

NOTIS MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE DUA PULUH TIGA

KKBR / Notis / MAP / Kali Ke-23 - 2019

8 Januari 2019

Kepada :

ANGGOTA-ANGGOTA PERWAKILAN SEKATARAKYAT

Assalamualaikum wbt,

Tuan / Puan,

NOTIS MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE DUA PULUH TIGA
(MESYUARAT AGUNG KALI KE TIGA PULUH ENAM)

Dengan segala hormatnya perkara di atas adalah dirujuk.

Sukacita dimaklumkan, Mesyuarat Agung Perwakilan Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad (Sekatarakyat) Kali Ke Dua Puluh Tiga (Ke-23) akan diadakan pada seperti butiran yang berikut :-

Tarikh	:	9 Mac 2019 (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 Dalaman 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 2019.
6. Meluluskan elaun-elaun kepada Anggota Lembaga dan Jawatankuasa Audit Dalaman dan saraan kepada Anggota Lembaga yang dilantik sebagai Pengarah Subsidiari atau subsidiari-subsidiari koperasi itu jika ada.
7. Meluluskan pelantikan suatu panel yang terdiri daripada tidak kurang daripada dua (2) firma audit untuk mengaudit akaun-akaun.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

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. Mengisytihar atau menerbitkan syer-syer bonus.
13. Mendengar, menimbang atau memutuskan apa-apa urusan lain koperasi yang suatu notis yang tidak kurang daripada tujuh (7) hari telah diberikan.
14. Menimbang dan meluluskan apa-apa cadangan pindaan kepada Undang-Undang Kecil Koperasi.
15. Mendengar dan memutuskan apa-apa aduan, yang suatu notis yang tidak kurang daripada tujuh (7) hari telah diberikan kepada koperasi berdaftar itu, yang dikemukakan oleh anggota yang terkilan dengan sesuatu keputusan Lembaga.
16. Meluluskan apa-apa perbelanjaan bagi pelantikan Orang-Orang Kompeten untuk membantu Jawatankuasa Audit Dalaman.
17. Menimbang dan meluluskan apa-apa laporan yang hendak dikemukakan menurut Peraturan-Peraturan ini.

Sekian, terima kasih.

Yang benar,

Bp : KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD


HASRUL LIZA SHAH RUDIN
Setiausaha Kehormat
mhb/neag/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
	:	rozaman@sekatarakyat.com.my / (Ahmad Rozaman Mohd Yusoff)
	:	elina@sekatarakyat.com.my / (Nor Elina Ab Ghani)
	:	hafiz@sekatarakyat.com.my / (Mohd Hafiz Bukhari)
	:	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

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 Dua pada
10 Mac 2018



KKBR / Menentusahkan Minit MAP Ke-22 – 2018

Tarikh : **03 APR 2018**

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

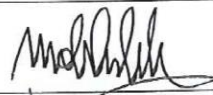
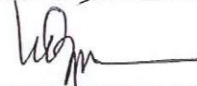
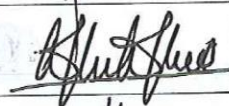
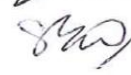
Assalamualaikum wbt,
Tuan,

**MENENTUSAHKAN DERAf MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN
SEKATARAKYAT KE-22 PADA 10 MAC 2018**

Dengan segala hormatnya perkara di atas adalah dirujuk.

Untuk makluman, kami telah meneliti deraf Minit Mesyuarat Agung Perwakilan (MAP) Sekatarakyat Ke-22 yang telah diadakan pada 10 Mac 2018 (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-22 yang lalu.

BIL	NO. ANGGOTA	NAMA	JAWATAN	TANDATANGAN
1	530	Datuk Mohamed Arsad Sehan	Pengerusi	
2	1138	Abdul Lidzam Muhamad Alias	Pengarah	
3	2146	Azlan Alias	Pengarah	
4	2192	Suhaimi Che Omar	Pengarah	
5	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

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

6	2167	Mohamad Thuairi Mohamad Tayeb	Anggota Perwakilan	
7	3558	Normala Esa	Anggota Perwakilan	
8	3919	Haslinazuraini Mad Hashim	Anggota Perwakilan	
9	6073	Noor Amierah Mohketar	Anggota Perwakilan	
10	3940	Roskhan Abdul Shukur	Anggota Perwakilan	

Sekian, terima kasih.

MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE-22

Tarikh : 10 Mac 2018 (Sabtu)

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 : 146 orang anggota perwakilan
(*Lampiran 1*)

PERMULAAN MESYUARAT

Pelantikan Pengerusi Mesyuarat dan Pencatat Minit

En. Zakaria Abdul Majid (1236) dari Kawasan 115 mencadangkan supaya Tn. Hj. Saliman Zainal (955) daripada Kawasan 1 dilantik sebagai Pengerusi Mesyuarat Agung Perwakilan Kali ke-22. Mesyuarat sebulat suara bersetuju melantik Tn. Hj. Saliman Zainal (955) dari Kawasan 1 sebagai Pengerusi Mesyuarat Agung Perwakilan Kali ke-22.

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 menentukan minit mesyuarat kelak.

Pengerusi Mesyuarat membenarkan permohonan itu.

Selain itu, mesyuarat turut dimaklumkan tentang pertukaran 2 orang Lembaga Pengarah yang dinamakan sebagai pengesah minit yang bertanding pada mesyuarat kali ini dengan 2 orang Lembaga Pengarah yang tidak bertanding seperti berikut:

- a) Pn. Hasrul Liza Shah Rudin (1291) digantikan dengan En. Suhaimi Che Omar (2192)
- b) Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood (2016) digantikan dengan Tn. Hj. Azlan Alias (2146)

En. Badli Sham Abu Bakar (1462) dari Kawasan 90 mencadangkan pertukaran penentusah minit tersebut diterima dan cadangan beliau disokong oleh En. Zakaria Abdul Majid (1236) dari Kawasan 115. Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan cadangan pertukaran penentusah minit tersebut.

- PERKARA 1.0 MENGESAHKAN MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KALI KE-21**
- 1.1 Pengerusi Sekatarakyat, Datuk Mohamed Arsad Sehan membentangkan minit mesyuarat agung perwakilan yang lalu yang terdapat dalam buku mesyuarat dari muka surat MAP19 hingga MAP30. Minit tersebut telah ditentukan oleh jawatankuasa yang telah dilantik oleh mesyuarat agung perwakilan yang lalu.
- 1.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju mengesahkan minit mesyuarat agung perwakilan kali ke-21.
- 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 2017, laporan Jawatankuasa Audit Dalaman bagi tahun 2017 dan pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) atas akaun-akaun teraudit bagi tahun 2016 seperti yang tertera dalam buku laporan tahunan di muka surat MAP33 hingga MAP59.

Bil	Perkara	Muka surat	Laporan
1	Laporan Lembaga Pengarah	MAP33 – MAP48	1. Laporan Tahunan Lembaga Pengarah ke-21 dan akaun-akaun teraudit koperasi bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017. 2. Senarai Mesyuarat Lembaga Pengarah dalam tahun 2017. 3. Senarai Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2017. 4. Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2017. 5. Senarai Lembaga Pengarah yang

			menghadiri kursus/seminar/persidangan bagi tahun 2017.
2	Laporan Jawatankuasa Audit Dalam 2017	MAP50 - MAP52	
3	Pandangan Suruhanjaya di bawah subseksyen 59(3) Akta Koperasi 1993 ke atas akaun teraudit 2016.	MAP54 – MAP59	

- 2.2 Tn. Hj. Sheikh Yahaya (817) dari Kawasan 3 ingin mendapatkan penjelasan ke atas Pandangan Suruhanjaya bagi akaun teraudit 2016 yang mana pandangan tersebut telah dicop terima pada 18 Januari 2017 tetapi pandangan tersebut tidak dibentangkan pada mesyuarat agung perwakilan yang lalu. Bendahari Kehormat Sekatarakyat memaklumkan Pandangan Suruhanjaya bagi akaun teraudit 2016 telah diterima dalam tahun 2018 tetapi telah tersalah cop tarikh penerimaan.

Mesyuarat sebulat suara menerima maklumbalas Bendahari Kehormat tersebut.

- 2.3 Pengerusi Sekatarakyat juga membentangkan Pandangan Suruhanjaya ke atas akaun-akaun dan Kunci Kira-kira koperasi berakhir pada 31 Disember 2017 yang telah diterima pada 8 Mac 2018 serta maklumbalas terhadap Pandangan Suruhanjaya tersebut.

- 2.4 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 2017 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 2017 dan Laporan

Juruaudit Koperasi seperti yang dinyatakan di muka surat MAP63 hingga MAP99 untuk diluluskan oleh mesyuarat.

- 3.3 Beliau seterusnya membentangkan laporan prestasi Sekatarakyat bagi tahun 2017 dengan menggunakan slaid.
- 3.4 Tn. Hj. Zainal Abidin Nordin (6) dari Kawasan 3 bertanya sama ada wang dari keuntungan terkumpul boleh digunakan untuk membayar dividen kepada anggota.
- 3.5 Bendahari Kehormat Sekatarakyat menerangkan bahawa Suruhanjaya Koperasi Malaysia tidak membenarkan wang dari keuntungan terkumpul digunakan untuk membayar dividen. Perkara ini diakui oleh Pengerusi Sekatarakyat dengan menerangkan wang dari keuntungan terkumpul hanya boleh digunakan hanya untuk mencukupkan peratusan dividen kepada 10% sekiranya koperasi hanya mampu membayar dividen kurang 10%.
- 3.6 Tn. Hj. Zainal Abidin Nordin (6) dari Kawasan 3 mencadangkan akaun-akaun teraudit Sekatarakyat bersama-sama dengan laporan juruaudit diluluskan dan cadangan beliau disokong oleh Tn. Hj. Abdul Malik Zainal Abidin (254) dari Kawasan 3. Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan Akaun-Akaun Teraudit Koperasi Berdaftar Dan Subsidiari Atau Subsidiari-Subsidiarinya, Jika Ada, 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 Terdapat 7 orang calon bertanding bagi mengisi 4 kekosongan, seperti yang berikut :-
- | | | |
|----|----------------------------------|--------|
| a) | Pn. Hasrul Liza Shah Rudin | (1291) |
| b) | Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood | (2016) |
| c) | Tn. Hj. Baharin Abu Samah | (408) |
| d) | Dato'Shaharudin Mohd Sa'ad | (1777) |
| e) | Tn. Hj. Saliman Zainal | (955) |
| f) | En. Mohamad Thuairi Mohd Tayeb | (2167) |
| g) | En. Mohd Arief Azree Tun Ariffin | (4515) |
- 4.3 Undian telah dijalankan dan keputusan undian adalah seperti berikut:-
- | | | |
|----|----------------------------------|---------------------|
| a) | Pn. Hasrul Liza Shah Rudin | (1291) - 119 undian |
| b) | Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood | (2016) - 117 undian |
| c) | Tn. Hj. Baharin Abu Samah | (408) - 52 undian |
| d) | Dato'Shaharudin Mohd Sa'ad | (1777) - 81 undian |
| e) | Tn. Hj. Saliman Zainal | (955) - 111 undian |
| f) | En. Mohamad Thuairi Mohd Tayeb | (2167) - 57 undian |
| g) | En. Mohd Arief Azree Tun Ariffin | (4515) - 38 undian |

4.4 4 orang Ahli Lembaga Pengarah yang terpilih sebagai Anggota Lembaga Pengarah adalah seperti berikut:-

- a) Pn. Hasrul Liza Shah Rudin (1291) - 119 undian
- b) Tn. Hj. Mohd Salleh Mahmood (2016) - 117 undian
- c) Tn. Hj. Saliman Zainal (955) - 111 undian
- d) Dato' Shahrudin Mohd Sa'ad (1777) - 81 undian

4.5 Pengerusi Mesyuarat mengucapkan tahniah atas pelantikan/pelantikan semula sebagai Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat.

PERKARA 5.0 MENIMBANG DAN MELULUSKAN BELANJAWAN TAHUNAN BAGI TAHUN KEWANGAN 2018

5.1 Bendahari Kehormat Sekatarakyat, membentangkan dan memberikan penerangan berkenaan belanjawan bagi tahun kewangan 2018 seperti yang terdapat dalam buku laporan dari muka surat MAP103 hingga MAP108.

5.2 Mesyuarat sebulat suara meluluskan belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2018.

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 MAP111 sehingga MAP121 seperti yang berikut :-

- a) Bayaran elaun mesyuarat kepada Lembaga Pengarah
- b) Bayaran honorarium kepada Lembaga Pengarah
- c) Bayaran elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalaman
- d) 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 mengambil maklum dengan cadangan bayaran honorarium Lembaga Pengarah berjumlah RM130,000.00 dan akan diputuskan dalam Perkara 11.0.

6.4 Mesyuarat juga sebulat suara bersetuju meluluskan cadangan bayaran elaun Jawatankuasa Audit Dalaman dikekalkan iaitu

sebanyak RM1,000.00 seorang bagi setiap kali tugas pengauditan tertakluk kepada jumlah maksimum RM4,000.00 seorang setahun, manakala skop kerja akan ditentukan oleh Lembaga Pengarah.

- 6.5 Pengerusi Sekatarakyat turut memaklumkan Sekatarakyat telah menerima dividen pulangan atas pelaburan hasil usahama antara Sekatarakyat dengan Syarikat Panacom Sales & Services Sdn. Bhd. (Sekata Panacom) bagi tahun 2017 sebanyak RM21,000.00 dan elaun berjumlah RM8,000.00 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 2018 dari senarai yang dicadangkan seperti yang terdapat di muka surat MAP123 hingga MAP124.
- 7.2 Mesyuarat sebulat suara meluluskan supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa melantik dua firma audit yang berkelayakan ke dalam panel untuk mengaudit akaun Sekatarakyat bagi tahun kewangan 2018.

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 MAP126 hingga MAP127.
- 8.2 Mesyuarat sebulat suara bersetuju meluluskan supaya Lembaga Pengarah diberi kuasa menentukan skop dan had pelaburan daripada wang berlebihan koperasi bagi tahun kewangan 2018.

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 MAP129 hingga MAP130 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 MAP132 hingga MAP133 dalam buku mesyuarat serta makluman pertukaran 2 orang Ahli Lembaga Pengarah yang bertanding pada awal mesyuarat dijalankan.

- | | |
|---------------------------------------|--------|
| a) Datuk Mohamed Arsad Sehan | (530) |
| b) En. Suhaimi Che Omar | (2192) |
| c) Tn. Hj. Abdul Lidzam Muhamad Alias | (1138) |
| d) Tn. Hj. Azlan Alias | (2146) |
| e) Tn. Hj. Suhaimi Omar | (2023) |
| f) En. Mohamad Thuairi Mohamad Tayeb | (2167) |
| g) Pn. Normala Esa | (3558) |
| h) Pn. Haslinazuraini Mad Hashim | (3919) |
| i) Cik Noor Amierah Mohketar | (6073) |
| j) En. Roskhan Abdul Shukur | (3940) |

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 2017

11.1 Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2017, 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 RM256,799.00 daripada keuntungan bersih ke Tabung Persaraan Kakitangan.

2. Cadangan Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota

Lembaga Pengarah mencadangkan pindahan sebanyak 2% berjumlah RM256,799.00 daripada keuntungan bersih ke Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota.

3. Cadangan Honorarium Lembaga Pengarah

Lembaga Pengarah mencadangkan pembayaran Honorarium kepada Anggota Lembaga Pengarah berjumlah RM130,000.00 dibayar mengikut tempoh perkhidmatan sebagai Anggota Lembaga Pengarah dalam tahun kewangan 2017.

- 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 13.5% berjumlah tidak lebih daripada RM12,156,124.00 dibayar atas yuran dan syer anggota yang layak bagi tahun kewangan 2017.

- 11.3.2 En. Harizan Abd Aziz (2076) dari Kawasan 24 mencadangkan agar bayaran dividen ditambah sedikit berbanding hanya 13.5%. Pengerusi Sekatarakyat memaklumkan hanya 13.5% dividen mampu dibayar berdasarkan kepada prestasi kewangan berakhir pada 31 Disember 2017 Sekatarakyat.

- 11.3.3 Tn. Hj. Abdul Malik Zainal Abidin (254) dari Kawasan 3 mencadangkan agar pendapatan Sekata Apartment ditingkatkan dalam tahun 2018 bagi membolehkan peratus dividen dibayar dapat ditingkatkan. Pengerusi Sekatarakyat memaklumkan cadangan tersebut akan diusahakan.

- 11.3.4 Mesyuarat sebulat suara meluluskan cadangan bayaran dividen sebanyak 13.5% dibayar atas yuran dan syer anggota yang layak bagi tahun kewangan 2017.

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 mendapatkan kemudahan harga sewaan Sekata Apartment untuk Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat seperti yang dibentangkan di muka surat MAP141 hingga MAP143.

- 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

Pengerusi Sekatarakyat membentangkan cadangan Lembaga Pengarah untuk kelulusan mesyuarat bagi menambah bilangan Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat dari 8 orang kepada 9 orang dan sekiranya cadangan tersebut diluluskan, cadangan Lembaga Pengarah bagi meminda Undang-undang Kecil Sekatarakyat bagi tujuan menambah bilangan Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat dari 8 orang kepada 9 orang turut dibentangkan seperti yang dibentangkan di muka surat MAP145 hingga MAP157.

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

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 MAP160 hingga MAP161.

- 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.

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 MAP163 hingga MAP166. Cadangan ini

melibatkan perbelanjaan tidak melebihi RM3,119.60 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 2018 seperti yang terdapat di muka surat MAP169 hingga MAP172 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-22 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-22 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-22 dijalankan. Beliau juga mengucapkan ribuan terima kasih kepada anggota-anggota perwakilan kerana telah memberi kerjasama yang baik sepanjang mesyuarat dijalankan.

Pengerusi Sekatarakyat juga menyatakan bayaran dividen sebanyak 10%, elaun perwakilan serta elaun makan akan dibayar secara berperingkat pada 12 Mac 2018.

Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke-22 ditangguhkan pada jam 12.45 tengah hari.

Disediakan oleh :

Nor Elina Ab Ghani
Pencatat Minit MAP 2018

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

LAMPIRAN 1

SENARAI KEHADIRAN PERWAKILAN

BIL	NAMA	NO AHLI	NO. KAWASAN	KAWASAN
1	ABDUL AZIZ BIN ISMAIL	2923	113	SIMPANG TIGA
2	ABDUL AZIZ BIN SHUIB	1082	7	ARAU & KANGAR
3	ABDUL AZIZ BIN ZAINOL DIN	2275	50	KENINGAU
4	ABDUL LIDZAM BIN MUHAMAD ALIAS	1138	ALP	AHLI LEMBAGA PENGARAH
5	ABDUL MALIK ZAINAL ABIDIN	254	3	ANGGOTA BERSARA
6	ABDUL RAHMAN BIN SUHAILI	4637	47	KAPIT & SARIKEI
7	ABDUL RAHMAN REDUAN	2963	114	SRI AMAN
8	ABDULL HAKIM BIN ABDUL RAHMAN	4317	76	MACHANG
9	ABDULLAH AIMAN BIN CHE SAAD	5745	84	MERGONG & SBW MERGONG
10	ABDULLAH BIN SAHAK	2687	100	SANDAKAN
11	ABD RAZAK ABD RAHMAN	96	3	ANGGOTA BERSARA
12	AHMAD EFFENDI BIN ABDUL HAMID	4510	102	SBW SHAH ALAM & SEKSYEN 23, SHAH ALAM
13	AHMAD SHAH BIN MOHD NOORDIN	1123	40	JELUTONG & PENDANG
14	AHMAD SHUKRI BIN MANSOR	2303	59	KUALA BERANG & MARANG
15	AHMAD SUBARI BIN BADLI	1724	93	PJ STATE & SEKSYEN 14, PETALING JAYA
16	AHMAD SUHAIMI BIN AWANG	4070	63	KUANTAN & SBW KUANTAN
17	AHMAD TERMIZI BIN MAT JASI	1048	27	DUNGUN & KERTEH
18	AHMAD ZAKI BIN ISMAIL	3448	111	SHAH ALAM
19	ALIAS BIN MOHAMAD	1987	88	MUAR
20	AMAR KAMARUDIN ABD. RAHMAN	3106	62	KUALA SELANGOR
21	AMRAN BIN YAHYA	1686	127	WAKAF CHE YEH
22	ANUAR SALLEH	1173	51	KEPALA BATAS & SBW KEPALA BATAS
23	ASWADISHANUR BIN SAFEIE	1718	31	GREENTWON
24	AWANG HOSDI BIN AWG AHMAD	3009	22	BINTULU
25	AZHAN AHMED	949	32	GUA MUSANG
26	AZHAR BIN MOHD JAMIL	2481	79	MASJID TANAH
27	AZIAH AHMAD	863	3	ANGGOTA BERSARA
28	AZIZAN BIN OMAR	2223	44	JITRA & KUALA NERANG
29	AZLAN BIN ALIAS	2146	ALP	AHLI LEMBAGA PENGARAH
30	AZLAN BIN SAID	4159	49	KEMAMAN
31	AZMAN AHMAD	2513	21	BENTONG & BERA
32	AZRI BIN MOHAMED	4306	87	MUADZAM
33	BADLI SHAM BIN ABU BAKAR	1462	90	PASIR MAS
34	BAHARIN BIN ABU SAMAH	408	ALP	AHLI LEMBAGA PENGARAH
35	DATO' SHAHARUDIN BIN MOHD SA'AD	1777	ALP	AHLI LEMBAGA PENGARAH
36	DATUK MOHAMED ARSAD BIN SEHAN	530	ALP	AHLI LEMBAGA PENGARAH
37	FAIROS AZMAN BIN FISSAL	1683	5	ALOR SETAR
38	FARAH ELISA KAMALDIN	4554	2	SYARIKAT SUBSIDIARI, MKBR 2

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

39	FARIQ DEEN BIN KODIN	5279	117	SUNGAI BULOH & SBW SUNGAI BULOH
40	FARIZ IZWAN BIN MOHD NOR	5305	83	MELAWATI
41	FARRAHIDA BINTI MOHAMED	5353	2	SYARIKAT SUBSIDIARI, MKBR 2
42	GHAZI BIN OMAR	1703	55	KOTA BHARU
43	SALIMAN BIN ZAINAL	955	1	IBU PEJABAT, MKBR
44	HALID AHMAD	690	3	ANGGOTA BERSARA
45	HALMI BIN MOSLI	3817	74	LIMBANG & MUKAH
46	HAMSIH BINTI UNTONG	2857	56	KOTA KINABALU
47	HANIZA BINTI IBRAHIM	2002	1	IBU PEJABAT, MKBR
48	HARIZAN BIN ABD AZIZ	2076	24	CYBERJAYA & SBW PRESINT 8
49	HASLINAZURAINI BINTI MAD HASHIM	3919	1	IBU PEJABAT, MKBR
50	HASRUL LIZA BINTI SHAH RUDIN	1291	ALP	AHLI LEMBAGA PENGARAH
51	HEDZIRUDDIN BIN YUSOF	2642	2	SYARIKAT SUBSIDIARI, MKBR 2
52	HUSHAINI BIN BUTI	3296	86	MIRI & PERMYJAYA
53	HUSIN MAHADI	728	12	BANDAR BARU BANGI
54	HUZAIRI BIN HUSSAIN	1739	44	JITRA & KUALA NERANG
55	IBRAHIM BIN HARUN	2054	43	JERTIH
56	IKMAL HISYAM BIN LOKMAN HAKIM	5290	10	BAHAU & KUALA PILAH
57	ISA BIN ISMAIL	4609	101	SATOK
58	ISMAILIYAH BINTI ISMAIL	1457	46	KAJANG
59	IZLISHAH BIN ISHAK	1594	39	JAWI
60	JAAFAR BIN MANSOR	3310	125	TELUK INTAN & SBW TELUK INTAN
61	KAMARUDDIN BIN IBRAHIM	1424	16	BANTING
62	KAMARULSAHAR BIN ABD SATAR	1691	15	BANGSAR BARU
63	KHAIRUL ANUAR BIN MISROM	3522	94	PONTIAN
64	KHAIRUL FAHMI BIN ABD KARIM	2510	103	SBW SHAMELIN & SHAMELIN
65	KU MOHD SABRI BIN KU ISMAIL	1974	70	LANGKAWI
66	MASTURA BINTI AB RAHMAN	2287	37	JALAN TANGSI
67	MAT AYOB BIN MAT YAACOB	2384	85	MERU & SBW JELAPANG
68	MD ZULKIFLI BIN TAIB	1225	28	GONG BADAQ, K. TERENGGANU & SBW K. TERENGGANU
69	MEGAT ZULKARNAEN BIN AHMAD SOFIAN	1309	77	MANJUNG
70	MOHAMAD ASRI MAHWEZAL BIN MOKHTAR	3277	118	SUNGAI PETANI
71	MOHAMAD THUAIRI BIN MOHAMED TAYEB	2167	1	IBU PEJABAT, MKBR
72	MOHAMED SHAHKHIR BIN MOHAMED SA'AD	6876	2	SYARIKAT SUBSIDIARI, MKBR 2
73	MOHAMMAD ARIFFIN BIN ABDUL WAHAB	1680	6	AMPANG
74	MOHAMMAD FIKRI FAUZI BIN MOHAMMAD SHAH BANI	4967	98	PUTRAJAYA
75	MOHAMMAD RADZI BIN MOHAMMAD SHAPIEN	3490	97	PUCHONG
76	MOHAMMAD RIDZAL BIN MOHD GHAZI	1689	33	GURUN
77	MOHD ADNAN BIN DOLLAH	1009	126	TEMERLOH & SBW MENTAKAB
78	MOHD ARIEF AZREE BIN TUN ARIFFIN	4515	1	IBU PEJABAT, MKBR
79	MOHD AZAM BIN MOKHTAR	2133	25	DESA PANDAN
80	MOHD AZRI BIN MOHD SHAFFIE	2392	75	LUKUT & TAMPIN
81	MOHD GONTOR MOHD SAHID	1629	68	LABUAN & PEJ. KETUA WILAYAH 5

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

82	MOHD HASRI BIN MOHD SEDALI	5319	60	KUALA KANGSAR
83	MOHD HAZIEMI BIN ABDUL RAHMAN	4578	26	DESA SRI HARTAMAS & GLO DAMANSARA
84	MOHD HIDZIR BIN MOHD YUSOFF	3929	48	KELANA JAYA & USJ 9
85	MOHD NAZIM BIN MOHLI	4848	116	SUNGAI BESAR
86	MOHD NAZRI BIN JAMALUDIN	2875	45	JOHOR BAHRU
87	MOHD NAZRIE BIN BOHARI	4074	20	BEAUFORT
88	MOHD SALLEH BIN MAHMOOD	2016	ALP	AHLI LEMBAGA PENGARAH
89	MOHD SHAZLY ZAINODDIN	2465	99	RAWANG
90	MOHD SYAWAL BIN SAFIE	4871	58	KOTA TINGGI
91	MOHD ZIN BIN HJ MOHD TAIB	729	109	SEREMBAN
92	MOHD ZUHAIMI BIN HUSSAIN	2020	18	BAYAN BARU
93	MUAAZ RAZZIE BIN ROSLAN	3869	28	GONG BADAK, K. TERENGGANU & SBW K. TERENGGANU
94	MUHAMAD FAIRUZ KAMSUL BIN MUHAMAD AJMAIN	4602	52	KEPONG
95	MUHAMAD SHAH BIN AMIR	3980	66	KULIM
96	MUHAMAD ZAZWAN BIN SHAARI	5525	121	TANAH MERAH
97	MUHAMMAD ANAS BIN ARIPAN @ ARIFIN	4382	110	SETAPAK
98	MUHAMMAD ASRUL BIN SUHAIMI	5717	2	SYARIKAT SUBSIDIARI, MKBR 2
99	MUHAMMAD SUHAIMI BIN AHMAD HOTIB	5624	17	BATU PAHAT
100	MUHAMMAD YAZID BIN YAHYA	2156	123	TAPAH
101	MUHAMMAD ZAKWAN BIN ISMAIL	6509	108	SERDANG RAYA
102	N HUZAIMI BIN ABDUL HALIM	1205	81	MEDAN GOPENG
103	NASARUDIN BIN ARIFIN	1301	41	JENGKA
104	NAZARIAH BINTI NAZRI	3875	106	SELAYANG
105	NAZARUDIN BIN JAAPAR	2122	78	MASAI
106	NAZRUL BIN A AZIZ	3633	8	AYER KEROH & SBW AYER KEROH
107	NOOR AMIERAH BINTI MOHKETAR	6073	1	IBU PEJABAT, MKBR
108	NOORAIHAN HASSAN	4335	3	ANGGOTA BERSARA
109	NOR AIDA BINTI MOHD SAAD	2168	89	NILAI
110	NOR AZMAN BIN YAAZIZUL GHAFAR	6327	96	PRESINT 1, PUTRAJAYA
111	NOR FAZELINA BINTI MOHD ZUKRI	6255	2	SYARIKAT SUBSIDIARI, MKBR 2
112	NOR HELMI BIN PAIJAN	4146	30	GERIK & SERI ISKANDAR
113	NORHAMIDAH BINTI AHMAD	1510	53	KLUANG & MERSING
114	NORLAILI BIN MOHD SIDEK	3637	67	LABIS & YONG PENG
115	NORMAHSITA ALWI	1783	65	KULAI & SBW KULAI
116	NORMALA BT ESA	3558	1	IBU PEJABAT, MKBR
117	NURSYAHIRAH BT MOHD SALLEH	5095	104	SEBERANG JAYA
118	NURUL ATIKA BINTI MOHAMED	6528	2	SYARIKAT SUBSIDIARI, MKBR 2
119	RIZAL BIN RASDI	1460	36	JALAN PINANG, KL
120	ROSKHAN BIN ABDUL SHUKUR	3940	1	IBU PEJABAT, MKBR
121	ROSLAN BIN ABDUL AZIZ	733	23	BUKIT MERTAJAM
122	RUSMAN BIN JAFAR	4087	124	TAWAU
123	SAIFUL AZMAN AMAT	2103	82	MELAKA
124	SALINA SIBI	2957	57	KOTA SAMARAHAN & KOTA

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

				PADAWAN
125	SAPARI ALI	180	3	ANGGOTA BERSARA
126	SARIPAH BINTI ABU BAKAR	4887	2	SYARIKAT SUBSIDIARI, MKBR 2
127	SHHRUL NIZAM BIN HUSAINI	3978	71	LARKIN PERDANA
128	SHARVINA SARBINI	2945	80	MATANG JAYA & SBW MATANG JAYA
129	SHEIKH YAHAYA AHMAD	817	3	ANGGOTA BERSARA
130	SITI AISYAH BINTI AZHAR	6182	54	KOTA BELUD & KOTA MARUDU
131	SITI ZALIHA SOPAR	137	3	ANGGOTA BERSARA
132	SITTI ZULAIHA BINTI SEDUE	5793	69	LAHAD DATU & SEMPORNA
133	SUHAIMI BIN CHE OMAR	2192	ALP	AHLI LEMBAGA PENGARAH
134	SUHAIMI BIN OMAR	2023	1	IBU PEJABAT, MKBR
135	SUHAIRI BIN AHMID	3420	13	BANDAR BARU KLANG
136	SULAIMAN BIN HARUN	2398	38	JASIN
137	TAJUDIN BIN YAACOB	707	119	TAIPING
138	UZIR ISMAIL	130	3	ANGGOTA BERSARA
139	ZAILI BIN ZULKANIN@MOHD ISA	5313	34	JALAN IPOH
140	ZAINAL ABIDIN BIN IJAK	1725	11	BALING
141	ZAINAL ABIDIN NORDIN	6	3	ANGGOTA BERSARA
142	ZAKARIA BIN ABDUL MAJID	1236	115	SUBANG PERDANA
143	ZULKARNAIN BIN IBRAHIM	4120	19	BANDAR INDERA MAHKOTA
144	ZULKHAIRI HAZIQ BIN ABDULLAH	5272	72	NUSAJAYA
145	ZULKIFLI BIN BAHUDIN	726	92	PENAMPANG & PUTATAN
146	ZURAINI ABD WAHAB	1333	7	ARAU & KANGAR

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
	• Komposisi Lembaga Pengarah	-	Lampiran 3A1
	• Tugas dan Tanggungjawab Anggota Lembaga`	-	Lampiran 3A2
	• Jadual Mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah dalam tahun 2018.	-	Lampiran 3A3
	• Jadual Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2018.	-	Lampiran 3A4
	• Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2018.	-	Lampiran 3A5
	• Senarai Lembaga Pengarah menghadiri kursus/ Seminar/persidangan bagi tahun 2018.	-	Lampiran 3A6
	• Perancangan Jangka Masa Hadapan Sekatarakyat	-	Lampiran 3A7
	• Polisi Integriti	-	Lampiran 3A8
(b)	Laporan Jawatankuasa Pencalonan	-	Lampiran 3B
(c)	Laporan Jawatankuasa Pengurusan Risiko	-	Lampiran 3C
(d)	Laporan Jawatankuasa Audit Dalam 2018	-	Lampiran 3D
(e)	Pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia ke atas akaun teraudit 2018	-	Lampiran 3E

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

- Komposisi Lembaga Pengarah - Lampiran 3A1
- Tugas dan Tanggungjawab Anggota Lembaga Pengarah - Lampiran 3A2
- Jadual Mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah dalam tahun 2018 - Lampiran 3A3
- Jadual Mesyuarat Portfolio Lembaga Pengarah dalam tahun 2018 - Lampiran 3A4
- Laporan butir-butir perbelanjaan Lembaga dan bayaran kepada pihak anggota individu Lembaga Pengarah dalam tahun 2018 - Lampiran 3A5
- Senarai Lembaga Pengarah menghadiri kursus/ Seminar/persidangan bagi tahun 2018 - Lampiran 3A6
- Perancangan Jangka Masa Hadapan Sekatarakyat - Lampiran 3A7
- Polisi Integriti - Lampiran 3A8

LAPORAN LEMBAGA PENGARAH

Lembaga Pengarah dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan ke 23 dan akaun beraudit koperasi bagi Tahun Kewangan berakhir pada 31 Disember 2018.

1. AKTIVITI PERNIAGAAN

Untuk makluman, keuntungan bersih tahun semasa ialah berjumlah **RM17,860,071** dan peruntukan yang dibuat untuk pembayaran dividen ialah sebanyak **RM13,322,493** iaitu bersamaan dengan **13.5%** daripada modal yuran dan modal syer anggota.

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 2018 berbanding dengan tahun sebelumnya.

Perkara	Tahun 2018	Tahun 2017
Pendapatan	30,931,232	25,553,627
Kos Operasi	15,495,956	10,460,208
Keuntungan Kasar	15,435,276	15,093,419

(ii) Pembersihan Pejabat

Prestasi aktiviti pembersihan pejabat bagi tahun 2018 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2018	Tahun 2017
Pendapatan	4,842,557	4,783,004
Kos Operasi	4,568,030	4,507,005
Keuntungan Kasar	274,527	275,999

(iii) Sewa diterima

Prestasi aktiviti penyewaan hartanah bagi tahun 2018 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2018	Tahun 2017
Pendapatan	2,598,726	2,850,574
Kos Operasi	117,373	115,406
Keuntungan Kasar	2,481,353	2,735,168

(iv) Jualan Barangan

Prestasi aktiviti jualan barangan bagi tahun 2018 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2018	Tahun 2017
Pendapatan	310,632	457,257
Kos Operasi	276,678	443,741
Keuntungan Kasar	33,954	13,516

(v) Pendapatan Takaful

Prestasi aktiviti takaful bagi tahun 2018 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2018	Tahun 2017
Komisen Takaful	13,316	1,346,492

(vi) Perniagaan Kafeteria dan Kedai Serbaneka

Sekatarakyat menjalankan perniagaan kafeteria dan kedai serbaneka di dua lokasi iaitu di Bangunan Bank Rakyat di Jalan Tangsi serta di Medan Selera di Tingkat 5, Menara 1, MKBR, Jalan Rakyat. Prestasi aktiviti perniagaan makanan bagi tahun 2018 bagi kedua-dua lokasi tersebut berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2018	Tahun 2017
Pendapatan	2,950,314	3,085,620
Kos Operasi	2,027,597	2,264,080
Keuntungan Kasar	922,717	821,540

(ix) Air Mineral

Prestasi aktiviti perniagaan air mineral bagi tahun 2018 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2018	Tahun 2017
Pendapatan	79,628	108,439
Kos Operasi	247,639	23,193
Keuntungan Kasar	(168,011)	85,246

(x) Pendapatan Ar-Rahnu X'Change

Perkhidmatan Ar-Rahnu X'Change juga telah menghasilkan pendapatan yang memberangsangkan. Sehingga tahun 2018, Sekatarakyat mempunyai lapan 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.
- (i) Ar-Rahnu X'Change Dengkil

Prestasi pencapaian Ar-Rahnu X'Change di dalam tahun 2018 berbanding dengan tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2018	Tahun 2017
Pendapatan	9,257,630	8,078,975
Kos Operasi	1,686,911	1,278,315
Keuntungan Bersih	7,570,719	6,800,660

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

Lokasi	Tahun 2018
Ar-Rahnu X'Change PJOT.	3,082,692
Ar-Rahnu X'Change Sg Besi.	1,643,092
Ar-Rahnu X'Change Taman Selaseh.	1,219,685
Ar-Rahnu X'Change Hulu Langat.	1,136,617
Ar-Rahnu X'Change Bandar Kinrara.	752,964
Ar-Rahnu X'Change Seremban 2.	720,713
Ar-Rahnu X'Change Kota Kemuning.	697,783
Ar-Rahnu X'Change Dengkil	4,084

(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 2018 terdapat seramai 103 orang kanak-kanak yang terdiri daripada 20 orang bayi (1-14 bulan), 34 orang kanak-kanak kecil (15 bulan – 2 tahun), 36 orang kanak-kanak besar (3-5 tahun), 3 orang kanak-kanak berkeperluan khas, 1 orang kanak-kanak transit dan 9 orang kanak-kanak *dailycare*.

Prestasi aktiviti perniagaan taska bagi tahun 2018 berbanding tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	Tahun 2018	Tahun 2017
Pendapatan	649,025	596,876
Kos Operasi	186,486	184,859
Keuntungan Kasar	462,539	412,017

2. MANFAAT KEPADA ANGGOTA

Manfaat yang telah diberikan kepada anggota pada tahun 2018 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	13.5	12,156,124
2018	17,860,071	13.5			13,322,493

(b) Pulangan atas pembayaran segera (PAPS)

Sekatarakyat mula membayar Pulangan atas pembayaran segera (PAPS) 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 PAPS tersebut adalah seperti yang berikut:-

Tahun	Kadar pulangan atas pembayaran segera	Jumlah
	%	RM
2017	1.25	2,951,602
2018	1.25	2,849,377

(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 2018 berbanding tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	2018	2017	+/- 2018 berbanding 2017
Bil anggota yang menerima sumbangan khairat	316	117	199
Jumlah sumbangan khairat dari tabungan (RM)	122,400	49,400	73,000

(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 2018 berbanding tahun sebelumnya adalah seperti yang berikut:-

Perkara	2018	2017	+/- 2018 berbanding 2017
Bil anggota	54	25	29
Jumlah sumbangan dari tabungan (RM)	25,500	12,500	13,000

(c) **Diskaun 5% atas bayaran tunai belian takaful 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 2018 sebanyak **RM13,316.00**, manakala **RM18,087.30** bagi tahun 2017, 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 2018 berbanding tahun sebelumnya serta anggaran jumlah untung yang dilepaskan bagi membolehkan anggota-anggota menikmati kemudahan tersebut adalah seperti yang berikut:-

Perkara	2018	2017	+/- 2017 berbanding 2016
Bil anggota	149	123	26
Jumlah pembiayaan yang dikeluarkan	175,350	145,800	29,576
Anggaran untung atas pembiayaan yang dilepaskan bagi tempoh setahun sekiranya kadar keuntungan dikenakan adalah sebanyak 5.25% setahun	9,206	7,655	1,551

(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	2018	2017	+/- 2018 berbanding 2017
Kadar bayaran seorang RM	100	100	-
Jumlah sumbangan Hari Raya RM	499,500	480,350	19,150

3. (i) LAPORAN PERKEMBANGAN PROJEK SEMASA DALAM TAHUN 2018

(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 pembangunan 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 2018, prestasi kewangan Sekata Panacom Sdn Bhd mencatatkan jumlah jualan sebanyak RM 57,369.86.
- ❖ Kerugian dicatatkan pula adalah sebanyak RM 11,868.17.

(d) Taman Saujana Sekata

- ❖ 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 Mei 2019.
- ❖ Kerja-kerja tanah telah selesai dijalankan pada 30 November 2017.
- ❖ Kerja-kerja bangunan telah dijalankan pada awal bulan Disember 2017.

- ❖ Sehingga 31 Disember 2018, Projek Taman Saujana Sekata menerima tempahan daripada pembeli yang berpotensi bagi rumah teres sebanyak 89 unit.
- ❖ Sebanyak 80 Perjanjian Jual Beli telah ditandatangani manakala sebanyak 9 unit masih dalam proses mendapatkan pinjaman dan 18 unit masih kosong disebabkan oleh *cancelation* dan pinjaman tak diluluskan.
- ❖ Pelan pembangunan 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 2018, Sekatarakyat mempunyai seramai 107 orang wargakerja yang terdiri daripada 26 orang pengurusan dan 81 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.

Polisi kursus telah ditetapkan di mana setiap wargakerja perlu menghadiri sekurang-kurangnya satu hari kursus dalam setahun. Oleh yang demikian, perancangan kursus dan latihan dirangka pada awal tahun selaras dengan polisi kursus sekaligus dapat memastikan pilihan kursus yang bersesuaian dengan wargakerja demi membolehkan tahap motivasi wargakerja dan pihak pengurusan terus meningkat 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 2018	12-14 Januari 2018
2	Mesyuarat Agung Perwakilan Sekatarakyat 2018	10 Mac 2018
3	Majlis Perjumpaan Anggota Bersara	21 April 2018
4	Jamuan Hari Raya Sekatarakyat 2018	10 Julai 2018
5	Hari Keluarga Sekatarakyat 2018	15-17 September 2018
6	Acara Mencari Harta Karun 2018	13-14 Oktober 2018
7	Majlis Perasmian dan Tahlil Ar Rahnū Dengkil	2 dan 5 November 2018
8	Acara Team Building 2018	10-11 November 2018
9	Majlis Penyerahan Zakat	5 Disember 2018
10	Majlis Makan Malam Sekatarakyat 2018	8 Disember 2018

a) Penganjuran Acara Mencari Harta Karun 2018

Sekatarakyat telah menganjurkan acara mencari harta karun buat kali ke-9 pada 13 Oktober 2018. Penganjuran kali ini dibuat dari Menara Kembar Bank Rakyat, Kuala Lumpur ke Glory Beach Resort, Port Dickson, Negeri Sembilan yang menyaksikan bilangan penyertaan yang amat positif iaitu dengan jumlah penyertaan 69 buah kereta.

Kepentingan Anggota Lembaga Pengarah

Sehingga 31 Disember 2018, selain daripada pegangan saham dalam Sekatarakyat, tiada pengarah yang mempunyai apa-apa kepentingan dalam aktiviti perniagaan Sekatarakyat yang dilaksanakan.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Lampiran 3A1

KOMPOSISI LEMBAGA PENGARAH

BIL	NAMA	NO. KAD PENGENALAN	JAWATAN	Tahun Mula Dilantik	Tahun Tamat Tempoh Perlantikan Semasa	ALAMAT KEDIAMAN / NO TELEFON	TARIKH MENJADI ANGGOTA	PEKERJAAN	KELAYAKAN	PENGALAMAN
1	Datuk Mohamed Arsad Sehan	530514-71-5125	Pengerusi	1986	2019	No. 28, Lorong Meringin 1 Taman Bukit Meringin 43000 Kajang Selangor Darul Ehsan 012-3668615	26 Mei 1982	Pesara Bank Rakyat	Sarjana Muda Ekonomi (Perangkaan) (UM)	1. Pengarah Pure Circle 2. Pengurus Besar Perbankan Komersial Bank Rakyat 3. Pengarah Urusan JRC Tenaga Sdn Bhd
2	Hasrul Liza Shah Rudin	690109-10-6572	Setiausaha Kehormat	2003	2020	No. 8, Jalan 4/6E Bandar Baru Bangi 43650, Bangi Selangor Darul Ehsan 012-3005441	10 Ogos 1992	Ketua Unit Unit Pemprosesan Operasi 1 Bank Rakyat	Sarjana Muda Pentadbiran Pemiagaan (UKM)	1. Eksekutif Kanan Bank Rakyat
3	Mohd Salleh Mahmood	680206-03-5017	Bendahari Kehormat	2002	2019	No. 636, Jalan Samudra Utara 4 Taman Samudra 68400 Batu Caves Selangor Darul Ehsan 019-6557071	29 April 1995	Pengurus Susulan Runcit 1 Bank Rakyat	Sarjana Muda Perakaunan (UKM)	1. Naib Presiden Susulan Dan Pemulihan 2. Penolong Naib Presiden Susulan Dan Pemulihan
4	Abdul Lidzam Mohd Alias	661128-10-5935	Pengarah	1999	2019	No. 2, Persiaran Damai 8 Kajang Utama 43000 Kajang Selangor Darul Ehsan 016-2223250	30 Julai 1991	Naib Presiden Jualan & Pengagihan Perbendaharaan Bank Rakyat	Sarjana Muda Sains (Perakaunan) (Gannon University, Pennsylvania, USA)	1. Pengurus Jabatan 2. Eksekutif Bank Rakyat

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

BIL	NAMA	NO. KAD PENGENALAN	JAWATAN	Tahun Mula Dilantik	Tahun Tamat Tempoh Perlantikan Semasa	ALAMAT KEDIAMAN / NO TELEFON	TARIKH MENJADI ANGGOTA	PEKERJAAN	KELAYAKAN	PENGALAMAN
5	Dato' Shahrudin Mohd Sa'ad	680512-04-5037	Pengarah	2006	2019	No. 6, Jalan Serambi U8/29B Taman Bukit Jelutong 40150 Shah Alam Selangor Darul Ehsan 012-6081275	24 September 1994	Ketua Perniagaan Koperasi Runcit Bank Rakyat	1. Sarjana Pentadbiran Perniagaan (UKM) 2. Sarjana Muda Perakaunan (UKM)	1. Ketua Perniagaan Koperasi Runcit Bank Rakyat
6	Azlan Alias	570416-05-5617	Pengarah	2001	2019	No. 77, Lorong Meringin 2 Taman Bukit Meringin Sungai Ramal Luar 56000 Kajang Selangor Darul Ehsan 019-2745966	2 September 1995	Pesara Bank Rakyat	1. MBA (UKM) 2. BBA (UPM) 3. Diploma (UPM)	1. Pengurus Wilayah Bank Rakyat 2. Pengurus Cawangan Bank Rakyat 3. Pegawai Operasi Bank Rakyat
7	Suhaimi Che Omar	730718-03-5179	Pengarah	2013	2019	No. 54, Jalan Selasih 15 Taman Selasih Fasa 2 68100 Batu Caves Selangor Darul Ehsan 019-2601815	29 Julai 1995	Ketua Unit Unit IT dan Komunikasi Bank Rakyat	1. Sarjana Pentadbiran Perniagaan (UUM) 2. Sarjana Muda Pengurusan Teknologi (UTM) 3. Diploma Akauntansi (Politeknik)	1. Ketua Unit IT dan Komunikasi Bank Rakyat
8	Saliman Zainal	651024-71-5027	Pengarah	2018	2020	No. 7, Jalan Frekuensi U16/113C Elmina East 40160 Shah Alam Selangor Darul Ehsan 019-2801024	31 Oktober 1989	Ketua Pengurusan Khidmat Pelanggan Bank Rakyat	1. Sarjana Pengurusan Perniagaan (UM) 2. Sarjana Muda Pentadbiran Perniagaan (Southwestern University, Louisiana, USA)	1. Ketua Pengurusan Khidmat Pelanggan Bank Rakyat
9	Encik Mohd Arief Azree Tun Arifin	801112-03-6033	Pengarah	2018	2020	B-11-1, 3 Residen Jalan 6/4 Desa Melawati 53100 Kuala Lumpur 019-2685104	25 Mac 2009	Pengurus Prestasi Perniagaan Perbankan Runcit Bank Rakyat	Sarjana Perakaunan (USM)	1. Eksekutif Kanan Pengawal Selia BNM 2. Eksekutif Kanan Konsultant EY 3. Prestasi Perniagaan Perbankan Runcit Bank Rakyat

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Lampiran 3A2

TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB ANGGOTA LEMBAGA PENGARAH

PORTFOLIO 1 DATUK MOHAMED ARSAD SEHAN (PENGURUSI)		PORTFOLIO 2 TUAN HAJI MOHD SALLEH MAHMOOD (BENDAHARI KEHORMAT)		PORTFOLIO 3 PUAN HASRUL LIZA SHAH RUDIN (SETIAUSAHA KEHORMAT)		PORTFOLIO 4 TUAN HAJI SALIMAN ZAINAL (PENGARAH)		PORTFOLIO 5 TUAN HAJI ABDUL LIDZAM MUHAMAD ALIAS (PENGARAH)	
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		<u>Memantau progres pembangunan:-</u>		<u>Memantau & membangunkan perniagaan Ar Rahnú</u>
2	Overview progres potfolio lain sbg pengerusi								
		2	Memantau kos & membangunkan perniagaan Kafeteria, Kedai Serbaneka, Epay & Katering.		<u>Berkaitan Pengeluaran Pembiayaan Peribadi</u>	1	Projek Apartment Camelia, Ringlet, Cameron Highland	1	Mencadangkan lokasi baru perniagaan Ar Rahnú (ARX6, ARX7 & ARX8)
3	<u>Memantau kos, perjalanan serta membangunkan :-</u>	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 Rahnú.
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.		<u>Berkaitan Keanggotaan</u>	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

PORTFOLIO 6 DATO' SHAHARUDIN MOHD SA'AD (PENGARAH)		PORTFOLIO 7 TUAN HAJI AZLAN ALIAS (PENGARAH)		PORTFOLIO 8 ENCIK SUHAIMI CHE OMAR (PENGARAH)		PORTFOLIO 9 ENCIK MOHD ARIEF AZREE TUN ARIFIN (PENGARAH)	
Bil	Tugas & Tanggungjawab	Bil	Tugas & Tanggungjawab	Bil	Tugas & Tanggungjawab	Bil	Tugas & Tanggungjawab
1	<u>Memantau & membangunkan perniagaan:</u>	1	<u>Memantau :</u>		<u>Berkaitan Kumpulan Pembiayaan Lain2</u>	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)						

JADUAL MESYUARAT LEMBAGA PENGARAH SEPANJANG TAHUN 2018

BULAN	TARIKH	PERKARA	BIL MESYUARAT
Januari	23-Jan-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	01/2018
	24-Jan-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	02/2018
Feb	6-Feb-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	03/2018
	12-Feb-18	Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah (Mesyuarat Persediaan MAP 2018 - Pertama)	04/2018
	23-Feb-18	Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah (Mesyuarat Persediaan MAP 2018 - Kedua)	05/2018
	27-Feb-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	06/2018
Mac	7-Mar-18	Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah (Mesyuarat Persediaan MAP 2018 - Ketiga)	07/2018
	10-Mar-18	Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah Kali Pertama (Selepas MAP 2018)	KHAS
	27-Mar-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	08/2018
	28-Mar-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	09/2018
April	17-Apr-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	10/2018
	20-Apr-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	11/2018
Mei	14-May-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	12/2018
	15-May-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	13/2018
Jun	26-Jun-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	14/2018
	29-Jun-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	15/2018
Julai	18-Jul-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	16/2018
	20-Jul-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	17/2018
Ogos	13-Aug-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	18/2018
	14-Aug-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	19/2018
September	12-Sep-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	20/2018
	14-Sep-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	21/2018
Oktober	16-Oct-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	22/2018
	19-Oct-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	23/2018
November	21-Nov-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	24/2018
	23-Nov-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	25/2018
Disember	14-Dec-18	Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah (Pembentangan Belanjawan 2019)	26/2018
	17-Dec-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	27/2018
	18-Dec-18	Mesyuarat Bulanan Lembaga Pengarah	28/2018

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Lampiran 3A4

JADUAL MESYUARAT PORTFOLIO LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT TAHUN 2018

ALP / BULAN	DATUK MOHAMED ARSAD SEHAN	HASRUL LIZA SHAH RUDIN	MOHD SALLEH MAHMOOD	BAHARIN ABU SAMAH	ABDUL LIDZAM MUHAMAD ALIAS	DATO' SHAHARUDIN MOHD SA'AD	SUHAIMI CHE OMAR	AZLAN ALIAS	SALIMAN ZAINAL	MOHD ARIEF AZREE TUN ARIFIN
JAN	17-Jan-18	16-Jan-18	24-Jan-18	29-Jan-18	15-Jan-18	22-Jan-18	30-Jan-18	24-Jan-18	-	-
FEB	21-Feb-18	28-Feb-18	26-Feb-18	X	27-Feb-18	26-Feb-18	26-Feb-18	27-Feb-18	-	-
MAR	21-Mar-18	29-Mar-18	29-Mar-18	X	28-Mar-18	23-Mar-18	15-Mar-18	x	X	-
APR	18-Apr-18	27-Apr-18	11-Apr-18	Gugur di MAP 2018 pada 10 Mac 2018	12-Apr-18	24-Apr-18	30-Apr-18	17-Apr-18	X	-
MAY	31-May-18	21-May-18	22-May-18		X	22-May-18	24-May-18	28-May-18	X	X
JUN	X	29-Jun-18	6-Jun-18		27-Jun-18	22-Jun-18	28-Jun-18	29-Jun-18	X	X
JUL	9-Jul-18	17-Jul-18	13-Jul-18		13-Jul-18	13-Jul-18	31-Jul-18	18-Jul-18	3-Jul-18	X
AUG	8-Aug-18	6-Aug-18	16-Aug-18		24-Aug-18	10-Aug-18	30-Aug-18	14-Aug-18	X	X
SEP	6-Sep-18	14-Sep-18	20-Sep-18		27-Sep-18	12-Sep-18	27-Sep-18	12-Sep-18	13-Sep-18	X
OCT	11-Oct-18	12-Oct-18	3-Oct-18		15-Oct-18	17-Oct-18	31-Oct-18	19-Oct-18	9-Oct-18	X
NOV	19-Nov-18	9-Nov-18	29-Nov-18		9-Nov-18	21-Nov-18	30-Nov-18	15-Nov-18	X	15-Nov-18
DEC	12-Dec-18	13-Dec-18	17-Dec-18		13-Dec-18	17-Dec-18	26-Dec-18	18-Dec-18	X	13-Dec-18

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Lampiran 3A5

**BUTIR-BUTIR PERBELANJAAN LEMBAGA PENGARAH DAN BAYARAN KEPADA
PIHAK INDIVIDU LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT TAHUN 2018**

BIL	NAMA	JAWATAN	ELAUN MESYUARAT	HONORARIUM	JUMLAH
1	Datuk Mohamed Arsad Sehan	Pengerusi	RM 6,800.00	RM 16,250.00	RM 23,050.00
2	Hasrul Liza Shah Rudin	Setiausaha Kehormat	RM 7,000.00	RM 16,250.00	RM 23,250.00
3	Mohd Salleh Mahmood	Bendahari Kehormat	RM 7,000.00	RM 16,250.00	RM 23,250.00
4	Baharin Abu Samah	Pengarah	RM 1,000.00	RM 16,250.00	RM 17,250.00
5	Abdul Lidzam Muhamad Alias	Pengarah	RM 6,800.00	RM 16,250.00	RM 23,050.00
6	Dato' Shahrudin Mohd Sa'ad	Pengarah	RM 6,800.00	RM 16,250.00	RM 23,050.00
7	Azlan Alias	Pengarah	RM 7,200.00	RM 16,250.00	RM 23,450.00
8	Suhaimi Che Omar	Pengarah	RM 7,000.00	RM 16,250.00	RM 23,250.00
9	Saliman Zainal	Pengarah	RM 5,200.00	-	RM 5,200.00
10	Mohd Arief Azree Tun Arifin	Pengarah	RM 3,200.00	-	RM 3,200.00
JUMLAH KESELURUHAN			RM 58,000.00	RM 130,000.00	RM 188,000.00

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Lampiran 3A6

SENARAI KURSUS YANG TELAH DIHADIRI OLEH ANGGOTA LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT DALAM TAHUN 2018

BIL	NAMA	JAWATAN	KURSUS / SEMINAR / PERSIDANGAN	TARIKH	KEKERAPAN
1	Datuk Mohamed Arsad Sehan	Pengerusi	Sesi Percambahan Minda 2018	12 - 13 Jan 2018	2
			Kursus Pengurusan Risiko	3 Jul 2018	
2	Hasrul Liza Shah Rudin	Setiausaha kehormat	Sesi Percambahan Minda 2018	12 - 13 Jan 2018	2
			Kursus Pengurusan Risiko	3 Jul 2018	
3	Mohd Salleh Mahmood	Bendahari Kehormat	Sesi Percambahan Minda 2018	12 - 13 Jan 2018	2
			Kursus Pengurusan Risiko	3 Jul 2018	
4	Baharin Abu Samah	Pengarah	Sesi Percambahan Minda 2018	12 - 13 Jan 2018	1
5	Abdul Lidzam Muhamad Alias	Pengarah	Sesi Percambahan Minda 2018	12 - 13 Jan 2018	2
			Kursus Pengurusan Risiko	3 Jul 2018	
6	Dato' Shahrudin Mohd Sa'ad	Pengarah	Sesi Percambahan Minda 2018	12 - 13 Jan 2018	3
			Kursus Pengurusan Risiko	3 Jul 2018	
			Persidangan ANGKASA Negeri Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur 2018	25 Apr 2018	
7	Azlan Alias	Pengarah	Sesi Percambahan Minda 2018	12 - 13 Jan 2018	2
			Kursus Pengurusan Risiko	3 Jul 2018	
8	Suhaimi Che Omar	Pengarah	Sesi Percambahan Minda 2018	12 - 13 Jan 2018	2
			Kursus Pengurusan Risiko	3 Jul 2018	
9	Saliman Zainal	Pengarah	Kursus Pengurusan Risiko	3 Jul 2018	4
			Persidangan Kebangsaan Tahunan ANGKASA Kali Ke-33	8 Apr 2018	
			Pengurusan & Pentadbiran Koperasi (Wajib 1) MKM	15 - 16 Aug 2018	
			Pengurusan Kewangan Koperasi (Wajib 2) MKM	24 - 25 Sept 2018	
10	Mohd Arief Azree Tun Arifin	Pengarah	Kursus Pengurusan Risiko	3 Jul 2018	1

PERANCANGAN MASA HADAPAN SEKATARAKYAT

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

Walaubagaimanapun, 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.

POLISI INTEGRITI

Sekatarakyat dalam proses merangka Polisi Integriti yang dijangka akan berkuatkuasa selewat-lewatnya pada bulan Jun 2019 selepas mendapat kelulusan Lembaga Pengarah. Polisi ini dibangunkan secara berperingkat-peringkat oleh pengurusan dan ianya terbahagi kepada tiga (3) bahagian utama iaitu Asas, Komponen-Komponen Utama dan Kaedah Pelaksanaan Umum.

Asas Polisi Integriti Sekatarakyat ialah Hukum Syarak, undang-undang negara Malaysia dan prinsip serta amalan terbaik antarabangsa yang tidak bertentangan dengan Hukum Syara'. Perkara-perka yang mesti diamalkan dibawah Polisi ini adalah perkara-perkara yang diwajibkan oleh Hukum Syarak dan undang-undang negara. Antaranya ialah amanah, menunaikan janji, menghormati hak orang lain, berlaku adil, berkata benar, berlaku jujur, membayar cukai dan zakat dan membayar hutang.

Perkara-perkara yang dilarang di bawah Polisi ini adalah perkara-perkara yang ditegah oleh Hukum Syarak dan undang-undang negara. Antaranya ialah rasuah, riba, pecah amanah, menipu, menindas, sengaja melambat-lambatkan membayar hutang, mungkir janji, berbohong, mengambil harta orang lain dengan cara yang batil dan memeras ugut.

Objektif Polisi ini dibangunkan adalah untuk memastikan setiap amalan Sekatarakyat sentiasa ditahap integriti yang tinggi menerusi penyataan yang jelas tentang dasar, kaedah dan garis panduan yang diperlukan. Skop Polisi ini berkuatkuasa atas anggota-anggota Sekatarakyat, anggota-anggota Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Audit Dalaman, Jawatankuasa Syariah dan jawatankuasa-jawatankuasa lain yang ditubuhkan oleh Lembaga Pengarah dan wargakerja Sekatarakyat.

Pada peringkat permulaan, elemen-elemen yang akan disediakan ialah mengenai Whistleblowing dan Penerimaan dan Pemberian Hadiah. Elemen-elemen lain seperti Integriti Perniagaan, Rasuah, Sistem Pengurusan Anti Rasuah, Pengurusan Risiko Penipuan dan Pengubahan Wang Haram akan disediakan secara berperingkat-peringkat selepas itu.

PERKARA 2 – LAMPIRAN 3B

Laporan Jawatankuasa Pencalonan

LAPORAN JAWATANKUASA PENCALONAN

Lembaga Pengarah telah menetapkan komposisi Jawatankuasa pencalonan adalah berjumlah 4 orang ahli yang dilantik oleh Lembaga Pengarah dan bagi mengelakkan percanggahan kepentingan, anggota jawatankuasa tidak akan mengambil bahagian dalam perbincangan dan dalam membuat keputusan yang melibatkan dirinya.

Jawatankuasa Pencalonan telah mengadakan mesyuarat sebanyak dua kali setahun dan bertanggungjawab menentusahkan penerimaan dokumen calon serta menentusahkan dokumen pencalonan sah.

PERKARA 2 – LAMPIRAN 3C

Laporan Jawatankuasa Pengurusan Risiko

LAPORAN JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO

Lembaga Pengarah telah menetapkan komposisi Jawatankuasa Pengurusan Risiko adalah berjumlah lima (5) orang ahli yang dilantik oleh Lembaga Pengarah bagi mengawasi aktiviti pihak pengurusan kanan dalam pengurusan kredit, pelaburan, pasaran, likuiditi, operasi, perundangan dan risiko lain serta memastikan proses pengurusan risiko diwujudkan dan berfungsi.

Jawatankuasa Pengurusan Risiko akan mengadakan mesyuarat sebanyak empat (4) kali setahun dan bertanggungjawab ke atas perkara-perkara seperti yang berikut:

1. Mengkaji dan menyarankan strategi pengurusan risiko, dasar dan asas risiko untuk kelulusan Lembaga Pengarah.
2. Mengkaji dan menyarankan kecukupan dasar pengurusan risiko dan rangka kerja dalam mengenalpasti, mengukur, memantau dan mengawal risiko dan sejauh mana keberkesanan dasar dan rangka kerja tersebut beroperasi.
3. Memastikan infrastruktur, sumber dan sistem diwujudkan untuk pengurusan risiko.
4. Mengkaji laporan pengurusan berkala ke atas pendedahan risiko, komposisi portfolio risiko dan aktiviti pengurusan risiko serta mengemukakan cadangan balas kepada Lembaga Pengarah untuk tindakan susulan.
5. Mengkaji dan menyarankan strategi peningkatan reputasi dan imej koperasi.

PERKARA 2 – LAMPIRAN 3D

Laporan Jawatankuasa Audit Dalam

LAPORAN JURUAUDIT DALAMAN

SESI 2018/2019

SEKATARAKYAT

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (SEKATARAKYAT)
NO. PENDAFTARAN : 4958

Tarikh : **11 FEB 2019**

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 2018/2019

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 2019.
2. Jawatankuasa Audit Dalam (JAD) Sekatarakyat Sesi 2018/2019 dianggotai seramai tiga (3) orang iaitu :-
 - a) **Encik Mohd Khamenei Mohd Sabri** - Pengerusi
No. Anggota : 6141
 - b) **Encik Mohamad Thuairi Mohamad Tayeb** - AJK
No. Anggota : 2167
 - c) **Encik Ismarazi Ismail** - AJK
No. Anggota : 4020
3. Walaubagaimanapun, pada 12 September 2018, Encik Mohd Khamenei Mohd Sabri (6141) telah menamatkan perkhidmatan dari Bank Rakyat sekaligus keanggotaan beliau di Sekatarakyat terhenti mengikut Undang-Undang Kecil (UUK) Sekatarakyat.
4. Pada 23 November 2018 yang lalu, Mesyuarat Lembaga Pengarah Kali Ke-25/2018 telah meluluskan cadangan pelantikan Encik Mohamad Sabri Mohamed Nor (735) bagi menggantikan tempat Encik Mohd Khamenei Mohd Sabri.
5. Sehubungan dengan itu, JAD Sekatarakyat Sesi 2018/2019 dianggotai oleh :-
 - a) **Encik Mohamad Thuairi Mohamad Tayeb** - Pengerusi
No. Anggota : 2167
 - b) **Encik Ismarazi Ismail** - AJK
No. Anggota : 4020
 - c) **Encik Mohamad Sabri Mohamed Nor** - AJK
No. Anggota : 735
6. Kami telah mengadakan Mesyuarat JAD seperti butiran yang berikut :-
 - a) 27 April 2018 (Jumaat) – Mesyuarat JAD Kali Pertama
 - b) 12 Julai 2018 (Khamis) – Mesyuarat JAD Kali Kedua

- c) 27 September 2018 (Khamis) – Mesyuarat JAD Kali Ketiga
d) 31 Januari 2019 (Khamis) – Mesyuarat JAD Kali Keempat
7. Laporan JAD ini dibuat berdasarkan pemerhatian yang kami jalankan atas Laporan Orang Kompeten (CWC & Company) atas perkara berkaitan “*Standard Operating Procedure*” (SOP) bagi perniagaan berikut :-
- i) Taska Nuri
 - ii) Ar-Rahnu
 - iii) Pembiayaan
 - iv) Sekata Apartment
 - v) Skim Simpanan Am Sekatarakyat
8. Hasil semakan dan perbincangan bersama pihak Pengurusan dan Orang Kompeten (CWC & Company), JAD berpandangan :-
- a) Cadangan daripada Orang Kompeten atas penemuan audit telah dipenuhi oleh Pengurusan dengan penyediaan SOP yang teratur bagi aktiviti perniagaan Taska Nuri, Sekata Apartment dan Skim Simpanan Am Sekatarakyat. Walaubagaimanapun, masih terdapat ruang-ruang yang boleh diperincikan agar SOP tersebut menjadi lebih jelas dan efektif.
 - b) Kami juga telah memeriksa dokumen-dokumen yang dinyatakan adalah benar dan tepat.
 - c) Kami juga bersetuju dengan pandangan Orang Kompeten yang menyatakan tiada penemuan audit atas SOP aktiviti perniagaan Ar-Rahnu dan Pembiayaan. SOP bagi segmen perniagaan ini adalah dianggap sebagai lengkap dan teratur selaras dengan peraturan yang ditetapkan.
9. Sehubungan dengan itu, kami berpuashati atas pengauditan Orang Kompeten (CWC & Company) dan cadangan serta tindakan daripada pihak Pengurusan selaras mengikut Undang-Undang Kecil Sekatarakyat.
10. 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 – SOP.
11. 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
12. Diharapkan, laporan ini dapat membantu Lembaga Pengarah dan Pengurusan koperasi mempertingkatkan lagi urusan harian koperasi dengan cekap dan berkesan.
13. Kerjasama yang diberikan oleh Sekatarakyat kami dahului dengan ucapan terima kasih.

Sekian, terima kasih.

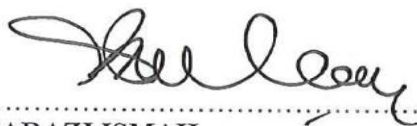
Disediakan oleh :



.....
MOHAMAD THUAIRI MOHAMAD TAYEB

Pengerusi JAD

No. Anggota : 2167



.....
ISMARAZI ISMAIL

AJK JAD

No. Anggota : 4020



.....
MOHAMAD SABRI MOHAMED NOR

AJK JAD

No. Anggota : 735

PERKARA 2 – Lampiran 3E

Pandangan Suruhanjaya Koperasi Malaysia ke atas akaun teraudit 2018



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/(19)
Tarikh : 17 Februari 2019

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 KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2018

Merujuk kepada perkara di atas, adalah dimaklumkan bahawa akaun-akaun dan kunci kira-kira Koperasi yang diaudit oleh Juruaudit Tamili Bin Dulah Kusni dari firma Afrizan Tarmili Khairul Azhar 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 2018.

3. Berdasarkan semakan dan pemerhatian di atas akaun dan kunci kira-kira yang dikemukakan, kami ingin menarik perhatian berkenaan perkara-perkara berikut :

(a) Cadangan pembayaran Dividen (Nota 21)

Cadangan pembayaran dividen pada kadar 13.5% berjumlah RM13,322,493 adalah tertakluk kepada kelulusan Suruhanjaya di bawah Arahan SKM Bil 1 Tahun 2011. Sila pastikan kelulusan diperolehi sebelum membuat pembayaran.

PENERAJU KECERMERLANGAN KOPERASI



CERTIFIED TO ISO 9001 : 2008
CERT. NO. : AR5364

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad

Pandangan Suruhanjaya Ke Atas Akaun dan Kunci Kira-kira
Koperasi Berakhir Pada 31 Disember 2018

(b) Cadangan pembayaran Honorarium (Nota 22)

Cadangan pembayaran honorarium berjumlah RM130,000 adalah tertakluk kepada Seksyen 57(5)(c) Akta Koperasi 1993. Sila pastikan kelulusan bertulis daripada Suruhanjaya diperolehi sebelum membuat pembayaran.

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

Sekian, terima kasih.

"BERKHIDMAT UNTUK NEGARA"

Saya yang menjalankan amanah,



(HAJAH MERIAM BINTI MAT NOR)

Timbalan Pengerusi Eksekutif

b.p. Pengerusi Eksekutif

Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

s.k. Pengarah Suruhanjaya Koperasi Malaysia Cawangan Wilayah Persekutuan
Ketua Bahagian Audit Wilayah Persekutuan
Penolong Pengarah Wilayah/Daerah Wilayah Nasional F
Firma Juruaudit Afrizan Tarmili Khairul Azhar

'SKM Peneraju Kecemerlangan Koperasi'

LAMPIRAN 4

PERKARA 3

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

- | | | | |
|-----|---|---|-------------|
| (a) | Penyata Kedudukan Kewangan 31 Disember 2018 | - | Lampiran 4A |
| (b) | Laporan Juruaudit Koperasi | - | Lampiran 4B |

PERKARA 3 – LAMPIRAN 4A

Penyata Kedudukan Kewangan Berakhir 31 Disember 2018



aftaas[®]

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

Laporan Dan Penyata Kewangan Beraudit
Bagi Tahun Kewangan Berakhir
31 Disember 2018



 **Parker Randall[®]**

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

**LAPORAN DAN PENYATA KEWANGAN BERAUDIT
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018**

Kandungan	Muka Surat
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

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 Abdul Lidzam Bin Muhamad Alias Encik Suhaimi Bin Che Omar Tuan Haji Azlan Bin Alias Dato' Shaharudin Bin Mohd Sa'ad Tuan Haji Saliman Bin Zainal Encik Mohd Arief Azree Bin Tun Arifin

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

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

Bank-bank Utama	:	Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad Affin Islamic Bank Berhad Bank Islam Malaysia Berhad Bank Muamalat Malaysia Berhad
-----------------	---	--

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018

	Nota	2018 RM	2017 RM
Harta tanah, loji dan peralatan	3	4,156,676	4,614,994
ASET BUKAN SEMASA			
Pelaburan dalam saham siar harga	4	117,358	117,358
Pelaburan dalam saham tak siar harga	4	6,000,097	6,000,097
Pelaburan dalam usaha sama	5	12,000,000	11,785,309
Pelaburan dalam hartanah	6	57,392,000	48,953,155
Pembiayaan anggota	7	274,116,063	237,838,157
Akaun caruman kumpulan wang likuiditi pusat		1,178,310	1,098,647
Jumlah aset bukan semasa		350,803,828	305,792,723
ASET SEMASA			
Inventori	8	2,858,563	2,907,227
Penghutang perdagangan	9	2,499,917	5,402,479
Pembiayaan Ar-Rahnu	10	67,503,965	69,976,868
Pembiayaan anggota	7	28,278,822	26,426,462
Potongan gaji in transit	11	4,187,083	-
Aset kumpulan wang rizab statutori	12	4,574,601	3,883,302
Pelbagai penghutang dan deposit	13	31,879,215	10,375,344
Keuntungan belum terima Ar-Rahnu		-	111,573
Bank dan kesetaraan tunai	14	8,380,683	5,290,993
Jumlah aset semasa		150,162,849	124,374,248
LIABILITI SEMASA			
Pemiutang perdagangan	15	380,549	419,129
Pemiutang Ar-Rahnu	16	-	741,401
Pelbagai pemiutang dan akruan	17	3,057,302	3,524,070
Pembiayaan berjangka	18	34,814,068	27,549,046
Kumpulan wang amanah pendidikan koperasi	19	364,015	334,377
Kumpulan wang amanah pembangunan koperasi	20	182,008	167,189
Dividen	21	13,322,493	12,156,124
Honorarium	22	130,000	130,000
Sewa beli	23	8,840	8,421
Peruntukan cukai dan zakat	24	450,271	829,855
Simpanan am		764,894	208,665
Bank overdraf	25	-	44,955,130
Jumlah liabiliti semasa		53,474,440	91,023,407
Aset semasa bersih		96,688,409	33,350,841
		451,648,913	343,758,558

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018
(SAMB.)

	Nota	2018 RM	2017 RM
Dibiayai oleh:			
Modal syer anggota	26	1,256,588	1,168,588
Modal yuran anggota	27	102,637,760	94,427,497
Kumpulan wang penyamaan dividen	28	900,000	900,000
Tabung khairat anggota	29	1,277,982	1,122,614
Tabung penebusan pembiayaan	30	64,335	64,335
Tabung saguhati pendidikan lanjutan Sekatarakyat	31	2,269,113	2,292,113
Akaun penilaian rizab semula	6	10,998,845	2,560,000
Akaun untung rugi terkumpul		12,672,558	12,517,421
KUMPULAN WANG ANGGOTA		132,077,181	115,052,568
 Kumpulan wang rizab statutori	32	23,547,204	21,363,109
Tabung persaraan kakitangan	33	2,529,624	2,371,007
 LIABILITI BUKAN SEMASA			
Sewa beli	23	30,885	40,056
Pembiayaan berjangka	18	293,464,019	204,931,818
		293,494,904	204,971,874
		451,648,913	343,758,558

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018

		2018	2017 Dinyatakan semula
	Nota	RM	RM
Keuntungan bersih tahun ini		17,860,071	16,374,476
Tambah: Pelarasan operasi			
Susut nilai aset terdahulu	3	-	685,096
Peruntukan cukai terdahulu		-	-
Untung bersih selepas pelarasan operasi		17,860,071	17,059,572
Tolak: Pembahagian berkanun			
Kumpulan wang rizab statutori (12%, 2017: 12%)	32	(2,143,209)	(2,006,263)
Kumpulan wang amanah pendidikan koperasi (2%, 2017: 2%)	19	(357,201)	(334,377)
Kumpulan wang amanah pembangunan koperasi (1%, 2017: 1%)	20	(178,601)	(167,189)
Keuntungan selepas pembahagian berkanun		15,181,060	14,551,743
Tambah/(Tolak):			
Peruntukan cukai		(1,226,222)	(1,139,143)
Peruntukan cukai terlebih/(terkurang) pada tahun sebelum		145,530	(340,712)
Peruntukan zakat		(150,000)	-
Peruntukan zakat terlebih/(terkurang) pada tahun sebelum		118,051	(231,923)
		14,068,419	12,839,965
Tolak : Lain-lain Pembahagian			
Dividen atas modal syer dan modal yuran anggota (13.5%, 2017: 13.5%)	21	(13,322,493)	(12,156,124)
Honorarium lembaga pengarah	22	(130,000)	(130,000)
Tabung khairat anggota (2%, 2017: 2%)	29	(281,368)	(256,799)
Tabung persaraan kakitangan (2%, 2017: 2%)	33	(281,368)	(256,799)
		53,190	40,243
Tambah/(Tolak) : Pelarasan bukan operasi			
Susutnilai terdahulu - sebelum 2017	3	-	3,716,865
Lebih peruntukan dividen terdahulu - 2017	21	153,054	908,118
Honorarium terdahulu - 2017	22	-	20,000
Pelarasan kumpulan wang rizab statutori		(40,886)	-
Pelarasan kumpulan wang amanah pendidikan koperasi		(6,814)	-
Pelarasan kumpulan wang amanah pembangunan koperasi		(3,407)	-
		155,137	4,685,226
Keuntungan terkumpul pada awal tahun		12,517,421	7,832,195
Baki keuntungan terkumpul pada akhir tahun		12,672,558	12,517,421

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018

	Nota	2018 RM	2017 RM
PENDAPATAN			
Pendapatan Daripada Aktiviti			
Pendapatan pembiayaan anggota		30,931,232	25,553,627
Pendapatan Ar-Rahnu		9,257,630	8,078,975
Pendapatan kafeteria dan kedai serbaneka		2,950,314	3,085,620
Pendapatan pembersihan pejabat		4,842,557	4,783,004
Pendapatan sewa		2,598,726	2,850,574
Pendapatan aktiviti takaful		13,316	1,346,492
Pendapatan aktiviti pelaburan		1,181,804	1,213,509
Pendapatan Taska Nuri		649,025	596,876
Pendapatan projek usaha sama Sekata Villa		1,643,455	-
Jualan barangan SBP & EPP		310,632	457,257
Jualan air mineral		79,628	108,439
Lain-lain pendapatan		503,100	432,429
Pemulihan hapuskira hutang lapuk		793,520	748,577
		<u>55,754,939</u>	<u>49,255,379</u>
Kos Jualan			
Kos pembiayaan anggota		15,495,956	10,460,208
Kos aktiviti Ar-Rahnu		1,686,911	1,278,315
Kos aktiviti kafetaria dan kedai serbaneka		2,027,597	2,264,080
Kos pembersihan pejabat		4,568,030	4,507,005
Kos aktiviti sewa		117,373	115,406
Kos aktiviti Taska Nuri		186,486	184,859
Kos penghantaran barang		5,421	-
Kos Jualan barangan SBP & EPP		276,578	443,741
Kos Jualan air mineral	34	247,639	23,193
		<u>24,611,991</u>	<u>19,276,807</u>
Keuntungan kasar		<u>31,142,948</u>	<u>29,978,572</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

	Nota	2018 RM	2017 RM
Perbelanjaan am			
Belanja penyelenggaraan		971,272	505,062
Gaji dan perbelanjaan kakitangan	35	4,373,350	4,297,598
Perbelanjaan ahli lembaga dan jawatankuasa	36	70,295	68,400
Perbelanjaan kewangan		4,764	8,596
Perbelanjaan pejabat dan utiliti	37	1,793,391	1,718,762
Perbelanjaan sewa		819,939	937,017
Perbelanjaan lain berkaitan operasi		73,655	57,077
Perbelanjaan hari raya		499,500	480,350
Pulangan atas pembayaran segera		2,849,377	2,951,602
Hutang lapuk		-	1,344,259
Susutnilai aset		1,126,088	1,047,740
Yuran audit luar		29,000	23,000
Yuran profesional		565,000	117,502
Pelbagai perbelanjaan		107,246	47,131
Jumlah perbelanjaan		13,282,877	13,604,096
Keuntungan bersih		17,860,071	16,374,476

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018

	2018 RM	2017 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI		
Keuntungan bersih sebelum cukai	17,860,071	16,374,476
Pelarasan untuk:		
Susut nilai aset tetap	1,126,088	1,047,740
Belanja keuntungan	4,764	16,618
Pendapatan hibah	(251,794)	(328,429)
Pendapatan dividen	(930,010)	(885,080)
Hapuskira hutang lapuk	(793,520)	-
Untung operasi sebelum perubahan modal kerja	17,015,599	16,225,325
Perubahan modal kerja:-		
(Tambahan)/Kurangan inventori	48,664	(103,550)
Tambahan penghutang	(22,788,391)	(4,528,910)
Tambahan pembiayaan anggota	(37,336,746)	(22,117,051)
(Tambahan)/Kurangan pembiayaan Ar-Rahnu	2,584,477	(9,168,536)
Kurangan pemiutang	(1,246,747)	(12,762,391)
Kurangan aset kumpulan wang rizab statutori	(691,300)	(1,198,172)
Tunai diperoleh daripada operasi	(42,414,444)	(33,653,284)
Keuntungan dibayar	(4,764)	(16,618)
Hibah diterima	251,794	328,429
Dividen diterima	930,010	885,080
Cukai pendapatan	(1,360,276)	(1,200,000)
Zakat	(131,947)	(231,923)
Tunai bersih sebelum perkara luar biasa	(42,729,627)	(33,888,316)
Perkara-perkara luar biasa	-	-
Tunai bersih daripada aktiviti operasi	(42,729,627)	(33,888,316)

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

	2018 RM	2017 RM
ALIRAN TUNAI UNTUK BAYARAN BERKANUN DAN AGIHAN:		
Kumpulan wang amanah pendidikan koperasi	(334,377)	(373,567)
Kumpulan wang amanah pembangunan koperasi	(167,189)	(186,784)
Honorarium anggota lembaga	(130,000)	(90,000)
Tabung khairat anggota	(126,000)	(114,299)
Tabung saguhati pendidikan lanjutan Sekatarakyat	(23,000)	(42,000)
Tabung pesaraan kakitangan	(122,751)	-
Tunai untuk bayaran berkanun dan agihan	(903,317)	(806,650)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN:		
Belian hartanah, loji dan peralatan	(667,770)	(7,386,662)
Belian syer pelaburan	(214,690)	(3,293,752)
Caruman kumpulan wang likuiditi pusat	(79,663)	(639,247)
Tunai bersih daripada aktiviti pelaburan	(962,123)	(11,319,661)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN:		
Terimaan modal syer dan modal yuran anggota	8,298,263	8,701,456
Terimaan pembiayaan jangka panjang	148,103,850	15,794,848
Pembayaran pembiayaan jangka panjang	(52,306,628)	-
Terimaan simpanan anggota	556,225	208,667
Bayaran sewa beli	(8,752)	(8,025)
Bayaran dividen anggota	(12,003,070)	(12,126,076)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	92,639,888	12,570,870
Lebihan/(Kurangan) tunai dan setara tunai	48,044,821	(33,443,757)
Tunai dan setara tunai pada awal tahun	(39,664,137)	(6,220,380)
Tunai dan setara tunai pada akhir tahun	8,380,684	(39,664,137)

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 2018

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 pembiayaan kepada anggota seperti pembiayaan kenderaan, pembiayaan hartanah, pembiayaan saham Bank Rakyat dan sebagainya. Koperasi juga menjadi agen kepada beberapa buah syarikat takaful serta memperolehi pendapatan daripada penjualan barangan elektrik 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 konvensyen 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 BERAHIR 31 DISEMBER 2018 (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 taksiaharga 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 diperoleh 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 BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (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 2018 (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 imbangan.

Cukai tertunda diperuntukkan dengan menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara pada tarikh lembaran imbangan 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 imbangan. 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 akruan.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (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 keuntungan 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 keuntungan 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 2018 (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 keuntungan 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

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

3. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN

Nota	Kos			
	Pada 1.1.2018 RM	Tambahan/ (Lupus) RM	Pengkelasan semula RM	Pada 31.12.2018 RM
Tanah pegangan bebas	693,772	-	-	693,772
Ubah suai	4,691,634	226,972	-	4,918,606
Papan tanda	66,510	27,240	-	93,750
Penghawa dingin	32,074	-	-	32,074
Perkakas	842,672	261,501	-	1,104,173
Perabot dan kelengkapan	298,329	11,024	-	309,353
Komputer, mesin kira & telefon	1,677,576	141,033	-	1,818,609
Kenderaan	85,628	-	-	85,628
	<u>8,388,195</u>	<u>667,770</u>	<u>-</u>	<u>9,055,965</u>

	Susutnilai terkumpul			
	Pada 1.1.2018 RM	Susutnilai semasa RM	Pengkelasan semula RM	Pada 31.12.2018 RM
Ubah suai	1,743,286	953,168	-	2,696,454
Papan tanda	18,656	8,033	-	26,689
Penghawa dingin	31,451	623	-	32,074
Perkakas	195,889	87,941	-	283,830
Perabot dan kelengkapan	130,387	29,970	-	160,357
Komputer, mesin kira & telefon	1,615,509	29,228	-	1,644,737
Kenderaan	38,023	17,125	-	55,148
	<u>3,773,201</u>	<u>1,126,088</u>	<u>-</u>	<u>4,899,289</u>

	Pada 31.12.2018 RM	Pada 31.12.2017 RM
Tanah pegangan bebas	693,772	693,772
Ubah suai	2,222,152	2,948,348
Papan tanda	67,061	47,854
Penghawa dingin	-	623
Perkakas	820,343	646,783
Perabot dan kelengkapan	148,996	167,942
Komputer, mesin kira & telefon	173,872	62,067
Kenderaan	30,480	47,605
	<u>4,156,676</u>	<u>4,614,994</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (\$AMB.)

4. PELABURAN DALAM SAHAM

(a) Siar Harga

	2018 RM	2017 RM
Pelaburan saham		
<u>Pada kos</u>		
Saham tersiarharga di Malaysia	<u>72,850</u>	<u>72,850</u>
<u>Pada nilai pasaran</u>		
Saham tersiarharga di Malaysia	<u>117,358</u>	102,292
Tambahan: Dividen diterima pada tahun semasa	<u>-</u>	15,066
Baki akhir pada 31 Disember	<u>117,358</u>	<u>117,358</u>
 Bilangan unit	 <u>356,916</u>	 <u>356,916</u>
Nilai pasaran per unit	<u>0.3288</u>	<u>0.3288</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 Shariah Premier Fund.

(b) Tak Siar Harga

	2018 RM	2017 RM
Pelaburan saham		
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

	2018 RM	2017 RM
Usaha sama Sekata Villa (60%)	<u>12,000,000</u>	<u>11,785,309</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. Perjanjian usaha sama ini telah ditandatangani pada 14 Disember 2016. 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. Berdasarkan jangkaan, projek ini bermula pada 30 April 2017 dan dijangka siap pada 31 Mei 2019.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

6. PELABURAN DALAM HARTANAH

	Pada 1.1.2018 RM	Kos Tambahan RM	Pengkelasan semula RM	Pada 31.12.2018 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
	<u>46,393,155</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,393,155</u>

	Pada 1.1.2018 RM	Akaun penilaian rizab semula Tambahan RM	Penurunan RM	Pada 31.12.2018 RM
Rumah kedai (Space U8)	-	737,846	-	737,846
Rumah kedai (Jitra)	-	326,999	-	326,999
Rumah kedai (Melawati)	-	2,900,000	-	2,900,000
Kampung Attap	-	1,230,000	-	1,230,000
Wisma Sekata Rakyat	-	3,244,000	-	3,244,000
Sekata Apartment	2,560,000	-	-	2,560,000
	<u>2,560,000</u>	<u>8,438,845</u>	<u>-</u>	<u>10,998,845</u>

	Nilai semasa Pada 31.12.2018 RM	Pada 31.12.2017 RM
Rumah kedai (Space U8)	11,988,000	11,250,154
Rumah kedai (Jitra)	700,000	373,001
Rumah Kedai (Melawati)	5,800,000	2,900,000
Kampung Attap	2,500,000	1,270,000
Wisma Sekata Rakyat	25,844,000	22,600,000
Sekata Apartment	<u>10,560,000</u>	<u>10,560,000</u>
	<u>57,392,000</u>	<u>48,953,155</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

7. PEMBIAYAAN ANGGOTA

	2018 RM	2017 RM
(a) Pembiayaan wang/tunai		
Baki pada awal tahun	215,049,806	198,153,554
Tambahan dalam tahun	180,003,668	114,536,434
	<u>395,053,474</u>	<u>312,689,988</u>
Tolak : Bayaran diterima	(141,535,191)	(97,640,182)
Baki pada 31 Disember	<u>253,518,283</u>	<u>215,049,806</u>
(b) Pembiayaan Skim Belian Plus		
Baki pada awal tahun	49,143,201	44,148,967
Tambahan dalam tahun	18,525,420	22,144,725
	<u>67,668,621</u>	<u>66,293,692</u>
Tolak : Bayaran diterima	(20,175,311)	(17,150,491)
Baki pada 31 Disember	<u>47,493,310</u>	<u>49,143,201</u>
(c) Pembiayaan Saham Bank Rakyat		
Baki pada awal tahun	5,240,630	5,683,523
Tambahan dalam tahun	263	95,795
	<u>5,240,893</u>	<u>5,779,318</u>
Tolak : Bayaran diterima	(2,215,672)	(538,688)
Baki pada 31 Disember	<u>3,025,221</u>	<u>5,240,630</u>
(d) Pembiayaan hartanah		
Baki pada awal tahun	560,045	-
Tambahan dalam tahun	451,800	659,100
	<u>1,011,845</u>	<u>659,100</u>
Tolak : Bayaran diterima	(177,364)	(99,055)
Baki pada 31 Disember	<u>834,481</u>	<u>560,045</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

7. PEMBIAYAAN ANGGOTA (SAMB.)

	2018 RM	2017 RM
(e) Pembiayaan kecemasan		
Baki pada awal tahun	1,145,516	155,958
Tambahan dalam tahun	1,913,713	1,465,953
	<u>3,059,229</u>	<u>1,621,911</u>
Tolak : Bayaran diterima	(1,248,040)	(476,395)
Baki pada 31 Disember	<u>1,811,189</u>	<u>1,145,516</u>
(f) Pembiayaan kenderaan		
Baki pada awal tahun	631,028	471,793
Tambahan dalam tahun	230,607	244,642
	<u>861,635</u>	<u>716,435</u>
Tolak : Bayaran diterima	(495,531)	(85,407)
Baki pada 31 Disember	<u>366,104</u>	<u>631,028</u>
(g) Pembiayaan raya		
Baki pada awal tahun	240,884	125,150
Tambahan dalam tahun	321,252	513,421
	<u>562,136</u>	<u>638,571</u>
Tolak : Bayaran diterima	(425,887)	(397,687)
Baki pada 31 Disember	<u>136,249</u>	<u>240,884</u>
(h) Pembiayaan takaful		
Baki pada awal tahun	12,576	16,981
Tambahan dalam tahun	10,163	13,760
	<u>22,739</u>	<u>30,741</u>
Tolak : Bayaran diterima	(19,301)	(18,165)
Baki pada 31 Disember	<u>3,438</u>	<u>12,576</u>
(i) Pembiayaan naik sekolah		
Baki pada awal tahun	242,190	50,669
Tambahan dalam tahun	175,350	223,500
	<u>417,540</u>	<u>274,169</u>
Tolak : Bayaran diterima	(245,925)	(31,979)
Baki pada 31 Disember	<u>171,615</u>	<u>242,190</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

7. PEMBIAYAAN ANGGOTA (SAMB.)

	2018 RM	2017 RM
(j) Pembiayaan umrah		
Baki pada awal tahun	51,453	43,295
Tambahan dalam tahun	-	10,000
	<u>51,453</u>	<u>53,295</u>
Tolak : Bayaran diterima	<u>(38,740)</u>	<u>(1,842)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>12,713</u>	<u>51,453</u>
(k) Pembiayaan barangan kedua		
Baki pada awal tahun	553	3,344
Tambahan dalam tahun	11,684	8,250
	<u>12,237</u>	<u>11,594</u>
Tolak : Bayaran diterima	<u>(4,775)</u>	<u>(11,041)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>7,462</u>	<u>553</u>
(l) Pembiayaan burung walit		
Baki pada awal tahun	28,435	34,672
Tambahan dalam tahun	1,134	-
	<u>29,569</u>	<u>34,672</u>
Tolak : Bayaran diterima	<u>(30,136)</u>	<u>(6,237)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>(567)</u>	<u>28,435</u>
(n) Pembiayaan alat letrik & barangan		
Baki pada awal tahun	2,917	18
Tambahan dalam tahun	-	2,899
	<u>2,917</u>	<u>2,917</u>
Tolak : Bayaran diterima	<u>(2,917)</u>	<u>-</u>
Baki pada 31 Disember	<u>-</u>	<u>2,917</u>
Jumlah baki pembiayaan anggota pada 31 Disember	307,379,498	272,349,234
Tolak: Peruntukan hutang lapuk	<u>(4,984,613)</u>	<u>(8,084,615)</u>
	<u>302,394,885</u>	<u>264,264,619</u>
Akan diterima dalam tempoh 12 bulan	28,278,822	26,426,462
Akan diterima selepas tempoh 12 bulan	<u>274,116,063</u>	<u>237,838,157</u>
	<u>302,394,885</u>	<u>264,264,619</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

8. INVENTORI

	2018 RM	2017 RM
Air mineral	19,957	107,057
Stok kedai Sekatarakyat	20,637	14,859
Stok kafeteria	15,848	9,476
Stok touch n go	37,201	24,095
Stok medan selera	32,304	13,762
Stok kedai serbaneka	71,976	49,302
Stok e-Pay	-	28,036
Harta tanah dalam perdagangan (Nota a)	2,660,640	2,660,640
	<u>2,858,563</u>	<u>2,907,227</u>

- a) Harta tanah dalam perdagangan terdiri daripada 3 unit rumah banglo di Sekata Vista, Dengkil, Selangor yang mempunyai nilai kos sebanyak RM886,880 seunit.

9. PENGHUTANG PERDAGANGAN

	2018 RM	2017 RM
Dalam tempoh kredit (60 hari)	1,344,447	2,090,613
1 hingga 30 hari lepas tempoh kredit	658,828	711,882
31 hingga 60 hari lepas tempoh kredit	496,642	2,599,984
	<u>1,155,470</u>	<u>3,311,866</u>
	<u>2,499,917</u>	<u>5,402,479</u>

10. PEMBIAYAAN AR-RAHNU

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	69,976,868	47,597,278
Pembiayaan gadaian dalam tahun semasa	58,981,125	68,065,199
Penebusan barang gadaian dalam tahun semasa	(61,454,028)	(45,685,609)
Baki pada 31 Disember	<u>67,503,965</u>	<u>69,976,868</u>

11. POTONGAN GAJI IN TRANSIT

Pada tahun semasa, Koperasi telah menukar pengiktirafan untung daripada aktiviti pembiayaan daripada asas tunai kepada akruan.

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

12. ASET KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

	2018 RM	2017 RM
<u>Public Mutuel</u>		
- Public Dana Islamic Treasures Growth	300,000	300,000
<u>Bank berlesen</u>		
- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Bhd	204,790	197,895
- Bank Muamalat Bhd	2,730,052	2,427,826
- Bank Islam Malaysia Bhd	1,221,295	839,117
- Affin Bank Bhd	118,464	118,464
	<u>4,574,601</u>	<u>3,883,302</u>

Jenis simpanan

- Mudharabah

- Sinking fund

- Sinking fund

- Simpanan tetap

13. PELBAGAI PENGHUTANG DAN DEPOSIT

	2018 RM	2017 RM
Pelbagai penghutang (Nota a)	3,009,332	729,493
Penghutang gaji warga kerja	177,983	138,541
Pelbagai deposit	1,102,989	1,081,539
Pendahuluan E-Pay	129,590	129,590
Penghutang pembiayaan (Nota b)	4,698,231	-
Pendahuluan Ar-Rahnu	22,761,090	8,296,181
	<u>31,879,215</u>	<u>10,375,344</u>

- a) Termasuk dalam jumlah pelbagai penghutang ialah keuntungan belum terima hasil jualan unit rumah projek usaha sama Sekata Villa sebanyak RM1,643,455 (2017: Tiada).
- b) Penghutang pembiayaan ialah jumlah baki yang tidak dapat dikutip melalui sistem potongan gaji dan jumlah ini akan dipelaraskan dengan yuran dan dividen anggota.

14. BANK DAN KESETARAAN TUNAI

	2018 RM	2017 RM
Wang di bank	8,354,927	4,909,093
Wang di tangan	25,756	381,900
	<u>8,380,683</u>	<u>5,290,993</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

15. PEMIUTANG PERDAGANGAN

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	419,129	451,903
Tambahan dalam tahun	<u>5,270,341</u>	<u>5,382,689</u>
	5,689,470	5,834,592
Bayaran dalam tahun	<u>(5,308,921)</u>	<u>(5,415,463)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>380,549</u>	<u>419,129</u>

16. PEMIUTANG AR-RAHNU

	2018 RM	2017 RM
Pendahuluan dari induk	-	629,988
Pemiutang - Francaisor	-	65,436
(Kurangan)/Lebihan lelongan Ar-Rahnu	-	55,539
Kekurangan lebihan lelongan Ar-Rahnu	<u>-</u>	<u>(9,562)</u>
	<u>-</u>	<u>741,401</u>

17. PELBAGAI PEMIUTANG DAN AKRUAN

	2018 RM	2017 RM
Pelbagai pemiutang	1,530,934	863,207
Akruan	<u>1,526,369</u>	<u>2,660,863</u>
	<u>3,057,303</u>	<u>3,524,070</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

18. PEMBIAYAAN BERJANGKA

	2018 RM	2017 RM
Jumlah pembiayaan berjangka	413,366,621	280,340,094
Tolak: Caj keuntungan masa depan	<u>(85,088,534)</u>	<u>(47,859,230)</u>
Pembiayaan berjangka selepas caj keuntungan	<u>328,278,087</u>	<u>232,480,864</u>
 Dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	 34,814,068	 27,549,046
Dibayar balik selepas tempoh 12 bulan	<u>293,464,019</u>	<u>204,931,818</u>
	<u>328,278,087</u>	<u>232,480,864</u>

Tahun pembiayaan adalah dalam lingkungan 5 hingga 20 tahun (2017: 4.5 hingga 20 tahun). Keuntungan yang dikenakan kepada pembiayaan berjangka adalah 3.00% kepada 6.81% (2017: 3.00% kepada 5.61%) setahun.

Pembiayaan berjangka adalah pembiayaan dari Bank Islam Malaysia Berhad, Bank Muamalat Malaysia Berhad, Affin Bank Berhad, Bank Kerjasama Rakyat (M) Berhad dan Tabung Pusingan.

19. KUMPULAN WANG AMANAH PENDIDIKAN KOPERASI

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	334,377	373,567
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan -2%	<u>357,201</u>	<u>334,377</u>
	691,578	707,944
Terkurang peruntukan tahun terdahulu	6,814	-
Dibayar dalam tahun semasa	<u>(334,377)</u>	<u>(373,567)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>364,015</u>	<u>334,377</u>

20. KUMPULAN WANG AMANAH PEMBANGUNAN KOPERASI

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	167,189	186,784
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan - 1%	<u>178,601</u>	<u>167,189</u>
	345,790	353,973
Terkurang peruntukan tahun terdahulu	3,407	-
Dibayar dalam tahun	<u>(167,189)</u>	<u>(186,784)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>182,008</u>	<u>167,189</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

21. DIVIDEN

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	12,156,124	13,034,194
Dicadangkan dalam tahun	<u>13,322,493</u>	<u>12,156,124</u>
	25,478,617	25,190,318
Pelarasan dividen terdahulu	(153,054)	(908,118)
Dibayar dalam tahun	<u>(12,003,070)</u>	<u>(12,126,076)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>13,322,493</u>	<u>12,156,124</u>

22. HONORARIUM

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	130,000	110,000
Dicadangkan dalam tahun	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>
	260,000	240,000
Pelarasan honorarium terdahulu	-	(20,000)
Dibayar dalam tahun	<u>(130,000)</u>	<u>(90,000)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>

23. SEWA BELI

	2018 RM	2017 RM
Jumlah sewa beli	43,952	54,845
Tolak: Caj keuntungan masa depan	<u>(4,227)</u>	<u>(6,368)</u>
Nilai semasa sewa beli	<u>39,725</u>	<u>48,477</u>
Dibayar balik dalam tempoh 12 bulan	8,840	8,421
Dibayar balik selepas tempoh 12 bulan	<u>30,885</u>	<u>40,056</u>
	<u>39,725</u>	<u>48,477</u>

24. PERUNTUKAN CUKAI DAN ZAKAT

	2018 RM	2017 RM
Peruntukan cukai	300,271	579,855
Peruntukan zakat	<u>150,000</u>	<u>250,000</u>
	<u>450,271</u>	<u>829,855</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

25. BANK OVERDRAF

	2018 RM	2017 RM
Bank Islam Malaysia Berhad (50 Juta)	-	20,885,896
Bank Islam Malaysia Berhad (20 Juta)	-	19,989,897
Bank Muamalat (5 Juta)	-	4,079,337
	<u>-</u>	<u>44,955,130</u>

Pada 31 Disember 2018, Koperasi telah melunaskan kemudahan bank overdraf.

26. MODAL SYER ANGGOTA

	Bil Anggota	2018 RM	Bil Anggota	2017 RM
Baki pada 1 Januari	5,046	1,168,588	4,713	1,387,740
Tambahan dalam tahun	<u>265</u>	<u>94,450</u>	<u>435</u>	<u>138,970</u>
	5,311	1,263,038	5,148	1,526,710
Tolak:				
Kurangan dalam tahun	<u>(100)</u>	<u>(6,450)</u>	<u>(102)</u>	<u>(358,122)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>5,211</u>	<u>1,256,588</u>	<u>5,046</u>	<u>1,168,588</u>

27. MODAL YURAN ANGGOTA

	Bil Anggota	2018 RM	Bil Anggota	2017 RM
Baki pada 1 Januari	5,046	94,427,497	4,713	85,506,889
Tambahan dalam tahun	<u>265</u>	<u>11,935,982</u>	<u>435</u>	<u>11,125,320</u>
	5,311	106,363,479	5,148	96,632,209
Tolak:				
Kurangan dalam tahun	<u>(100)</u>	<u>(3,725,719)</u>	<u>(102)</u>	<u>(2,204,712)</u>
Baki pada 31 Disember	<u>5,211</u>	<u>102,637,760</u>	<u>5,046</u>	<u>94,427,497</u>

28. KUMPULAN WANG PENYAMAAN DIVIDEN

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari/31 Disember	<u>900,000</u>	<u>900,000</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

29. TABUNG KHAIRAT ANGGOTA

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	1,122,614	980,114
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan - 2%	281,368	256,799
	1,403,982	1,236,913
Dikeluarkan dalam tahun	(126,000)	(114,299)
Baki pada 31 Disember	1,277,982	1,122,614

30. TABUNG PENEBUSAN PEMBIAYAAN

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari/31 Disember	64,335	64,335

31. TABUNG SAGUHATI PENDIDIKAN LANJUTAN SEKATARAKYAT

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	2,292,113	2,334,113
Dikeluarkan dalam tahun	(23,000)	(42,000)
Baki pada 31 Disember	2,269,113	2,292,113

32. KUMPULAN WANG RIZAB STATUTORI

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	21,363,109	19,356,846
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan - 12%	2,143,209	2,006,263
	23,506,318	21,363,109
Terkurang peruntukan tahun terdahulu	40,886	-
Baki pada 31 Disember	23,547,204	21,363,109

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

33. TABUNG PERSARAAN KAKITANGAN

	2018 RM	2017 RM
Baki pada 1 Januari	2,371,007	2,114,208
Pindahan dari penyata pembahagian keuntungan - 2%	281,368	256,799
	<u>2,652,375</u>	<u>2,371,007</u>
Dikeluarkan dalam tahun	(122,751)	-
Baki pada 31 Disember	<u>2,529,624</u>	<u>2,371,007</u>

34. KOS JUALAN AIR MINERAL

Pada 31 Disember 2018, pihak Koperasi telah mengadakan pengiraan stok air mineral dan mendapati baki stok air mineral telah terlebih rekod sebanyak RM226,144. Jumlah lebihan itu telah dipelaraskan sebagai kos jualan pada tahun semasa.

35. GAJI DAN PERBELANJAAN KAKITANGAN

	2018 RM	2017 RM
Gaji pokok	2,137,116	1,797,031
Bayaran bonus	769,204	1,000,000
Elaun sara hidup	146,660	142,660
Elaun lebih masa	435,237	299,938
Elaun tuntutan perjalanan	115,142	130,140
Elaun - elaun lain	145,071	142,261
KWSP	384,100	395,204
PERKESO	45,030	36,251
SIP Majikan	3,888	-
Belanja kebajikan kakitangan	14,698	74,201
Subsidi perumahan & bayaran perubatan	32,520	49,703
Kursus & latihan	144,684	230,209
	<u>4,373,350</u>	<u>4,297,598</u>

Kakitangan pada tahun 2018 ialah seramai 107 orang dan pada tahun 2017 adalah seramai 105 orang.

36. PERBELANJAAN AHLI LEMBAGA DAN JAWATANKUASA

	2018 RM	2017 RM
Elaun lembaga pengarah	58,295	56,400
Elaun juruaudit dalam	12,000	12,000
	<u>70,295</u>	<u>68,400</u>

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

37. PERBELANJAAN PEJABAT DAN UTILITI

	2018 RM	2017 RM
Bayaran pos dan penghantaran	20,489	19,427
Bekalan & belanja pejabat	346,879	379,248
Perhubungan dan utiliti	366,907	556,478
Belanja keraian mengadakan majlis	492,604	483,622
Cukai pintu, takaful dan lesen	432,445	117,635
Perbelanjaan promosi dan perkhidmatan	134,607	160,052
Perkhidmatan percetakan dan menjilid	-	2,300
	<u>1,793,931</u>	<u>1,718,762</u>

38. 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

Laporan mengenai penyata kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD yang terdiri daripada penyata kedudukan kewangan pada 31 Disember 2018, penyata pembahagian keuntungan, penyata pendapatan dan penyata aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut dan juga nota-nota kepada penyata kewangan, termasuk satu ringkasan dasar perakaunan yang penting dan nota-nota lain, seperti yang dibentangkan pada muka surat 7 hingga 34.

Pada pendapat kami, penyata kewangan yang disediakan memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Koperasi pada 31 Disember 2018 serta prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut mengikut Piawaian Laporan Entiti Persendirian Malaysia dan peruntukan Akta Koperasi, 1993 di Malaysia.

Asas-asas Pendapat

Kami telah menjalankan pengauditan kami mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian-piawaian berkenaan telah diuraikan dengan lanjut di bawah perenggan tanggungjawab juruaudit bagi audit Penyata Kewangan dalam laporan kami. Kami percaya bahawa bukti-bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk memberikan asas yang munasabah bagi pendapat kami.

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

Kami adalah bebas dan berkecuali daripada Koperasi mengikut Undang-Undang Kecil (Etika Profesional, Kelakuan dan Amalan), Institut Akauntan Malaysia ("Undang-Undang Kecil") dan Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Kod Etika Akauntan Professional ("Kod IESBA"), dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika berdasarkan mengikut undang-undang kecil dan Kod IESBA.

Maklumat Lain Selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit

Anggota Lembaga Koperasi adalah bertanggungjawab ke atas maklumat lain. Maklumat lain terdiri daripada Laporan Anggota Lembaga Koperasi tetapi tidak termasuk penyata kewangan Koperasi dan laporan juruaudit.

Pendapat kami ke atas penyata kewangan Koperasi tidak merangkumi Laporan Anggota Lembaga Koperasi dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenainya.

Sehubungan dengan pengauditan kami ke atas penyata kewangan Koperasi, tanggungjawab kami adalah untuk membaca Laporan Anggota Lembaga Koperasi dan dengan berbuat demikian, kami dapat mempertimbangkan sama ada laporan tersebut tidak konsisten secara ketara dengan penyata kewangan Koperasi mahupun pengetahuan yang kami perolehi semasa pengauditan atau kesalahan yang ketara.

Member of Parker Randall International



• Kuala Lumpur

• Shah Alam

• Kuantan

• Ipoh

• Kota Bharu



LAPORAN JURUAUDIT

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD (SAMB.)

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

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.)

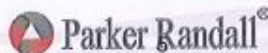
Tanggungjawab Juruaudit terhadap Laporan Kewangan (samb.)

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 Koperasi 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 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.

Member of Parker Randall International



• Kuala Lumpur

• Shah Alam

• Kuantan

• Ipoh

• Kota Bharu



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 1993 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 TAMILI DULAH ROSNI
Juruaudit Koperasi Bertauliah
No. Kelulusan : SKM(B) 0399
Rujukan : 3343/420JLD 2/(22)

Kuala Lumpur, Malaysia

Tarikh: 29 JAN 2019

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 kewangan berakhir 31 Disember 2018.

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

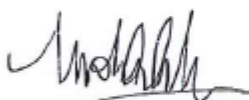
- a) Pada pendapat kami, hasil kendalian Koperasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018 tidak terlibat dengan apa-apa perkara yang luar biasa mengikut takrif Seksyen 59(4) kecuali peruntukan hutang lapuk;
- b) Koperasi bercadang memperuntukkan dividen sebanyak 13.5% (2017: 13.5%) atas modal syer dan modal yuran sebanyak RM13,322,493 (2017: RM12,156,124) tertakluk kepada persetujuan dalam Mesyuarat Agung Tahunan dan 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 jangka masa yang diliputi oleh Penyata Kewangan, tiada liabiliti luar jangka yang disanggupi oleh Koperasi yang belum dijelaskan;
- f) Tiada liabiliti luar jangka 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 tidak membuat peruntukan hutang lapuk untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018 (2017: RM1,343,959) mengikut takrif Seksyen 59(4);
- h) Anggota Lembaga bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018 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 Abdul Lidzam Bin Muhamad Alias
 - v) Encik Suhaimi Bin Che Omar
 - vi) Tuan Haji Azlan Bin Alias
 - vii) Dato' Shahrudin Bin Mohd Sa'ad
 - viii) Tuan Haji Saliman Bin Zainal
 - ix) Encik Mohd Arief Azree Bin Tun Arifin

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

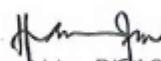
(Ditubuhkan di Malaysia)

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

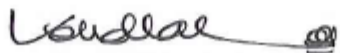
Kami bagi pihak Lembaga Koperasi mengaku bahawa selain dari perkara-perkara yang tersebut di atas, tiada lain-lain perkara di dalam pengetahuan kami yang tidak dinyatakan seperti yang dikehendaki oleh Akta Koperasi, 1993 Seksyen 59 (3).



Datuk Mohamed Arsad Bin Sehan
(Pengerusi)



Puan Hasrul Liza Binti Shah Rudin
(Setiausaha Kehormat)



Tuan Haji Mohd Salleh Bin Mahmood
(Bendahari Kehormat)

LAMPIRAN 5

PERKARA 4

Memilih anggota-anggota Lembaga Pengarah

CADANGAN PELANTIKAN/PELANTIKAN SEMULA LEMBAGA PENGARAH DI MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KE DUA PULUH TIGA**1.0 TUJUAN**

- 1.1 Mohon pemilihan dilakukan oleh anggota-anggota perwakilan di Mesyuarat Agung Perwakilan ke Dua Puluh Tiga bagi pelantikan atau pelantikan semula mana-mana anggota perwakilan melalui proses pencalonan dan telah memenuhi proses penentusahan daripada Suruhanjaya bahawa calon yang dipilih memenuhi kritirea layak dan sesuai sebagaimana yang ditentukan oleh Suruhanjaya seperti yang dinyatakan di dalam Perkara 43 (2) Akta Koperasi 1993.

2.0 LATARBELAKANG

- 2.1 Tiga orang Anggota Lembaga Pengarah akan gugur dalam Mesyuarat Agung Perwakilan kali ke Dua Puluh Tiga ini dan boleh dilantik semula seperti nama-nama yang berikut :-

BIL	NAMA LEMBAGA PENGARAH	NO. ANGGOTA	JAWATAN DALAM KOPERASI
1	Tn. Hj. Azlan bin Alias	2146	Pengarah
2	Tn Hj Abdul Lidzam bin Muhamad Alias	1138	Pengarah
3	En. Mohd Arief Azree bin Tun Arifin	4515	Pengarah

3.0 SENARAI CALON

- 3.1 Senarai anggota perwakilan yang bersetuju dicalonkan dan telah memenuhi proses dokumen penentusahan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia dan boleh dilantik atau dilantik semula sebagai Lembaga Pengarah Sekatarakyat bagi tahun 2019 adalah seperti yang berikut :-

BIL	NAMA ANGGOTA	NO ANGGOTA	KAWASAN
1	Tn. Hj. Azlan bin Alias	2146	Lembaga Pengarah
2	Tn. Hj. Abdul Lidzam bin Muhamad Alias	1138	Lembaga Pengarah
3	Mohd Arief Azree bin Tun Ariffin	4515	Lembaga Pengarah
4	Mohamad Thuairi Bin Mohd Tayeb	2167	1
5	Tn. Hj. Abdul Malik bin Zainal Abidin	254	2

4.0 KESIMPULAN

- 4.1 Kelima-lima calon tersebut layak bertanding pada Mesyuarat Agung Perwakilan 2019.

Disediakan oleh : Nor Elina Ab Ghani
Pengurus

Disemak oleh : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar

LAMPIRAN 6

PERKARA 5

Menimbang dan meluluskan Belanjawan Tahunan bagi tahun kewangan 2019

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

PERKARA	BELANJAWAN TAHUN 2019
Harta Tanah, Loji dan Peralatan	4,887,639
ASET BUKAN SEMASA	
Pelaburan saham Taksiar harga	6,000,097
Pelaburan saham Siar harga	133,788
Pelaburan Dalam Usaha Sama	-
Pelaburan Hartanah	48,953,155
Pembiayaan Anggota	310,278,932
Akaun caruman kumpulan wang likuiditi pusat	1,178,310
ASET BUKAN SEMASA	371,431,921
ASET SEMASA	
Inventori	2,700,840
Penghutang dagangan	468,270
Pembiayaan Ar-Rahnu	91,896,824
Pembiayaan Anggota - (12 Bulan)	34,496,517
Aset Kumpulan Wang Rizab Statutori	4,343,303
Pendahuluan & Deposit	13,168,563
Pelbagai Penghutang	1,650,017
Bank dan Kesetaraan Tunai	25,970
ASET SEMASA	148,750,304
JUMLAH ASET	520,182,224
LIABILITI SEMASA	
Pemiutang	576,935
Bayaran Pendahuluan & Deposit	
Pelbagai Pemiutang	4,807,654
Pembiayaan Luar Berjangka - (12 Bulan)	40,080,288
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi	422,209
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi	211,104
Dividen	15,014,605
Honorium	130,000
Sewa Beli - (12 Bulan)	8,421
Pelbagai Cagaran	-
Peruntukan Cukai	141,667
Peruntukan Zakat	300,000
Simpanan Am	290,000
Bank Overdraf	-
LIABILITI SEMASA	61,982,883
ASET BERSIH	458,199,342
MODAL & TABUNG ANGGOTA	
Modal Yuran Anggota	109,254,491
Modal Syer Anggota	1,403,650
Kumpulan Wang Penyamaan Dividen	900,000
Tabung Khairat Anggota	1,478,599
Tabung Penebusan Pembiayaan	64,335
Tabung Saguhati Pendidikan Lanjutan	2,246,780
Akaun Penilaian Rizab Semula	2,560,000
Akaun Untung Rugi Terkumpul	12,823,620
MODAL & TABUNG ANGGOTA	130,731,475
Kumpulan Wang Rizab Statutori	26,184,651
Tabung Persaraan Kakitangan	2,976,059
LIABILITI BUKAN SEMASA	
Sewa Beli	25,223
Pembiayaan Luar Berjangka	298,281,934
JUMLAH MODAL & TABUNG ANGGOTA	458,199,342

BELANJAWAN SEKATARAKYAT BAGI TAHUN 2019

PERKARA	BELANJAWAN 2019
UNTUNG/(RUGI) BERSIH SEBELUM CUKAI	21,110,433
PEMBAHAGIAN BERKANUN	
Kumpulan Wang Rizab Statutori (12%)	(2,533,252)
Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi (2%)	(422,209)
Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi (1%),	(211,104)
BAKI KEUNTUNGAN SELEPAS PEMBAHAGIAN BERKANUN	17,943,868
PERUNTUKAN - PERUNTUKAN	
Cukai	(1,700,000)
Zakat	(300,000)
JUMLAH KEUNTUNGAN YANG BOLEH DIBAHAGIKAN	15,943,868
CADANGAN - CADANGAN PEMBAHAGIAN	
Bayaran Honorarium	(130,000)
Tabung Persaraan Kakitangan (2%)	(318,877)
Tabung Khairat Anggota (2%)	(318,877)
Dividen	(15,014,605)
(2018 : Dividen dicadangkan, 2019 : Dividen dianggarkan)	
Peratus Dividen %	14.0%
UNTUNG/(RUGI) BERSIH	161,508

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

BELANJAWAN SEKATARAKYAT BAGI TAHUN 2019	
PERKARA	BELANJAWAN 2019
PENDAPATAN	
Pembiayaan - Anggota	32,735,511
Pendapatan Lain - Anggota	1,609,380
Ar Rahnū Jalan Othman	4,253,357
Ar Rahnū Sungai Besi	2,169,405
Ar Rahnū Taman Selaseh	1,322,242
Ar Rahnū Hulu Langat	1,353,420
Ar Rahnū Bandar Kinrara	1,008,607
Ar Rahnū Seremban 2	897,380
Ar Rahnū Kota Kemuning	940,410
Ar Rahnū Dengkil	700,362
Kedai Serbaneka Tangsi	99,462
Kedai Serbaneka MKBR	439,289
Kafeteria Tangsi	521,517
Kafeteria Travers MKBR	1,909,383
Epay	399,465
Jualan Skim Belian Plus	681,289
Jualan Air Mineral	138,759
Pembersihan Pejabat	5,619,240
Sewa Diterima	2,904,572
Sewa Sekata Ringlet Apartment	900,916
Taska Nuri MKBR	911,600
Takaful Kenderaan & Group Credit Term Takaful (GCTT)	267,796
Treasure Hunt 2019	251,340
Hibah atas Akaun Tabungan	17,000
Dividen atas Pelaburan	930,000
Projek Sekata Villa	3,834,000
Projek Sekata Vista	3,600,000
Komisen Takaful Yayasan Bank Rakyat	-
Pendapatan Lain-Lain	-
JUMLAH PENDAPATAN	70,415,702

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

BELANJAWAN SEKATARAKYAT BAGI TAHUN 2019	
PERKARA	BELANJAWAN 2019
PERBELANJAAN - KOS JUALAN & KENDALIAN	
Pembiayaan	
- Belanja Kewangan Sedia Ada	8,790,537
- Belanja Kewangan Dana Tambahan	4,850,289
- Bayar Dividen Skim Simpanan Am	15,276
Susulan Pembiayaan Tak Berbayar (PTB)	211,107
Ar Rahnu Jalan Othman	2,041,982
Ar Rahnu Sungai Besi	1,154,925
Ar Rahnu Taman Selaseh	830,522
Ar Rahnu Hulu Langat	799,468
Ar Rahnu Bandar Kinrara	668,370
Ar Rahnu Seremban 2	614,800
Ar Rahnu Kota Kemuning	619,274
Ar Rahnu Dengkil	525,707
Kedai Serbaneka Tangsi	95,170
Kedai Serbaneka MKBR	355,871
Kafeteria Tangsi	273,959
Kafeteria MKBR	965,491
Epay	395,470
Skim Belian Plus	660,850
Air Mineral	104,936
Pembersihan Pejabat	5,169,600
Sewaan Bangunan	662,683
Sekata Ringlelet Apartment	472,705
Taska Nuri MKBR	249,880
Treasure Hunt 2019	251,340
Projek Sekata Villa	-
Kos Burung Walit	-
JUMLAH KOS JUALAN & OPERASI	30,780,213
UNTUNG/(RUGI) KASAR	39,635,489

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

BELANJAWAN SEKATARAKYAT BAGI TAHUN 2019	
PERKARA	BELANJAWAN 2019
BELANJA KENDALIAN	
Sewaan	96,000
Telefon	19,800
Elektrik	13,200
Alat tulis	39,600
Belanja Pejabat	102,000
Belanja Fotostat	78,000
Pos & Penghantaran	12,000
Air & Pembentung	4,800
Perkhidmatan Ikhtisas	300,000
Penyelenggaraan Sistem	60,000
Penyelenggaraan Kenderaan	19,200
Penyelenggaraan & Pembaikan	24,000
Belanja Pemasaran	192,000
Belanja Keraian mengadakan majlis	233,610
Belanja Corporate Social Responsibility (CSR)	30,000
Belanja Mesyuarat dan Keanggotaan (mesyuarat LP & wargakerja)	119,200
Belanja Promosi dan Perkhidmatan (Mesyuarat Agung Perwakilan 3/2019)	272,665
Pemberian dan lain-lain sumbangan	36,000
Sumbangan Pengajian (Anak Arwah Faisal)	7,200
Sumbangan Hari Raya bagi anggota berdaftar pada 31 Dis 2018	553,400
Susutnilai Aset	1,321,458
Hapuskira Hutang Lapuk	2,959,659
Pulangan atas bayaran segera atas baki pembiayaan 2019	4,027,478
Cukai, Insuran, Lesen	11,515
JUMLAH BELANJA KENDALIAN	10,532,785

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

BELANJAWAN SEKATARAKYAT BAGI TAHUN 2019	
PERKARA	BELANJAWAN 2019
BELANJA SUMBER MANUSIA	
Gaji Pokok	3,060,458
Gaji (Jawatan Baru)	435,367
Bonus 2019	1,530,229
Elaun Sara Hidup	303,240
Elaun Khas Ar-Rahnu	58,800
KWSP Majikan	373,565
KWSP Majikan Bonus 2019	175,121
PERKESO Majikan	46,555
Employers Insurance Scheme (EIS/SIP)	5,260
Elaun - Kerja Lebih Masa	345,600
Elaun - Perjalanan	187,200
Elaun - Telefon	20,880
Elaun - Makan	126,000
Elaun - Lembaga Pengarah	64,800
Elaun - Juruwang & Pembancuh Air	13,440
Elaun - Khas (Elaun Pelajar Praktikal)	16,800
Elaun - Jawatankuasa Syariah	67,096
Perubatan	83,100
Kursus dan Latihan	321,088
Subsidi Perumahan	60,000
Kebajikan - Kakitangan	195,000
Takaful - Kakitangan Medical Card	218,400
Takaful - Lembaga Pengarah (bagi yang bersara)	4,500
JUMLAH BELANJA SUMBER MANUSIA	7,712,500
UNTUNG/(RUGI) BERSIH SEBELUM CUKAI DAN KOS KEWANGAN	21,390,204
KOS KEWANGAN	
Untung atas Pembiayaan Kenderaan	3,156
Untung atas Pembiayaan Perumahan SKM (Kampung Attap)	19,984
Untung atas Pembiayaan Perumahan (Sekata Apartment)	256,632
JUMLAH KOS KEWANGAN	279,772
UNTUNG/(RUGI) BERSIH SEBELUM CUKAI	21,110,433

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 elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalaman – Lampiran 7B
- (c) Makluman elaun-elaun kepada anggota Lembaga Pengarah yang dilantik sebagai pengarah dalam syarikat bersekutu – Lampiran 7C

PERKARA 6 – LAMPIRAN 7A

Cadangan bayaran elaun kepada anggota Lembaga Pengarah – Lampiran 7A

CADANGAN MEMOHON KELULUSAN LEMBAGA PENGARAH UNTUK BAYARAN ELAUN MESYUARAT KEPADA LEMBAGA PENGARAH

1.0 TUJUAN

- 1.1 Cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 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 2019.

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 tiga belas (13) ke belakang dari tahun 2005 adalah seperti yang berikut :-

Tahun	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%
2018	17,860,071	1,485,595	9%	58,000	2,400	0.32%

3.0 IMPLIKASI KEWANGAN

KOS KEWANGAN	PERUNTUKAN BELANJAWAN 2019 * Elaun Mesyuarat LP
(RM600.00 x 9) x 12 Bulan = RM64,800.00	RM64,800.00

4.0 CADANGAN

- 4.1 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 2019.

5.0 KESIMPULAN

- 5.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 bagi Perkara 3.0.

Disediakan : Mohd Hafiz Bukhari
Pegawai

Disemak oleh : Nor Elina Ab Ghani
Pengurus

Disahkan oleh : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar

PERKARA 6 – LAMPIRAN 7B

Cadangan bayaran elaun kepada Jawatankuasa Audit Dalaman – Lampiran 7B

CADANGAN BAYARAN ELAUN BAGI JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN

1.0 TUJUAN

- 1.1 Cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 bagi **mengekalkan** bayaran elaun kepada tiga orang Jawatankuasa Audit Dalaman Sekatarakyat.

2.0 LATARBELAKANG

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

3.0 CADANGAN

- 3.1 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 Dalaman 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 IMPLIKASI KEWANGAN

BIL	RM (SEORANG)	Jumlah (setahun)
3	4,000.00	12,000.00

5.0 KESIMPULAN

- 5.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 bagi Perkara 3.0.

Disediakan oleh : **Marshiela Mahzair**
Pegawai Kredit & Susulan

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

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

PERKARA 6 – LAMPIRAN 7C

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

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

1.0 LATARBELAKANG

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

Tahun	Jumlah (RM)
2013	21,000.00
2014	21,000.00
2015	12,000.00
2016	21,000.00
2017	15,000.00

2.0 MAKLUMAN

- 2.1 Bagi tahun kewangan berakhir 2017, Lembaga Pengarah Sekata Panacom Sdn Bhd telah bersetuju untuk membayar elaun sebanyak RM2,000 kepada setiap Pengarah yang dilantik.
- 2.2 Y. Bhg. Datuk Mohamed Arsad Sehan telah dilantik untuk mewakili Sekatarakyat dalam Sekata Panacom Sdn. Bhd. dan selanjutnya syarikat itu telah melantik beliau sebagai Pengerusinya.
- 2.3 Mengikut garis panduan Suruhanjaya Koperasi Malaysia, GP17, Datuk Mohamed Arsad perlu mendapat kelulusan Mesyuarat Agung bagi membolehkan beliau menerima elaun yang dibayar oleh Sekata Panacom ini. Bagaimanapun, Datuk Mohamed Arsad telah memilih untuk menyerahkan wang wang elaun ini kepada Sekatarakyat dan Sekatarakyat telah pun menerima wang itu.
- 2.4 Elaun Pengarah tersebut telah dibayar bermula tahun 2012 hingga kini. Butiran penerimaan elaun yang telah diserahkan kepada Sekatarakyat adalah seperti yang dibawah:-

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

TAHUN	JUMLAH (RM)
2012	8,000.00
2013	8,000.00
2014	8,000.00
2015	2,000.00
2016	8,000.00
2017	2,000.00
JUMLAH	36,000.00

*** Nota : Elaun Pengarah bagi tahun 2017 telah diterima pada 23 Januari 2018*

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

TAHUN	2017	2016
JUALAN (RM)	311,550.00	719,012.50
KEUNTUNGAN BERSIH (RM)	17,337.57	61,573.82

Disediakan oleh : Mohd Hafiz Bukhari
Pegawai

Disemak oleh : Nor Elina Ab Ghani
Pengurus

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

CADANGAN MEMOHON KELULUSAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN 2019 UNTUK MEMBERI MANDAT 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

Cadangan ini disediakan bertujuan memohon kelulusan Lembaga Pengarah untuk membawa cadangan memberi mandat kepada Lembaga Pengarah bagi pelantikan Juruaudit Luar di Mesyuarat Agung Perwakilan 2019

2.0 LATARBELAKANG

- 2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan yang dijalankan pada 10 Mac 2018 telah bersetuju memberi kuasa kepada Lembaga Pengarah untuk melantik mana-mana firma audit yang berkelayakan untuk mengaudit akaun Sekatarakyat bagi tahun 2018 seperti mana yang dinyatakan dalam minit mesyuarat agung tersebut di bawah Perkara 7.1.
- 2.2 Bagi tahun kewangan 2018, Lembaga Pengarah telah bersetuju melantik Afrizan Tarmili Khairul Azhar (AFTAAS) dengan jumlah yuran perkhidmatan sebanyak RM29,000.00.
- 2.3 Peruntukan fee audit luar dalam Belanjawan 2018 adalah sebanyak RM30,000.00.

3.0 CADANGAN

- 3.1 Sekatarakyat telah menerima 3 sebut harga daripada 3 firma audit yang berdaftar dengan Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) serta mempunyai pengalaman dalam menjalankan kerja-kerja audit luar, iaitu Afrizan Tarmili Khairul Azhar (AFTAAS), UHY Chartered Accountants dan KPMG Malaysia.
- 3.2 Ketiga-tiga firma audit ini juga merupakan juruaudit yang telah diluluskan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia di bawah subseksyen 61 (1) Akta Koperasi 1993 (pindaan) 2016 serta pada masa yang sama juruaudit berkenaan berdaftar dengan Lembaga Pemantauan Audit (*Audit Oversight Board – AOB*).
- 3.3 Untuk makluman, AOB ini telah ditubuhkan di bawah Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 bagi memantau dan memastikan juruaudit yang berdaftar di bawahnya mematuhi kualiti dan standard.
- 3.4 Peruntukan fee audit luar dalam Belanjawan 2019 adalah sebanyak RM30,000.00.
- 3.5 Pihak pengurusan memohon kelulusan Lembaga Pengarah untuk membawa cadangan memberi mandat kepada Lembaga Pengarah untuk pelantikan Juruaudit Luar ini ke dalam Mesyuarat Agung Perwakilan 2019

4.0 RUMUSAN

- 4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 bagi cadangan Lembaga Pengarah di Perkara 3.0.
- 4.2 Sekiranya diluluskan, ianya akan berkuatkuasa serta merta.

Disediakan oleh : Muhammad Hanan Hamzah Shukor
Pegawai Akaun I

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 2019 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 2018 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 wajar diberi keutamaan sebelum menerima sebarang tawaran bagi menceburi sesuatu pelaburan dan sebagainya.
- 2.4 Senarai pelaburan yang disertai oleh Sekatarakyat sehingga 31 Disember 2018 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 Bhd	- RM6,000,097.00
------------------------------------	------------------

(c) Simpanan Tetap

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

(d) Pelaburan Modal

Projek Sekata Villa	- RM12,389,278.00
---------------------	-------------------

Jumlah Pelaburan	- <u>RM19,144,225.00</u>
-------------------------	---------------------------------

3.0 CADANGAN

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 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 2019 seperti cadangan di Perkara 3.0.

Disediakan oleh : **Shahifudin Saufi**
Pemangku Pegawai Perniagaan & Perkhidmatan

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

Disahkan 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 Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 bagi mengekalkan had maksimum keterhutangan Sekatarakyat kepada RM800 juta.

2.0 LATARBELAKANG

- 2.1 Mesyuarat Agung Perwakilan yang telah diadakan pada 10 Mac 2018 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 pembiayaan berjangka seperti yang dikemukakan dalam akaun Sekatarakyat berakhir pada 31 Oktober 2018 adalah seperti yang berikut :-

BIL	NAMA BANK	BAKI SEHINGGA 31 OKTOBER 2018 (RM)
1	Affin Islamic Bank Berhad	4,748,945.28
2	Tabung Modal Pusingan SKM	713,522.16
3	Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (TL 50 juta)	49,439,009.71
4	Bank Islam Malaysia Berhad (TL 135 juta)	65,620,347.03
5	Bank Islam Malaysia Berhad (TL 15 juta)	8,885,865.26
6	Bank Islam Malaysia Berhad (OD 50 juta)	46,615,960.72
7	Bank Islam Malaysia Berhad (TL 27 juta)	22,933,628.97
8	Bank Islam Malaysia Berhad (TL 40 juta)	34,710,526.43
9	Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (200 juta)	200,000,000.00
	Jumlah	433,667,805.56

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

3.0 CADANGAN

- 3.1 Lembaga Pengarah 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 Sekatarakyat juga dijangka akan mengeluarkan sebanyak RM206.5 juta pembiayaan baru serta bertindih kepada anggota-anggotanya dalam tahun 2019.
- 4.2 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 2019 seperti cadangan di Perkara 3.0.

Disediakan oleh : Shahifudin Saufi
Pemangku Pegawai Perniagaan & Perkhidmatan

Disemak oleh : Nor Elina Ab Ghani
Pengurus

Disahkan 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 2019

1.0 TUJUAN

- 1.1 Cadangan ini disediakan untuk memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 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 2019.

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-23/2019, seperti yang berikut:-

BIL	NAMA PERWAKILAN	NO. ANGGOTA	KAWASAN
1	Datuk Mohamed Arsad Sehan	530	ALP
2	Hasrul Liza Shah Rudin	1291	ALP
3	Mohd Salleh Mahmood	2016	ALP
4	Dato' Shaharudin Mohd Sa'ad	1777	ALP
5	Suhaimi Omar	2023	1
6	Roskhan Bin Abdul Shukor	3940	1
7	Mohd Khairul Bin Omar	5065	1
8	Noor Amierah Mohketar	6073	1
9	Ismat Nazarul Bin Mat Isa	4161	2
10	Muhammad Asrul Bin Suhaimi	5717	2

4.0 KESIMPULAN

- 4.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 bagi cadangan seperti di Perkara 3.0.

Disediakan oleh : **Mohd Hafiz Bukhari**
Pegawai

Disemak oleh : Nor Elina Ab Ghani
Pengurus

Disahkan oleh : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar

LAMPIRAN 12

PERKARA 11

Menimbang dan meluluskan pembahagian keuntungan tahun kewangan 2018

Cadangan Pembahagian Keuntungan 2018

(i) **Cadangan Tabung Persaraan Kakitangan**

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan peruntukan bagi Tabung Persaraan Kakitangan sebanyak 2% berjumlah **RM281,368** untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat agung perwakilan.
- b) Maklumat Tabung Persaraan Kakitangan yang telah diluluskan sejak tahun 2008 adalah seperti yang berikut :-

Tahun	Keuntungan sebelum Cukai RM	Peruntukan dicadangkan %	Peruntukan diluluskan oleh MAP %	Jumlah RM
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
2018	17,860,071	2		281,368

- c) Pergerakan tabung tersebut sejak tahun 2008 adalah seperti yang berikut :-

Tahun	Bayaran kepada kakitangan RM	Peruntukan dari Akaun Pembahagian Keuntungan RM	Baki Tabung RM
			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

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

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
2018		281,368	2,554,643

(ii) Cadangan Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan peruntukan bagi Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota sebanyak 2% berjumlah **RM281,368** untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat.
- b) Maklumat Tabung Kebajikan dan Khairat Anggota yang telah diluluskan sejak tahun 2008 adalah seperti yang berikut :-

Tahun	Keuntungan sebelum Cukai RM	Peruntukan dicadangkan %	Peruntukan diluluskan oleh MAP %	Jumlah RM
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
2018	17,860,071	2		281,368

- c) Pergerakan tabung tersebut sejak tahun 2008 adalah seperti yang berikut :-

Tahun	Bayaran kepada anggota RM	Tambahan Peruntukan Dari Akaun Pembahagian Keuntungan RM	Baki Tabung RM
			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
2018	122,400	281,368	1,422,181

(iii) Cadangan dividen bagi tahun

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, Lembaga Pengarah Sekatarakyat mencadangkan bayaran dividen sebanyak **13.5%** dibayar kepada setiap anggota-anggota Sekatarakyat yang berkelayakan bagi tahun tersebut berjumlah **RM13,322,493** untuk dipertimbangkan dan diluluskan oleh mesyuarat agung perwakilan.
- b) Maklumat dividen yang telah diluluskan sejak tahun 2008 adalah seperti yang berikut :-

Tahun	Keuntungan sebelum cukai RM	Dividen dicadangkan %	Dividen diluluskan oleh MAP %	Dividen diluluskan oleh SKM %	Jumlah RM
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

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

2015	15,424,719		15	15	10,991,275
2016	18,678,354		15	15	13,034,194
2017	16,374,476		13.5	13.5	12,156,124
2018	17,860,071	13.5			13,322,493

(iv) Cadangan Honorarium Lembaga Pengarah

- a) Berdasarkan kepada prestasi kewangan Sekatarakyat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, 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 2008 adalah seperti yang berikut :-

Tahun	Keuntungan sebelum Cukai RM	Peruntukan dicadangkan	Peruntukan diluluskan oleh MAP	Jumlah RM
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		0.80%	130,000
2018	17,860,071	130,000	0.73%	

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 memohon kelulusan mesyuarat agung perwakilan bagi pindaan aturan-aturan tabung persaraan kakitangan – Lampiran 14A

**CADANGAN MEMOHON KELULUSAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN BAGI
PINDAAN ATURAN-ATURAN TABUNG PERSARAAN KAKITANGAN**

1.0 Tujuan

Cadangan ini disediakan bagi memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 bagi cadangan pindaan Aturan-Aturan Tabung Persaraan Kakitangan Sekatarakyat.

2.0 Latarbelakang

- 2.1 Tabung persaraan kakitangan telah ditubuhkan pada tahun 2001 untuk membayar kepada warga kerja sahaja sejumlah wang pada waktu persaraan kakitangan daripada perkhidmatan dengan Sekatarakyat.
- 2.2 Sehingga tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, baki terkumpul tabung persaraan kakitangan berjumlah **RM2,541,368.00**.
- 2.3 Cara Peruntukan tabung tersebut adalah melalui Pembahagian Keuntungan Sekatarakyat dengan kadar 2% daripada keuntungan bersih tahun-tahun semasa sebelum cukai dan zakat.
- 2.4 Kajian telah dijalankan oleh pengurusan di mana tabung tersebut hanya mampu bertahan sehingga tahun 2046 sahaja dengan mengambilkira warga kerja sedia ada tanpa penambahan kakitangan mahupun gantian kakitangan.
- 2.5 Kajian dan simulasi telah dibuat bagi menentukan cara terbaik bagi memastikan tabung tersebut memberi manfaat kepada semua warga kerja.
- 2.6 Hasil daripada kajian menunjukkan bahawa pelaburan merupakan mekanisme terbaik bagi memastikan tabung persaraan tersebut mampu bertahan sehingga tahun 2099.
- 2.7 Tujuan aturan diwujudkan adalah untuk menerangkan bagaimana tatacara sesuatu pengurusan tabung dan peruntukan dilakukan bagi membolehkan jumlah dalam tabung tersebut meningkat dan mampu menampung bayaran gratuity kepada warga kerja apabila tiba masanya.
- 2.8 Aturan-aturan merangkumi seperti perkara yang berikut:
 - a. Nama Tabung
 - b. Tujuan
 - c. Cara Peruntukan
 - d. Kelayakan
 - e. Cara Pengiraan
 - f. Kelayakkan untuk Pengiraan
 - g. Pelaburan Dana Tabung Persaraan
 - h. Pengurusan Tabung Persaraan

3.0 Cadangan

- 3.1 Lembaga Pengarah mencadangkan supaya pindaan cara peruntukan Tabung Persaraan Kakitangan dilakukan dengan menambah kaedah pengurusan dana melalui pelaburan.
- 3.2 Lembaga Pengarah turut mencadangkan melantik pengurus dana bagi menguruskan pelaburan Tabung Persaraan Kakitangan.
- 3.3 Lembaga Pengarah juga mencadangkan supaya Mesyuarat Agung Perwakilan memberikan kuasa kepada Lembaga Pengarah dalam melantik Pengurus Dana.
- 3.4 Aturan yang dicadangkan adalah seperti di *Lampiran 1*.

4.0 Alasan Cadangan

- 4.1 Membolehkan tabung tersebut mendapat sumber dana tambahan selaras dengan pertambahan warga kerja yang semakin meningkat.
- 4.2 Pindaan didalam Aturan-Aturan Tabung Persaraan kakitangan akan memberikan manfaat kepada warga kerja, Sekatarakyat dan juga anggota.
- 4.3 Sekiranya pelaburan dilaksanakan, baki tabung akan bertambah dan mampu membantu pembayaran gratuiti warga kerja sehingga tahun 2099 seterusnya membolehkan warga kerja dapat menikmati bayaran gratuiti untuk meneruskan kelangsungan hidup selepas tempoh persaraan.
- 4.4 Ia juga turut memberikan manfaat yang sangat baik kepada Sekatarakyat dimana penjimatan 2% daripada keuntungan bersih di Akaun Pembahagian Keuntungan kerana tidak perlu membuat agihan kepada Tabung Persaraan Kakitangan.
- 4.5 Selain itu, kaedah pelaburan dapat meningkatkan Kumpulan Wang Rizab Statutori dan boleh meningkatkan baki keuntungan bersih.
- 4.6 Sekatarakyat akan menerima agihan dividen terkumpul sekiranya pulangan pelaburan telah melepasi kadar yang diperlukan dengan kelulusan yang ditentukan oleh Ahli Lembaga Pengarah.
- 4.7 Anggota juga dapat menerima manfaat daripada kaedah tersebut dimana anggota boleh menikmati tambahan pulangan dalam bentuk dividen sekiranya tiada lagi pembahagian 2% daripada Akaun Pembahagian Keuntungan bagi Tabung Persaraan Kakitangan.

5.0 Rumusan

- 5.1 Cadangan pindaan Aturan-Aturan Tabung Persaraan Kakitangan telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah di mesyuarat bulanannya dalam bulan Januari 2019.
- 5.2 Walaubagaimanapun Sekatarakyat perlu mendapatkan kelulusan di Mesyuarat Agung Perwakilan 2019.
- 5.3 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan bagi Perkara 3.0 dan Perkara 4.0.

Disediakan oleh : Mohammad Faizul Md Yunus
Pegawai Keanggotaan

Disahkan oleh : Ahmad Rozaman Mohd Yusoff
Pengurus Besar

Lampiran 1**ATURAN TABUNG PERSARAAN KAKITANGAN SEKATARAKYAT****KANDUNGAN**

- 1.0 Nama Tabung
- 2.0 Tujuan
- 3.0 Cara Peruntukan
- 4.0 Kelayakan
- 5.0 Cara Pengiraan
- 6.0 Kelayakan untuk pengiraan
- 7.0 Pelaburan Dana Tabung Persaraan
- 8.0 Pengurusan Tabung Persaraan

ATURAN TABUNG PERSARAAN KAKITANGAN SEKATARAKYAT**1.0 Nama Tabung**

Tabung ini dinamakan Tabung Persaraan Kakitangan Koperasi Kakitangan Koperasi Bank Rakyat Berhad.

2.0 Tujuan

Tabung ini ditubuhkan untuk membayar kepada kakitangan sahaja sejumlah wang pada waktu persaraan kakitangan daripada perkhidmatan dengan Sekatarakyat.

3.0 Cara Peruntukan

- 3.1 Peruntukan bagi tabung persaraan adalah daripada hasil pelaburan yang dilaksanakan dengan syarikat luar.
- 3.2 Peruntukan 2% daripada Akaun Pembahagian Keuntungan tidak diperlukan apabila pelaburan telah dilaksanakan tetapi sekiranya baki tabung berkurangan dan tidak mencukupi walaupun menerima dividen, pengurusan akan mengemukakan cadangan semula untuk memasukkan peruntukan tersebut didalam tabung persaraan kakitangan bagi menampung bayaran gratuity kakitangan.
- 3.3 Pengurusan boleh memohon penambahan peruntukan tabung ini daripada akaun pembahagian sekiranya dana tabung tidak mencukupi ekoran daripada penambahan jumlah kakitangan baru dan juga yang bersara daripada perkhidmatan.

4.0 Kelayakan

Pembayaran untuk tujuan ini hanya akan dibuat kepada kakitangan yang layak menerima gratuiti. Kakitangan ini hendaklah :-

- 4.1 Telah berkhidmat selama 10 tahun ke atas berterus-terusan dan genap 60 tahun pada tahun tarikh bersara, atau
- 4.2 Meninggal dunia semasa dalam perkhidmatan, atau
- 4.3 Mengalami kecacatan kekal (permanent disablement) semasa dalam perkhidmatan
- 4.4 Umur persaraan kakitangan (lelaki dan wanita), dibenarkan dari usia 45 tahun bagi kakitangan yang telah berkhidmat 10 tahun ke atas.
- 4.5 Jika seseorang kakitangan ditamatkan tempoh perkhidmatan oleh majikan dengan sebab-sebab kesihatan, dimana ia telah menjadi kakitangan selama 10 tahun berterusan, maka ia akan layak untuk mendapatkan faedah dari tabung ini
- 4.6 Kakitangan-kakitangan yang berhenti dan diterima semula menjadi kakitangan, pengiraan tempoh berkhidmat adalah dari tarikh terbaru sebelum bayaran gratuiti dibayar kepada kakitangan.

5.0 Cara Pengiraan

Cara pengiraannya adalah seperti berikut :-

$$\text{Gratuiti} = \text{Gaji Pokok Sebulan Terakhir} \times \text{Jumlah Tahun Berkhidmat}$$

6.0 Kelayakkan untuk pengiraan

- 6.1 Pekiraan tahun berkhidmat dikira sehingga tahun terdekat. Jika lebih daripada 6 bulan dikira setahun.
- 6.2 Kakitangan yang bercuti tanpa gaji – jangka waktu bercuti tidak dikira sebagai tempoh berkhidmat.
- 6.3 Sekatarakyat akan menolak terlebih dahulu sebarang bayaran yang terhutang oleh kakitangan tersebut sebelum bayaran gratuiti dibayar kepada kakitangan.

7.0 Pelaburan Dana Tabung Persaraan

- 7.1 Dana tabung persaraan boleh dilaburkan dengan Syarikat luar sekiranya mendapat kelulusan daripada Ahli Lembaga Pengarah Sekatarakyat.
- 7.2 Kajian pelaburan perlu dilaksanakan terlebih dahulu dan hasil kajian & simulasi hendaklah diteliti oleh Jawatankuasa Pengurusan Risiko dan disahkan oleh Jawatankuasa Audit Dalaman serta dibantu oleh orang kompeten.
- 7.3 Kajian pelaburan dan bayaran gratuiti perlu dilaksanakan sekurang-kurangnya setahun sekali bagi memastikan dana tabung mencukupi pada masa akan datang.
- 7.4 Lembaga Pengarah boleh memberi kelulusan jika perlu dari masa ke masa melabur semua atau sebahagian daripada wang yang dikreditkan ke tabung ini mengikut Akta Koperasi 1993 dan undang-undang dibawahnya. Mana-mana keuntungan yang akru dari pelaburan itu hendaklah dijadikan sebahagian dari tabung ini.
- 7.5 Sekiranya bayaran gratuiti hendak dibuat kepada kakitangan yang bersara, pengeluaran wang daripada akaun pelaburan tersebut mesti mendapat kelulusan Lembaga Pengarah terlebih dahulu.

8.0 Pengurusan Tabung Persaraan

- 8.1 Tabung ini hendaklah ditadbir oleh Lembaga Pengarah mengikut peraturannya di dalam undang-undang kecil Sekatarakyat.
- 8.2 Jawatankuasa Tabung Persaraan & Pengurusan Risiko perlu melaksanakan kajian & simulasi dari masa ke masa sekurang-kurangnya sekali dalam masa setahun untuk memastikan pelaburan yang dibuat mampu menampung bayaran gratuiti kakitangan pada masa akan datang.
- 8.3 Permohonan untuk mendapatkan faedah persaraan hendaklah dibuat dengan segera selepas kakitangan bersara dan hendaklah disokong dengan mengemukakan sijil atau surat jabatan yang mengesahkan persaraan seseorang kakitangan itu.
- 8.4 Semua pembayaran tuntutan hendaklah dibuat pada penghujung bulan mengikut kalendar, bagi memudahkan perjalanan dan melicinkan pentadbiran tabung ini.

- 8.5 Jika berlaku peperangan, rusuhan, bencana alam atau kehendak Tuhan atau tabung habis akibat tuntutan yang berlebihan pada satu-satu masa atau sebab-sebab yang difikirkan boleh memudaratkan oleh Lembaga, Lembaga Pengarah boleh membuat penggantungan tabung persaraan ini dengan kelulusan Mesyuarat Agung dan koperasi tidak boleh dipertanggungjawabkan untuk sebarang tuntutan yang mungkin berlaku semasa penggantungan ini.
- 8.6 Seseorang kakitangan tidak boleh menuntut diberi faedah persaraan sebagai satu hak, jika Lembaga dengan kelulusan Mesyuarat Agung membuat keputusan, sama ada :-
- 8.6.1 Tidak meneruskan kegiatan faedah persaraan ini pada waktu tertentu atau
 - 8.6.2 Menghentikan kegiatan faedah persaraan.
- 9.0 Sebarang pindaan kepada Aturan berkaitan tabung ini boleh dibuat dengan kelulusan anggota-anggota perwakilan dalam Mesyuarat Agung Khas atau Mesyuarat Agung Perwakilan.

LAMPIRAN 15

PERKARA 14

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

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 23 bagi meluluskan perbelanjaan bagi pelantikan orang-orang yang kompeten untuk membantu Jawatankuasa Audit Dalaman – Lampiran 17A

**CADANGAN MEMOHON KELULUSAN MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN BAGI CADANGAN
MEMBERI MANDAT KEPADA LEMBAGA PENGARAH UNTUK MELANTIK ORANG KOMPETEN
BAGI MEMBANTU JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN**

1.0 TUJUAN

- 1.1 Cadangan ini disediakan bagi memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 bagi cadangan memberi mandat kepada Lembaga Pengarah untuk melantik orang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman.

2.0 LATARBELAKANG

- 2.1 Jawatankuasa Audit Dalaman memainkan peranan penting dalam sistem tadbir urus koperasi berkaitan sistem kawalan dalaman dan pengurusan risiko kerana ianya berupaya menyediakan penilaian yang bebas dan boleh menjadi petunjuk terhadap pematuhan ke atas undang-undang, dasar dan prosedur sedia ada di Sekatarakyat.
- 2.2 Oleh kerana kekangan masa dan tanggungjawab, Jawatankuasa Audit Dalaman didapati tidak berfungsi sepenuhnya seperti yang perlu dijalankan bagi memenuhi Garis Panduan 4 yang disediakan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia. Oleh yang demikian, Lembaga Pengarah berpendapat Sekatarakyat perlu melantik orang-orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman yang telah dilantik.
- 2.3 Permohonan bagi mendapatkan kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan bagi cadangan pelantikan orang-orang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman Sekatarakyat bagi tahun 2018 telah diluluskan di Mesyuarat Agung Perwakilan pada 10 Mac 2018.
- 2.5 Mesyuarat Agung Perwakilan juga telah meluluskan perbelanjaan sebanyak RM30,000.00 setahun diperuntukkan bagi perbelanjaan yang melibatkan kerja-kerja yang dijalankan oleh pihak yang dilantik bagi membantu jawatankuasa tersebut.
- 2.6 Skop pengauditan pihak kompeten yang telah dikenalpasti adalah seperti yang berikut:-
- (a) Audit Perakaunan
 - (b) Audit Operasi
 - (c) Audit Kepatuhan Undang-undang
 - (d) Audit Syariah
 - (e) Audit keputusan-keputusan Lembaga Pengarah
- 2.7 Lembaga Pengarah telah bersetuju melantik syarikat CWC & Eng PLT sebagai orang yang kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman berkuatkuasa mulai 1 April 2018 di mana tempoh kerja yang ditetapkan adalah bagi satu tahun.
- 2.8 Skop kerja yang telah ditetapkan kepada syarikat tersebut bagi tahun 2018 adalah *Standard Operation Procedure (SOP)*.

3.0 CADANGAN

- 3.1 Perbelanjaan untuk audit dalaman dan orang kompeten di dalam Belanjawan 2019 adalah sebanyak RM 30,000.00
- 3.2 Orang-orang yang kompeten yang dilantik akan membentangkan laporannya di mesyuarat bersama-sama Jawatankuasa Audit Dalaman dan laporan tersebut pula akan dikemukakan oleh jawatankuasa tersebut kepada Lembaga Pengarah.
- 3.3 Pengurusan mencadangkan supaya Lembaga Pengarah membawa cadangan ke Mesyuarat Agung Perwakilan (MAP) 2019 untuk meluluskan cadangan melantik Orang Kompeten bagi membantu Jawatankuasa Audit Dalaman menjalankan tugas-tugas mereka di Sekatarakyat bagi mengekalkan kesinambungan kerja-kerja yang telah dilakukan dalam tahun 2018.
- 3.4 Skop kerja akan ditentukan kemudian oleh Sekatarakyat berdasarkan kepada keperluan semasa.

4.0 KESIMPULAN

Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 bagi cadangan seperti di Perkara 3.0.

Disediakan oleh : **Muhammad Hanan Hamzah Shukor**
Pegawai Akaun 1

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

LAMPIRAN 18

PERKARA 17

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

CADANGAN PERMOHONAN TAKAFUL GROUP HOSPITAL & SURGICAL SERTA RAWATAN PESAKIT LUAR BAGI ANGGOTA LEMBAGA PENGARAH SEKATARAKYAT**1.0 TUJUAN**

- 1.1 Cadangan ini disediakan bagi memohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 berkenaan Takaful Group Hospital & Surgical serta rawatan pesakit luar bagi Anggota Lembaga Pengarah Sekatarakyat yang bertujuan menjaga kebajikan Anggota 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 Anggota Lembaga Pengarah yang dilantik akan berkhidmat untuk setiap penggal dan boleh dilantik semula oleh Mesyuarat Agung Perwakilan selepas akhir penggal.
- 2.3 Bilangan Anggota Lembaga Pengarah pada masa ini adalah seramai sembilan orang.
- 2.4 Jumlah tuntutan rawatan perubatan luar Anggota Lembaga Pengarah sepanjang 2018 adalah berjumlah RM100.00

3.0 CADANGAN**3.1 Perlindungan Takaful Group Hospital & Surgical**

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

HOSPITAL & SURGICAL	PLAN
In- Hospital Care	RM
Hospital Room & Board (max. daily benefits) :	
(i) Ordinary Room (up to 120 days max. per disability)	160.00
(ii) Intensive Care (max. daily benefits) (up to 20 days max. per disability)	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 Pre-Surgical/Medical Specialist Consultant Second Surgical Opinion Post-Hospitalisation Treatment (Max 60 days follow-up) Emergency Out patient Accidental Treatment (Max 60 days to follow-up) Accidental Dental Treatment (Max 14 days follow-up) 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

Additional benefits:	
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 **RM1,412.00** seorang setahun.
- 3.1.3 Had umur yang diberikan bagi Group Hospital & Surgical adalah seperti yang berikut :-
- i. Sehingga 64 tahun, premium adalah sama seperti perkara 3.1.2.
 - ii. Umur 65 tahun sehingga 75 tahun, premium dikenakan berdasarkan pemeriksaan kesihatan.
- 3.1.4 Takaful ini hanya ditawarkan kepada Anggota 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 Anggota Lembaga Pengarah berkenaan menamatkan tempoh perkhidmatannya di Sekatarakyat sebelum tempoh takaful berakhir.

3.2 Rawatan Pesakit Luar

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

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

3.3 Implikasi Kewangan

Pada masa ini, bilangan Anggota Lembaga Pengarah yang ingin mengambil skim perlindungan Group Hospitalisation & Surgical serta rawatan pesakit luar adalah seramai 3 orang, manakala 6 orang anggota 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 anggota lembaga ini ialah seperti yang berikut:-

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

RM1,412.00 X 3 orang = RM4,236.00

- II. Kos rawatan pesakit luar –

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

- III. Jumlah tahunan RM6,036.00 [Jumlah tahunan untuk (i) dan (ii)].

- IV. Bagi tahun 2018 (sehingga Oktober 2018), kos rawatan pesakit luar yang digunakan adalah sebanyak RM100.00 bagi seorang.

- V. Selain daripada skim yang dicadangkan di atas, Anggota Lembaga Pengarah pada masa ini juga menerima 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 2018 adalah berjumlah RM16,250.00 seorang.

(c) Honorarium bagi tahun 2019 adalah dicadangkan berjumlah 14,444.44 seorang yang melibatkan sembilan (9) Anggota Lembaga Pengarah.

4.0 ALASAN CADANGAN

4.1 Untuk menjaga kebaikan Anggota Lembaga Pengarah yang sedang berkhidmat di Sekatarakyat.

4.2 Selain itu, untuk menghargai sumbangan Anggota Lembaga Pengarah yang telah berkhidmat dalam membangunkan Sekatarakyat.

5.0 KESIMPULAN

- 5.1 Mohon kelulusan Mesyuarat Agung Perwakilan 2019 atas cadangan di Perkara 3.1 dan 3.2.

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

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

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

LAMPIRAN 19

PERKARA 18

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

Kalendar Perancangan Sekatarakyat bagi tahun 2019 – Lampiran 19A

PERKARA 18 – LAMPIRAN 19A

Kalendar Perancangan Sekatarakyat bagi tahun 2019

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Tarikh	Hari	Januari	Hari	Februari	Hari	Mac	Hari	April
1	Selasa	Cuti Tahun Baru 2019	Jumaat	Hari Wilayah & Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
2	Rabu	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Sabtu		Sabtu		Selasa	
3	Khamis		Ahad		Ahad		Rabu	Isra' Mikraj
4	Jumaat	Ulang Tahun Taska Nuri Ke-3 & Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
5	Sabtu		Selasa	Tahun Baru Cina & Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Selasa	Mesyuarat Khas LP - Persediaan MAP 2019 (2)	Jumaat	
6	Ahad		Rabu	Tahun Baru Cina & Ulang Tahun Kelahiran Tn Hj Mohd Salleh Mahmood Ke-51	Rabu	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Sabtu	
7	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis		Ahad	
8	Selasa		Jumaat	Tarikh Akhir Akaun di Hantar Ke SKM & Tarikh Notis MAP 2019 Kpd Perwakilan & SKM	Jumaat		Isnin	Hantar Minit MAP 2019 Ke SKM - 30 Hari selepas MAP 2019
9	Rabu	Ulang Tahun Kelahiran Pn Hasrul Liza Shah Rudin Ke-50	Sabtu		Sabtu	Mesyuarat Agung Perwakilan Ke-23/2019	Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Ahad		Ahad		Rabu	
11	Jumaat	Ulang Tahun Perpindahan Ibu Pejabat Ke MKBR Ke-3 & Sesi Percambahan Minda 2019	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan
12	Sabtu	Sesi Percambahan Minda 2019	Selasa	Mesyuarat Bulanan LP	Selasa		Jumaat	
13	Ahad		Rabu	Mesyuarat Bulanan LP	Rabu		Sabtu	
14	Isnin	Hari Keputeraan YDB Negeri Sembilan & Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis		Khamis		Ahad	
15	Selasa	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Jumaat	Mesyuarat Bulanan LP	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Bulanan LP
16	Rabu	Tahlil Bulanan	Sabtu		Sabtu		Selasa	Ulang tahun Kelahiran Tn Hj Azlan Alias Ke-62 & Mesyuarat Bulanan LP
17	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Ahad		Ahad		Rabu	Tahlil Bulanan
18	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan
19	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Selasa		Jumaat	Mesyuarat Portfolio Berjalan
20	Ahad		Rabu	Tahlil Bulanan	Rabu	Tahlil Bulanan	Sabtu	Majlis Perjumpaan Anggota Bersara 2019
21	Isnin	Hari Thaipussam	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Ahad	
22	Selasa	Mesyuarat Bulanan LP	Jumaat	Mesyuarat Khas LP - Persediaan MAP 2019 (1)	Jumaat	Mesyuarat Bulanan LP	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan
23	Rabu	Mesyuarat Bulanan LP	Sabtu		Sabtu		Selasa	
24	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Ahad		Ahad		Rabu	
25	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Isnin	Mesyuarat Bulanan LP	Khamis	
26	Sabtu		Selasa		Selasa	Mesyuarat Menentusahkan Deraf Minit MAP 2019	Jumaat	
27	Ahad		Rabu		Rabu	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Sabtu	
28	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis		Khamis		Ahad	
29	Selasa				Jumaat		Isnin	
30	Rabu				Sabtu		Selasa	
31	Khamis				Ahad			

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Tarikh	Hari	Mei	Hari	Jun	Hari	Julai	Hari	Ogos
1	Rabu	Hari Pekerja & Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Sabtu		Isnin	Ulang Tahun ARX Sungai Besi Ke-6 & Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
2	Khamis	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Ahad		Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat	
3	Jumaat		Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Rabu		Sabtu	
4	Sabtu		Selasa		Khamis		Ahad	
5	Ahad		Rabu	Hari Raya Aidilfitri 1440H	Jumaat		Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
6	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis		Sabtu		Selasa	
7	Selasa	Hari Hol Pahang	Jumaat	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Ahad	Ulang Tahun ARX Taman Selaseh Ke-5	Rabu	
8	Rabu	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Sabtu		Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis	
9	Khamis		Ahad		Selasa		Jumaat	
10	Jumaat		Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Rabu		Sabtu	
11	Sabtu		Selasa	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Ahad	Hari Raya Aidiladha 1440H
12	Ahad	Ulang Tahun Kelahiran Dato' Hj Shahrudin Mohd Sa'ad Ke-51	Rabu		Jumaat		Isnin	
13	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis		Sabtu		Selasa	Mesyuarat Portfolio Berjalan
14	Selasa	Ulang Tahun Kelahiran Datuk Mohamed Arsad Sehan Ke-66	Jumaat		Ahad		Rabu	Mesyuarat Bulanan LP
15	Rabu	Tahlil Bulanan	Sabtu		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan
16	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Ahad		Selasa	Mesyuarat Bulanan LP	Jumaat	Ulang Tahun Sekata Apartment Ke-2 & Mesyuarat Bulanan LP
17	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Bulanan LP	Rabu	Tahlil Bulanan	Sabtu	
18	Sabtu	Ulang Tahun ARX Jalan Othman Ke-10	Selasa	Mesyuarat Bulanan LP	Khamis	Ulang Tahun kelahiran En Suhaimi Che Omar Ke-46	Ahad	
19	Ahad	Hari Wesak	Rabu	Tahlil Bulanan	Jumaat	Mesyuarat Bulanan LP	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan
20	Isnin		Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Sabtu		Selasa	
21	Selasa	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Jumaat	Ulang Tahun Medan Selera & Kedai Serbaneka Jalan Rakyat Ke-4	Ahad		Rabu	Tahlil Bulanan
22	Rabu	Nuzul Al-Quran	Sabtu		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan
23	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Ahad		Selasa		Jumaat	
24	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Rabu		Sabtu	
25	Sabtu	Ulang Tahun Pelancaran Banglo Sekata Vista Ke-6 & Mesyuarat Bulanan LP	Selasa		Khamis	Ulang Tahun ARX Seremban 2 Ke-3	Ahad	
26	Ahad		Rabu	Majlis Hari Raya Aidilfitri 2019	Jumaat	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan
27	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Sabtu		Selasa	
28	Selasa		Jumaat		Ahad		Rabu	
29	Rabu		Sabtu		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	
30	Khamis		Ahad		Selasa		Jumaat	
31	Jumaat				Rabu		Sabtu	Hari Kemerdekaan & Hari Keluarga 2019

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Tarikh	Hari	September	Hari	Oktober	Hari	November	Hari	Disember
1	Ahad	Cuti Awal Muharram 1431H / Hari Keluarga 2018	Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Ahad	Team Building Warga Kerja 2019
2	Isnin		Rabu		Sabtu		Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
3	Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis		Ahad		Selasa	
4	Rabu		Jumaat	Ulang Tahun ARX Kota Kemuning Ke-3	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Rabu	
5	Khamis		Sabtu	Ulang Tahun ARX Bandar Kinrara Ke-4	Selasa	Ulang Tahun ARX Dengkil Pertama	Khamis	
6	Jumaat		Ahad		Rabu	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Jumaat	
7	Sabtu		Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis		Sabtu	
8	Ahad		Selasa		Jumaat		Ahad	
9	Isnin	Hari Keputeraan YDPA	Rabu		Sabtu	Maulidur Rasul	Isnin	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10	Selasa	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit	Khamis		Ahad		Selasa	Mesyuarat Bulanan LP
11	Rabu	Mesyuarat Bulanan LP	Jumaat	Ulang Tahun Kafeteria Jalan Tangsi Ke-9	Isnin	Ulang Tahun Kedai Serbaneka Jln Tangsi Ke-8	Rabu	Hari Keputeraan Sultan Selangor & Mesyuarat Bulanan LP
12	Khamis	Mesyuarat Bulanan LP	Sabtu		Selasa	Ulang Tahun Kelahiran En Mohd Arief Azree Tun Arifin Ke-39 & Mesyuarat Bulanan LP	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan
13	Jumaat	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Ahad		Rabu	Mesyuarat Bulanan LP	Jumaat	
14	Sabtu		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Sabtu	Majlis Makan Malam 2019
15	Ahad		Selasa		Jumaat		Ahad	
16	Isnin	Hari Malaysia	Rabu	Tahlil Bulanan	Sabtu		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan
17	Selasa	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Ahad		Selasa	
18	Rabu	Tahlil Bulanan	Jumaat		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Rabu	Tahlil Bulanan
19	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Sabtu	Treasure Hunt 2019	Selasa		Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan
20	Jumaat		Ahad		Rabu	Tahlil Bulanan	Jumaat	
21	Sabtu	Ulang Tahun Penamaan Wisma Sekatarakyat Ke-8	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Sabtu	
22	Ahad		Selasa		Jumaat	Ulang Tahun Kelahiran Tn Hj Abdul Lidzam Alias Ke-53	Ahad	
23	Isnin	Ulang Tahun Sekatarakyat Ke-45	Rabu	Mesyuarat Bulanan LP	Sabtu		Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan
24	Selasa	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Khamis	Hari Keputeraan Sultan Pahang & Ulang Tahun Kelahiran Tn Hj Saliman Zainal Ke-54	Ahad		Selasa	
25	Rabu		Jumaat	Mesyuarat Bulanan LP	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Rabu	Hari Natal
26	Khamis		Sabtu		Selasa		Khamis	Mesyuarat Portfolio Berjalan
27	Jumaat		Ahad	Hari Deepavali	Rabu		Jumaat	
28	Sabtu		Isnin		Khamis		Sabtu	
29	Ahad		Selasa	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Jumaat		Ahad	
30	Isnin	Mesyuarat Portfolio Berjalan	Rabu		Sabtu	Team Building Warga Kerja 2019	Isnin	
31			Khamis				Selasa	

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Program Januari 2019

1-Jan-19	Cuti Tahun Baru 2019
4-Jan-19	Ulang Tahun Taska Nuri Ke-3
2-Jan-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10-Jan-19	
9-Jan-19	Ulang Tahun Kelahiran Pn Hasrul Liza Shah Rudin Ke-50 Tahun
11-Jan-19	Ulang Tahun Perpindahan Ibu Pejabat Sekatarkakyat Ke-3
11-Jan-19	Sesi Percambahan Minda 2019
13-Jan-19	
14-Jan-19	Hari Keputeraan YDB Negeri Sembilan
15-Jan-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
30-Jan-19	
16-Jan-19	Tahlil Bulanan
21-Jan-19	Hari Thaipussam
22-Jan-19	Mesyuarat Bulanan LP
23-Jan-19	

Program Februari 2018

1-Feb-19	Hari Wilayah
1-Feb-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
7-Feb-19	
5-Feb-19	Tahun Baru Cina
6-Feb-19	
6-Feb-19	Ulang Tahun kelahiran Tn Hj Mohd Salleh Mahmood Ke-51
8-Feb-19	Tarikh Akhir Akaun di Hantar Ke SKM & Tarikh Notis MAP 2019 Kpd Perwakilan & SKM
11-Feb-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
27-Feb-19	
12-Feb-19	Mesyuarat Bulanan LP
15-Feb-19	
20-Feb-19	Tahlil Bulanan
22-Feb-19	Mesyuarat Khas LP - Persediaan MAP (1)

Program Mac 2019

1-Mar-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
8-Mar-19	
5-Mar-19	Mesyuarat Khas LP - Persediaan MAP (2)
9-Mar-19	MAP Ke-23/2019
11-Mar-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
27-Mar-19	
22-Mar-19	Mesyuarat Bulanan LP
25-Mar-19	
20-Mar-19	Tahlil Bulanan
26-Mar-19	Mesyuarat Menentusahkan Deraf Minit MAP 2019

Program April 2019

1-Apr-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10-Apr-19	
3-Apr-19	Isra' Mikraj
8-Apr-19	Hantar Minit MAP 2019 Ke SKM - 30 Hari selepas MAP 2019
11-Apr-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
26-Apr-19	
15-Apr-19	Mesyuarat Bulanan LP
16-Apr-19	
16-Apr-19	Ulang Tahun Kelahiran Tn Hj Azlan Alias Ke-62
17-Apr-19	Tahlil Bulanan
20-Apr-19	Majlis Perjumpaan Anggota Bersara

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Program Mei 2019

Program Jun 2019

Program Julai 2019

Program Ogos 2019

1-May-19	Hari Pekerja
----------	--------------

1-May-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10-May-19	

7-May-19	Hari Hol Pahang
----------	-----------------

12-May-19	Ulang Tahun Kelahiran Dato' Shahrudin Mohd Sa'ad Ke-51
-----------	--

14-May-19	Ulang Tahun Kelahiran Datuk Mohamed Arsad Sehan Ke-66
-----------	---

15-May-19	Tahlil Bulanan
-----------	----------------

18-May-19	Ulang Tahun Pembukaan ARX Jalan Othman Ke-10
-----------	---

19-May-19	Hari Wesak
20-May-19	

22-May-19	Nuzul Al-Quran
-----------	----------------

25-May-19	Ulang Tahun Pelancaran Banglo Sekata Vista Ke-6
-----------	--

25-May-19	Mesyuarat Bulanan LP
-----------	----------------------

3-Jun-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10-Jun-19	

5-Jun-19	Hari Raya Aidilfitri
6-Jun-19	

11-Jun-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
28-Jun-19	

17-Jun-19	Mesyuarat Bulanan LP
18-Jun-19	

19-Jun-19	Tahlil Bulanan
-----------	----------------

21-Jun-19	Ulang Tahun Medan Selera & Kedai Serbaneka Jalan Rakyat Ke-4
-----------	---

26-Jun-19	Majlis Hari Raya Aidilfitri 2019
-----------	-------------------------------------

1-Jul-19	Ulang Tahun ARX Sungai Besi Ke-6
----------	-------------------------------------

1-Jul-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10-Jul-19	

7-Jul-19	Ulang Tahun ARX Taman Selaseh Ke-5
----------	---------------------------------------

11-Jul-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
30-Jul-19	

16-Jul-19	Mesyuarat Bulanan LP
19-Jul-19	

17-Jul-19	Tahlil Bulanan
-----------	----------------

18-Jul-19	Ulang Tahun kelahiran En Suhaimi Che Omar Ke- 46
-----------	--

25-Jul-19	Ulang Tahun ARX Seremban 2 Ke-3
-----------	------------------------------------

1-Aug-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
9-Aug-19	

11-Aug-19	Hari Raya Aidiladha 1440H
12-Aug-19	

13-Aug-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
28-Aug-19	

14-Aug-19	Mesyuarat Bulanan LP
16-Aug-19	

21-Aug-19	Tahlil Bulanan
-----------	----------------

31-Aug-19	Hari Kemerdekaan
-----------	------------------

31-Aug-19	Hari Keluarga 2019
-----------	--------------------

KOPERASI KAKITANGAN BANK RAKYAT BERHAD

Program September 2019

1-Sep-19	Cuti Awal Muharram 1431H / Hari Keluarga 2019
3-Sep-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10-Sep-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
9-Sep-19	Hari Keputeraan YDPA
11-Sep-19	Mesyuarat Bulanan LP
12-Sep-19	Mesyuarat Bulanan LP
13-Sep-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
30-Sep-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
16-Sep-19	Hari Malaysia
18-Sep-19	Tahliil Bulanan
21-Sep-19	Ulang Tahun Penamaan Wisma Sekatarakyat Ke-8
23-Sep-19	Ulang Tahun Sekatarakyat Ke-45

Program Oktober 2019

1-Oct-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10-Oct-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
4-Oct-19	Ulang Tahun ARX Kota Kemuning Ke-3
5-Oct-19	Ulang Tahun ARX Bandar Kinrara Ke-4
11-Oct-19	Ulang Tahun Kafeteria Jalan Tangsi Ke-9
14-Oct-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
31-Oct-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
16-Sep-19	Tahliil Bulanan
19-Sep-19	Treasure Hunt 2019
23-Sep-19	Mesyuarat Bulanan LP
25-Sep-19	Mesyuarat Bulanan LP
24-Oct-19	Hari Keputeraan Sultan Pahang
24-Oct-19	& Ulang Tahun Kelahiran Tn Hj Saliman Zainal Ke-54
27-Oct-19	Hari Deepavali
28-Oct-19	Hari Deepavali

Program November 2019

1-Nov-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
8-Nov-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
5-Nov-19	Ulang Tahun ARX Dengkil Pertama
9-Nov-19	Maulidur Rasul
11-Nov-19	Ulang Tahun Kedai Serbaneka Jln Tangsi Ke-8
12-Nov-19	Ulang Tahun Kelahiran En Mohd Arief Azree Tun Arifin Ke-39
12-Nov-19	Mesyuarat Bulanan LP
13-Nov-19	Mesyuarat Bulanan LP
14-Nov-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
28-Nov-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
20-Nov-19	Tahliil Bulanan
22-Nov-19	Ulang Tahun Kelahiran Tn Hj Abdul Lidzam Alias Ke-53
30-Nov-19	Team Building Warga Kerja 2019

Program Disember 2019

1-Dec-19	Team Building Warga Kerja 2019
2-Dec-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
9-Dec-19	Minggu Persediaan Laporan oleh Unit
10-Dec-19	Mesyuarat Bulanan LP
11-Dec-19	Mesyuarat Bulanan LP
11-Dec-19	Hari Keputeraan Sultan Selangor
12-Dec-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
26-Dec-19	Mesyuarat Portfolio Berjalan
14-Dec-19	Majlis Makan Malam 2019
18-Dec-19	Tahliil Bulanan
25-Dec-19	Hari Natal