ini diiktiraf sebagai belanja dalam penyata pendapatan dalam tahun kewangan yang berkaitan. Sebaik sahaja sumbangan ini dibayar, Koperasi tidak mempunyai sebarang tanggungan masa hadapan

*(iii) Manfaat pemberhentian*

Manfaat pemberhentian pekerja diiktiraf hanya selepas persetujuan wakil pekerja atas syarat-syarat yang telah ditetapkan atau selepas seseorang pekerja telah dimaklumkan mengenai syarat-syarat tersebut.

**(o) Tunai dan kesetaraan tunai**

Tunai merangkumi tunai di tangan dan di bank. Persamaan tunai merangkumi pelaburan yang matang dalam tempoh dua belas bulan dari tarikh pembelian yang mana sedia diubah kepada amaun tunai yang diketahui yang tertakluk kepada risiko perubahan nilai yang tidak ketara.

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)**

**3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN**

| Nota                           | Kos                    |                            |                             |                          |
|--------------------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                | Pada<br>1.1.2017<br>RM | Tambahan/<br>(Lupus)<br>RM | Pengkelasan<br>semula<br>RM | Pada<br>31.12.2017<br>RM |
| Tanah pegangan bebas           | 4,821,074              | -                          | (4,127,302)                 | 693,772                  |
| Rumah kedai & pangsapuri 36    | -                      | 8,000,000                  | (8,000,000)                 | -                        |
| Ubah suai                      | 2,627,783              | 2,063,851                  | -                           | 4,691,634                |
| Papan tanda                    | 61,960                 | 4,550                      | -                           | 66,510                   |
| Penghawa dingin                | 32,074                 | -                          | -                           | 32,074                   |
| Perkakas                       | 688,998                | 153,674                    | -                           | 842,672                  |
| Perabot dan kelengkapan        | 290,674                | 7,655                      | -                           | 298,329                  |
| Komputer, mesin kira & telefon | 1,620,642              | 56,934                     | -                           | 1,677,576                |
| Kenderaan                      | 85,628                 | -                          | -                           | 85,628                   |
|                                | <u>10,228,833</u>      | <u>10,286,664</u>          | <u>(12,127,302)</u>         | <u>8,388,195</u>         |

|                                | Susutnilai terkumpul   |                            |                             |                          |
|--------------------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                | Pada<br>1.1.2017<br>RM | Susutnilai<br>semasa<br>RM | Pengkelasan<br>semula<br>RM | Pada<br>31.12.2017<br>RM |
| Rumah kedai & pangsapuri       | 4,401,961              | -                          | (4,401,961)*                | -                        |
| Ubah suai                      | 1,107,133              | 636,153                    | -                           | 1,743,286                |
| Papan tanda                    | 12,422                 | 6,234                      | -                           | 18,656                   |
| Penghawa dingin                | 25,036                 | 6,415                      | -                           | 31,451                   |
| Perkakas                       | 120,583                | 75,306                     | -                           | 195,889                  |
| Perabot dan kelengkapan        | 100,833                | 29,554                     | -                           | 130,387                  |
| Komputer, mesin kira & telefon | 1,338,557              | 276,952                    | -                           | 1,615,509                |
| Kenderaan                      | 20,897                 | 17,126                     | -                           | 38,023                   |
|                                | <u>7,127,422</u>       | <u>1,047,740</u>           | <u>(4,401,961)</u>          | <u>3,773,201</u>         |

|                                | Nilai buku bersih        |                          |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                | Pada<br>31.12.2017<br>RM | Pada<br>31.12.2016<br>RM |
| Tanah pegangan bebas           | 693,772                  | 4,821,073                |
| Rumah kedai & pangsapuri       | -                        | (4,401,961)              |
| Ubah suai                      | 2,948,348                | 1,520,652                |
| Papan tanda                    | 47,853                   | 49,538                   |
| Penghawa dingin                | 623                      | 7,038                    |
| Perkakas                       | 646,783                  | 568,415                  |
| Perabot dan kelengkapan        | 167,941                  | 189,841                  |
| Komputer, mesin kira & telefon | 62,067                   | 282,085                  |
| Kenderaan                      | 47,605                   | 64,731                   |
|                                | <u>4,614,992</u>         | <u>3,101,412</u>         |

\*Pengkelasan semula di akaun penyata pembahagian keuntungan sebagai pelarasan operasi (RM685,096) dan bukan operasi (RM3,716,865).

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

4. PELABURAN DALAM SAHAM

(a) Siar Harga

|                                              | 2017<br>RM     | 2016<br>RM     |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Pelaburan saham</b>                       |                |                |
| <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               | 102,292        | 102,292        |
| Tambahan: Dividen diterima pada tahun semasa | 15,066         | -              |
| Baki akhir pada 31 Disember                  | <u>117,358</u> | <u>102,292</u> |
| <br>Bilangan unit                            | <br>356,916    | <br>356,916    |
| Nilai pasaran per unit                       | <u>0.3288</u>  | <u>0.2866</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.

(b) Tak Siar Harga

|                        | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|------------------------|------------------|------------------|
| <b>Pelaburan saham</b> |                  |                  |
| Saham taksiarharga     | <u>6,000,097</u> | <u>6,000,097</u> |

Pelaburan saham tak siar harga di Malaysia adalah pelaburan dalam Bank Rakyat Berhad.

5. PELABURAN DALAM USAHA SAMA

|                               | 2017<br>RM        | 2016<br>RM       |
|-------------------------------|-------------------|------------------|
| Usaha sama Sekata Villa (60%) | <u>11,785,309</u> | <u>8,506,623</u> |

Pelaburan usaha sama (Sekata Villa) antara Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad 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.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

6. PELABURAN HARTANAH

|                        | Pada<br>1.1.2017<br>RM | Tambahan<br>RM | Kos<br>Pengkelasan<br>semula<br>RM | Pada<br>31.12.2017<br>RM |
|------------------------|------------------------|----------------|------------------------------------|--------------------------|
| Rumah kedai (Space U8) | -                      | -              | 11,250,154                         | 11,250,154               |
| Rumah kedai (Jitra)    | -                      | -              | 373,001                            | 373,001                  |
| Rumah kedai (Melawati) | -                      | -              | 2,900,000                          | 2,900,000                |
| Kampung Attap          | -                      | -              | 1,270,000                          | 1,270,000                |
| Wisma Sekata Rakyat    | -                      | -              | 22,600,000                         | 22,600,000               |
| Sekata Apartment       | -                      | 8,000,000      | -                                  | 8,000,000                |
|                        | -                      | 8,000,000      | 38,393,155                         | 46,393,155               |

|                        | Pada<br>1.1.2017<br>RM | Tambahan<br>RM | Akaun penilaian rizab semula<br>Penurunan<br>RM | Pada<br>31.12.2017<br>RM |
|------------------------|------------------------|----------------|-------------------------------------------------|--------------------------|
| Rumah kedai (Space U8) | -                      | -              | -                                               | -                        |
| Rumah kedai (Jitra)    | -                      | -              | -                                               | -                        |
| Rumah kedai (Melawati) | -                      | -              | -                                               | -                        |
| Kampung Attap          | -                      | -              | -                                               | -                        |
| Wisma Sekata Rakyat    | -                      | -              | -                                               | -                        |
| Sekata Apartment       | -                      | 2,560,000      | -                                               | 2,560,000                |
|                        | -                      | 2,560,000      | -                                               | 2,560,000                |

|                        | Pada<br>31.12.2017<br>RM | Pada<br>31.12.2016<br>RM |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Rumah kedai (Space U8) | 11,250,154               | 10,022,853               |
| Rumah kedai (Jitra)    | 373,001                  | 373,001                  |
| Rumah Kedai (Melawati) | 2,900,000                | 2,900,000                |
| Kampung Attap          | 1,270,000                | 1,270,000                |
| Wisma Sekata Rakyat    | 22,600,000               | 22,600,000               |
| Sekata Apartment       | 10,560,000               | -                        |
|                        | 48,953,155               | 37,165,854               |

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

7. PEMBIAYAAN

|                                         | 2017<br>RM         | 2016<br>RM         |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>(a) Pembiayaan wang/tunai</b>        |                    |                    |
| Baki pada awal tahun                    | 198,153,554        | 181,708,647        |
| Tambahan dalam tahun                    | 114,536,434        | 107,650,831        |
|                                         | <u>312,689,988</u> | <u>289,359,478</u> |
| Tolak : Bayaran diterima                | (97,640,182)       | (91,205,925)       |
| Baki pada 31 Disember                   | <u>215,049,806</u> | <u>198,153,553</u> |
| <b>(b) Pembiayaan Skim Belian Plus</b>  |                    |                    |
| Baki pada awal tahun                    | 44,148,967         | 43,329,790         |
| Tambahan dalam tahun                    | 22,144,725         | 14,044,083         |
|                                         | <u>66,293,692</u>  | <u>57,373,873</u>  |
| Tolak : Bayaran diterima                | (17,150,491)       | (13,224,906)       |
| Baki pada 31 Disember                   | <u>49,143,201</u>  | <u>44,148,967</u>  |
| <b>(c) Pembiayaan Saham Bank Rakyat</b> |                    |                    |
| Baki pada awal tahun                    | 5,683,523          | 6,137,888          |
| Tambahan dalam tahun                    | 95,795             | -                  |
|                                         | <u>5,779,318</u>   | <u>6,137,888</u>   |
| Tolak : Bayaran diterima                | (538,688)          | (454,365)          |
| Baki pada 31 Disember                   | <u>5,240,630</u>   | <u>5,683,523</u>   |
| <b>(d) Pembiayaan hartanah</b>          |                    |                    |
| Baki pada awal tahun                    | -                  | -                  |
| Tambahan dalam tahun                    | 659,100            | -                  |
|                                         | <u>659,100</u>     | <u>-</u>           |
| Tolak : Bayaran diterima                | (99,055)           | -                  |
| Baki pada 31 Disember                   | <u>560,045</u>     | <u>-</u>           |

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

7. PEMBIAYAAN (SAMB.)

|                                    | 2017<br>RM | 2016<br>RM |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>(e) Pembiayaan kecemasan</b>    |            |            |
| Baki pada awal tahun               | 155,958    | -          |
| Tambahan dalam tahun               | 1,465,953  | 160,000    |
|                                    | 1,621,911  | 160,000    |
| Tolak : Bayaran diterima           | (476,395)  | (4,042)    |
| Baki pada 31 Disember              | 1,145,516  | 155,958    |
| <b>(f) Pembiayaan kenderaan</b>    |            |            |
| Baki pada awal tahun               | 471,793    | 413,765    |
| Tambahan dalam tahun               | 244,642    | 139,638    |
|                                    | 716,435    | 553,403    |
| Tolak : Bayaran diterima           | (85,407)   | (81,609)   |
| Baki pada 31 Disember              | 631,028    | 471,794    |
| <b>(g) Pembiayaan raya</b>         |            |            |
| Baki pada awal tahun               | 125,150    | 252,172    |
| Tambahan dalam tahun               | 513,421    | 137,498    |
|                                    | 638,571    | 389,670    |
| Tolak : Bayaran diterima           | (397,687)  | (264,520)  |
| Baki pada 31 Disember              | 240,884    | 125,150    |
| <b>(h) Pembiayaan takaful</b>      |            |            |
| Baki pada awal tahun               | 16,980     | (16,980)   |
| Tambahan dalam tahun               | 13,760     | 54,425     |
|                                    | 30,740     | 37,445     |
| Tolak : Bayaran diterima           | (18,165)   | (20,464)   |
| Baki pada 31 Disember              | 12,575     | 16,981     |
| <b>(i) Pembiayaan naik sekolah</b> |            |            |
| Baki pada awal tahun               | 50,669     | 186,602    |
| Tambahan dalam tahun               | 223,500    | 39,500     |
|                                    | 274,169    | 226,102    |
| Tolak : Bayaran diterima           | (31,979)   | (175,433)  |
| Baki pada 31 Disember              | 242,190    | 50,669     |

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

7. PEMBIAYAAN (SAMB.)

|                                                  | 2017<br>RM         | 2016<br>RM         |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>(j) Pembiayaan umrah</b>                      |                    |                    |
| Baki pada awal tahun                             | 43,295             | 33,679             |
| Tambahan dalam tahun                             | 10,000             | 11,800             |
|                                                  | <u>53,295</u>      | <u>45,479</u>      |
| Tolak : Bayaran diterima                         | (1,842)            | (2,184)            |
| Baki pada 31 Disember                            | <u>51,453</u>      | <u>43,295</u>      |
| <b>(k) Pembiayaan barangan kedua</b>             |                    |                    |
| Baki pada awal tahun                             | 3,344              | 39,807             |
| Tambahan dalam tahun                             | 8,250              | 28,216             |
|                                                  | <u>11,594</u>      | <u>68,023</u>      |
| Tolak : Bayaran diterima                         | (11,041)           | (64,679)           |
| Baki pada 31 Disember                            | <u>553</u>         | <u>3,344</u>       |
| <b>(l) Pembiayaan burung walit</b>               |                    |                    |
| Baki pada awal tahun                             | 34,672             | 40,909             |
| Tambahan dalam tahun                             | -                  | -                  |
|                                                  | <u>34,672</u>      | <u>40,909</u>      |
| Tolak : Bayaran diterima                         | (6,237)            | (6,237)            |
| Baki pada 31 Disember                            | <u>28,435</u>      | <u>34,672</u>      |
| <b>(n) Pembiayaan alat letrik &amp; barangan</b> |                    |                    |
| Baki pada awal tahun                             | 18                 | (1,537)            |
| Tambahan dalam tahun                             | 2,899              | 13,845             |
|                                                  | <u>2,917</u>       | <u>12,308</u>      |
| Tolak : Bayaran diterima                         | -                  | (12,290)           |
| Baki pada 31 Disember                            | <u>2,917</u>       | <u>18</u>          |
| Jumlah baki pembiayaan anggota pada 31 Disember  | 272,349,234        | 248,887,924        |
| Tolak: Peruntukan hutang lapuk                   | (8,084,615)        | (6,740,356)        |
|                                                  | <u>264,264,619</u> | <u>242,147,568</u> |
| Akan diterima dalam tempoh 12 bulan              | 26,426,462         | 24,214,757         |
| Akan diterima selepas tempoh 12 bulan            | 237,838,157        | 217,932,811        |
|                                                  | <u>264,264,619</u> | <u>242,147,568</u> |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)**

**8. INVENTORI**

|                               | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Air Mineral                   | 107,057          | 2,057            |
| Stok Kedai Sekatarkayat       | 14,859           | 17,933           |
| Stok Kafeteria                | 9,476            | 4,091            |
| Stok Touch N Go               | 24,094           | 23,547           |
| Stok Medan Selera             | 13,762           | 8,529            |
| Stok Kedai Serbaneka          | 49,302           | 48,462           |
| Stok E-Pay                    | 28,037           | 38,418           |
| Harta Tanah dalam Perdagangan | 2,660,640        | 2,660,640        |
|                               | <u>2,907,227</u> | <u>2,803,677</u> |

**9. PENGHUTANG DAGANGAN**

|                                       | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Dalam tempoh kredit (60 hari)         | 2,090,613        | 2,404,877        |
| 1 hingga 30 hari lepas tempoh kredit  | 711,882          | 308,243          |
| 31 hingga 60 hari lepas tempoh kredit | 2,599,984        | 654,168          |
|                                       | <u>3,311,866</u> | <u>962,411</u>   |
|                                       | <u>5,402,479</u> | <u>3,367,288</u> |

**10. PEMBIAYAAN AR RAHNU**

|                     | 2017<br>RM        | 2016<br>RM        |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Pembiayaan Ar Rahnu | <u>69,976,868</u> | <u>60,919,905</u> |

**11. ASET KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI**

|                                        | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b><u>Public Mutual</u></b>            |                  |                  |
| - Public Dana Islamic Treasures Growth | 300,000          | 300,000          |
| <b><u>Bank berlesen</u></b>            |                  |                  |
| - Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Bhd   | 197,895          | 191,000          |
| - Bank Muamalat Bhd                    | 2,427,826        | 1,657,190        |
| - Bank Islam Malaysia Bhd              | 839,117          | 536,941          |
| - Affin Bank Bhd                       | 118,464          | -                |
|                                        | <u>3,883,302</u> | <u>2,685,131</u> |

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

12. PELBAGAI PENGHUTANG DAN DEPOSIT

|                             | 2017<br>RM        | 2016<br>RM       |
|-----------------------------|-------------------|------------------|
| Pelbagai penghutang         | 729,493           | 2,479,995        |
| Penghutang gaji warga kerja | 138,541           | -                |
| Pelbagai deposit            | 1,081,539         | 808,441          |
| Pendahuluan E-Pay           | 129,590           | 73,790           |
| Prabayar/Bayaran terdahulu  | 8,296,181         | 4,519,399        |
|                             | <u>10,375,344</u> | <u>7,881,625</u> |

13. BANK DAN KESETARAAN TUNAI

|                | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|----------------|------------------|------------------|
| Wang di bank   | 4,909,093        | 7,185,275        |
| Wang di tangan | 381,900          | 41,922           |
|                | <u>5,290,993</u> | <u>7,227,197</u> |

14. PEMIUTANG DAGANGAN

|                       | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Baki pada 1 Januari   | 451,903          | 169,108          |
| Tambahan dalam tahun  | 5,382,689        | 6,783,063        |
|                       | <u>5,834,592</u> | <u>6,952,171</u> |
| Bayaran dalam tahun   | (5,415,463)      | (6,500,268)      |
| Baki pada 31 Disember | <u>419,129</u>   | <u>451,903</u>   |

15. PEMIUTANG AR-RAHNU

|                                      | 2017<br>RM     | 2016<br>RM |
|--------------------------------------|----------------|------------|
| Pendahuluan dari induk               | 629,988        | -          |
| Pemiutang - Francaisor               | 65,436         | -          |
| Lebihan lelongan Ar-Rahnu            | 55,539         | -          |
| Kekurangan lebihan lelongan Ar-Rahnu | (9,562)        | -          |
|                                      | <u>741,401</u> | <u>-</u>   |

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

16. PELBAGAI PEMIUTANG DAN AKRUAN

|                    | 2017<br>RM       | 2016<br>RM        |
|--------------------|------------------|-------------------|
| Pelbagai pemiutang | 863,207          | 15,451,030        |
| Akruan             | <u>2,660,863</u> | <u>1,544,058</u>  |
|                    | <u>3,524,070</u> | <u>16,995,088</u> |

17. PINJAMAN BERJANGKA

|                                       | 2017<br>RM          | 2016<br>RM          |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Jumlah pinjaman berjangka             | 280,340,094         | 277,701,364         |
| Tolak: Caj faedah masa depan          | <u>(47,859,230)</u> | <u>(61,015,348)</u> |
| Pinjaman berjangka selepas caj faedah | <u>232,480,864</u>  | <u>216,686,016</u>  |
| Dibayar balik dalam tempoh 12 bulan   | 28,750,099          | 27,875,985          |
| Dibayar balik selepas tempoh 12 bulan | <u>203,730,765</u>  | <u>188,810,031</u>  |
|                                       | <u>232,480,864</u>  | <u>216,686,016</u>  |

Tahun pembiayaan bagi pinjaman adalah dalam lingkungan 4.5 hingga 20 tahun (2016: 4.5 hingga 20 tahun). Faedah yang dikenakan kepada pinjaman berjangka adalah 3.00% kepada 5.61% (2016: 3.00% kepada 5.25%) setahun.

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

18. KUMPULAN WANG AMANAH PENDIDIKAN KOPERASI

|                             | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Baki pada 1 Januari         | 373,567          | 308,494          |
| Tambahan dalam tahun semasa | <u>334,377</u>   | <u>373,567</u>   |
|                             | <u>707,944</u>   | <u>682,061</u>   |
| Dibayar dalam tahun semasa  | <u>(373,567)</u> | <u>(308,494)</u> |
| Baki pada 31 Disember       | <u>334,377</u>   | <u>373,567</u>   |

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

19. KUMPULAN WANG AMANAH PEMBANGUNAN KOPERASI

|                                                   | 2017<br>RM     | 2016<br>RM     |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Baki pada 1 Januari                               | 186,784        | 154,247        |
| Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan - 1% | 167,189        | 186,784        |
|                                                   | <u>353,973</u> | <u>341,031</u> |
| Dibayar dalam tahun                               | (186,784)      | (154,247)      |
| Baki pada 31 Disember                             | <u>167,189</u> | <u>186,784</u> |

20. DIVIDEN

|                         | 2017<br>RM        | 2016<br>RM        |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Baki pada 1 Januari     | 13,034,194        | 10,991,275        |
| Dicadangkan dalam tahun | 12,156,124        | 13,034,194        |
|                         | <u>25,190,318</u> | <u>24,025,469</u> |
| Pelarasan dividen 2016  | (908,118)         | -                 |
| Dibayar dalam tahun     | (12,126,076)      | (10,991,275)      |
| Baki pada 31 Disember   | <u>12,156,124</u> | <u>13,034,194</u> |

21. HONORARIUM LEMBAGA PENGARAH

|                           | 2017<br>RM     | 2016<br>RM     |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Baki pada 1 Januari       | 110,000        | 110,000        |
| Dicadangkan dalam tahun   | 130,000        | 110,000        |
|                           | <u>240,000</u> | <u>220,000</u> |
| Pelarasan honorarium 2016 | (20,000)       | -              |
| Dibayar dalam tahun       | (90,000)       | (110,000)      |
| Baki pada 31 Disember     | <u>130,000</u> | <u>110,000</u> |

22. SEWA BELI

|                                       | 2017<br>RM    | 2016<br>RM    |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Jumlah sewa beli                      | 54,845        | 65,177        |
| Tolak: Caj faedah masa depan          | (6,368)       | (8,678)       |
| Nilai semasa sewa beli                | <u>48,477</u> | <u>56,499</u> |
| Dibayar balik dalam tempoh 12 bulan   | 8,421         | 8,001         |
| Dibayar balik selepas tempoh 12 bulan | 40,056        | 48,498        |
|                                       | <u>48,477</u> | <u>56,499</u> |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)**

**23. PERUNTUKAN CUKAI DAN ZAKAT**

|                  | 2017<br>RM     | 2016<br>RM     |
|------------------|----------------|----------------|
| Peruntukan cukai | 579,855        | 300,000        |
| Peruntukan zakat | 250,000        | 250,000        |
|                  | <u>829,855</u> | <u>550,000</u> |

**24. BANK OVERDRAF**

|                                      | 2017<br>RM        | 2016<br>RM        |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bank Islam Malaysia Berhad (50 Juta) | 20,885,896        | -                 |
| Bank Islam Malaysia Berhad (20 Juta) | 19,989,897        | 13,447,577        |
| Bank Muamalat (5 Juta)               | 4,079,337         | -                 |
|                                      | <u>44,955,130</u> | <u>13,447,577</u> |

**25. MODAL SYER ANGGOTA**

|                       | Bil<br>Anggota | 2017<br>RM       | Bil<br>Anggota | 2016<br>RM       |
|-----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Baki pada 1 Januari   | 4,713          | 1,387,740        | 4,417          | 1,258,262        |
| Tambahan dalam tahun  | 435            | 138,970          | 344            | 133,978          |
|                       | <u>5,148</u>   | <u>1,526,710</u> | <u>4,761</u>   | <u>1,392,240</u> |
| Tolak:                |                |                  |                |                  |
| Kurangan dalam tahun  | (102)          | (358,122)        | (48)           | (4,500)          |
| Baki pada 31 Disember | <u>5,046</u>   | <u>1,168,588</u> | <u>4,713</u>   | <u>1,387,740</u> |

**26. MODAL YURAN ANGGOTA**

|                       | Bil<br>Anggota | 2017<br>RM        | Bil<br>Anggota | 2016<br>RM        |
|-----------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Baki pada 1 Januari   | 4,713          | 85,506,889        | 4,417          | 75,710,507        |
| Tambahan dalam tahun  | 435            | 11,125,320        | 344            | 11,167,124        |
|                       | <u>5,148</u>   | <u>96,632,209</u> | <u>4,761</u>   | <u>86,877,631</u> |
| Tolak:                |                |                   |                |                   |
| Kurangan dalam tahun  | (102)          | (2,204,712)       | (48)           | (1,370,742)       |
| Baki pada 31 Disember | <u>5,046</u>   | <u>94,427,497</u> | <u>4,713</u>   | <u>85,506,889</u> |

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

27. KUMPULAN WANG PENYAMAAN DIVIDEN

|                                 | 2017<br>RM     | 2016<br>RM     |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Baki pada 1 Januari/31 Disember | <u>900,000</u> | <u>900,000</u> |

28. TABUNG KHAIRAT ANGGOTA

|                                                   | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Baki pada 1 Januari                               | 980,114          | 797,782          |
| Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan - 2% | <u>256,799</u>   | <u>282,532</u>   |
|                                                   | 1,236,913        | 1,080,314        |
| Dikeluarkan dalam tahun                           | <u>(114,299)</u> | <u>(100,199)</u> |
| Baki pada 31 Disember                             | <u>1,122,614</u> | <u>980,115</u>   |

29. TABUNG PENEBUSAN PEMBIAYAAN

|                                 | 2017<br>RM    | 2016<br>RM    |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Baki pada 1 Januari/31 Disember | <u>64,335</u> | <u>64,335</u> |

30. TABUNG SAGUHATI PENDIDIKAN LANJUTAN SEKATARAKYAT

|                         | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Baki pada 1 Januari     | 2,334,113        | 2,358,613        |
| Dikeluarkan dalam tahun | <u>(42,000)</u>  | <u>(24,500)</u>  |
| Baki pada 31 Disember   | <u>2,292,113</u> | <u>2,334,113</u> |

31. KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

|                                                    | 2017<br>RM        | 2016<br>RM        |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Baki pada 1 Januari                                | 19,356,846        | 17,115,444        |
| Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan - 12% | <u>2,006,263</u>  | <u>2,241,402</u>  |
| Baki pada 31 Disember                              | <u>21,363,109</u> | <u>19,356,846</u> |

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

32. TABUNG PERSARAAN KAKITANGAN

|                                                   | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Baki pada 1 Januari                               | 2,114,208        | 1,831,676        |
| Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan - 2% | 256,799          | 282,532          |
|                                                   | <u>2,371,007</u> | <u>2,114,208</u> |
| Dikeluarkan dalam tahun                           | -                | -                |
| Baki pada 31 Disember                             | <u>2,371,007</u> | <u>2,114,208</u> |

33. GAJI DAN PERBELANJAAN KAKITANGAN

|                                       | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Gaji pokok                            | 1,797,031        | 1,578,548        |
| Bayaran bonus                         | 1,000,000        | 533,665          |
| Elaun sara hidup                      | 142,660          | 102,360          |
| Elaun lebih masa                      | 299,938          | 257,824          |
| Elaun tuntutan perjalanan             | 130,140          | 120,497          |
| Elaun - elaun lain                    | 142,261          | 115,179          |
| KWSP                                  | 395,204          | 203,198          |
| PERKESO                               | 36,251           | 27,675           |
| Belanja kebajikan kakitangan          | 74,201           | 88,509           |
| Subsidi perumahan & bayaran perubatan | 49,703           | 16,270           |
| Kursus & latihan                      | 230,209          | 133,415          |
|                                       | <u>4,297,598</u> | <u>3,177,140</u> |

Kakitangan pada tahun 2017 ialah seramai 105 orang dan pada tahun 2016 adalah seramai 92 orang.

34. PERBELANJAAN AHLI LEMBAGA DAN JAWATANKUASA

|                        | 2017<br>RM    | 2016<br>RM    |
|------------------------|---------------|---------------|
| Elaun lembaga pengarah | 56,400        | 57,800        |
| Elaun juruaudit dalam  | 12,000        | -             |
|                        | <u>68,400</u> | <u>57,800</u> |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)**

**35. PERBELANJAAN PEJABAT DAN UTILITI**

|                                       | 2017<br>RM       | 2016<br>RM       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Bayaran pos dan penghantaran          | 19,427           | 26,866           |
| Bekalan & belanja pejabat             | 379,248          | 302,133          |
| Perhubungan dan utiliti               | 556,478          | 520,065          |
| Belanja keraian mengadakan majlis     | 483,622          | 370,415          |
| Cukai pintu, insuran dan lesen        | 117,635          | 334,465          |
| Perbelanjaan promosi dan perkhidmatan | 160,052          | 119,996          |
| Perkhidmatan percetakan dan menjilid  | 2,300            | -                |
|                                       | <b>1,718,762</b> | <b>1,673,940</b> |

**36. ANGKA-ANGKA PERBANDINGAN**

Sebahagian daripada angka-angka perbandingan telah disusun semula di mana perlu untuk disesuaikan dengan persembahan penyata kewangan tahun semasa. Bagi baki yang berakhir pada 31 Disember 2016, penyusunan semula telah dilakukan seperti berikut:

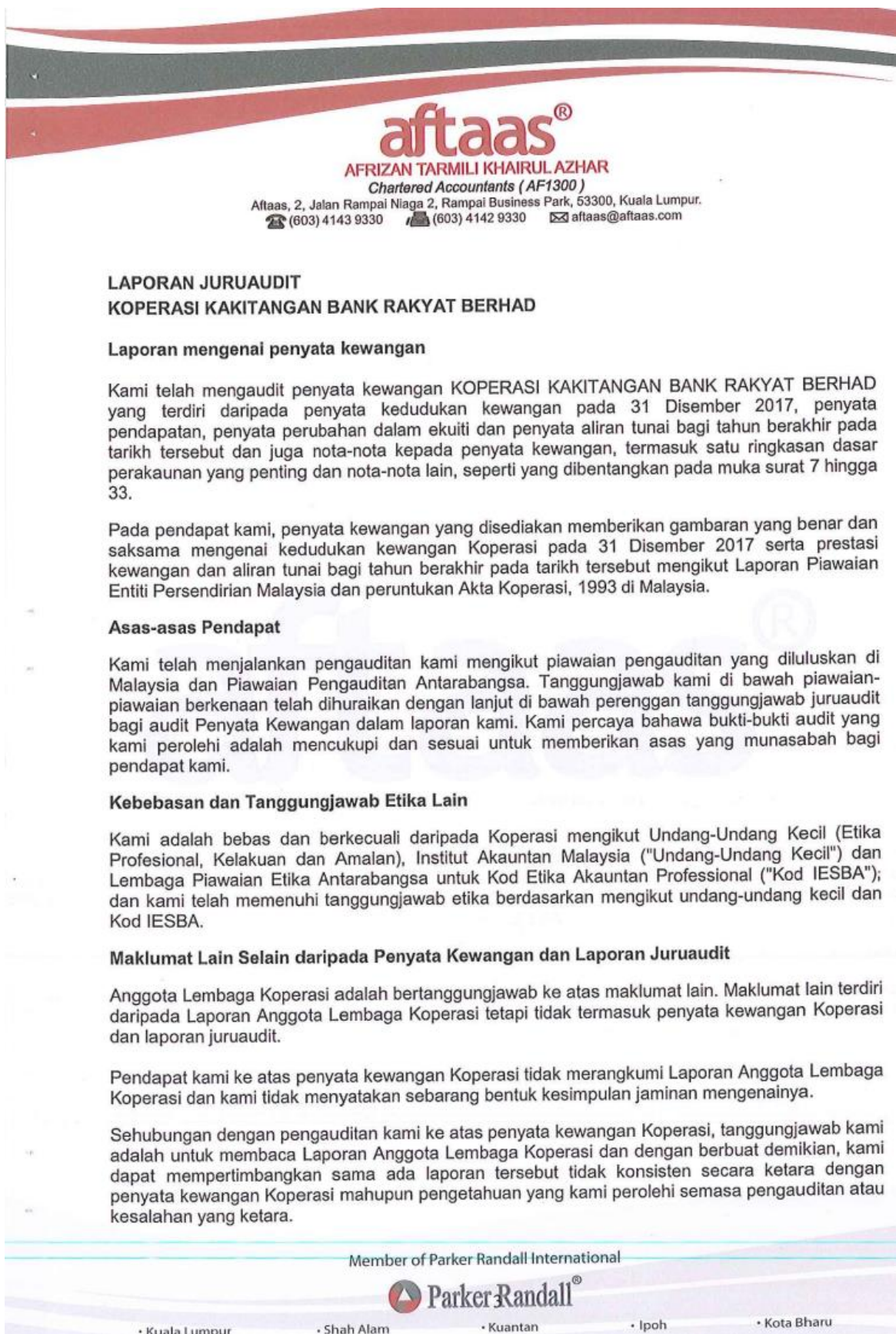
|                              |    | Pada<br>31.12.2016<br>Dinyatakan<br>sebelumnya | Pengelasan<br>semula | Pada<br>31.12.2016<br>Dinyatakan<br>semula |
|------------------------------|----|------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|
| Hartanah, loji dan peralatan | 3  | 47,394,688                                     | (37,165,854)         | 10,228,834                                 |
| Pelaburan hartanah           | 6  | -                                              | 37,165,854           | 37,165,854                                 |
| Pelbagai pemiutang           | 16 | 23,735,444                                     | (6,740,356)          | 16,995,088                                 |
| Pembiayaan anggota           | 7  | 248,887,924                                    | (6,740,356)          | 242,147,568                                |

**37. KELULUSAN PENYATA KEWANGAN**

Penyata kewangan Koperasi telah diluluskan untuk terbitan oleh Anggota Lembaga mengikut resolusi Anggota Lembaga pada tarikh penyata kewangan.

**PERKARA 3 – LAMPIRAN 4B**

Laporan Juruaudit Koperasi





## LAPORAN JURUAUDIT

### KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (SAMB.)

#### Maklumat Lain Selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit (samb.)

Jika berdasarkan kerja yang telah kami jalankan seumpamanya, dapat kami membuat kesimpulan bahawa terdapat kesalahan ketara di dalam Laporan Anggota Lembaga Koperasi, kami dikehendaki untuk melaporkannya. Kami tidak mempunyai apa-apa penemuan untuk dilaporkan berkenaan hal ini.

#### Tanggungjawab Anggota Lembaga Terhadap Laporan Kewangan

Anggota Lembaga Koperasi bertanggungjawab terhadap penyediaan penyata kewangan Koperasi yang memberikan gambaran yang benar dan saksama menurut Piawaian Laporan Entiti Persendirian Malaysia dan peruntukan Akta Koperasi, 1993 di Malaysia. Anggota Lembaga Koperasi juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman mengikut keperluan bagi penyediaan penyata kewangan Koperasi yang bebas daripada kesalahan yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Semasa penyediaan penyata kewangan Koperasi, Anggota Lembaga Koperasi bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Koperasi untuk terus beroperasi sebagai satu usaha berterusan dan juga mendedahkan mengenai perkara-perkara yang berkaitan serta menggunakan asas perakaunan untuk usaha berterusan melainkan jika Anggota Lembaga Koperasi berhasrat untuk membubarkan Koperasi atau untuk menghentikan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik tetapi untuk berbuat demikian.

#### Tanggungjawab Juruaudit terhadap Laporan Kewangan

Objektif kami adalah untuk memperolehi jaminan yang munasabah sama ada penyata kewangan Koperasi secara keseluruhannya adalah bebas daripada kesalahan yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan suatu laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah satu tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan kesalahan yang ketara apabila ia berlaku. Kesalahan ketara boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap penting sama ada secara individu atau secara terkumpul, ia boleh dijangkakan dengan munasabah dan boleh mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang diambil berdasarkan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada pengauditan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional di keseluruhan audit.

Member of Parker Randall International



• Kuala Lumpur

• Shah Alam

• Kuantan

• Ipoh

• Kota Bharu



**LAPORAN JURUAUDIT  
KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (SAMB.)**

**Tanggungjawab Juruaudit terhadap Laporan Kewangan (samb.)**

Kami juga:

- i) Mengenal pasti dan menilai risiko kesalahan ketara dalam penyata kewangan Koperasi, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit bersesuaian dengan risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk memberikan asas yang munasabah terhadap pendapat kami. Risiko untuk tidak mengesan kesalahan ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada yang terhasil daripada kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan secara sengaja, gambaran yang salah, atau melangkau kawalan dalaman.
- ii) Mendapatkan pemahaman dalam kawalan dalaman yang relevan terhadap audit bagi tujuan merangka prosedur yang bersesuaian, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Koperasi
- iii) Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan yang dibuat oleh Anggota Lembaga Koperasi.
- iv) Membuat kesimpulan terhadap kesesuaian penggunaan asas perakaunan untuk usaha berterusan oleh pengarah, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian yang berkaitan dengan peristiwa-peristiwa atau keadaan yang boleh menimbulkan keraguan terhadap keupayaan syarikat untuk terus beroperasi sebagai satu usaha berterusan. Jika kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian wujud, kami dikehendaki untuk melaporkan dalam laporan juruaudit terhadap pendedahan yang berkaitan di dalam penyata kewangan Koperasi atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami dibuat berdasarkan kepada bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan boleh menyebabkan Koperasi untuk berhenti daripada terus beroperasi sebagai satu usaha berterusan.
- v) Menilai keseluruhan pembentangan, struktur dan kandungan penyata kewangan Koperasi, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan mewakili urus niaga dan peristiwa dalam cara yang yang mencapai pembentangan saksama.

Kami berkomunikasi dengan Anggota Lembaga Koperasi mengenai, antara lain, skop yang dirancang dan masa pengauditan dan penemuan penting, termasuk apa-apa kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang dikenal pasti semasa audit kami.





**LAPORAN JURUAUDIT  
KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (SAMB.)**

**Laporan mengenai Keperluan Perundangan dan Pihak Berkuasa Lain**

Selaras dengan keperluan Akta Koperasi, 1993 di Malaysia, kami juga melaporkan bahawa pada pendapat kami, rekod perakaunan dan rekod-rekod lain serta daftar yang dikehendaki oleh Akta untuk disimpan oleh Koperasi telah disimpan dengan sempurna menurut peruntukan-peruntukan Akta.

**Hal-hal Lain**

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

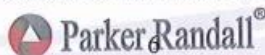
AFRIZAN TARMILI KHAIRUL AZHAR  
AF : 1300  
Akauntan Bertauliah

HAJI TARMILI DULAH KUSNI  
Juruaudit Koperasi Bertauliah  
No. Kelulusan : SKM(B)0399  
Rujukan : 3343/420JLD 2/(22)

Kuala Lumpur, Malaysia

Tarikh: 29 JAN 2018

Member of Parker Randall International



• Kuala Lumpur

• Shah Alam

• Kuantan

• Ipoh

• Kota Bharu

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**  
(Ditubuhkan di Malaysia)**LAPORAN BERKANUN ANGGOTA LEMBAGA MENGIKUT  
AKTA KOPERASI, 1993 SEKSYEN 59 (1) (C)**

Kami bagi pihak Lembaga Koperasi dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan dan Penyata Kewangan bagi tahun berakhir 31 Disember 2017.

Sesuai dengan kehendak-kehendak Akta Koperasi, 1993 dan peraturan-peraturan di bawahnya, kami bagi pihak Lembaga Koperasi melaporkan bahawa;

- a) Pada pendapat kami, hasil kendalian Koperasi untuk tahun berakhir 31 Disember 2017 tidak terlibat dengan apa-apa perkara yang luar biasa mengikut takrif Seksyen 59(4) kecuali peruntukan hutang lapuk;
- b) Koperasi bercadang memperuntukkan dividen sebanyak 13.5% (2016: 15%) atas modal syer dan modal yuran sebanyak RM12,156,124 (2016: RM13,034,194) tertakluk kepada persetujuan dalam Mesyuarat Agung Tahunan dan Pesuruhjaya Suruhanjaya Koperasi Malaysia;
- c) Tiada hal-hal berbangkit yang menjadikan cara menilai aset dan liabiliti Koperasi yang digunakan sekarang mengelirukan atau tidak sesuai;
- d) Lembaga juga berpendapat bahawa jumlah aset semasa yang dibentangkan di Lembaran Imbangan Koperasi adalah munasabah;
- e) Dalam jangkamasa yang diliputi oleh Penyata Kewangan, tiada liabiliti luar jangka yang disanggupi oleh Koperasi yang belum dijelaskan;
- f) Tiada liabiliti luarjangka akan berkuatkuasa dan tiada kemungkinan liabiliti sedemikian akan dihadapi dalam tempoh 12 bulan sejak berakhir tahun kewangan, yang akan atau mungkin menjejaskan secara penting keupayaan Koperasi dalam menunaikan liabiliti apabila tiba masanya;
- g) Koperasi membuat peruntukan hutang lapuk sebanyak RM1,344,259 untuk tahun berakhir 31 Disember 2017 (2016: RM1,540,615) mengikut takrif Seksyen 59(4);
- h) Anggota Lembaga bagi tahun berakhir 31 Disember 2017 adalah seperti berikut:
  - i) Datuk Mohamed Arsad Bin Sehan
  - ii) Puan Hasrul Liza Binti Shah Rudin
  - iii) Tuan Haji Mohd Salleh Bin Mahmood
  - iv) Tuan Haji Baharin Bin Abu Samah
  - v) Tuan Haji Abdul Lidzam Bin Muhamad Alias
  - vi) Encik Suhaimi Bin Che Omar
  - vii) Tuan Haji Azlan Bin Alias
  - viii) Dato' Shaharudin Bin Mohd Sa'ad

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD  
(Ditubuhkan di Malaysia)

**LAPORAN BERKANUN ANGGOTA LEMBAGA MENGIKUT  
AKTA KOPERASI, 1993 SEKSYEN 59 (1) (C) (SAMB.)**

Kami bagi pihak anggota Lembaga mengaku bahawa selain dari 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)



Puan Hasrul Liza Binti Shah Rudin  
(Setiausaha Kehormat)



Tuan Haji Mohd Salleh Bin Mahmood  
(Bendahari Kehormat)

Bertarikh: 29 JAN 2018

**LAMPIRAN 5**

**PERKARA 4**

Memilih anggota-anggota Lembaga Pengarah

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

**1.0 TUJUAN**

1.1 Mohon pemilihan dilakukan oleh anggota-anggota perwakilan di Mesyuarat Lembaga Pengarah bagi pelantikan atau pelantikan semula mana-mana anggota yang telah dipilih di Mesyuarat Agung Kawasan 2017 dan telah memenuhi proses penentusahan daripada Suruhanjaya sama ada calon yang dipilih memenuhi kriteria layak dan sesuai sebagaimana yang ditentukan oleh Suruhanjaya seperti yang dinyatakan di dalam Perkara 43 (2) Akta Koperasi 1993.

**2.0 LATARBELAKANG**

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

| Bil | Nama Lembaga Pengarah        | No. Anggota | Jawatan dalam koperasi |
|-----|------------------------------|-------------|------------------------|
| 1   | Hasrul Liza Binti Shah Rudin | 1291        | Setiausaha Kehormat    |
| 2   | Mohd Salleh Bin Mahmood      | 2016        | Bendahari Kehormat     |
| 3   | Baharin Bin Abu Samah        | 408         | Pengarah               |
| 4   | Dato' Shahrudin Mohd Saad    | 1777        | 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 2018 adalah seperti yang berikut:-

| Bil | Nama Anggota                   | No. Anggota | Kawasan          |
|-----|--------------------------------|-------------|------------------|
| 1   | Hasrul Liza Binti Shah Rudin   | 1291        | Lembaga Pengarah |
| 2   | Mohd Salleh Bin Mahmood        | 2016        | Lembaga Pengarah |
| 3   | Baharin Bin Abu Samah          | 408         | Lembaga Pengarah |
| 4   | Dato' Shahrudin Bin Mohd Sa'ad | 1777        | Lembaga Pengarah |
| 5   | Saliman Bin Zainal             | 955         | 1                |
| 6   | Mohamad Thuairi Bin Mohd Tayeb | 2167        | 1                |
| 7   | Mohd Arief Azree Tun Ariffin   | 4515        | 1                |

**4.0 RUMUSAN**

4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi Perkara 3.0.

Disediakan oleh : Johanah Bt Suli  
Pengurus

Disemak oleh : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff  
Pengurus Besar

**LAMPIRAN 6**

**PERKARA 5**

Menimbang dan meluluskan Belanjawan Tahunan bagi tahun kewangan 2018

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KUNCI KIRA-KIRA BAGI BELANJAWAN TAHUN 2018

| PERKARA                                           | BELANJAWAN 2018    | SEBENAR 2017       |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Aset</b>                                       |                    |                    |
| Aset tetap                                        | 43,375,700         | 53,568,147         |
| Pelaburan Dalam Usaha Sama                        | 12,000,000         | 11,785,309         |
| Kemudahan Pembiayaan Anggota                      | 312,593,514        | 264,264,620        |
| Pembiayaan Ar-Rahnu                               | 95,096,597         | 69,976,868         |
| Pelaburan Saham Tersiarharga/Taksiarharga         | 6,449,097          | 6,117,455          |
| Simpanan Tetap dengan Bank Berlesen               | 309,464            | 191,000            |
| Stok Perniagaan                                   | 3,111,919          | 2,907,227          |
| Penghutang Dagangan                               | 169,257            | 5,402,479          |
| Pelbagai Penghutang/Deposit                       | 1,145,910          | 10,375,344         |
| Wang Tunai di Bank dan di Tangan                  | 1,355,487          | 5,290,993          |
| Keuntungan Belum terima Ar-Rahnu                  | -                  | 111,574            |
| Kumpulan Wang Likuiditi                           | 2,185,547          | 1,098,647          |
| Kumpulan Wang Rizab Statutori                     | 2,516,941          | 3,692,302          |
| <b>Jumlah Aset</b>                                | <b>480,309,433</b> | <b>434,781,965</b> |
| <b>Liabiliti</b>                                  |                    |                    |
| Pelbagai Pemiutang / Pemiutang Dagangan           | 1,736,760          | 4,967,665          |
| Overdra Bank Komersil                             | 22,094,006         | 44,955,130         |
| Pelbagai Cagaran                                  | 546,790            | 546,790            |
| Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi          | 345,758            | 334,377            |
| Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi         | 172,879            | 167,189            |
| Honorarium Lembaga Pengarah                       | 110,000            | 130,000            |
| Cadangan Dividen                                  | 10,211,704         | 12,156,124         |
| Pinjaman Berjangka                                | -                  | 27,549,046         |
| Sewa Beli                                         | -                  | 8,421              |
| Simpanan Am                                       | 568,667            | 208,665            |
| Baki Pembiayaan Kenderaan                         | 52,496             | -                  |
| <b>Jumlah Liabiliti Semasa</b>                    | <b>35,839,060</b>  | <b>91,023,407</b>  |
|                                                   | <b>444,470,373</b> | <b>343,758,558</b> |
| <b>Dibiayai dengan Modal &amp; Tabung Anggota</b> |                    |                    |
| <b>Kumpulan Wang Anggota</b>                      |                    |                    |
| Modal Yuran Anggota                               | 104,435,653        | 94,427,497         |
| Modal Syer Anggota                                | 1,695,161          | 1,168,588          |
| Tabung Khairat Anggota                            | 1,266,100          | 1,122,614          |
| Tabung Penebusan Pembiayaan                       | 64,335             | 64,335             |
| Tabung Saguhati Pendidikan Lanjutan               | 2,245,613          | 2,292,113          |
| Tabung Persaraan Kakitangan                       | 2,389,451          | 2,371,007          |
| Kumpulan Wang Penyamaan Dividen                   | 900,000            | 900,000            |
| Pembiayaan Luar                                   | 298,673,765        | 204,931,818        |
| Akaun Penilaian Rizab Semula                      | -                  | 2,560,000          |
| Kumpulan Wang Rizab Statutori                     | 21,431,396         | 21,363,109         |
| Akaun Untung Rugi                                 | 11,368,898         | 12,517,421         |
| Sewa Beli                                         | -                  | 40,056             |
|                                                   | <b>444,470,373</b> | <b>343,758,558</b> |
|                                                   | <b>0</b>           | <b>0</b>           |

## KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

## AKAUN PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN BAGI TAHUN 2018

| PERKARA                                                   | BELANJAWAN 2018 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|
| Pendapatan                                                | 10.1%           |
| Tolak : Perbelanjaan                                      | 61,320,722      |
| Keuntungan bersih pada tahun kewangan                     | 44,070,532      |
|                                                           | 17,250,190      |
| <b><u>Tolak: Pembahagian Berkanun</u></b>                 |                 |
| Kumpulan Wang Rizab Statutori 2017: (12%)                 | 2,070,022.83    |
| Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi 2017 :(2%)       | 345,003.81      |
| Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi 2017 : (1%),    | 172,501.90      |
|                                                           | 2,587,528.54    |
| Baki keuntungan selepas pembahagian berkanun              | 14,662,661.74   |
| <b><u>Tolak :Peruntukan-peruntukan</u></b>                |                 |
| 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                  | 12,562,661.74   |
| <b><u>Tolak :Cadangan-cadangan Pembahagian</u></b>        |                 |
| Bayaran Honorarium                                        | 110,000         |
| Tabung Persaraan Kakitangan (2%)                          | 251,253         |
| Tabung Khairat Anggota (2%)                               | 251,253         |
| Dividen dicadangkan                                       | 10,211,704      |
| 1,011,059.77                                              | 10,824,210      |
| KEUNTUNGAN BERSIH SELEPAS PEMBAHAGIAN                     | 1,738,451.55    |
| TAMBAH : KEUNTUNGAN TERKUMPUL AWAL TAHUN INI              | 9,599,666       |
| KEUNTUNGAN TERKUMPUL PADA AKHIR TAHUN KEWANGAN            | 11,338,117.27   |
| BAKI KEUNTUNGAN DIBAWA KE KUNCI KIRA-KIRA                 | 11,338,117.27   |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**

**AKAUN UNTUNG RUGI BAGI BELANJAWAN TAHUN 2017**

| PERKARA                                     | BELANJAWAN 2018   | SEBENAR 2017      |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b><u>PENDAPATAN</u></b>                    |                   |                   |
| Bayaran untung atas Pembiayaan Anggota      | 27,642,816        | 25,553,627        |
| Pendapatan Lain daripada Anggota            | 1,512,825         | 748,577           |
| Pendapatan drpd Ar Rahnu PJOT               | 3,710,238         | 3,217,435         |
| Pendapatan drpd Ar Rahnu Sg Besi            | 2,030,154         | 1,540,663         |
| Pendapatan drpd Ar Rahnu Taman Selaseh      | 1,213,689         | 1,011,508         |
| Pendapatan drpd Ar Rahnu Hulu Langat        | 1,217,375         | 942,841           |
| Pendapatan drpd Ar Rahnu Kinrara            | 999,834           | 622,016           |
| Pendapatan drpd Ar Rahnu Seremban 2         | 637,557           | 402,575           |
| Pendapatan drpd Ar Rahnu Kota Kemuning      | 604,486           | 341,937           |
| Pendapatan drpd Ar Rahnu 8                  | 113,337           | -                 |
| Perolehan drpd Pembersihan Pejabat          | 4,835,136         | 4,783,004         |
| Pendapatan Kafeteria di Jalan Tangsi        | 686,987           | 486,237           |
| Pendapatan Medan Selera Jalan Travers       | 2,428,800         | 1,553,232         |
| Pendapatan Kedai Serbaneka di Jalan Travers | 734,569           | 599,440           |
| Pendapatan Kedai Sekatarakyat               | 225,121           | 117,894           |
| Pendapatan Epay                             | 399,465           | 328,818           |
| Pendapatan Jualan Air Mineral               | 142,920           | 108,439           |
| Sewa diterima                               | 2,634,211         | 2,850,574         |
| Perolehan drpd jualan barang                | 459,485           | 457,257           |
| Komisen Takaful Kenderaan                   | 80,866            | 1,346,492         |
| Komisen Takaful Yayasan Bank Rakyat         | 688,921           | -                 |
| Pendapatan drpd Taska                       | 858,000           | 596,876           |
| Pendapatan drpd Sewaan Sekata Apartment     | 1,779,960         | -                 |
| Untung atas Penempatan Wang dan Pelaburan   | 6,876             | -                 |
| Untung atas Akaun Tabungan                  | 65,030            | -                 |
| Dividen atas Pelaburan                      | 892,514           | 1,213,509         |
| Pendapatan dari Treasure Hunt 2018          | 246,550           | -                 |
| Untung Projek Sekata Villa                  | 4,473,000         | -                 |
| Jualan Banglo Sekata Vista                  | -                 | -                 |
| Caj Pengurusan Tempahan Homestay            | -                 | -                 |
| Pendapatan lain-lain                        | -                 | 432,428           |
| <b>JUMLAH PENDAPATAN</b>                    | <b>61,320,722</b> | <b>49,255,379</b> |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**

**AKAUN UNTUNG RUGI BAGI BELANJAWAN TAHUN 2017**

| PERKARA                                              | BELANJAWAN 2018   | SEBENAR 2017      |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>PERBELANJAAN</b>                                  |                   |                   |
| <b>KOS OPERASI :</b>                                 |                   |                   |
| Belanja Kewangan                                     | 12,771,428        | 10,460,208        |
| Belanja Kewangan bagi tambahan Dana dalam tahun 2018 | 2,775,342         | -                 |
| Belanja berkaitan Susulan PTB                        | 31,365            | -                 |
| Belanja berkaitan Sewaan Bangunan                    | 662,683           | -                 |
| Insuran Taska Nuri                                   | 264               | -                 |
| Treasure Hunt 2018                                   | 246,550           | -                 |
| Kos Operasi Ar Rahnu PJOT                            | 654,781           | 398,757           |
| Kos Operasi Ar Rahnu Sg Besi                         | 415,556           | 227,522           |
| Kos Operasi Ar Rahnu Taman Selaseh                   | 368,792           | 176,668           |
| Kos Operasi Ar Rahnu Hulu Langat                     | 357,784           | 166,449           |
| Kos Operasi Ar Rahnu Bandar Kinrara                  | 325,283           | 131,954           |
| Kos Operasi Seremban 2                               | 288,699           | 89,767            |
| Kos Operasi Ar Rahnu Kota Kemuning                   | 278,299           | 87,198            |
| Kos Operasi Ar Rahnu 8                               | 106,804           | -                 |
| Kos Operasi Pembersihan Pejabat                      | 4,492,859         | 4,507,005         |
| Kos Jualan Barangan                                  | 445,701           | 443,741           |
| Kos Jualan Air Mineral                               | 128,628           | 23,193            |
| Kos Jualan di Medan Selera Jalan Rakyat              | 1,214,400         | 976,765           |
| Kos Jualan Kafeteria di Jalan Tangsi                 | 343,493           | 310,936           |
| Kos Jualan Kedai Serbaneka di Jalan Rakyat           | 587,655           | 460,939           |
| Kos Jualan Kedai Sekatarakyat                        | 180,097           | 100,606           |
| Kos jualan Epay                                      | 395,470           | 251,552           |
| Kos Operasi Taska Nuri                               | 236,237           | 184,859           |
| Kos Operasi Sekata Apartment                         | 445,968           | 115,406           |
| Kos Touch n Go                                       | -                 | 134,452           |
| Kos operasi Kafeteria Jalan Tangsi                   | -                 | 8,031             |
| Kos Operasi Medan Selera Jalan Rakyat                | -                 | 11,971            |
| Kos Operasi Kedai Serbaneka Jalan Tangsi             | -                 | 2,324             |
| Kos Operasi Kedai Serbaneka Jalan Rakyat             | -                 | 6,506             |
| Kos Diskaun Takaful Kenderaan                        | 40,433            | -                 |
| Kos Operasi Takaful                                  | 307,162           | -                 |
| <b>JUMLAH KOS OPERASI</b>                            | <b>28,101,736</b> | <b>19,276,807</b> |
|                                                      |                   |                   |
| <b>UNTUNG KASAR</b>                                  | <b>33,218,986</b> | <b>29,978,571</b> |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**

**AKAUN UNTUNG RUGI BAGI BELANJAWAN TAHUN 2017**

| PERKARA                                                                                   | BELANJAWAN 2018   | SEBENAR 2017     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b><u>Tolak Belanja Kendalian :-</u></b>                                                  |                   |                  |
| Belanja Lain-lain (HQ)                                                                    | 39,786            | 47,130           |
| Pos & Penghantaran (HQ)                                                                   | 10,779            | 19,502           |
| Telefon HQ (Perhubungan & Utiliti 2017)                                                   | 18,000            | 556,478          |
| Elektrik (HQ)                                                                             | 12,000            | -                |
| Air & Pembentung (HQ)                                                                     | 3,912             | -                |
| Sewaan (HQ)                                                                               | 190,487           | 937,018          |
| Belanja Pejabat (HQ) (Bekalan & Belanja Pejabat 2017)                                     | 96,179            | 357,322          |
| Alat tulis komputer HQ                                                                    | 46,735            | -                |
| Alat tulis HQ                                                                             | 15,832            | -                |
| Penyelenggaraan Sistem HQ                                                                 | 150,000           | -                |
| Penyelenggaraan & Pembaikan HQ                                                            | 20,000            | 505,062          |
| Bayaran balik kenderaan - untung bulanan HQ                                               | 1,820             | 10,572           |
| Penyelenggaraan Kenderaan HQ                                                              | 16,800            | 9,645            |
| Perkhidmatan Ikhtisas HQ                                                                  | 300,000           | 156,592          |
| Susutnilai Aset                                                                           | 2,138,484         | 1,047,740        |
| Hapuskira Hutang Lapuk                                                                    | 2,681,228         | 1,344,259        |
| Belanja berkenaan Mesyuarat dan Keanggotaan (mesyuarat LP & wargakerja)                   | 119,200           | 577,064          |
| Sumbangan Hari Raya bagi anggota berdaftar pada 31 Dis 2017                               | 503,100           | -                |
| Belanja Promosi dan Perkhidmatan (Mesyuarat Agung Perwakilan Mac 2018) (promosi utk item) | 183,132           | 160,051          |
| Belanja CSR                                                                               | 30,000            | 11,935           |
| Pemberian dan lain-lain sumbangan                                                         | 24,000            | 9,236            |
| Sumbangan Pengajian (Anak Arwah Faisal)                                                   | 7,200             | -                |
| Pulangan atas bayaran segera atas baki pembiayaan 2017                                    | 3,334,097         | 2,951,601        |
| Cukai, Insuran, Lesen HQ                                                                  | 4,796             | 117,635          |
| Lesen Papan tanda dan pembaharuan agensi insuran                                          | 687               | -                |
| Belanja Keraian mengadakan majlis HQ                                                      | 194,779           | 116,554          |
| Caj-caj Bank                                                                              | -                 | 6,047            |
| Kawalan Keselamatan Burung Walit                                                          | -                 | 28,246           |
| Percetakan & Menjilid                                                                     | -                 | 2,000            |
| Bayaran kpd ejen kutipan hutang Lapuk                                                     | -                 | 22,674           |
| Perbelanjaan Treasure Hunt                                                                | -                 | 180,680          |
| <b>JUMLAH BELANJA KENDALIAN</b>                                                           | <b>10,143,032</b> | <b>9,175,043</b> |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD**

**AKAUN UNTUNG RUGI BAGI BELANJAWAN TAHUN 2017**

| PERKARA                                                | BELANJAWAN 2018   | SEBENAR 2017      |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b><u>Tolak Belanja Sumber Manusia :-</u></b>          |                   |                   |
| Gaji Pokok                                             | 2,665,814         | 1,797,031         |
| Bonus 2018                                             | 1,000,000         | 1,000,000         |
| Elaun Sara Hidup (+Elaun Ar Rahnu 2017)                | 192,460           | 142,660           |
| KWSP Majikan                                           | 345,795           | 395,204           |
| KWSP Majikan Bonus 2018                                | 130,000           | -                 |
| Perkeso                                                | 42,890            | 36,251            |
| Elaun Kerja Lebih Masa                                 | 293,560           | 299,938           |
| Elaun Perjalanan                                       | 146,962           | 128,340           |
| Elaun Telefon (Elaun Lain-lain 2017)                   | 10,830            | 144,061           |
| Elaun Makan                                            | 66,069            | -                 |
| Elaun Ar Rahnu                                         | 50,400            | -                 |
| Elaun Juruwang & Pembancuh Air                         | 6,720             | -                 |
| Elaun Khas (Elaun Pelajar Praktikal )                  | 16,800            | -                 |
| Perubatan (Subsidi Perumahan & Perubatan 2017)         | 50,307            | 35,083            |
| Subsidi Perumahan                                      | 45,697            | -                 |
| Kursus dan Latihan                                     | 177,917           | 195,909           |
| Kursus dan Latihan :Lembaga Pengarah                   | 50,000            | 34,300            |
| Belanja Kebajikan Kakitangan                           | 317,304           | 146,075           |
| Insuran Kakitangan                                     | 164,896           | 74,201            |
| Insuran Fidelity Guarantee Ar Rahnu                    | 1,421             | -                 |
| Employers Insurance Scheme                             | 5,223             | -                 |
| Suntikan Typhoid Kakitangan Kafeteria & Kedai          | 1,240             | -                 |
| Belanja elaun dan peruntukan bagi Jawatankuasa Syariah | 40,000            | -                 |
| Insuran Kakitangan - Lembaga Pengarah                  | 3,459             | -                 |
| Komisen Agen Jualan Sekata Vista                       | -                 | -                 |
| <b>JUMLAH BELANJA SUMBER MANUSIA</b>                   | <b>5,825,764</b>  | <b>4,429,053</b>  |
|                                                        |                   |                   |
| <b>JUMLAH PERBELANJAAN</b>                             | <b>15,968,796</b> | <b>13,604,095</b> |
|                                                        |                   |                   |
| <b>UNTUNG BERSIH</b>                                   | <b>17,250,190</b> | <b>16,374,476</b> |
|                                                        |                   |                   |

**LAMPIRAN 7**

**PERKARA 6**

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

- (a) Cadangan bayaran elaun kepada anggota Lembaga Pengarah – Lampiran 7A
- (b) Cadangan bayaran honorarium kepada Lembaga Pengarah – Lampiran 7B
- (c) Cadangan bayaran elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalaman – Lampiran 7C
- (d) Makluman elaun-elaun kepada anggota Lembaga Pengarah yang dilantik sebagai pengarah dalam syarikat bersekutu – Lampiran 7D

**PERKARA 6 – LAMPIRAN 7A**

Cadangan bayaran elaun kepada anggota Lembaga Pengarah – Lampiran 7A

**CADANGAN MEMOHON KELULUSAN BAGI BAYARAN ELAUN MESYUARAT KEPADA LEMBAGA PENGARAH**

**1.0 TUJUAN**

- 1.1 Cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan mesyuarat bagi **mengekalkan** bayaran elaun mesyuarat sebanyak RM200.00 seorang bagi satu mesyuarat, tertakluk kepada jumlah maksima sebanyak RM600.00 seorang sebulan kepada Sembilan (9) orang Lembaga Pengarah Sekatarakyat pada tahun 2018.

**2.0 LATARBELAKANG**

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

| Tahun Kewangan | Keuntungan bersih dalam tahun | +/- 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                                          |                                 | 0.33%                                              |
| 2006           | 6,000,257                     | 828,098                         | 16%                              | 18,468                                          | 1,477                           | 0.31%                                              |
| 2007           | 6,750,121                     | 749,864                         | 12%                              | 22,360                                          | 3,892                           | 0.33%                                              |
| 2008           | 5,717,780                     | -1,032,341                      | -15%                             | 26,350                                          | 3,990                           | 0.46%                                              |
| 2009           | 7,470,637                     | 1,752,857                       | 31%                              | 28,900                                          | 2,550                           | 0.39%                                              |
| 2010           | 6,646,741                     | -823,896                        | -11%                             | 22,500                                          | -6,400                          | 0.34%                                              |
| 2011           | 8,006,827                     | 1,360,086                       | 20%                              | 23,800                                          | 1,300                           | 0.30%                                              |
| 2012           | 10,744,343                    | 2,737,516                       | 34%                              | 42,100                                          | 18,300                          | 0.39%                                              |
| 2013           | 14,060,163                    | 3,315,820                       | 31%                              | 56,400                                          | 14,300                          | 0.40%                                              |
| 2014           | 14,242,350                    | 182,187                         | 1%                               | 49,200                                          | -7,200                          | 0.35%                                              |
| 2015           | 15,424,719                    | 1,182,369                       | 8%                               | 53,000                                          | 3,800                           | 0.34%                                              |
| 2016           | 18,678,354                    | 3,253,635                       | 21%                              | 57,800                                          | 4,800                           | 0.31%                                              |
| 2017           | 16,374,476                    | -2,303,878                      | -12%                             | 55,600                                          | -2,200                          | 0.34%                                              |

### **3.0 CADANGAN**

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya bilangan anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat ditambah daripada lapan (8) orang kepada sembilan (9) orang dalam tahun 2018 dan permohonan tersebut akan dibawa kepada Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 untuk kelulusan.
- 3.2 Oleh yang demikian, 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 sembilan (9) orang Lembaga Pengarah Sekatarakyat pada tahun 2018.

### **4.0 KESIMPULAN**

- 4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi Perkara 3.0

**Disediakan oleh : Johanah Bt Suli  
Pengurus**

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

**PERKARA 6 – LAMPIRAN 7B**

Cadangan bayaran honorarium kepada Lembaga Pengarah – Lampiran 7B

**CADANGAN MEMOHON KELULUSAN BAGI BAYARAN HONORARIUM KEPADA LEMBAGA PENGARAH**

**1.0 TUJUAN**

- 1.1 Cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi pembayaran honorarium Lembaga Pengarah Sekatarakyat sebanyak **RM130,000.00** pada tahun 2018.

**2.0 LATARBELAKANG**

- 2.1 Bayaran honorarium kepada ALP adalah sebagai penghargaan ke atas perkhidmatan serta sumbangan tenaga dan masa mereka dalam menguruskan aktiviti koperasi. Pembayaran dibuat kerana mereka bukanlah pekerja koperasi yang lazimnya tidak diberi gaji bulanan.
- 2.2 Selain daripada honorarium, ALP juga menerima pelbagai bentuk elaun dan kemudahan daripada koperasi seperti elaun menghadiri mesyuarat dan elaun-elaun lain. Bagaimanapun bayaran ini tidak boleh melebihi jumlah wang yang ditetapkan oleh mesyuarat agung di bawah subseksyen 46(1) Akta. Bagi ALP yang mewakili koperasi sebagai Lembaga pengarah dalam subsidiari juga boleh dibayar elaun oleh subsidiari berkenaan dengan kelulusan mesyuarat agung seperti diperuntukkan dalam subseksyen 46(2) Akta.
- 2.3 Pembayaran honorarium ini lazimnya mengambilkira beberapa faktor dan antaranya ialah prestasi koperasi, elaun dan kemudahan yang telah diterima oleh ALP serta sumbangan yang diberi oleh mereka dalam koperasi.
- 2.4 Berdasarkan garis panduan 22 Suruhanjaya Koperasi Malaysia iaitu Garis Panduan Pembayaran Honorarium Kepada ALP, adalah diperuntukkan di bawah perenggan 57(5)(c) Akta yang menerangkan bahawa koperasi boleh menggunakan untung bersih terauditnya bagi setiap tahun kewangan untuk pembayaran honorarium selepas membuat bayaran seperti berikut:
- a) tidak kurang daripada 25% atau 15% daripada untung bersih terauditnya bagi setiap tahun kewangan ke dalam Kumpulan Wang Rizab Statutori menurut subseksyen 57(1) Akta (tertakluk kepada Perintah yang dikeluarkan dari semasa ke semasa);
- dan
- b) bayaran kepada Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi dan Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi menurut subseksyen 57(2) Akta.

c) Koperasi juga dikehendaki membuat peruntukan cukai dan zakat dalam Akaun Pembahagian Keuntungan.

2.5 Koperasi dibenarkan membuat cadangan untuk membayar honorarium dalam dua keadaan iaitu:-

(a) tidak melebihi 10% daripada baki untung bersih teraudit selepas pembahagian berkanun atau RM150,000 mana yang lebih rendah, atau

(b) melebihi amaun RM150,000 bagi koperasi yang mematuhi kriteria berikut:

(i) untung bersih teraudit untuk tahun kewangan berkenaan mestilah melebihi RM30 juta

(ii) pulangan atas ekuiti sekurang - kurangnya pada kadar 8%

(iii) pulangan atas aset sekurang - kurangnya pada kadar 6%

### 3.0 CADANGAN

3.1 Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan Honorarium Lembaga Pengarah berjumlah sebanyak RM130,000.00 untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat.

3.2 Jumlah RM130,000.00 tidak melebihi 10% daripada baki untung bersih teraudit selepas pembahagian berkanun.

3.3 Semenjak 2009, Lembaga Pengarah Sekatarakyat telah mengekalkan jumlah bayaran honorarium kepada RM110,000.00 tanpa mengambilkira prestasi dividen dibayar.

3.4 Maklumat honorarium Lembaga Pengarah yang telah diluluskan daripada tahun 2007 adalah seperti berikut:

| Tahun Kewangan | Keuntungan sebelum Cukai | Cadangan Honorarium | Peruntukan diluluskan oleh MAP | Jumlah  | Jumlah Kelulusan SKM |
|----------------|--------------------------|---------------------|--------------------------------|---------|----------------------|
|                | RM                       |                     |                                | RM      | RM                   |
| 2007           | 6,750,121                |                     | 2.50%                          | 144,070 | 144,070              |
| 2008           | 5,717,780                |                     | 2.50%                          | 121,503 | 121,503              |
| 2009           | 7,470,637                |                     | 1.50%                          | 110,000 | 110,000              |

|             |                   |                |              |         |         |
|-------------|-------------------|----------------|--------------|---------|---------|
| 2010        | 6,646,741         |                | 1.60%        | 110,000 | 110,000 |
| 2011        | 8,006,827         |                | 1.40%        | 110,000 | 110,000 |
| 2012        | 10,744,343        |                | 1.00%        | 110,000 | 110,000 |
| 2013        | 14,060,163        |                | 0.78%        | 110,000 | 110,000 |
| 2014        | 14,242,350        |                | 0.77%        | 110,000 | 110,000 |
| 2015        | 15,424,719        |                | 0.71%        | 110,000 | 110,000 |
| 2016        | 18,678,354        |                | 0.59%        | 110,000 | 90,000  |
| <b>2017</b> | <b>16,374,476</b> | <b>130,000</b> | <b>0.80%</b> |         |         |

*Nota – Bagi tahun kewangan 2016, kelulusan MAP ialah sebanyak RM 110,000.00. Walaubagaimanapun, pihak SKM hanya meluluskan RM 90,000.00 sahaja.*

#### 4.0 **KESIMPULAN**

4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi Perkara 3.0

Disediakan oleh : Nor Elina Ab Ghani  
Pegawai Kredit & Susulan

Disahkan oleh : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff  
Pengurus Besar

**PERKARA 6 – LAMPIRAN 7C**

Cadangan bayaran elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalaman – Lampiran 7C

**CADANGAN BAYARAN ELAUN BAGI  
JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN**

**1.0 Tujuan**

- 4.2 Cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi mengekalkan bayaran elaun kepada tiga orang Jawatankuasa Audit Dalamam Sekatarakyat.

**2.0 Latarbelakang**

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

**3.0 Cadangan**

- 3.1 Pengurusan mencadangkan supaya bayaran elaun sebanyak RM1,000.00 seorang bagi setiap kali tugas pengauditan tertakluk kepada jumlah maksima RM4,000.00 seorang setahun kepada Jawatankuasa Audit Dalamam yang terdiri daripada seramai 3 orang.
- 3.2 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.

**4.0 Kesimpulan**

- 4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi Perkara 3.0.

Disediakan oleh : **Johanah Bt Suli**  
**Pengurus**

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

**PERKARA 6 – LAMPIRAN 7D**

Makluman elaun-alaun 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 RM8,000 kepada setiap Pengarah yang dilantik.
- 2.2 Y Bhg. Datuk Mohamed Arsad Sehan telah dilantik untuk mewakili Sekatarakyat dalam Sekata Panacom Sdn Bhd dan selanjutnya syarikat itu telah melantik beliau sebagai Pengerusinya.
- 2.3 Mengikut garis panduan Suruhanjaya Koperasi Malaysia, GP17, Datuk Mohamed Arsad perlu mendapat kelulusan Mesyuarat Agung bagi membolehkan beliau menerima elaun yang dibayar oleh Sekata Panacom ini. Bagaimanapun, Datuk Mohamed Arsad telah memilih untuk menyerahkan wang wang elaun ini kepada Sekatarakyat dan Sekatarakyat telah pun menerima wang itu.

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

| Tahun              | Jumlah<br>RM     |
|--------------------|------------------|
| 2012               | 8,000.00         |
| 2013               | 8,000.00         |
| 2014               | 8,000.00         |
| 2015               | 2,000.00         |
| 2016               | 8,000.00         |
| <b>Jumlah (RM)</b> | <b>34,000.00</b> |

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

| TAHUN                         | 2016       | 2015       |
|-------------------------------|------------|------------|
| <b>JUALAN (RM)</b>            | 719,012.50 | 426,916.89 |
| <b>KEUNTUNGAN BERSIH (RM)</b> | 61,573.82  | 4,266.84   |

Disediakan oleh : Khairul Izam Abdul Rani  
Pegawai

Disahkan oleh : 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**

**KERTAS CADANGAN MEMOHON KELULUSAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN  
2018 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 2018 untuk memberikan kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi pelantikan suatu panel yang terdiri daripada tidak kurang dua firma audit atau lain-lain firma berkaitan untuk mengaudit akaun.

**2.0 Latarbelakang**

2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan yang dijalankan pada 4 Mac 2017 telah bersetuju memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah untuk melantik mana-mana firma audit yang berkeelayakan untuk mengaudit akaun Sekatarakyat bagi tahun 2017 seperti mana yang dinyatakan dalam minit Mesyuarat Agung tersebut di bawah Perkara 7.1.

2.2 Bagi tahun kewangan 2017, Lembaga Pengarah telah bersetuju melantik Tetuan Afrizan Tarmili Khairul Azhar (AFTAAS) dengan jumlah yuran perkhidmatan sebanyak RM23,000.00.

2.3 Peruntukan fee audit luar dalam Belanjawan 2018 adalah sebanyak RM30,000.00.

**3.0 Cadangan**

3.1 Sekatarakyat telah menerima dua (2) sebut harga daripada dua (2) firma audit yang berdaftar dengan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) serta mempunyai pengalaman dalam menjalankan kerja-kerja audit luar, iaitu Afrizan Tarmili Khairul Azhar (AFTAAS) dan UHY Chartered Accountants.

3.2 Kedua-dua 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 2018 untuk memberikan kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi perlantikan 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 2018 bagi cadangan Lembaga Pengarah di Perkara 3.0.

4.2 Sekiranya diluluskan, ianya akan berkuatkuasa serta merta.

**Disediakan oleh : Muhammad Hanan Hamzah Shukor**  
**Pegawai**

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

**LAMPIRAN 9**

**PERKARA 8**

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

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

**1.0 Tujuan**

- 1.1 Cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah bagi menentukan skop dan had pelaburan Sekatarakyat.

**2.0 Latarbelakang**

- 2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan telah meluluskan cadangan Lembaga Pengarah Sekatarakyat supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa untuk menentukan skop dan had pelaburan Sekatarakyat bagi tahun 2017 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 2017 adalah seperti yang berikut :-

(a) Pelaburan Siarharga

|                                        |   |              |
|----------------------------------------|---|--------------|
| 1. ASM Premier Fund(1) -               | } | RM72,850.00  |
| 2. ASM Premier Fund (2) -              |   |              |
| 3. Public Islamic Treasure Growth Fund |   | RM300,000.00 |

(b) Pelaburan Tak Siarharga

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

(c) Simpanan Tetap

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

(d) Pelaburan Modal

|                     |   |                 |
|---------------------|---|-----------------|
| Projek Sekata Villa | - | RM11,821,940.16 |
|---------------------|---|-----------------|

Jumlah Pelaburan - RM18,576,887.16

### **3.0 Cadangan**

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 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 2018 seperti cadangan di Perkara 3.0.

Disediakan oleh : **Johanah Suli  
Pengurus**

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

**LAMPIRAN 10**

**PERKARA 9**

Menentukan had maksimum keterhutangan

**CADANGAN HAD MAKSIMUM KETERHUTANGAN SEKATARAKYAT****1.0 Tujuan**

- 1.1 Cadangan ini bertujuan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi mengekalkan had maksimum keterhutangan Sekatarakyat kepada RM800 juta.

**2.0 Latarbelakang**

- 2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan yang telah diadakan pada 4 Mac 2017 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 seperti yang dikemukakan dalam akaun Sekatarakyat berakhir pada 31 Ogos 2017 adalah seperti yang berikut :-

| BIL | NAMA BANK                                     | BAKI SEHINGGA 31 OGOS 2017 |
|-----|-----------------------------------------------|----------------------------|
| 1   | Affin Islamic Bank Berhad no 9                | 3,185,457.28               |
| 2   | Tabung Modal Pusingan SKM                     | 798,940                    |
| 3   | Bank Islam Malaysia Berhad no 2 (TL 135 juta) | 81,350,304                 |
| 4   | Bank Islam Malaysia Berhad no 3 (TL 15 juta)  | 10,665,224                 |
| 5   | Bank Islam Malaysia Berhad no 4 (TL 27 juta)  | 24,258,383                 |
| 6   | Bank Islam Malaysia Berhad no 5 (TL 40 juta)  | 37,456,104                 |
| 7   | Bank Muamalat Malaysia Berhad (28 juta)       | 18,038,203                 |
| 8   | Bank Muamalat Malaysia Berhad (20 juta)       | 16,281,789                 |
| 9   | Bank Muamalat Malaysia Berhad (50 juta)       | 47,932,212                 |
|     | <b>Jumlah</b>                                 | <b>239,966,617</b>         |

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

**3.0 Cadangan**

- 3.1 Pengurusan mencadangkan supaya had maksimum keterhutangan Sekatarakyat dikekalkan pada 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 sedang disediakan bagi tahun 2018, Lembaga Pengarah bercadang untuk membuka Kedai Ar Rahnū X'Change yang ke-lapan dalam setengah tahun kedua 2018, yang akan meningkatkan pengeluaran pembiayaan bagi keseluruhan operasi aktiviti perniagaan Ar-Rahnū X'Change Sekatarakyat.
- 4.2 Dianggarkan sebanyak RM500 ribu lagi diperlukan bagi pengubahsuaian Kedai Ar Rahnū X'Change yang ke-lapan.
- 4.3 Sekatarakyat juga dijangka akan mengeluarkan sebanyak RM159.3 juta pembiayaan baru serta bertindih kepada anggota-anggotanya dalam tahun 2018.
- 4.4 Oleh yang demikian, berdasarkan kepada jumlah yang dinyatakan di atas, baki had keterhutangan sedia ada perlu dikekalkan 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 2018 seperti cadangan di Perkara 3.0.

**Disediakan oleh : Johanah Suli  
Pengurus**

**Disemak oleh : 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

**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 2018**

## **1.0 TUJUAN**

- 1.1 Cadangan ini disediakan untuk memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 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 2018.

## **2.0 LATARBELAKANG**

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

## **3.0 CADANGAN**

- 3.1 Atas alasan yang sama seperti di Perkara 2.1, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan anggota-anggota perwakilan seperti yang berikut dilantik sebagai anggota Jawatankuasa penentusahan draf Minit Mesyuarat Agung Perwakilan Ke-22/2018, 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   | Mohamad Thuairi Bin Mohamed Tayeb | 2167        | 1       |
| 7   | Normala Bt Esa                    | 3558        | 1       |
| 8   | Haslinazuraini Binti Mad Hashim   | 3919        | 1       |
| 9   | Noor Amierah Mohketar             | 6073        | 1       |
| 10  | Roskhan Bin Abdul Shukor          | 3940        | 1       |

## **4.0 KESIMPULAN**

4.1 Mohan kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi cadangan seperti di Perkara 3.0.

**Disediakan oleh : Mohd Hafiz Bukhari  
Pegawai**

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

**LAMPIRAN 12**

**PERKARA 11**

**Menimbang dan meluluskan pembahagian keuntungan tahun kewangan 2017**

**Cadangan Pembahagian Keuntungan 2017**

(i) **Cadangan Tabung Persaraan Kakitangan**

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan peruntukan bagi Tabung Persaraan Kakitangan sebanyak 2% berjumlah **RM256,799** 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<br>sebelum<br>Cukai<br>RM | Peruntukan<br>dicadangkan<br>% | Peruntukan<br>diluluskan<br>oleh MAP<br>% | Jumlah<br>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      |
| 2017  | 16,374,476                           | 2                              |                                           | 256,799      |

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

| Tahun | Bayaran kepada<br>anggota<br>RM | Peruntukan dari<br>Akaun Pembahagian<br>Keuntungan<br>RM | Baki Tabung<br>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 |
| 2017 |        | 256,799 | 2,273,275 |

(ii) Cadangan Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan peruntukan bagi Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota sebanyak 2% berjumlah **RM256,799** 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<br>sebelum Cukai<br>RM | Peruntukan<br>dicadangkan<br>% | Peruntukan<br>diluluskan oleh<br>MAP<br>% | Jumlah<br>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      |
| 2017  | 16,374,476                        | 2                              |                                           | 256,799      |

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

| Tahun | Bayaran<br>kepada<br>anggota<br>RM | Tambahan Peruntukan<br>Dari Akaun Pembahagian<br>Keuntungan<br>RM | Baki Tabung<br>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 |
| 2017 | 49,400 | 256,799 | 1,263,213 |

(iii) Cadangan dividen bagi tahun

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan bayaran dividen sebanyak **13.5%** dibayar kepada setiap anggota-anggota Sekatarakyat yang berkelayakan bagi tahun tersebut berjumlah **RM12,156,124** untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat agung perwakilan.
- b) Maklumat dividen yang telah diluluskan sejak tahun 2007 adalah seperti yang berikut :-

| Tahun | Keuntungan<br>sebelum cukai<br>RM | Dividen<br>dicadangkan<br>% | Dividen<br>diluluskan<br>oleh MAP<br>% | Dividen<br>diluluskan<br>oleh SKM<br>% | Jumlah<br>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                                     | 15                                     | 13,034,194   |
| 2017  | 16,374,476                        | 13.5                        |                                        |                                        | 12,156,124   |

(iv) Cadangan Honorarium Lembaga Pengarah

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan Honorarium Lembaga Pengarah berjumlah sebanyak **RM130,000.00** untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat.
- b) Maklumat honorarium Lembaga Pengarah yang telah diluluskan sejak tahun 2007 adalah seperti yang berikut :-

| Tahun | Keuntungan<br>sebelum Cukai<br>RM | Peruntukan<br>dicadangkan | Peruntukan<br>diluluskan<br>oleh MAP | Jumlah<br>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                        |                           | 0.59%                                | 110,000      |
| 2017  | 16,374,476                        | 130,000                   | 0.80%                                |              |

**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

Cadangan mohon kelulusan Mesyuarat Agung bagi memberikan harga istimewa kepada Lembaga Pengarah bagi penyewaan Sekata Apartment – Lampiran 14A

**CADANGAN MEMOHON KELULUSAN KEMUDAHAN HARGA SEWAAN SEKATA  
APARTMENT UNTUK AHLI LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT****1.0 Tujuan**

Cadangan ini disediakan untuk mendapatkan kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2018 bagi kemudahan harga sewaan Sekata Apartment untuk ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat.

**2.0 Latar belakang**

- 2.1 Lembaga Pengarah telah meluluskan cadangan pembukaan tempat penginapan percutian di Ringlet, Cameron Highland oleh pihak pengurusan pada Mac 2017.
- 2.2 Idea pembukaan tempat penginapan percutian ini tercetus pada sesi Brainstorming Sekatarakyat yang diadakan pada Januari 2015 yang lalu.
- 2.3 Terletak di Orchid Deluxe Park, Ringlet, Cameron Highlands, Sekata Apartment dilengkapi dengan unit premium dan standard dengan penginapan moden dan selesa.
- 2.4 Setiap unit apartment tersebut mempunyai 3 bilik tidur, 2 bilik mandi, 1 bilik penyimpanan dan turut disediakan 1 tempat letak kenderaan.
- 2.5 Apartment tersebut disediakan dengan sistem keselamatan, berada di dalam kawasan yang berpagar dan terletak ditempat yang mempunyai pemandangan yang menghadap ke bukit di sekitar Cameron Highland yang boleh dikatakan sebagai kawasan yang strategik.
- 2.6 Apartment ini bukan sahaja disewakan kepada wargakerja Sekatarakyat dan wargakerja Bank Rakyat, malah ianya terbuka kepada semua individu yang berminat.

**3.0 Cadangan**

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya harga istimewa dapat diberikan khusus buat Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat.
- 3.2 Harga istimewa yang dicadangkan adalah RM 30.00 semalam bagi Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat.

- 3.3 Harga yang dicadangkan adalah berdasarkan pengiraan kos-kos yang terlibat seperti berikut:

| Kategori Kos             | Harga           |
|--------------------------|-----------------|
| Kos penghantaran dobi    | RM 13.00        |
| Kos peralatan bilik air  | RM 12.00        |
| Kos bil elektrik dan air | RM 5.00         |
| <b>JUMLAH</b>            | <b>RM 30.00</b> |

- 3.4 Walau bagaimanapun, beberapa kelayakan dicadangkan untuk Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat dalam mendapatkan harga istimewa yang dicadangkan.

- 3.5 Kelayakan yang dicadangkan adalah seperti berikut:

- 3.5.1 Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat berhak mendapat lima (5) malam setahun untuk membuat tempahan pada kadar istimewa.
- 3.5.2 Tempahan hendaklah dibuat sebulan lebih awal dari tarikh tempahan dan pengesahan penginapan akan dimaklumkan dalam tempoh tersebut.
- 3.5.3 Lima (5) malam yang diberikan adalah bebas dipilih oleh Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat sendiri dalam tempoh setahun.
- 3.5.4 Kadar maksimum sewaan apartment semalam yang diperuntukkan bagi setiap Ahli Lembaga Pengarah adalah satu (1) apartment sahaja iaitu Unit Standard.
- 3.5.5 Peruntukan maksimum sewaan Apartment adalah lima(5) apartment sahaja dalam satu hari.
- 3.5.6 Peruntukan apartment akan diberikan kepada Ahli Lembaga Pengarah yang membuat tempahan awal terlebih dahulu.
- 3.5.7 Tempoh lima (5) malam yang diberikan hanyalah sah dari tarikh 01 Januari sehingga 31 Disember pada tahun tersebut.
- 3.5.8 Baki tempoh malam bagi tahun sebelumnya tidak akan dibawa ke tahun seterusnya.

- 3.6 Kadar sewa yang dicadangkan adalah seperti berikut :

| Kategori                                      | Kadar Sewa Unit Standard |
|-----------------------------------------------|--------------------------|
| Kadar Biasa                                   | RM 280.00                |
| Kadar bagi Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat | RM 30.00                 |

#### 4.0 Kesimpulan

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

Disediakan oleh : Cik Siti Nur Syazleen binti Shamshul Nizam

Disemak oleh : Cik Noor Amirah binti Jaafar  
Pegawai

Disahkan Oleh : En. Ahmad Rozaman Mohd Yusoff  
Pengurus Besar

## **LAMPIRAN 15**

### **PERKARA 14**

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

- Lampiran 15A - Meminda undang-undang kecil Sekatarakyat bagi tujuan menambah bilangan Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat dari 8 orang kepada 9 orang.

**CADANGAN MEMOHON KELULUSAN LEMBAGA PENGARAH UNTUK:-**

- 1. MENAMBAH BILANGAN ANGGOTA LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT DARI LAPAN (8) ORANG KEPADA SEMBILAN (9) ORANG**
- 2. MEMINDA UNDANG-UNDANG KECIL SEKATARAKYAT BAGI TUJUAN MENAMBAH BILANGAN ANGGOTA LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT DARI 8 ORANG KEPADA 9 ORANG**

**1.0 TUJUAN**

Cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan Lembaga Pengarah atas 2 perkara seperti yang berikut :-

- (a) Menambah bilangan anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat dari sedia ada 8 orang kepada 9 orang.
- (b) dan sekiranya Perkara 1 (a) diluluskan oleh Lembaga Pengarah, meminda Undang-undang Kecil Sekatarakyat bagi tujuan menambah bilangan anggota Lembaga Pengarah dari sedia ada seramai 8 orang kepada 9 orang.

**2.0 LATARBELAKANG**

- (a) Perkara 35 di bawah tajuk Lembaga Koperasi dalam Undang-undang Kecil Sekatarakyat menyatakan – “Lembaga Koperasi hendaklah mengandungi **lapan (8)** orang terdiri daripada perwakilan yang dipilih oleh mesyuarat agung perwakilan, menurut seksyen 42 Akta dan perenggan (d) fasal (1) Undang-undang Kecil 33.”
- (b) Jawatan Pengerusi, Setiausaha Kehormat serta Bendahari Kehormat pula dilantik oleh Lembaga Pengarah dalam mesyuarat pertama Lembaga Pengarah sebaik sahaja selesai mesyuarat agung perwakilan dijalankan.
- (c) Setiap orang daripada 8 orang Lembaga Pengarah ini pula memegang portfolio yang berlainan yang merangkumi kesemua aspek operasi Sekatarakyat seperti yang berikut :-

Jadual 1

# KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD 4958

| Pecahan Potfolio Sesi 2016/2017          |                                                                                                             |                                        |                                                                                                         |                                        |                                                                                                          |                                         |                                                                  |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Potfolio 1 (Y. Bhg. Datuk Mohamed Arsad) |                                                                                                             | Potfolio 2 (Tn Hj Mohd Salleh Mahmood) |                                                                                                         | Potfolio 3 (Pn Hasrul Liza Shah Rudin) |                                                                                                          | Potfolio 4 (Tn Hj Abdul Lidzam Muhamad) |                                                                  |
| Bil                                      | Tugas & tanggungjawab :-                                                                                    | Bil                                    | Tugas & Tanggungjawab                                                                                   | Bil                                    | Tugas & tanggungjawab:-                                                                                  | Bil                                     | Tugas & Tanggungjawab :-                                         |
| 1                                        | Menjalankan tugas & tanggungjawab sbg Pengerusi Sekatarakyat berdasarkan kpd UUK, Akta Koperasi & Peraturan | 1                                      | Menjalankan tugas & tanggungjawab sbg Bendahari Kehormat berdasarkan kpd UUK, Akta Koperasi & Peraturan | 1                                      | Menjalankan tugas & tanggungjawab sbg Setiausaha Kehormat berdasarkan kpd UUK, Akta Koperasi & Peraturan |                                         | Memantau progres pembangunan:-                                   |
| 2                                        | Memantau kos, perjalanan serta membangunkan :-                                                              | 2                                      | Memantau kos & membangunkan perniagaan Kafeteria, Kedai Serbaneka, Epay & Katering.                     |                                        | Berkaitan Pengeluaran Pembiayaan Peribadi                                                                | 1                                       | Projek Apartment Camelia, Ringlet, Cameron Highland              |
| a                                        | Sumber Manusia                                                                                              | 3                                      | Mencadangkan perniagaan-perniagaan baru bersangkutan Kafeteria, Kedai Serbaneka, Katering & Epay.       | 2                                      | Memantau & membangunkan produk Peribadi 1, Peribadi 2 & Peribadi 3 kpd anggota.                          | 2                                       | Projek Sekata Villa, Dengkil                                     |
| b                                        | Perjalanan majlis-majlis                                                                                    | 4                                      | Pembayaran Dividen tahunan.                                                                             |                                        |                                                                                                          | 3                                       | Membangunkan projek pengurusan homestay anggota & Sekatarakyat   |
| c                                        | Perjalanan mesyuarat yang dijadualkan                                                                       | 5                                      | Pembayaran Rebate tahunan.                                                                              |                                        |                                                                                                          | 4                                       | Meningkatkan dividen atas pelaburan dgn cadangan pelaburan baru. |
| d                                        | Perjalanan majlis tahlil bulanan                                                                            | 6                                      | Meningkatkan hibah atas akaun tabungan (cash flow management)                                           |                                        | Berkaitan Keanggotaan                                                                                    | 5                                       | Membangunkan projek-projek baharu                                |
| e                                        | Jadual sumbangan sedia ada serta cadangan-cadangan seumpamanya dari masa ke semasa.                         | 7                                      | Analisa kewangan koperasi                                                                               | 1                                      | Memastikan bayaran balik pembiayaan teratur dan mengikut peraturan yang ditetapkan :-                    |                                         |                                                                  |
| f                                        | Sekata Panacom                                                                                              |                                        |                                                                                                         | 2                                      | Tindakan potongan gaji serta akaun tabungan anggota dijalankan dengan tepat dan lancar.                  |                                         |                                                                  |
| g                                        | Projek Burung Walit                                                                                         |                                        |                                                                                                         | 3                                      | Penyediaan penyata anggota disediakan dengan tepat dan lancar.                                           |                                         |                                                                  |
| 3                                        | Idea pengurangan kos                                                                                        |                                        |                                                                                                         | 4                                      | Permohonan pengeluaran sebahagian yuran anggota dijalankan dengan segera & tepat.                        |                                         |                                                                  |
| 4                                        | Tabung inovasi dari wargakerja.                                                                             |                                        |                                                                                                         | 5                                      | Program keanggotaan spy merangkumi kesemua wargakerja Bank Rakyat yang layak.                            |                                         |                                                                  |
| 6                                        | Overview progres potfolio lain sbg pengerusi                                                                |                                        |                                                                                                         | 6                                      | Proses permohonan dan berhenti menjadi anggota.                                                          |                                         |                                                                  |
| 7                                        | Kepatuhan kpd GP SKM (Garis Panduan & Tatacara)                                                             |                                        |                                                                                                         |                                        | Proses permohonan kpd Tabung berkaitan anggota.                                                          |                                         |                                                                  |
|                                          |                                                                                                             |                                        |                                                                                                         |                                        | Unjuran potongan dan akaun tabungan gaji anggota:                                                        |                                         |                                                                  |
|                                          |                                                                                                             |                                        |                                                                                                         | 1                                      | Unjuran Yuran tahunan                                                                                    |                                         |                                                                  |
|                                          |                                                                                                             |                                        |                                                                                                         | 2                                      | Unjuran Syer Tahunan                                                                                     |                                         |                                                                  |

Jadual 2

| Potfolio 5 (Tn Hj Baharin Abu Samah) |                                                                  | Potfolio 6 (Y. Bhg. Dato' Shaharudin Mohd Sa'ad) |                                                                                                                   | Potfolio 7 (Tn Hj Azlan Alias) |                                                         | Potfolio 8 (En Suhaimi Che Omar) |                                                           |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Bil                                  | Tugas & Tanggungjawab                                            | Bil                                              | Tugas & Tanggungjawab                                                                                             | Bil                            | Tugas & Tanggungjawab                                   | Bil                              | Tugas & Tanggungjawab                                     |
|                                      | <u>Memantau &amp; membangunkan perniagaan Ar Rahn</u>            | 1                                                | <u>Memantau &amp; membangunkan perniagaan:</u>                                                                    | 1                              | <u>Memantau :</u>                                       |                                  | <u>Berkaitan Kumpulan Pembiayaan Lain2</u>                |
| 1                                    | Mencadangkan lokasi baru perniagaan Ar Rahn (ARX6, ARX7 & ARX8)  | a                                                | perkhidmatan pencucian pejabat.                                                                                   | a                              | Progres penjualan 3 Banglo Sekata Vista                 | 1                                | Memantau & membangunkan produk kumpulan Pembiayaan Lain2  |
| 2                                    | Mencadangkan projek-projek baru berkaitan Ar Rahn.               | b                                                | jualan air mineral                                                                                                | b                              | Membangunkan program Treasure Hunt tahunan Sekatarakyat | 2                                | Mencadangkan jenis pembiayaan baru.                       |
| 3                                    | Menyelesaikan isu-isu berkaitan dengan ARX (terutama dengan RMS) | c                                                | jualan Regal Water                                                                                                | c                              | Memantau projek Taska Nuri Sekatarakyat                 |                                  | <u>Berkaitan PTB</u>                                      |
|                                      |                                                                  | d                                                | sewaan pejabat dan yang berkaitan                                                                                 | d                              | Membangunkan Ejen Jual Kereta                           | 3                                | Memantau kutipan PTB                                      |
|                                      |                                                                  | e                                                | jualan barangan                                                                                                   |                                |                                                         | 4                                | Membangunkan sistem PTB serta meningkatkan proses kutipan |
|                                      |                                                                  | f                                                | perkhidmatan pengangkutan (Subalipack)                                                                            |                                |                                                         | 5                                | Perkhidmatan Storage                                      |
|                                      |                                                                  | g                                                | insurans                                                                                                          |                                |                                                         | 6                                | Sistem eSekatarakyat / Webmail                            |
|                                      |                                                                  | 2                                                | <u>Memantau hartanah sedia ada (Wisma Sekatarakyat, Bangunan Melawati, Space U8, Kampong Attap dan lain-lain)</u> |                                |                                                         |                                  |                                                           |

- (c) Sejak penubuhan Sekatarakyat dari tahun 1974, jumlah bilangan anggota Lembaga Pengarah adalah sama iaitu seramai lapan (8) orang sehingga lah kini.
- (d) Dari rekod laporan tahunan yang ada dalam simpanan Sekatarakyat, 8 orang anggota Lembaga Pengarah yang telah dilantik dalam mesyuarat agung dalam tahun tersebut adalah seperti yang berikut :-

Jadual 3

| Senarai nama Lembaga Pengarah dalam tahun 1980 |                             |                |
|------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Bil                                            | Nama                        | Jawatan        |
| 1                                              | En. Md Ismail Zainal Abidin | Pengerusi      |
| 2                                              | En. Mohd Salleh Taha        | Naib Pengerusi |
| 3                                              | Pn. Nor Aziah Yahya         | ALP            |
| 4                                              | En. A. Razak A. Rahman      | ALP            |
| 5                                              | Pn. Norlian A. Ibrahim      | ALP            |
| 6                                              | En. Ayub Abd. Rani          | ALP            |
| 7                                              | En. Zakaria Nordin          | ALP            |
| 8                                              | En. Fakharuddin Che Puteh   | ALP            |

- (e) **Bahagian IV, Perkara 42 Akta Koperasi 1993 (Pindaan 2007) (Akta 502) mengenai Lembaga koperasi** menyatakan -
- “Tertakluk kepada peraturan-peraturan atau perintah atau arahan atau garis panduan, tiap-tiap koperasi hendaklah mempunyai suatu Lembaga, yang hendaklah terdiri daripada tidak kurang daripada enam orang dan tidak lebih daripada lima belas orang anggota yang dilantik dengan sewajarnya pada mesyuarat agung tahunan.”

### 3.0 CADANGAN PERTAMA

(a) **Menambah bilangan Anggota Lembaga Pengarah dari 8 orang kepada 9 orang**

- (i) Pengurusan mencadangkan supaya bilangan Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat ditambah dari 8 orang kepada 9 orang bagi sesi 2018 dan seterusnya.

(b) **Alasan Cadangan**

- (i) Cadangan penambahan ini selaras dengan penambahan aktiviti Sekatarakyat yang semakin meningkat dari semasa ke semasa.

a. Daripada rekod yang lepas, aktiviti Sekatarakyat hanya terhad kepada pembiayaan dan yuran anggota sahaja.

b. Disebabkan keadaan ekonomi luar yang semakin berkembang, aktiviti Sekatarakyat telah bertambah seperti yang berikut:

- i. Aktiviti Kredit dan Susulan.
- ii. Aktiviti Keanggotaan.
- iii. Aktiviti Pentadbiran.
- iv. Aktiviti Perakaunan.
- v. Aktiviti Perniagaan dan Perkhidmatan.
- vi. Aktiviti Kafeteria dan Kedai.
- vii. Aktiviti Takaful.
- viii. Aktiviti Taska Nuri.
- ix. Aktiviti Sekata Apartment.

c. Oleh sebab itu, penambahan ini dapat menjadikan Sekatarakyat lebih maju dan ditadbir dengan lebih baik, seterusnya akan dapat meningkatkan prestasi Sekatarakyat dengan lebih cemerlang.

(ii) Pengurusan mencadangkan juga supaya portfolio yang merangkumi kesemua aspek operasi Sekatarakyat dibahagikan antara 9 orang Lembaga Pengarah tersebut seperti yang berikut:-

**Cadangan Pecahan Potfolio Sesi 2018**

| 1   |                                                                                                             | 2   |                                                                                                        | 3   |                                                                                                         | 4   |                                                                  | 5   |                                                                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------------|
| Bil | Tugas & tanggungjawab :-                                                                                    | Bil | Tugas & Tanggungjawab                                                                                  | Bil | Tugas & tanggungjawab:-                                                                                 | Bil | Tugas & Tanggungjawab :-                                         | Bil | Tugas & Tanggungjawab                                            |
| 1   | Menjalankan tugas & tanggungjawab sbg Pengerusi Sekatarakyat berdasarkan kpd UUK, Akta Koperasi & Peraturan | 1   | Menjalankan tugas & tanggungjawab sbg Bendahari Kehormat berdasarkan kpd UUK,Akta Koperasi & Peraturan | 1   | Menjalankan tugas & tanggungjawab sbg Setiausaha Kehormat berdasarkan kpd UUK,Akta Koperasi & Peraturan |     | Memantau progres pembangunan:-                                   |     | Memantau & membangunkan perniagaan Ar Rahnu                      |
| 2   | Overview progres potfolio lain sbg pengerusi                                                                |     |                                                                                                        |     |                                                                                                         |     |                                                                  |     |                                                                  |
|     |                                                                                                             | 2   | Memantau kos & membangunkan perniagaan Kafeteria, Kedai Serbaneka, Epay & Katering.                    |     | Berkaitan Pengeluaran Pembiayaan Peribadi                                                               | 1   | Projek Apartment Camelia, Ringlet, Cameron Highland              | 1   | Mencadangkan lokasi baru perniagaan Ar Rahnu (ARX6, ARX7 & ARX8) |
| 3   | Memantau kos, perjalanan serta membangunkan :-                                                              | 3   | Mencadangkan perniagaan-perniagaan baru bersangkutan Kafeteria, Kedai Serbaneka, Katering & Epay.      | 2   | Memantau & membangunkan produk Peribadi 1, Peribadi 2 & Peribadi 3 kpd anggota.                         | 2   | Projek Sekata Villa, Dengkil                                     | 2   | Mencadangkan projek-projek baru berkaitan Ar Rahnu.              |
| a   | Sumber Manusia                                                                                              | 4   | Pembayaran Dividen tahunan.                                                                            |     |                                                                                                         | 3   | Membangunkan projek pengurusan homestay anggota & Sekatarakyat   | 3   | Menyelesaikan isu-isu berkaitan dengan ARX (terutama dengan RMS) |
| b   | Jawatankuasa-jawatankuasa yang ditubuhkan                                                                   | 5   | Pembayaran Rebate tahunan.                                                                             |     | Berkaitan Keanggotaan                                                                                   | 4   | Meningkatkan dividen atas pelaburan dgn cadangan pelaburan baru. |     |                                                                  |
| c   | Tabung inovasi dari wargakerja.                                                                             | 6   | Idea pengurangan kos                                                                                   |     | Memastikan bayaran balik pembiayaan teratur dan mengikut peraturan yang ditetapkan :-                   | 5   | Membangunkan projek-projek baharu                                |     |                                                                  |
| 4   | Sekata Panacom                                                                                              | 7   | Meningkatkan hibah atas akaun tabungan (cash flow management)                                          | 1   | Tindakan potongan gaji serta akaun tabungan anggota dijalankan dengan tepat dan lancar.                 |     |                                                                  |     |                                                                  |
| 5   | Projek Burung Walit                                                                                         | 8   | Analisa kewangan koperasi                                                                              | 2   | Penyediaan penyata anggota disediakan dengan tepat dan lancar.                                          |     |                                                                  |     |                                                                  |
|     |                                                                                                             | ^9  | Jadual sumbangan sedia ada serta cadangan-cadangan seumpamanya dari masa ke semasa.                    | 3   | Permohonan pengeluaran sebahagian yuran anggota dijalankan dengan segera & tepat.                       |     |                                                                  |     |                                                                  |
|     |                                                                                                             |     |                                                                                                        | 4   | Program keanggotaan spy merangkumi kesemua wargakerja Bank Rakyat yang layak.                           |     |                                                                  |     |                                                                  |

# KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD 4958

| 6   |                                                                                                            | 7   |                                                         | 8   |                                                           | 9 - Cadangan Portfolio Baru |                                                                                                                                                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bil | Tugas & Tanggungjawab                                                                                      | Bil | Tugas & Tanggungjawab                                   | Bil | Tugas & Tanggungjawab                                     | Bil                         | Tugas & Tanggungjawab                                                                                                                                               |
| 1   | Memantau & membangunkan perniagaan:                                                                        | 1   | Memantau :                                              |     | Berkaitan Kumpulan Pembiayaan Lain2                       | 1                           | Menjalankan tugas & tanggungjawab berdasarkan kpd UUK, Akta Koperasi & Peraturan                                                                                    |
| a   | perkhidmatan pencucian pejabat.                                                                            | a   | Progres penjualan 3 Banglo Sekata Vista                 | 1   | Memantau & membangunkan produk kumpulan Pembiayaan Lain2  | 2                           | Kepatuhan kpd UUK, Akta Koperasi & Peraturan, GP SKM (Garis Panduan & Tatacara) , Surat Pekeliling Ketua Pendaftar dan Akta-akta serta Undang-undang yang berkaitan |
| b   | jualan air mineral                                                                                         | b   | Membangunkan program Treasure Hunt tahunan Sekatarakyat | 2   | Mencadangkan jenis pembiayaan baru.                       | 3                           | <u>Memantau kos, perjalanan serta membangunkan :-</u>                                                                                                               |
| c   | jualan Regal Water                                                                                         | c   | Memantau projek Taska Nuri Sekatarakyat                 |     | <u>Berkaitan PTB</u>                                      | a                           | Perjalanan majlis-majlis sepanjang tahun                                                                                                                            |
| d   | sewaan pejabat dan yang berkaitan                                                                          | d   | Membangunkan Ejen Jual Kereta                           | 3   | Memantau kutipan PTB                                      | b                           | Perjalanan mesyuarat-mesyuarat yang dijadualkan sepanjang tahun                                                                                                     |
| e   | jualan barangan                                                                                            |     |                                                         | 4   | Membangunkan sistem PTB serta meningkatkan proses kutipan | c                           | Perjalanan majlis tahlil bulanan sepanjang tahun                                                                                                                    |
| f   | perkhidmatan pengangkutan (Subalipack)                                                                     |     |                                                         | 5   | Perkhidmatan Storage                                      |                             |                                                                                                                                                                     |
| g   | insurans                                                                                                   |     |                                                         | 6   | Sistem eSekatarakyat / Webmail                            |                             |                                                                                                                                                                     |
| 2   | Memantau hartanah sedia ada (Wisma Sekatarakyat, Bangunan Melawati, Space U8, Kampong Attap dan lain-lain) |     |                                                         |     |                                                           |                             |                                                                                                                                                                     |

(iii) Berbanding dengan laporan kewangan bagi tahun 1980, jumlah aset, liabiliti dan Kumpulan Wang Anggota, telah meningkat seperti yang dipaparkan dalam Kunci Kira-kira seperti yang berikut dan masih di pertanggungjawabkan kepada 8 orang Lembaga Pengarah.

Kunci Kira-kira pada 31 Disember 2017

| Perkara                 | Sebenar Disember<br>2017 | Sebenar 1980   | Beza 2017 dan<br>1980 |
|-------------------------|--------------------------|----------------|-----------------------|
| Aset                    |                          |                |                       |
| Jumlah Aset             | 424,691,652              | 202,817        | 424,488,835           |
| Liabiliti               |                          |                |                       |
| Jumlah Liabiliti Semasa | 50,688,393               | 38,823         | 50,649,570            |
| <b>Jumlah</b>           | <b>374,003,259</b>       | <b>163,994</b> | <b>373,839,265</b>    |

- (iv)Pengurusan juga membandingkan bilangan Lembaga Pengarah Sekatarakyat dengan koperasi-koperasi yang menduduki tempat 1 hingga ke 25 dalam profil 100 koperasi terbaik Malaysia dan mendapati koperasi-koperasi yang mempunyai perolehan koperasi hampir bersamaan dengan Sekatarakyat mempunyai bilangan anggota Lembaga Pengarah di antara 9 hingga ke 15 orang, oleh yang demikian bagi Sekatarakyat mempunyai 9 orang Lembaga Pengarah adalah suatu bilangan yang munasabah dan boleh diterima.

# KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD 4958

| Kedudukan dalam 100 Koperasi Terbaik |                                                                  |                   |        |             |                           |                               |                                           |                                  |                                          |                            |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|--------|-------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|
| Bil                                  | Nama                                                             | Tarikh ditubuhkan | Bil LP | Bil Anggota | Jumlah Modal Syer & Yuran | Perolehan Koperasi (Turnover) | Perolehan Kumpulan (Total Group Turnover) | Jumlah Aset Koperasi/Total Asset | Jumlah Aset Kumpulan (Total Group Asset) | Penyumbang Utama Perolehan |
| 1                                    | Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad                            | 28-Sep-54         | 10     | 898,217     | 2,983,922,854             | 6,325,980,222                 | 6,431,326,048                             | 92,285,928,108                   | 92,396,429,363                           | Pembiayaan                 |
| 2                                    | Koperasi Permodalan Felda Malaysia Berhad                        | 1-Jul-80          | 12     | 262,656     | 2,609,856                 | 778,882,000                   | 1,477,247,000                             | 5,013,672,000                    | 5,739,842,000                            | Pelaburan & Pemborongan    |
| 3                                    | Koperasi Angkatan Tentera Malaysia Berhad                        | 12-Nov-60         | 15     | 153,407     | 1,245,741,491             | 289,598,907                   | 309,031,276                               | 2,968,836,799                    | 3,008,121,903                            | Kredit                     |
| 4                                    | Koperasi Peserta-peserta Felcra Malaysia Berhad                  | 18-Oct-80         | 11     | 153 Kop     | 11,612,331                | 228,661,767                   | -                                         | 75,306,692                       | -                                        | Perkhidmatan /Kontrak      |
| 5                                    | Koperasi NLFCS Berhad                                            | 4-Jun-60          | 15     | 56,483      | 200,286,812               | 146,114,919                   | 193,357,256                               | 852,849,363                      | 923,628,812                              | Perladangan                |
| 6                                    | Koperasi Kakitangan Petronas Berhad                              | 30-Oct-80         | 15     | 17,861      | 237,648,928               | 90,892,728                    | 170,645,567                               | 325,444,321                      | 330,800,705                              | Kredit/ Perkhidmatan       |
| 7                                    | Koperasi CO-OP Bank Persatuan Malaysia Berhad                    | 7-Jun-50          | 11     | 73,396      | 335,225,000               | 114,756,000                   | 115,897,000                               | 1,645,602,000                    | 1,646,486,000                            | Perbankan                  |
| 8                                    | Koperasi Wawasan Malaysia Berhad                                 | 26-Dec-96         | 9      | 37,839      | 54,963,255                | 114,701,549                   | 127,334,167                               | 1,007,775,768                    | 1,015,421,796                            | Kredit                     |
| 9                                    | Koperasi Polis DiRaja Malaysia Berhad                            | 24-Apr-28         | 11     | 79,124      | 361,714,371               | 70,344,404                    | 103,952,348                               | 734,024,433                      | 760,029,841                              | Kredit                     |
| 10                                   | Angkatan Koperasi Kebangsaan Malaysia Berhad                     | 12-May-71         | 15     | 8,843 Kop   | -                         | 128,540,594                   | -                                         | 289,014,145                      | -                                        | Perkhidmatan               |
| 11                                   | Koperasi Tunas Muda Sg Ara Berhad                                | 31-Dec-66         | 11     | 1,334       | 14,884,161                | 96,485,528                    | 97,210,508                                | 278,153,459                      | 296,162,706                              | Perumahan & Pelaburan      |
| 12                                   | Koperasi Tenaga Nasional Berhad                                  | 1-Aug-51          | 13     | 21,021      | 135,135,195               | 45,244,424                    | 72,194,021                                | 236,972,147                      | 240,927,111                              | Kedai Elektrik & Kredit    |
| 13                                   | Koperasi Ukhwah Malaysia Berhad                                  | 7-Jul-98          | 9      | 55,593      | 46,251,627                | 51,050,438                    | -                                         | 759,781,107                      | -                                        | Kredit                     |
| 14                                   | Koperasi Pekerja-pekerja Shell Malaysia Berhad                   | 12-May-54         | 9      | 750         | 24,195,845                | 66,243,033                    | -                                         | 29,046,457                       | -                                        | Kredit                     |
| 15                                   | Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad                           | 23-Sep-74         | 8      | 4,713       | 76,968,769                | 47,702,346                    | -                                         | 360,049,420                      | -                                        | Kredit                     |
| 16                                   | Koperasi MCIS Berhad                                             | 2-Aug-54          | 8      | 6,855       | 70,738,542                | 44,488,628                    | -                                         | 216,374,910                      | -                                        | Pelaburan                  |
| 17                                   | Koperasi Serbausaha Makmur Berhad                                | 4-Dec-67          | 11     | 1,684       | 72,104,404                | 38,248,489                    | 39,326,469                                | 394,258,211                      | 402,597,339                              | Perladangan & Pelaburan    |
| 18                                   | Koperasi Ladang Pekebun-pekebun Kecl Malaysia Berhad             | 7-Jan-70          | 15     | 5,512       | 15,368,775                | 43,884,152                    | -                                         | 87,453,774                       | -                                        | Perladangan                |
| 19                                   | Koperasi Pegawai-pegawai Kerajaan Negeri Kedah Darul Aman Berhad | 23-Apr-53         | 9      | 4,371       | 38,854,123                | 41,584,196                    | -                                         | 55,114,451                       | -                                        | Stesen Minyak              |
| 20                                   | Koperasi Serbaguna Iman Malaysia Berhad                          | 27-Jul-81         | 9      | 12,580      | 10,406,466                | 28,727,951                    | 28,779,910                                | 423,444,940                      | 424,574,011                              | Kredit                     |
| 21                                   | Koperasi UNIKEB Berhad                                           | 14-Sep-73         | 11     | 1,786       | 18,246,298                | 35,770,592                    | -                                         | 75,427,573                       | -                                        | Stesen Minyak & Kedai COOP |
| 22                                   | Koperasi Pelaburan Pekerja-pekerja KEJORA Kota Tinggi Berhad     | 18-Oct-85         | 10     | 2,057       | 4,084,124                 | 34,651,372                    | -                                         | 26,230,652                       | -                                        | Stesen Minyak              |
| 23                                   | Koperasi KOSWIP Malaysia Berhad                                  | 27-Jul-23         | 12     | 17,539      | 143,835,396               | 19,163,731                    | 22,171,970                                | 257,880,120                      | 258,193,507                              | Kredit & Pelaburan         |
| 24                                   | Koperasi KOPERKASA Sarawak Berhad                                | 6-Sep-49          | 9      | 24,194      | 86,931,660                | 22,440,794                    | -                                         | 230,489,045                      | -                                        | Kredit                     |
| 25                                   | Koperasi Serbaguna Kakitangan MAS Berhad                         | 15-Jan-74         | 12     | 11,537      | 163,770,110               | 17,708,447                    | 17,714,654                                | 244,200,860                      | 246,095,820                              | Kredit                     |

(v) Selain itu, penambahan ini juga akan memudahkan bagi pengiraan sekurang-kurangnya satu pertiga daripada anggota Lembaga yang akan mengosongkan jawatan secara bergilir-gilir pada tiap-tiap tahun di MAP.

**(c) Impak Kewangan**

Pengurusan mengunjurkan bayaran elaun kepada 9 orang Lembaga Pengarah dalam tahun 2018 akan berjumlah seperti yang berikut :-

Jadual 8

| Bil | Nama Lembaga Pengarah                                                                      | Unjuran jumlah bayaran elaun mesyuarat LP bagi tahun 2018 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1   | Datuk Mohamed Arsad Sehan                                                                  | 7,200.00                                                  |
| 2   | Pn. Hasrul Liza Shah Rudin                                                                 | 7,200.00                                                  |
| 3   | Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood                                                                | 7,200.00                                                  |
| 4   | Tn. Hj. Baharin Abu Samah                                                                  | 7,200.00                                                  |
| 5   | Tn Hj. Abd Lidzam Muhamad Alias                                                            | 7,200.00                                                  |
| 6   | Dato' Shahrudin Mohd Sa'ad                                                                 | 7,200.00                                                  |
| 7   | En. Suhaimi Che Omar                                                                       | 7,200.00                                                  |
| 8   | Tn. Hj. Azlan Alias                                                                        | 7,200.00                                                  |
| 9   | Lembaga Pengarah (Jangkaan mula berkhidmat pada Mac 2018)<br>(Pengurangan Sebanyak RM1200) | 6,000.00                                                  |
|     | <b>Jumlah</b>                                                                              | <b>63,600.00</b>                                          |

#### 4.0 CADANGAN KEDUA

(a) **Meminda Undang-undang Kecil Sekatarakyat bagi tujuan menambah bilangan anggota Lembaga Pengarah dari 8 orang kepada 9 orang.**

- (i) Sekiranya Cadangan Pertama dalam Perkara 3.0 (a) Menambah bilangan Anggota Lembaga Pengarah dari 8 orang kepada 9 orang diluluskan oleh Lembaga Pengarah, pengurusan mencadangkan supaya Undang-undang Kecil Sekatarakyat yang berkaitan diubah seperti cadangan berikut :-

Jadual 9

| BIL      | UNDANG-UNDANG KECIL ASAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | UNDANG-UNDANG KECIL PINDAAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1</b> | <b>Lembaga Koperasi</b><br><br>35. Lembaga Koperasi hendaklah mengandungi <b>lapan</b> orang yang terdiri daripada perwakilan yang dipilih oleh mesyuarat agung perwakilan, menurut seksyen 42 Akta dan perenggan (d) fasal (1) undang-undang kecil 33.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Lembaga Koperasi</b><br><br><b>35. Lembaga Koperasi hendaklah mengandungi sembilan orang yang terdiri daripada perwakilan yang dipilih oleh mesyuarat agung perwakilan, menurut seksyen 42 Akta dan perenggan (d) fasal (1) undang-undang kecil 33.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>2</b> | <b>Tempoh memegang jawatan anggota Lembaga</b><br><br>37. (1) Sekurang-kurangnya satu perdua daripada anggota Lembaga hendaklah mengosongkan jawatan secara bergilir-gilir pada tiap-tiap mesyuarat agung perwakilan tahunan.<br><br>(2) Aturan yang ditetapkan menurut fasal (1) hendaklah diulangi bergilir-gilir tahun bagi satu perdua anggota Lembaga yang selainnya supaya pada permulaan tahun ketiga atau lebih awal daripada itu, kesemua anggota Lembaga hendaklah telah mengosongkan jawatan masing-masing sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh dua tahun sebelum itu. | <b>Tempoh memegang jawatan anggota Lembaga</b><br><br><b>37. (1) Sekurang-kurangnya satu pertiga daripada anggota Lembaga hendaklah mengosongkan jawatan secara bergilir-gilir pada tiap-tiap mesyuarat agung perwakilan tahunan.</b><br><br><b>(2) Aturan yang ditetapkan menurut fasal (1) hendaklah diulangi bergilir-gilir tahun bagi satu pertiga anggota Lembaga yang selainnya supaya pada permulaan tahun keempat atau lebih awal daripada itu, kesemua anggota Lembaga hendaklah telah mengosongkan jawatan masing-masing sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh tiga tahun sebelum itu.</b> |

- (ii) Perkara-perkara berkaitan dalam Undang-undang Kecil Sekatarakyat di mana pengurusan berpandangan tiada pindaan undang-undang yang diperlukan adalah seperti yang berikut :-

**1. Kuorum mesyuarat Lembaga**

**Perkara 41** – Kuorum mesyuarat Lembaga hendaklah melebihi satu perdua daripada bilangan anggota Lembaga menurut undang-undang kecil 35.

- Pengurusan berpandangan maksud kuorum mesyuarat Lembaga melebihi satu perdua daripada bilangan anggota Lembaga bermaksud 5 orang dari Lembaga perlulah hadir bagi membolehkan mesyuarat tersebut dijalankan.

**2. Undi Anggota Lembaga**

**Perkara 43 (1)** – Semua usul dan cadangan hendaklah diputuskan dengan majoriti mudah anggota Lembaga yang hadir.

**Perkara 43 (2)** – Jika bilangan undi sama banyak, maka usul atau cadangan yang diundi itu tidak diterima.

- Pengurusan berpandangan maksud semua usul dan cadangan hendaklah diputuskan dengan majoriti mudah anggota Lembaga Pengarah yang hadir bermaksud sekiranya 5 orang dari 9 orang Lembaga hadir menyokong usul tersebut ,maka usul tersebut diluluskan.

**5.0 RUMUSAN**

5.1 Mohon kelulusan Lembaga Pengarah bagi Cadangan Pertama dan Kedua yang dibentangkan di Perkara 3.0 dan Perkara 4.0.

5.2 Sekiranya diluluskan, kertas cadangan ini akan dibentangkan di Mesyuarat Agung Perwakilan tahun 2018 untuk kelulusan mesyuarat.

Disediakan oleh : Johanah Bt Suli  
Pengurus  
:  
Shahifudin Bin Saufi

Disahkan oleh : En. Ahmad Rozaman Mohd Yusoff  
Pengurus Besar

**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

**LAMPIRAN 17**

**PERKARA 16**

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

**Cadangan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke 22 bagi meluluskan perbelanjaan bagi pelantikan orang-orang yang kompeten untuk membantu Jawatankuasa Audit Dalaman – Lampiran 17A**

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

---

**1.0 TUJUAN**

- 1.1 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 2018 dan tahun kewangan seterusnya.

**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 di dapati 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 2017 telah diluluskan di Mesyuarat Agung Perwakilan pada 4 Mac 2017.
- 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

- (f) Audit Aset Tetap
- (g) Audit Ar-Rahnu

- 2.7 Lembaga Pengarah telah bersetuju melantik syarikat Tetuan CWC & Company Sdn Bhd sebagai orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalamam berkuatkuasa mulai 31 Mac 2017 di mana tempoh kerja yang ditetapkan adalah bagi satu tahun.
- 2.8 Skop kerja yang telah ditetapkan kepada syarikat tersebut bagi tahun 2017 adalah audit aset tetap dan ar-rahnu.

### **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 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 : Marshiela Mahzair**  
**Pegawai Akaun**

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

**LAMPIRAN 18**

**PERKARA 17**

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

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

**1.0 TUJUAN**

- 1.1 Cadangan ini disediakan bagi memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan berkenaan Takaful Group Hospital & Surgical serta rawatan pesakit luar bagi Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat yang bertujuan menjaga kebajikan Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat.

**2.0 LATAR BELAKANG**

- 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 2017 adalah berjumlah RM50.00.

**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:-

| <b>HOSPITAL &amp; SURGICAL</b>                                                | <b>PLAN</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| In- Hospital Care                                                             | RM          |
| Hospital Room & Board (max. daily benefits) :                                 |             |
| (i) Ordinary Room (up to 120 days max. per disability)                        | 160.00      |
| (ii) Intensive Care (max. daily benefits) (up to 20 days max. per disability) | As Charged  |
| 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)                                                                                        | 30.00 |

| MEDICAL HOSPITALIZATION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | PLAN       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Hospital Service Tax                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 6%         |
| Pre-Surgical/Medical Diagnostic Services<br>Pre-Surgical/Medical Specialist Consultant<br>Second Surgical Opinion<br>Post-Hospitalisation Treatment (Max 60 days follow-up)<br>Emergency Out patient Accidental Treatment (Max 60 days to follow-up)<br>Accidental Dental Treatment (Max 14 days follow-up)<br>Daycare Procedure (inclusive all incidental cost) | As Charged |
| Ambulance Fees – (Emergency & Non Emergency)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 200.00     |
| Emergency Out-patient Treatment (disability)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 100.00     |
| Medical Report Fee Reimbursement                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 50.00      |
| Basic Overall Limit Per Member Per Annum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 80,000.00  |

|                                     |           |
|-------------------------------------|-----------|
| <b>Additional benefits:</b>         |           |
| Long Term Care                      |           |
| i. Kidney Dialysis                  | 10,000.00 |
| ii. Chemotheraph, Radiation Therapy | 10,000.00 |

- 3.1.1 Lembaga Pengarah mencadangkan untuk mengambil Pelan Per Member Per Annum, di mana jumlah keseluruhan perlindungan tahunan tersebut berjumlah RM80,000.00 seorang.
- 3.1.2 Premium (kos) untuk perlindungan tersebut adalah berjumlah **RM959.80** seorang setahun.
- 3.1.3 Had umur yang diberikan bagi Group Hospital & Surgical adalah seperti yang berikut :-
- Sehingga 64 tahun, premium adalah sama seperti perkara 3.1.2.
  - 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 Dicapai juga kemudahan rawatan pesakit luar dengan kosnya ditanggung oleh Sekatarakyat untuk Ahli Lembaga Pengarah. Setiap resit tuntutan daripada mana-mana klinik 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 3 orang, manakala 5 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 3 orang ahli lembaga ini ialah seperti yang berikut:-

- I. Premium bagi skim perlindungan Group Hospitalisation & Surgical.

**RM959.80 X 3 orang = RM2,879.40**

- II. Kos rawatan pesakit luar –

**RM50.00 X 3 orang X 12 bulan = RM1,800.00**

- III. Jumlah tahunan RM3,119.60 [Jumlah tahunan untuk (i) dan (ii)].

- IV. Bagi tahun 2017, kos rawatan pesakit luar yang digunakan adalah sebanyak RM50.00 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, walaubagaimanapun honorarium bagi tahun 2016 adalah berjumlah RM11,250.00 seorang.

#### **4.0 ALASAN CADANGAN**

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

#### **5.0 KESIMPULAN**

- 5.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan atas cadangan di Perkara 3.1 dan 3.2.

**Disediakan : Ahmad Fu'ad Kamarulzaman  
Kerani**

**Disemak oleh : Nor Elina Ab Ghani  
Pegawai**

**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 2018 – Lampiran 19A

**PERKARA 18 – LAMPIRAN 19A**

Kalendar Perancangan Sekatarakyat bagi tahun 2018

# KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD 4958

| Tarikh | Hari   | Januari                                     | Hari   | Februari                                                        | Hari   | Mac                                        | Hari   | April                                 | Hari   | Mei                                   | Hari   | Jun                                      |
|--------|--------|---------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------|--------|---------------------------------------|--------|---------------------------------------|--------|------------------------------------------|
| 1      | Isnin  | Cuti Tahun Baru                             | Khamis | Cuti Hari Wilayah                                               | Khamis | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit        | Ahad   |                                       | Selasa | Cuti Hari Pekerja                     | Jumaat | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit      |
| 2      | Selasa | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit         | Jumaat | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit                             | Jumaat |                                            | Isnin  |                                       | Rabu   | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit   | Sabtu  | Cuti Nuzul Al-Quran                      |
| 3      | Rabu   |                                             | Sabtu  |                                                                 | Sabtu  |                                            | Selasa |                                       | Khamis |                                       | Ahad   |                                          |
| 4      | Khamis | Pembukaan Taska Nuri - 2016                 | Ahad   |                                                                 | Ahad   |                                            | Rabu   | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit   | Jumaat |                                       | Isnin  | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit      |
| 5      | Jumaat | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit         | Isnin  |                                                                 | Isnin  |                                            | Khamis |                                       | Sabtu  |                                       | Selasa |                                          |
| 6      | Sabtu  |                                             | Selasa | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit                             | Selasa | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit        | Jumaat |                                       | Ahad   |                                       | Rabu   |                                          |
| 7      | Ahad   |                                             | Rabu   |                                                                 | Rabu   |                                            | Sabtu  | Majlis Perjumpaan Anggota Bersara     | Isnin  |                                       | Khamis |                                          |
| 8      | Isnin  |                                             | Khamis |                                                                 | Khamis |                                            | Ahad   |                                       | Selasa | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit   | Jumaat |                                          |
| 9      | Selasa | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit         | Jumaat |                                                                 | Jumaat |                                            | Isnin  | Hantar Minit MAP 2018 - 30 Hari       | Rabu   |                                       | Sabtu  |                                          |
| 10     | Rabu   |                                             | Sabtu  |                                                                 | Sabtu  | Mesyuarat Agung Perwakilan Kali Ke-22/2017 | Selasa | Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Ke-2 | Khamis |                                       | Ahad   |                                          |
| 11     | Khamis | Perpindahan Pejabat Kg Attap ke MKBR - 2016 | Ahad   |                                                                 | Ahad   |                                            | Rabu   | Mesyuarat Potfolio berjalan           | Jumaat | Mesyuarat Potfolio Berjalan           | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan              |
| 12     | Jumaat | Mesyuarat Potfolio Berjalan                 | Isnin  | Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah - Persediaan MAP 2018 - Pertama | Isnin  |                                            | Khamis |                                       | Sabtu  |                                       | Selasa |                                          |
| 13     | Sabtu  | Sesi Percambahan Minda 2018                 | Selasa |                                                                 | Selasa | Mesyuarat Potfolio berjalan                | Jumaat | Mesyuarat JAD Kali Pertama            | Ahad   |                                       | Rabu   |                                          |
| 14     | Ahad   |                                             | Rabu   | Mesyuarat Potfolio Berjalan                                     | Rabu   |                                            | Sabtu  |                                       | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan           | Khamis |                                          |
| 15     | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan                 | Khamis |                                                                 | Khamis |                                            | Ahad   |                                       | Selasa |                                       | Jumaat | Cuti Hari Raya Aidilfitri                |
| 16     | Selasa | Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Pertama    | Jumaat | Cuti Tahun Baru Cina                                            | Jumaat |                                            | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan           | Rabu   | Tahilil Bulanan                       | Sabtu  |                                          |
| 17     | Rabu   | Tahilil Bulanan                             | Sabtu  |                                                                 | Sabtu  |                                            | Selasa |                                       | Khamis | Mesyuarat Potfolio Berjalan           | Ahad   |                                          |
| 18     | Khamis | Mesyuarat Potfolio Berjalan                 | Ahad   |                                                                 | Ahad   |                                            | Rabu   | Tahilil Bulanan                       | Jumaat | Pembukaan ARX Jalan Othman -          | Isnin  |                                          |
| 19     | Jumaat |                                             | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan                                     | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan                | Khamis | Mesyuarat Potfolio Berjalan           | Sabtu  |                                       | Selasa | Mesyuarat Potfolio Berjalan              |
| 20     | Sabtu  |                                             | Selasa |                                                                 | Selasa |                                            | Jumaat |                                       | Ahad   |                                       | Rabu   | Tahilil Bulanan                          |
| 21     | Ahad   |                                             | Rabu   | Tahilil Bulanan                                                 | Rabu   | Tahilil Bulanan                            | Sabtu  |                                       | Isnin  |                                       | Khamis | Pembukaan Medan Selera Jln Rakyat - 2015 |
| 22     | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan                 | Khamis | Mesyuarat Potfolio Berjalan                                     | Khamis | Mesyuarat Potfolio Berjalan                | Ahad   |                                       | Selasa | Mesyuarat Potfolio Berjalan           | Jumaat | Mesyuarat JAD Kali Ke-2                  |
| 23     | Selasa | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah          | Jumaat | Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah - Persediaan MAP 2018 - Kedua   | Jumaat |                                            | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan           | Rabu   |                                       | Sabtu  |                                          |
| 24     | Rabu   |                                             | Sabtu  |                                                                 | Sabtu  |                                            | Selasa | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah    | Khamis | Pelancaran Banglo Sekata Vista - 2013 | Ahad   |                                          |
| 25     | Khamis |                                             | Ahad   |                                                                 | Ahad   |                                            | Rabu   |                                       | Jumaat |                                       | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan              |
| 26     | Jumaat |                                             | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan                                     | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan                | Khamis |                                       | Sabtu  | Mesyuarat Bulanan Lembaga             | Selasa | Mesyuarat Bulanan Lembaga                |
| 27     | Sabtu  |                                             | Selasa | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah                              | Selasa | Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah         | Jumaat |                                       | Ahad   |                                       | Rabu   | Pengarah                                 |
| 28     | Ahad   |                                             | Rabu   |                                                                 | Rabu   |                                            | Sabtu  |                                       | Isnin  |                                       | Khamis |                                          |
| 29     | Isnin  |                                             |        |                                                                 | Khamis |                                            | Ahad   |                                       | Selasa | Cuti Hari Wesak                       | Jumaat |                                          |
| 30     | Selasa |                                             |        |                                                                 | Jumaat | Mesyuarat Menentukan Deraf Minit MAP 2018  | Isnin  |                                       | Rabu   |                                       | Sabtu  |                                          |
| 31     | Rabu   | Cuti Hari Thaipusam                         |        |                                                                 | Sabtu  |                                            |        |                                       | Khamis |                                       |        |                                          |

**KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD 4958**

| Tarikh | Hari   | Julai                                                        | Hari                                  | Ogos                                | Hari                                      | September                           | Hari                                | Oktober                                 | Hari                                | November                                    | Hari              | Disember                                      |                                     |
|--------|--------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1      | Ahad   | Pembukaan ARX Sungai Besi - 2013                             | Rabu                                  | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit | Sabtu                                     |                                     | Isnin                               | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit     | Khamis                              | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit         | Sabtu             |                                               |                                     |
| 2      | Isnin  | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit                          | Khamis                                |                                     | Ahad                                      |                                     | Selasa                              |                                         | Jumaat                              |                                             | Ahad              |                                               |                                     |
| 3      | Selasa |                                                              | Jumaat                                |                                     | Isnin                                     | Pembukaan ARX Hulu Langat           | Rabu                                |                                         | Sabtu                               |                                             | Isnin             | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit           |                                     |
| 4      | Rabu   |                                                              | Sabtu                                 |                                     | Selasa                                    | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit | Khamis                              | Pembukaan ARX Kota Kemuning - 2016      | Ahad                                | Selasa                                      |                   |                                               |                                     |
| 5      | Khamis |                                                              | Ahad                                  | Rabu                                | Jumaat                                    |                                     | Pembukaan ARX Bandar Kinrara - 2015 | Isnin                                   | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit | Rabu                                        |                   |                                               |                                     |
| 6      | Jumaat |                                                              | Isnin                                 | Khamis                              | Sabtu                                     |                                     |                                     | Selasa                                  | Cuti Hari Deepavali                 | Khamis                                      |                   |                                               |                                     |
| 7      | Sabtu  | Pembukaan ARX Taman Selaseh -                                | Selasa                                | Jumaat                              | Ahad                                      |                                     |                                     | Rabu                                    | Jumaat                              |                                             |                   |                                               |                                     |
| 8      | Ahad   | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit                          | Rabu                                  | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit | Sabtu                                     |                                     | Isnin                               | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit     | Khamis                              | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit         | Sabtu             | Majlis Makan Malam Tahunan                    |                                     |
| 9      | Isnin  |                                                              | Khamis                                |                                     | Ahad                                      | Selasa                              | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit |                                         | Jumaat                              | Ahad                                        |                   |                                               |                                     |
| 10     | Selasa |                                                              | Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Ke-3 |                                     | Jumaat                                    | Mesyuarat Potfolio Berjalan         |                                     |                                         | Isnin                               | Rabu                                        | Sabtu             | Isnin                                         | Minggu Persediaan Laporan oleh Unit |
| 11     | Rabu   | Majlis Rumah Terbuka Aidilfitri                              | Sabtu                                 |                                     | Selasa                                    | Cuti Awal Muharram 1440H            | Khamis                              | Pembukaan Kafeteria Jalan Tangsi - 2010 | Ahad                                | Pembukaan Kedai Serbaneka Jln Tangsi - 2011 | Selasa            | Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Ke-5         |                                     |
| 12     | Khamis | Mesyuarat Potfolio Berjalan                                  | Ahad                                  |                                     | Rabu                                      | Mesyuarat Potfolio Berjalan         | Jumaat                              | Mesyuarat Potfolio Berjalan             | Isnin                               | Mesyuarat Potfolio Berjalan                 | Rabu              | Mesyuarat Potfolio Berjalan                   |                                     |
| 13     | Jumaat |                                                              | Isnin                                 |                                     | Mesyuarat Potfolio Berjalan               |                                     | Khamis                              | Sabtu                                   | Acara Mencari Harta Karun           |                                             | Selasa            |                                               | Khamis                              |
| 14     | Sabtu  |                                                              | Selasa                                |                                     | Mesyuarat Potfolio Berjalan               |                                     | Jumaat                              | Ahad                                    |                                     |                                             | Rabu              |                                               | Jumaat                              |
| 15     | Ahad   |                                                              | Rabu                                  | Tahilil Bulanan                     | Sabtu                                     | Hari Keluarga                       | Isnin                               | Mesyuarat Potfolio Berjalan             | Khamis                              |                                             | Sabtu             |                                               |                                     |
| 16     | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan                                  | Khamis                                | Pembukaan Sekata Apartment - 2017   | Ahad                                      | Hari Keluarga / Cuti Hari Malaysia  | Selasa                              | Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Ke-4   | Jumaat                              | Mesyuarat JAD Kali Ke-4                     | Ahad              |                                               |                                     |
| 17     | Selasa |                                                              | Jumaat                                | Mesyuarat JAD Kali Ke-3             | Isnin                                     |                                     | Rabu                                |                                         | Tahilil Bulanan                     |                                             | Sabtu             | Program Team Building wargakerja Sekatarakyat | Isnin                               |
| 18     | Rabu   | Tahilil Bulanan                                              | Sabtu                                 |                                     | Selasa                                    | Mesyuarat Potfolio Berjalan         | Khamis                              | Mesyuarat Potfolio Berjalan             | Ahad                                | Selasa                                      | Rabu              | Tahilil Bulanan                               |                                     |
| 19     | Khamis | Mesyuarat Potfolio Berjalan                                  | Ahad                                  |                                     | Rabu                                      | Tahilil Bulanan                     | Jumaat                              | Isnin                                   | Mesyuarat Potfolio Berjalan         | Selasa                                      |                   |                                               |                                     |
| 20     | Jumaat |                                                              | Isnin                                 | Mesyuarat Potfolio Berjalan         | Khamis                                    | Mesyuarat Potfolio Berjalan         | Sabtu                               |                                         | Selasa                              | Hari Maulidur Rasul                         | Khamis            |                                               |                                     |
| 21     | Sabtu  | Pembukaan Kedai Serbaneka Jln Rakyat - 2015                  | Selasa                                |                                     | Jumaat                                    | Penamaan Wisma Sekatarakyat - 2011  | Ahad                                |                                         | Rabu                                | Tahilil Bulanan                             | Jumaat            |                                               |                                     |
| 22     | Ahad   |                                                              | Rabu                                  | Cuti Hari Raya Aidiladha            | Sabtu                                     |                                     | Isnin                               | Mesyuarat Potfolio Berjalan             | Khamis                              | Mesyuarat Potfolio Berjalan                 | Sabtu             |                                               |                                     |
| 23     | Isnin  | Mesyuarat Potfolio Berjalan                                  | Khamis                                | Ahad                                | Ulang Tahun Penubuhan Sekatarakyat - 1974 | Selasa                              | Mesyuarat Lembaga Pengarah          | Jumaat                                  | Ahad                                |                                             | Ahad              |                                               |                                     |
| 24     | Selasa | Mesyuarat Lembaga Pengarah                                   | Jumaat                                | Isnin                               | Mesyuarat Potfolio Berjalan               | Rabu                                |                                     | Sabtu                                   | Isnin                               |                                             | Isnin             |                                               |                                     |
| 25     | Rabu   | Mesyuarat Lembaga Pengarah & Pembukaan ARX Seremban 2 - 2016 | Sabtu                                 |                                     | Selasa                                    | Mesyuarat Lembaga Pengarah          | Khamis                              |                                         | Ahad                                | Selasa                                      | Cuti Hari Krismas |                                               |                                     |
| 26     | Khamis |                                                              | Ahad                                  |                                     | Rabu                                      |                                     | Jumaat                              |                                         | Isnin                               | Mesyuarat Potfolio Berjalan                 | Rabu              |                                               |                                     |
| 27     | Jumaat |                                                              | Isnin                                 |                                     | Khamis                                    |                                     | Sabtu                               |                                         | Selasa                              | Mesyuarat Lembaga Pengarah                  | Khamis            |                                               |                                     |
| 28     | Sabtu  |                                                              | Selasa                                | Mesyuarat Lembaga Pengarah          | Jumaat                                    |                                     | Ahad                                |                                         | Rabu                                |                                             | Jumaat            |                                               |                                     |
| 29     | Ahad   |                                                              | Rabu                                  |                                     | Sabtu                                     | Isnin                               |                                     | Khamis                                  |                                     |                                             | Sabtu             |                                               |                                     |
| 30     | Isnin  |                                                              | Khamis                                |                                     | Ahad                                      |                                     | Selasa                              |                                         | Jumaat                              |                                             | Ahad              |                                               |                                     |
| 31     | Selasa |                                                              | Jumaat                                | Cuti Hari Kemerdekaan               |                                           |                                     | Rabu                                |                                         |                                     |                                             | Isnin             |                                               |                                     |

# KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD 4958

| Petunjuk Program Jan 2018                                             | Petunjuk Program Feb 2018                                          | Petunjuk Program Mac 2018                                          | Petunjuk Program April 2018                                                                                                                   | Petunjuk Program Mei 2018                                          | Petunjuk Program Jun 2018                                            |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Minggu Persediaan Laporan oleh Unit : 2 Jan - 10 Jan 2018             | Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 2 Feb - 9 Feb 2018           | Cadangan Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Mac - 9 Mac 2018  | Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 2 April - 6 April 2018                                                                                  | Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 2 Mei - 10 Mei 2018          | Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Jun - 8 Jun 2018             |
| Ulang Tahun Pembukaan Taska Nuri - 2016 : 4 Jan 2018                  | Mesy Khas LP - Persediaan MAP 2018 - Kali Pertama : 12 Feb 2018    | Mesyuarat Agung Perwakilan Kali Ke-22/2017 : 10 Mac 2017           | Majlis Perjumpaan Anggota Bersara : 7 April 2018                                                                                              | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 11 Mei - 24 Mei 2018 | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 11 Jun - 25 Jun 2018   |
| Ulang Tahun Perpindahan Pejabat Kg Attap ke MKBR - 2016 : 11 Jan 2018 | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 13 Feb - 26 Feb 2018 | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 12 Mac - 26 Mac 2018 | Hantar Minit MAP 2018 - 30 Hari selepas MAP : 9 April 2018                                                                                    | Tahliil Bulanan : 16 Mei 2018                                      | Tahliil Bulanan : 20 Jun 2018                                        |
| Cadangan Sesi Percambahan Minda 2018 : 13 - 14 Jan 2018               | Tahliil Bulanan : 21 Feb 2018                                      | Tahliil Bulanan : 21 Mac 2018                                      | Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Ke-2 : 10 April 2018                                                                                         | Ulang Tahun Pembukaan ARX Jalan Othman - 2009 : 18 Mei 2018        | Ulang Tahun Pembukaan Medan Selera Jalan Rakyat - 2015 : 21 Jun 2018 |
| Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 12 Jan - 22 Jan 2018    | Mesy Khas LP - Persediaan MAP 2018 - Kali Kedua : 23 Feb 2018      | Mesyuarat Bulanan LP : 27 & 28 Mac 2018                            | Mesyuarat JAD Kali Pertama : 13 April 2018                                                                                                    | Ulang Tahun Pelancaran Banglo Sekata Vista : 25 Mei 2018           | Mesyuarat JAD Kali Ke-2 : 22 Jun 2018                                |
| Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Pertama : 16 Jan 2018                | Mesyuarat Bulanan LP : 27 & 28 Feb 2018                            | Mesyuarat Menentusahkan Deraf Minit MAP 2018 : 30 Mac 2018         | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 11 April - 23 April 2018                                                                        | Mesyuarat Bulanan LP : 26 Mei 2018                                 | Mesyuarat Bulan LP : 26 & 27 Jun 2018                                |
| Tahliil Bulanan : 17 Jan 2018                                         |                                                                    |                                                                    | Cadangan Tahliil anjuran Sekatarakyat : 18 April 2018                                                                                         |                                                                    |                                                                      |
| Cadangan Bayaran Bonus 2017 & Kenaikan Gaji 2018 : 21 Jan 2017        |                                                                    |                                                                    | Mesyuarat Bulanan LP : 24 & 25 April 2018                                                                                                     |                                                                    |                                                                      |
| Mesyuarat Bulanan LP : 23 & 24 Jan 2018                               |                                                                    |                                                                    | Dibentangkan di mesyuarat LP :- 1. Program Jualan Ramadhan 2018 2. Permohonan sumbangan Hari Raya Aidil Fitri utk anggota 2018                |                                                                    |                                                                      |
|                                                                       |                                                                    |                                                                    | Dibentangkan di mesyuarat LP :- 1. Mohon pendahuluan sebulan gaji bagi kakitangan 2. Mohon kelulusan penutupan operasi Ar Rahnu pd hari Sabtu |                                                                    |                                                                      |

| Petunjuk Program Julai 2018                                        | Petunjuk Program Ogos 2018                                           | Petunjuk Program September 2018                                      | Petunjuk Program Oktober 2018                                      | Petunjuk Program November 2018                                                   | Petunjuk Program Disember 2018                                     |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Ulang Tahun Pembukaan ARX Sungai Besi - 2013 : 1 Julai 2018        | Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Ogos - 9 Ogos 2018           | Ulang Tahun Pembukaan ARX Hulu Langat - 2014 : 3 Sept 2018           | Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Okt - 10 Oktober 2018      | Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 1 Nov - 9 Nov 2018                         | Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 3 Dis - 10 Dis 2018          |
| Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 2 Julai - 9 Julai 2018       | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 10 Ogos - 21 Ogos 2018 | Minggu persediaan Laporan oleh Unit : 3 Sept - 7 Sept 2018           | Ulang Tahun Pembukaan ARX Kota Kemuning - 2016 : 4 Okt 2018        | Ulang Tahun kedai Serbaneka Jln Tangsi - 2011 : 11 Nov 2018                      | Majlis Makan Malam : 8 Dis 2018                                    |
| Ulang Tahun Pembukaan ARX Taman Selaseh - 2014 : 7 Julai 2018      | Tahilil Bulanan : 15 Ogos 2018                                       | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 12 Sept - 24 Sept 2018 | Ulang Tahun Pembukaan ARX Bandar Kinrara - 2015 : 5 Okt 2018       | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 12 Nov - 26 Nov 2018               | Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Ke-5 : 11 Nov 2018       |
| Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Ke-3 : 10 Julai 2018              | Ulang Tahun Pembukaan Sekata Apartment 2017 : 16 Ogos 2018           | Hari Keluarga : 15 - 17 Sept 2018                                    | Pembukaan Kafeteria Jln Tangsi - 2010 : 11 Okt 2018                | Mesyuarat JAD Kali Ke-3 : 16 Nov 2018                                            | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 12 Dis - 14 Dis 2018 |
| Majlis Rumah Terbuka Aidilfitri : 11 Julai 2018                    | Mesyuarat JAD Kali Ke-3 : 17 Ogos 2018                               | Tahilil Bulanan : 19 Sept 2018                                       | Acara Mencari Harta Karun : 13 Okt 2018                            | Acara Team Building untuk kesemua wargakerja Sekatarakyat : 17 Nov & 18 Nov 2018 | Mesyuarat Bulanan LP : 17 & 18 Dis 2018                            |
| Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 12 Jul - 23 Jul 2018 | Mesyuarat Bulanan LP : 28 & 29 Ogos 2018                             | Ulang tahun Penamaan Wisma Sekatarakyat - 2011 : 21 Sept 2018        | Cadangan Mesyuarat Potfolio mula dijalankan : 12 Okt - 22 Okt 2018 | Tahilil Bulanan : 21 Nov 2018                                                    | Tahilil Bulanan : 19 Dis 2018                                      |
| Tahilil Bulanan : 18 Julai 2018                                    |                                                                      | Ulang Tahun Sekatarakyat Kali Ke-44 : 23 Sept 2018                   | Cadangan Mesyuarat Jawatankuasa OSHA Kali Ke-4 : 16 Okt 2018       | Mesyuarat Bulanan LP : 27 & 28 Nov 2018                                          |                                                                    |
| Mesyuarat Bulanan LP : 24 & 25 Julai 2018                          |                                                                      | Mesyuarat Bulanan LP : 25 & 26 Sept 2018                             | Tahilil Bulanan : 17 Okt 2018                                      |                                                                                  |                                                                    |
| Ulang Tahun Pembukaan ARX Seremban 2 - 2016 : 25 Julai 2018        |                                                                      |                                                                      | Mesyuarat Bulanan LP : 23 & 24 Okt 2018                            |                                                                                  |                                                                    |