



MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN KHAS 2021

Tarikh: 29 Disember 2021

Masa: 2:00 petang hingga 3:00 petang

Agenda 1.0 – Membentangkan semula belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2020 dan 2021

Bagi memenuhi keperluan Peraturan-Peraturan Koperasi 2010, yang diperuntukan dibawah Peraturan 14(1)(e), berikut dibentangkan agenda bagi:

- Menimbang dan meluluskan semakan bajet bagi tahun kewangan 2020 dan 2021 untuk kelulusan para perwakilan.

Agenda ini telah dibentang dan diluluskan oleh perwakilan di dalam Mesyuarat Agung Perwakilan pada 30 Oktober 2021 yang lalu, walaubagaimanapun dibentangkan semula dengan lebih terperinci

Agenda 1.0 – Membentangkan semula belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2020 dan 2021

PENDAPATAN OPERASI	<u>BAJET 2020</u> <u>(RM '000)</u>	<u>SEBENAR 2020</u> <u>(RM '000)</u>	<u>BAJET 2021</u> <u>(RM '000)</u>	<u>SEMAKAN 2021</u> <u>(RM '000)</u>
Pendapatan Pembiayaan	271,877	257,581	334,148	287,668
Pendapatan Penempatan Deposit	38,119	29,722	49,977	21,860
Pendapatan Sukuk	24,082	45,128	28,898	33,083
Pendapatan Penjualan Sukuk	-	-	-	8,479
Hibah	50	42	50	50
Komisen Diterima	5,000	5,168	5,500	5,068
Penjejasan Dipulihkan	45,000	23,984	56,250	40,008
Pendapatan Sewa	620	630	620	600
Proses Pembiayaan	1,500	1,656	2,250	1,161
Pelbagai Penerimaan	1,025	543	2,525	1,100
Pendapatan Dividen	100	101	300	100
<u>JUMLAH PENDAPATAN</u>	<u>387,373</u>	<u>364,555</u>	<u>480,518</u>	<u>399,177</u>
TOLAK: BELANJA KEWANGAN				
Keuntungan dibayar- Simpanan Alwadih	1,000	-	1,050	-
Keuntungan dibayar- Sijil Berjangka -i Tawarruq	127,000	105,030	133,350	101,016
Keuntungan dibayar- Pembiayaan Luar (TMP)	250	87	263	-
Keuntungan dibayar- As Salam	-	1,125	-	776
<u>JUMLAH BELANJA KEWANGAN</u>	<u>128,250</u>	<u>106,242</u>	<u>134,663</u>	<u>101,792</u>
<u>UNTUNG KASAR</u>	<u>259,123</u>	<u>258,313</u>	<u>345,855</u>	<u>297,385</u>

Agenda 1.0 – Membentangkan semula belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2020 dan 2021

	<u>BAJET 2020</u> <u>(RM '000)</u>	<u>SEBENAR 2020</u> <u>(RM '000)</u>	<u>BAJET 2021</u> <u>(RM '000)</u>	<u>SEMAKAN 2021</u> <u>(RM '000)</u>
<u>UNTUNG KASAR</u>	<u>259,123</u>	<u>258,313</u>	<u>345,855</u>	<u>297,385</u>
TOLAK : PERBELANJAAN OPERASI				
Alatulis dan Cetakan	2,000	1,292	2,400	1,700
Fi Audit luar	200	114	240	350
Kawalan Keselamatan	1,300	1,304	1,690	1,400
Caj BIRO Angkasa	2,500	1,503	3,000	2,600
Caj Infokredit	500	960	600	1,000
Caj Tawarruq	1,700	1,426	2,040	1,600
Caj Perkhidmatan	-	415	-	460
Caj Kad Kredit	-	36	-	-
Perbelanjaan Ar Rahn	-	30	-	110
Bayaran Ikhtisas	1,500	1,267	1,800	730
Belanja Membaiki IT dan Am	1,600	1,480	1,920	1,850
Tambang Perjalanan	3,400	1,641	4,080	2,000
Kursus dan Seminar	1,000	477	1,200	700
Elektrik dan Air	1,000	812	1,200	800
Cucian dan Hiasan	360	355	432	500
Derma	400	812	480	250
Iklan	5,000	3,411	6,000	4,406
Elaun & Tambang Ahli Lembaga Koperasi	1,076	997	1,291	1,291
Elaun & Tambang J/kuasa Majlis Syariah	180	77	216	300
Elaun & Tambang J/kuasa Audit Dalaman	105	81	126	200

Agenda 1.0 – Membentangkan semula belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2020 dan 2021

TOLAK : PERBELANJAAN OPERASI (samb.)	<u>BAJET 2020</u> <u>(RM '000)</u>	<u>SEBENAR 2020</u> <u>(RM '000)</u>	<u>BAJET 2021</u> <u>(RM '000)</u>	<u>SEMAKAN 2021</u> <u>(RM '000)</u>
Gaji, Elaun, Bonus, KWSP, SOCSO	44,000	44,014	61,600	51,876
Hasil Tanah dan Bangunan	120	66	144	84
Takaful Kakitangan dan Am	2,300	2,599	2,760	2,000
Jamuan dan Keraian	840	376	1,008	500
Komisen Pembiayaan	2,000	1,327	2,400	800
Pelbagai Bayaran	300	273	360	350
Belanja Mesyuarat Agung	1,500	1,293	3,750	2,500
Perubatan	600	705	720	600
Sewa Letak Kereta	60	29	72	31
Penalti & Denda	10	2	12	-
Sewa Peralatan Pejabat	300	233	360	300
Sewa Pejabat	2,500	526	3,000	2,500
Susutnilai	6,000	8,845	15,000	7,300
Telefon dan Multimedia	1,000	1,058	1,200	1,000
Sewa Talian 'Wide Area Network'	2,800	3,203	3,360	3,500
Setem dan Pos	300	266	360	400
Keuntungan Sewa Beli	500	427	600	300
Luar Jangka	-	433	-	250
<u>JUMLAH PERBELANJAAN OPERASI</u>	<u>88,951</u>	<u>84,165</u>	<u>125,421</u>	<u>96,538</u>
Peruntukan Penjejasan				
Penjejasan Pembiayaan	84,000	62,881	103,060	120,000
Penjejasan Pelaburan Sukuk	-	25,523	5,750	-
<u>JUMLAH PENJEJASAN</u>	<u>84,000</u>	<u>88,404</u>	<u>108,810</u>	<u>120,000</u>
<u>KEUNTUNGAN/(KERUGIAN)</u>	<u>86,172</u>	<u>85,745</u>	<u>111,624</u>	<u>80,847</u>

Agenda 2.0 – Membentangkan belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2022

Bagi memenuhi keperluan Peraturan-Peraturan Koperasi 2010, yang diperuntukkan dibawah Peraturan 16(1) :

Maka dibentangkan sekali lagi bajet bagi tahun kewangan 2022.

Dengan itu, saya mengalu-alukan para perwakilan untuk meluluskan agenda 8.0 ini dan dipersilakan seorang pencadang dan seorang penyokong dari kalangan para perwakilan.

Dengan segala hormatnya dipersilakan.

Agenda 2.0 – Membentangkan belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2022

PENDAPATAN OPERASI

Pendapatan Pembiayaan
Pendapatan Penempatan Deposit
Pendapatan Sukuk
Pendapatan Penjualan Sukuk
Hibah
Komisen Diterima
Penjejasan Dipulihkan
Pendapatan Sewa
Proses Pembiayaan
Pelbagai Penerimaan
Pendapatan Dividen

JUMLAH PENDAPATAN

TOLAK: BELANJA KEWANGAN

Keuntungan dibayar- Simpanan Alwadiah
Keuntungan dibayar- Sijil Berjangka -i Tawarruq
Keuntungan dibayar- Pembiayaan Luar (TMP)
Keuntungan dibayar- As Salam

JUMLAH BELANJA KEWANGAN

UNTUNG KASAR

BAJET 2022 (RM '000)

297,299
27,354
31,569
6,000
31
3,781
40,000
695
1,273
2,472
100

410,574

-
119,459
-
932

120,391

290,183

Pendapatan daripada pembiayaan dijangkakan mencatatkan sejumlah RM297 juta pada tahun 2022 bersamaan 72% menyumbang kepada pendapatan operasi CBP.

Diikuti oleh pendapatan daripada perbendaharaan dan pendapatan sukuk sejumlah RM27.3 juta dan RM37.6 juta

Pendapatan daripada pemulihan juga diunjurkan sejumlah RM40.0 juta menyumbang kepada pendapatan CBP

Keuntungan kasar setelah mengambilkira perbelanjaan kewangan ialah sejumlah RM290.2 juta

Agenda 2.0 – Membentangkan belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2022

	BAJET 2022 (RM '000)
<u>UNTUNG KASAR</u>	<u>290,183</u>
TOLAK : PERBELANJAAN OPERASI	
Alatulis dan Cetakan	1,500
Fi Audit luar	350
Kawalan Keselamatan	1,400
Caj BIRO Angkasa	3,000
Caj Infokredit	1,000
Caj Tawarruq	1,600
Caj Perkhidmatan	460
Caj Kad Kredit	14
Caj Rentas	27
Perbelanjaan Ar Rahn	230
Bayaran Ikhtisas	1,600
Belanja Membaiki IT dan Am	3,400
Tambang Perjalanan	3,700
Kursus dan Seminar	1,000
Elektrik dan Air	900
Cucian dan Hiasan	500
Derma	700
Iklan	5,000
Elaun & Tambang Ahli Lembaga Koperasi	2,105
Elaun & Tambang J/kuasa Majlis Syariah	276
Elaun & Tambang J/kuasa Audit Dalaman	120

Belanja membaiki Teknologi maklumat dan Am adalah sejumlah RM3.4 juta dengan mengambilkira kos-kos perkakasan bagi persediaan dan permulaan sistem baharu

Sejumlah RM5.0 juta juga diperuntukkan untuk perbelanjaan iklan dan promosi bagi tahun 2022 bagi meningkatkan kesedaran penjenamaan CBP

Agenda 2.0 – Membentangkan belanjawan tahunan bagi tahun kewangan 2022

TOLAK : PERBELANJAAN OPERASI (Samb.)

Gaji, Elaun, Bonus, KWSP, SOCSO
 Hasil Tanah dan Bangunan
 Takaful Kakitangan dan Am
 Jamuan dan Keraian
 Komisen Pembiayaan
 Pelbagai Bayaran
 Belanja Mesyuarat Agung
 Perubatan
 Sewa Letak Kereta
 Penalti & Denda
 Sewa Peralatan Pejabat
 Sewa Pejabat
 Susutnilai
 Telefon dan Multimedia
 Sewa Talian 'Wide Area Network'
 Setem dan Pos
 Keuntungan Sewa Beli
 Kerugian Projek Perumahan
 Hutang Anak Syarikat Dihapuskira
 Luar Jangka

JUMLAH PERBELANJAAN OPERASI

Peruntukan Penjejasan

Penjejasan Pembiayaan
 Penjejasan Pelaburan Sukuk

JUMLAH PENJEJASAN

KEUNTUNGAN/(KERUGIAN)

BAJET 2022 (RM '000)

60,000
 94
 2,480
 1,100
 1,500
 400
 3,500
 1,000
 34
 -
 592
 4,754
 8,000
 1,000
 3,500
 320
 300
 -
 -
 295

117,751

70,000

-

70,000

102,432

Kos penggajian kakitangan merupakan perbelanjaan utama didalam perbelanjaan operasi iaitu sejumlah RM60.0 juta diperuntukkan dengan anggaran pertambahan kakitangan bagi tahun 2022

Peruntukan sebanyak RM3.5 juta pada belanja Mesyuarat Agung bagi perjalanan Mesyuarat Perwakilan dan Mesyuarat Kawasan dalam tahun 2022

Keuntungan disasarkan didalam tahun 2022 ialah sejumlah RM102.4 juta setelah mengambilkira peruntukan penjejasan pembiayaan sebanyak RM70.0 juta

SEKIAN TERIMA KASIH