



LAPORAN TAHUNAN 2016

Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad

VISI

Menjadi **Sebuah Koperasi Bertaraf Dunia Yang Cemerlang, Komited Dan Berdaya Saing** Bagi Memenuhi Keperluan Anggota

MOTO

Dari sahabat, kepada sahabat, untuk sahabat



MISI

Menjana **ekonomi, menyediakan keperluan dan perkhidmatan** yang **mematuhi syariah** kepada anggota dan masyarakat dengan **cemerlang** dan tersenarai dalam indeks **20 koperasi terbaik** di Malaysia pada **tahun 2020**



SURUHANJAYA KOPERASI MALAYSIA

PERAKUAN PENDAFTARAN KOPERASI

Adalah dengan ini diperakukan bahawa

KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

*dan undang-undang kecilnya yang diluluskan oleh
mesyuarat agung permulaan pada 14 Jun 2012 didaftarkan
sebagai sebuah koperasi **asas** dengan liabiliti terhad,
di bawah subseksyen 7(1) Akta Koperasi 1993.*

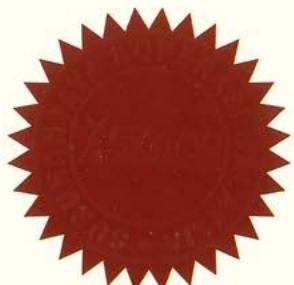
*Ditandatangani dan dimeteraikan pada hari ini
30 haribulan Ogos tahun dua ribu dua belas.*

b1) Caix

(DATUK HJ. MD. YUSOF BIN SAMSUDIN)
Pengerusi Eksekutif
Suruhanjaya Koperasi Malaysia

(ZAINAL ABDIN BIN AB MANAF)
Setiausaha
Suruhanjaya Koperasi Malaysia

Bil. Daftar: W-6-0818
Ruj: SKM.IP(PEND)W-761/(1)



SKM
Suruhanjaya Koperasi Malaysia



PERAKUAN PENDAFTARAN PINDAAN KEPADA UNDANG-UNDANG KECIL

Adalah dengan ini diperakukan bahawa pindaan undang-undang kecil

1(1), 2, 4 dan 11(1)

KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

yang selepas ini dikenali sebagai

KOPERASI SAHABAT AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

telah didaftarkan di bawah

subseksyen 18(3) Akta Koperasi 1993.

*Ditandatangani dan dimeteraikan pada hari ini
tiga belas haribulan Disember tahun dua ribu enam belas.*

.....
(DATO' DR. NOOR ZARI BIN HAMAT)
Pengerusi Eksekutif
Suruhanjaya Koperasi Malaysia

.....
(ROZDEEN BIN MOHD JAAFAR)
Setiausaha
Suruhanjaya Koperasi Malaysia

No. Daftar: W-6-0818
Ruj: SKM.IP(PEND)W-761/(5)





Rujukan Kami : KS/UUU/300-03/15 (31)
Tarikh : 14 Jun 2017 / 19 Ramadan 1438

Kepada,

**SEMUA PERWAKILAN
KOPERASI SAHABAT AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD**

YBhg. Dato'/Datuk/Tuan/Puan/Encik/Cik,

**NOTIS MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KEEMPAT
KOPERASI SAHABAT AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD**

Adalah dengan segala hormatnya, Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Keempat akan diadakan seperti ketetapan berikut:

Tarikh : 06hb Ogos 2017 (Ahad) / 13 Zulkaedah 1438
Masa : 07.30 Pagi (Pendaftaran)
**Tempat : Dewan Gemilang,
Carlton Holiday Hotel & Suites,
Shah Alam, Selangor Darul Ehsan**

Agenda Mesyuarat adalah seperti berikut;

- a) Mengesahkan Minit Mesyuarat Agung Perwakilan Kali Ketiga 2016;
- b) Membentangkan laporan Lembaga dan Jawatankuasa Audit Dalaman;
- c) Menimbang dan meluluskan akaun teraudit Koperasi dan subsidiarinya, jika ada, termasuk laporan Lembaga di bawah perenggan 59(1) (c) Akta dan laporan juruaudit, dan pengagihan untung bersih teraudit, jika ada;
- d) Melantik anggota Lembaga;
- e) Menimbang dan meluluskan Laporan Kewangan bagi tahun 2016, menimbang dan meluluskan Belanjawan bagi tahun 2017 serta menimbang dan meluluskan Belanjawan bagi tahun 2018;
- f) Membentangkan suatu laporan berkenaan dengan penerimaan deposit daripada anggota dan pinjaman daripada anggota dan bukan anggota, jika ada;
- g) Meluluskan elauan yang akan diberikan kepada anggota Lembaga dan saraan yang akan dibayar kepada mana-mana anggota Lembaga yang dilantik sebagai pengarah subsidiari Koperasi;
- h) Meluluskan pelantikan satu panel yang tidak kurang daripada dua orang juruaudit, yang merupakan juruaudit yang diluluskan oleh Suruhanjaya atau pegawai Suruhanjaya, untuk mengaudit akaun Koperasi;

Rujukan Kami : KS/UUU/300-03/15 (31)

- i) Menimbang dan meluluskan cadangan penubuhan subsidiari, jika ada;
- j) Menimbang dan meluluskan ruang lingkup dan had pelaburan daripada wang lebihan Koperasi mengikut seksyen 54 Akta;
- k) Menimbang dan meluluskan apa-apa cadangan pelupusan harta tak alih dan ekuiti dalam subsidiari, jika ada;
- l) Menimbang dan meluluskan surat cara skim simpanan, deposit atau pinjaman, jika ada;
- m) Menentukan had maksimum keterhutangan Koperasi;
- n) Melantik jawatankuasa yang terdiri daripada enam perwakilan dan empat anggota Lembaga untuk menentusahkan draf minit mesyuarat agung perwakilan tahunan;
- o) Mengisyihar atau mengeluarkan syer bonus, jika ada;
- p) Mendengar, menimbang atau memutuskan apa-apa cadangan atau hal urusan lain Koperasi yang baginya suatu notis tidak kurang daripada tujuh hari sebelum mesyuarat dipanggil telah diberikan kepada Koperasi, jika ada;
- q) Menimbang dan meluluskan apa-apa cadangan pindaan kepada Undang-undang Kecil Koperasi;
- r) Mendengar dan memutuskan apa-apa aduan, yang dibawa oleh mana-mana anggota Koperasi yang terkilan dengan keputusan Lembaga, yang baginya suatu notis yang tidak kurang daripada tujuh hari sebelum mesyuarat agung perwakilan dipanggil telah diberikan kepada koperasi ini; dan
- s) Menimbang dan meluluskan mana-mana laporan yang dikehendaki supaya dikemukakan mengikut peraturan-peraturan, jika ada.

Semua usul hendaklah dialamatkan kepada **SETIAUSAHA, KOPERASI SAHABAT AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD**, Lot 2-3 – 2-5, Jalan Cempaka SD12/1A, Bandar Sri Damansara PJU 9, 52200 Kuala Lumpur dan hendaklah sampai sebelum atau pada 25 Julai 2017.

Datuk/Dato'/Tuan/Puan dengan segala hormatnya adalah dijemput untuk menghadiri Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Ke 4 bagi melaksanakan tanggungjawab sebagai perwakilan kawasan masing-masing.

Rujukan Kami : KS/UUU/300-03/15 (31)

Terima kasih. *Wassalam.*

Yang diamanahkan,



.....
DATO' HJ MOHAMAD SHAHAIMI BIN OTHMAN
Setiausaha Lembaga
Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad

*Sk : YBhg Datuk Dr A Manaf bin Hussin
Pengerusi Lembaga Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad*

PERINGATAN:

1. Sila pastikan dokumen yang dibekalkan ketika hari pendaftaran dibawa bersama ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Ke 4 seperti berikut:-
 - a. Laporan Tahunan 2016
 - b. Laporan Kewangan 2016
 - c. Undang-Undang Kecil Koperasi
2. Perwakilan boleh mengemukakan pendapat atau usul-usul di bawah *agenda (p)*. Segala pendapat atau usul-usul hendaklah dikemukakan dengan cara bertulis menggunakan Borang Usul yang dilampirkan tidak lewat dari 25 Julai 2017.



ISI KANDUNGAN

Maklumat Korporat	10
Maklumat Kewangan	11
Ahli Lembaga Koperasi	12
Panel Syariah	13
Jawatankuasa Audit Dalaman	13
Pengurusan Koperasi	13
Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan (MAPT) 2016	14
Pencapaian Koop Sahabat 2016	15
Koop Sahabat Sepanjang 2016	16
Laporan Lembaga	20
Minit Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ke 3	32
Lampiran A	56
Senarai Kehadiran Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ke 3	
Lampiran B	68
Aturan Pemilihan Perwakilan Ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan (MAPT) Dan Calon Ahli Lembaga Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad	
Lampiran C	74
Aturan Kumpulan Wang Menebus Syer Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad	
Lampiran D	78
Aturan Tabung Wang Khairat Hutang Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad	
Lampiran E	82
Aturan Kumpulan Wang Deposit Simpanan Tetap Amanah Ikhtiar Malaysia Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad	
Lampiran F	88
Aturan Kumpulan Wang Khairat Kematian Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad	
Lampiran G	92
Aturan Kumpulan Wang Kebajikan Anggota Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad	
Lampiran H	98
Aturan Aktiviti Kumpulan Wang Galakan Pendidikan	
Lampiran I	102
Aturan Aktiviti Sosiobudaya Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad	
Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman Sesi 2016 / 2017	106

MAKLUMAT KORPORAT

AHLI LEMBAGA KOPERASI

PENGERUSI

YBhg. Datuk Dr. A. Manaf Bin Hussin
DMSM, SMT, AMN, AAP

SETIAUSAHA

YBhg. Dato' Haji Mohamad Shahaimi Bin Othman
JP, DIMP, AMN, AMP, PJK

BENDAHARI

YBhg. Datuk Haji Yusoff Bin HM Haniff
PGDK, DIMP, JMN, PJK

AHLI LEMBAGA

En. Ya'acob Bin Omar
Tn. Haji Che Mahdi Bin Idris
Puan Amizah Binti Kassim
Puan Misbah Binti Azudin
Puan Niti Binti Rosli BBS
Puan Hjh. Kasminah Binti Majalanchang
Puan Hjh. Raimah Binti Jusoh
Puan Siti Hajar Binti Ahmad
Puan Saidatul Binti Shaari
Puan Hartati Binti Abdul Jalil
Puan Fatimah Binti Ismail
Puan Siti Roziah Binti Hasanuzin

PANEL SYARIAH

YBhg. Dato' Haji Mohd Yusof Bin Din
YBhg. Dr. Mohd Afandi Bin Mat Rani
YBhg. Dr. Murshaddad Bin Hasbullah

JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN

En. Mohd Khairul Amri Bin Dato' Amihamzah
En. Pakharuddin Bin Hamzah
Pn. Nor Binti Othman

JURUAUDIT LUAR

Adam & Co (AF 1250)

PANEL GUAMAN

Tetuan Mohamad Noor, Amran & Yoon
Tetuan Basharuddin Iskandar

PEJABAT BERDAFTAR / IBU PEJABAT

Lot 2-3, 2-3A & 2-5, Jln Cempaka SD 12/1A
PJU 9, Bandar Sri Damansara,
52200 Kuala Lumpur
Tarikh Pendaftaran : 30 Ogos 2012
Bil Pendaftaran : W-6-0818
Laman Web : www.koopsahabat.my
Emel : info@koopsahabat.my
Fb: <https://www.facebook.com/koopsahabat>

PENGURUSAN

KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

En. Mohd Syukri Bin Abdul Majid

TIMBALAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

En. Mohamad Zulkahizam Bin Mohamad Zuldin

KEWANGAN & AKAUN

Cik Noorziana Binti Wahono

PELABURAN ANGGOTA

En. Mohd Nazrin Bin Mustafa

PEMBANGUNAN PERNIAGAAN

Cik Nor Asmah Binti Jaaffar

SUBSIDIARI

Pn. Yusnida Binti Ab Ghani

SUMBER MANUSIA & UNDANG-UNDANG

En. Ismail Khairi Bin Omar Shukri

KHIDMAT PENGURUSAN

Cik Ili Bazilah Binti Razmi

HAL EHWAL KORPORAT & PEMBANGUNAN

ANGGOTA

Pn. Hayati Binti Asmari

KEANGGOTAAN & TEKNOLOGI MAKLUMAT

En. Khairul Helmi Bin Harun

AUDIT DALAMAN & PEMATUHAN SYARIAH

En. Khairul Fatihin Bin Saedal Atas

UNIT PEJABAT KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Pn. Suraiya Binti Samsudin

BANK

Maybank Islamic Berhad

Bank Islam Malaysia Berhad

Bank Simpanan Nasional Berhad

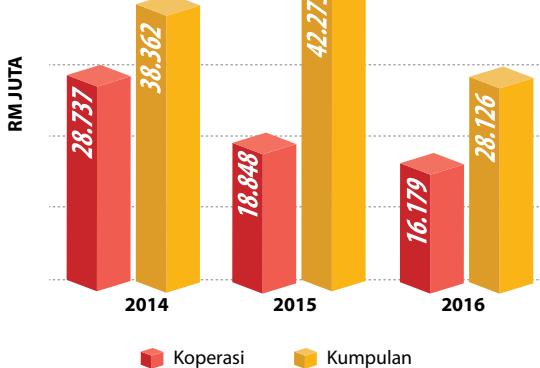
CIMB Bank Berhad

MAKLUMAT KEWANGAN

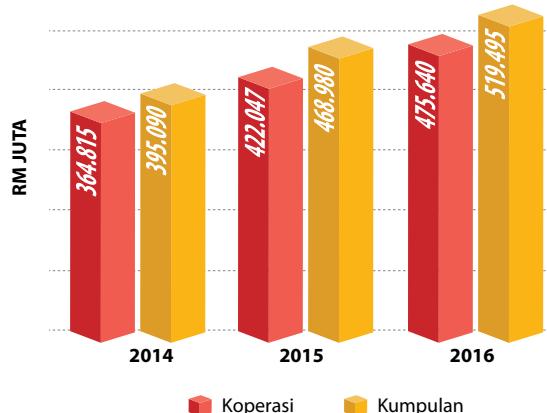
KETERANGAN	TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER					
	2014		2015		2016	
	RM Juta		RM Juta		RM Juta	
KOPERASI	KUMPULAN	KOPERASI	KUMPULAN	KOPERASI	KUMPULAN	MAKLUMAT KEWANGAN
Pendapatan	28.737	38.362	18.848	42.273	16.179	28.126
Perbelanjaan	14.882	39.579	8.494	14.226	12.092	28.802
Keuntungan/ (Kerugian) Bersih	13.855	(1.207)	10.354	28.048	4.087	(0.676)
Aset	364.815	395.090	422.047	468.980	475.640	519.495
Liabiliti	(51.809)	(98.115)	(80.118)	(125.589)	(92.581)	(138.824)
KUMPULAN WANG ANGGOTA						
Syer Modal		43.767		45.495		43.642
Simpanan Tetap		283.258		339.373		324.686
MAKLUMAT KEANGGOTAAN						
Bil. Anggota	129,937 orang		133,843 orang		132,283 orang	
Dividen	5%		5%		4.5% (*)	

Nota (*) : Menunggu kelulusan di MAPT Kali Ke-4.

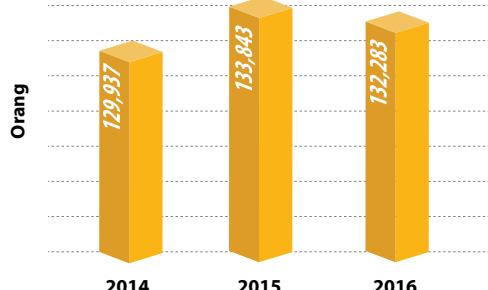
PENDAPATAN



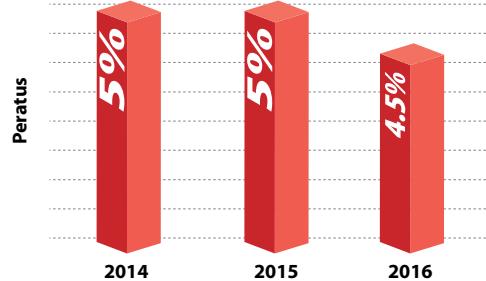
ASET



KEANGGOTAAN



DIVIDEN



AHLI LEMBAGA KOPERASI



Duduk dari kiri: Tn. Hj. Che Mahdi Bin Idris, YBhg. Datuk Haji Yusoff Bin HM Haniff PGDK, DIMP, JMN, PJK (Bendahari), YBhg. Datuk Dr. A. Manaf Bin Hussin DMSM, SMT, AMN, AAP (Pengurus), YBhg. Dato' Haji Mohamad Shahaimi Bin Othman JP, DIMP, AMN, AMP, PJK (Setiausaha) dan En. Ya'acob Bin Omar

Berdiri dari kiri : Puan Amizah Binti Kassim, Puan Siti Hajar Binti Ahmad, Puan Rodziah Binti Hasanuzin, Puan Niti Binti Rosli BBS, Puan Fatimah Binti Ismail, Puan Hartati Binti Abd Jalil, Puan Saidatul Binti Shaari, Pn Hjh. Kasminah Binti Majalanchang, Puan Hjh. Raimah Binti Jusoh dan Puan Misbah Binti Azudin.

PANEL SYARIAH



Berdiri dari kiri : YBhg. Dr. Murshaddad Bin Hasbullah, YBhg. Dato' Haji Mohd Yusof Bin Din dan YBhg. Dr. Mohd Afandi Bin Mat Rani

JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN



Berdiri dari kiri : En. En Pakharuddin Bin Hamzah, Pn. Nor Binti Othman, En. Mohd Khairul Amri Bin Dato' Amihamzah

BARISAN PENGURUSAN KOPERASI



Duduk dari kiri : En. Khairul Helmi Bin Harun, En. Ismail Khairi Bin Omar Shukri, En. Mohd Syukri Bin Abdul Majid (Ketua Pegawai Eksekutif), En. Mohamad Zulkahizam Bin Mohamad Zuldin (Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif), En. Mohd Nazrin Bin Mustafa dan En. Khairul Fatihin Bin Saedal Atas.

Berdiri dari kiri : Cik Noorziana Binti Wahono, Cik Ili Bazilah Binti Razmi, Cik Nor Asmah Binti Jaaffar, Puan Yusnida Binti Ab Ghani dan Puan Hayati Binti Asmari.

MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN (MAPT) KALI KETIGA (21 OGOS 2016)



PENCAPAIAN KOOP SAHABAT PADA TAHUN 2016



Anugerah Profil Koperasi Terbaik Wilayah Persekutuan 2016



Anugerah Calon Akhir Kategori Francaisi Harapan Malaysia Terbaik (Ar Rahnu)



KOOP SAHABAT SEPANJANG TAHUN 2016

MESYUARAT AGUNG KAWASAN 2016
(4 MAC - 17 APRIL 2016)



KOOP SAHABAT SEPANJANG TAHUN 2016



Majlis Perasmian Ar Rahnu Biro Gadaian Kemaman (27 April 2016)



Majlis Perasmian Ar Rahnu Biro Gadaian Gong Badak (28 April 2016)



Majlis Pembukaan Rasmi Kedai Sahabat (20 Ogos 2016)

KOOP SAHABAT SEPANJANG TAHUN 2016



Majlis Pelancaran Sistem Keanggotaan Koperasi (20 Ogos 2016)



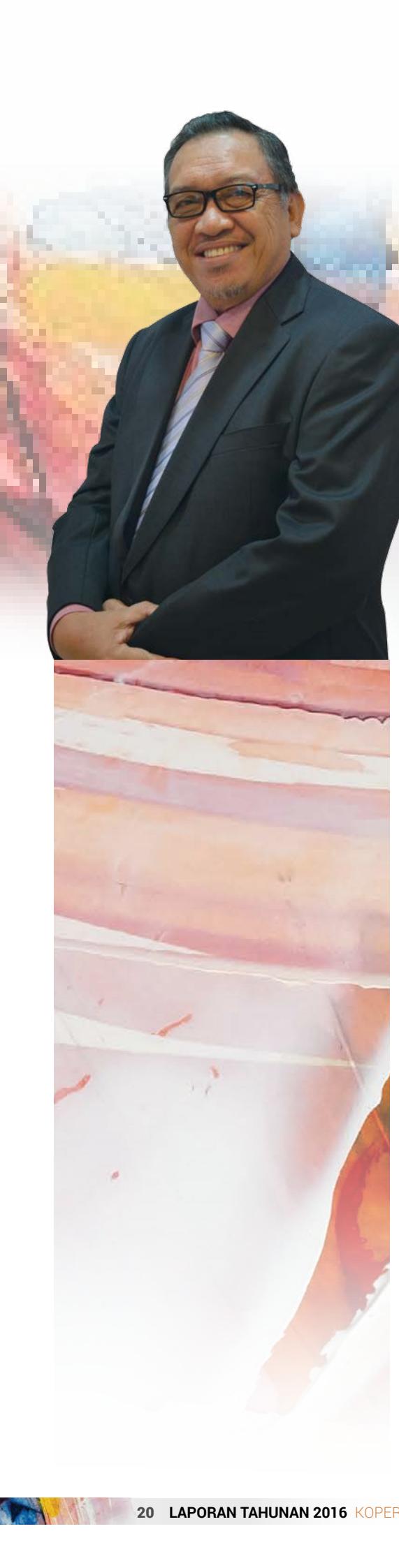
Majlis Pelancaran Buletin Koperasi (20 Ogos 2016)



Majlis Pelancaran Jualan Unit Ceylonz Suites (25 Oktober 2016)



LAPORAN LEMBAGA 2016



Bismillahirrahmanirrahim

Assalamualaikum wbt. dan salam sejahtera kepada semua anggota Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.

Saya mewakili semua Ahli Lembaga Koperasi dengan ini membentangkan Laporan Lembaga Tahunan untuk tempoh kewangan berakhir pada 31hb Disember 2016 kepada semua anggota Koperasi Sahabat yang dihormati dan dikasihi sekalian.

1.0 AKTIVITI PERNIAGAAN KOPERASI

Aktiviti utama perniagaan Koop Sahabat adalah :-

1.1 **Pajak Gadai Islam – Ar Rahnu Biro Gadaian**

Sehingga 31 Disember 2016 terdapat 4 cawangan Ar Rahnu Biro Gadaian di Kelantan, Terengganu, Selangor dan Pahang. Terdapat sebahagian Ar-Rahnu Biro Gadaian yang menawarkan jualan barang kemas.

1.2 **Perhotelan**

Koop Sahabat menguruskan Carlton Holiday Hotel & Suites di Shah Alam dan bakal menguruskan Carlton Inn di Jalan Bukit Ubi, Kuantan dan Carlton Hotel di Sungai Isap, Kuantan, Pahang.

1.3 **Penyediaan Dan Pembungkusan Makanan**

Kilang pembungkusan dan penyediaan makanan dengan teknologi retort iaitu Sahabat Ikhtiar Retort Sdn Bhd di Senawang, Negeri Sembilan.

1.4 **Perladangan**

Mengusahakan ladang kelapa sawit seluas 2,340 ekar di Gua Musang, Kelantan.

1.5 **Pembalakan**

Kawasan balak seluas 6,591.67 ekar di Temerloh, Pahang

1.6 **Peruncitan Dan Pemborongan**

Projek ini memfokuskan kepada produk Koop Sahabat, produk anggota dan sahabat AIM serta produk-produk Koperasi lain yang berpotensi untuk dipasarkan melalui Kedai Sahabat dan juga 'retailer-retailer' yang terpilih. 'Retailer-retailer' adalah terdiri daripada kedai / pasaraya milik anggota / sahabat AIM mahupun Koperasi lain ataupun Kerajaan Negeri.

Buat masa ini, Kilang Sahabat Ikhtiar Retort Sdn Bhd bertindak sebagai 'Distribution Centre' (DC) manakala Kedai Sahabat yang terletak di Hotel Carlton Shah Alam bertindak sebagai sub DC kepada 'retailer-retailer' Zon Tengah selain turut juga menjual dan mempromosikan produk-produk tersebut.

1.7 Hartanah

Koperasi terlibat dalam pelaburan harta tanah yang mana tujuan utama pembelian sesuatu harta tanah tersebut (lot kedai pejabat) adalah untuk dijadikan sebagai Pejabat Cawangan Ar-Rahnu, disewakan kepada pihak Amanah Ikhtiar Malaysia atau pihak luar mahupun ditukarkan menjadi butik hotel. Manakala bagi pembelian unit-unit kondominium pula adalah untuk sewaan ataupun jualan semula.

Berikut merupakan senarai harta tanah milik Koop Sahabat:

Bil	Harta Tanah	Lokasi	Penggunaan	Nilai Hartanah (RM)
1	2 unit kedai pejabat 3 tingkat	Seremban, Negeri Sembilan	Pejabat Zon Selatan, Pejabat Wilayah Negeri Sembilan / Melaka , Pejabat Cawangan Seremban (AIM) dan kedai makan (sahabat AIM)	1,617,998.00
2	2 unit kedai pejabat 4 ½ tingkat	Jalan Bukit Ubi, Kuantan, Pahang	Butik hotel – Carlton Inn (projek Koop Sahabat)	3,080,000.00
3	1 unit kedai pejabat 2 tingkat	Besut, Terengganu	Pejabat cawangan Besut (AIM)	490,000.00
4	1 unit kedai pejabat 3 tingkat	Kuala Terengganu, Terengganu	Ar-Rahnu Biro Gadaian cawangan Kuala Terengganu (projek Koop Sahabat)	1,378,000.00
5	5 unit kedai pejabat (2 & 3 tingkat)	Kampung Berjaya, Alor Setar, Kedah	Pejabat Wilayah Kedah Utara, Kedah Selatan (AIM), Koperasi Kakitangan AIM Bhd dan perniagaan makanan	4,108,740.00
6	2 unit kedai	Kota Bharu City Point, Kota Bharu, Kelantan	Masih mencari penyewa	848,000.00
7	1 unit kedai pejabat	Sik, Kedah	Masih mencari penyewa	1,272,000.00
8	24 unit kondominium	Expression, Jln Tun Razak, KL	Dijangka siap pada Ogos 2018	22,818,734.40
9	23 unit kondominium	Zikay, Kampung Baru, KL	Dijangka siap pada September 2017	26,013,998.00

2.0 ANAK SYARIKAT KOPERASI

Koop Sahabat mempunyai satu anak syarikat iaitu Sahabat Ikhtiar Holdings Sdn Bhd dan terdapat 5 syarikat aktif yang bernaung dibawah syarikat tersebut sebagaimana berikut :-

2.1 Carlton Holiday (Shah Alam) Sdn Bhd

- Menguruskan Hotel Carlton Shah Alam

2.2 Eko Tropika Sdn Bhd

- Gemalai Plantation Sdn Bhd bernaung di bawahnya

2.3 Sahabat Ikhtiar Retort Sdn Bhd

- Sahabat Ikhtiar Food Sdn Bhd bernaung di bawahnya

2.4 Sahabat Leisure Sdn Bhd

- Projek Carlton Inn di Bukit Ubi, Kuantan, Pahang

2.5 Sahabat Ikhtiar Properties Sdn Bhd

- Projek pembangunan perumahan dan komersil di Sungai Buloh, Selangor

3.0 KELEBIHAN ANGGOTA KOOP SAHABAT

Anggota Koop Sahabat mendapat beberapa kelebihan dan pihak Koop Sahabat sentiasa berusaha untuk meningkatkan lagi kelebihan kepada anggota.

3.1 Diskaun Di Carlton Holiday Hotel & Suites

Diskaun sehingga 30% bagi penginapan serta harga istimewa bagi penyewaan dewan seminar dan makanan minuman di cafe hotel.

3.2 Diskaun Bagi Transaksi Di Ar-Rahnu Biro Gadaian

Diskaun atas upah simpan bagi gadaian barang kemas di pajak gadai serta diskauan atas upah tukang bagi pembelian barang kemas.

3.3 Peluang Pembekalan Serta Pengedaran Di Projek Peruncitan Dan Pemborongan Koop Sahabat

Peluang membekalkan barang kepada Kedai Sahabat yang bertindak sebagai pengedar kepada 'retailer'. Anggota berpeluang menjadi 'retailer' dengan mempunyai gondola barang Koop Sahabat dengan pakej 'consignment' yang menarik.

3.4 Sumbangan Tabung Kebajikan

Anggota akan diberi sumbangan sekiranya berlaku kematian, bencana, sakit kritikal, cemerlang di dalam pelajaran serta penglibatan dalam aktiviti kumpulan kebudayaan setempat. Koop Sahabat mempunyai Tabung Kebajikan Anggota yang terdiri daripada Tabung Khairat Kematian, Tabung Kebajikan bagi bencana dan sakit kritikal, Tabung Galakan Pendidikan serta Tabung Sosio Budaya.

4.0 AHLI LEMBAGA KOPERASI DAN JAWATANKUASA

4.1 Ahli Lembaga Koperasi

Bagi tahun 2016, Ahli Lembaga Koperasi Koop Sahabat serta kehadiran Mesyuarat adalah seperti berikut :-

BIL	AHLI LEMBAGA KOPERASI	KEHADIRAN MESYUARAT
1	YBhg. Datuk Dr. A. Manaf Bin Hussin (Pengerusi)	5/5
2	YBhg. Dato' Haji Mohamad Shahaimi Bin Othman (Setiausaha)	4/5
3	YBhg. Datuk Haji Yusoff Bin HM Haniff (Bendahari)	5/5
4	En. Ya'acob Bin Omar (Lantikan semula Ogos 2016)	4/5
5	Tn. Hj. Che Mahdi Bin Idris	4/5
6	Puan Amizah Binti Kassim	5/5
7	Puan Misbah Binti Azudin (Lantikan semula Ogos 2016)	5/5
8	Puan Niti Binti Rosli	5/5
9	Puan Hjh. Kasminah Binti Majalanchang	5/5
10	Puan Hjh. Raimah Binti Jusoh	5/5
11	Puan Saidatul Binti Shaari	5/5
12	Puan Siti Hajar Binti Ahmad	5/5
13	Puan Fatimah Binti Ismail (Mulai Ogos 2016)	2/2
14	Puan Rodziah Binti Hasanuzin (Mulai Ogos 2016)	2/2
15	Puan Hartati Binti Abd Jalil (Mulai Ogos 2016)	2/2

4.2 Jawatankuasa

Jawatankuasa Ahli Lembaga Koperasi mulai Ogos 2016 adalah seperti berikut :-

4.2.1 Jawatankuasa Pengurusan

BIL	AHLI JAWATANKUASA	KEHADIRAN MESYUARAT
1	YBhg. Dato' Haji Mohamad Shahaimi Bin Othman (Pengerusi)	1/1
2	Tn. Hj. Che Mahdi Bin Idris (Setiausaha)	1/1
3	Puan Amizah Binti Kassim	1/1
4	Puan Hartati Binti Abd Jalil	1/1

4.2.2 Jawatankuasa Pelaburan

BIL	AHLI JAWATANKUASA	KEHADIRAN MESYUARAT
1	YBhg. Datuk Dr. A. Manaf Bin Hussin (Pengerusi)	2/2
2	YBhg. Dato' Haji Mohamad Shahaimi Bin Othman	2/2
3	YBhg. Datuk Haji Yusoff Bin HM Haniff	2/2
4	Encik Ya'acob Bin Omar	2/2
5	Puan Misbah Binti Azudin	2/2

4.2.3 Jawatankuasa Keanggotaan

BIL	AHLI JAWATANKUASA	KEHADIRAN MESYUARAT
1	YBhg. Datuk Haji Yusoff Bin HM Haniff (Pengerusi)	4/4
2	Encik Ya'acob Bin Omar	'3/4
3	Pn. Hjh. Raimah Binti Jusoh	4/4
4	Puan Siti Hajar Binti Ahmad	4/4

4.2.4 Jawatankuasa Kawal Selia

BIL	AHLI JAWATANKUASA	KEHADIRAN MESYUARAT
1	YBhg. Datuk Haji Yusoff Bin HM Haniff (Pengerusi)	3/3
2	Tn. Hj. Che Mahdi Bin Idris	3/3
3	Puan Niti Binti Rosli	3/3
4	Puan Hjh. Kasminah Binti Majalanchang	3/3

4.2.5 Jawatankuasa Pengurusan Ar Rahnu

BIL	AHLI JAWATANKUASA	KEHADIRAN MESYUARAT
1	YBhg. Datuk Dr. A. Manaf Bin Hussin (Pengerusi)	2/2
2	Puan Amizah Binti Kassim	2/2
3	Puan Misbah Binti Azudin	2/2
4	Pn Hjh. Raimah Binti Jusoh	2/2

4.2.6 Jawatankuasa Pelaburan Anggota

BIL	AHLI JAWATANKUASA	KEHADIRAN MESYUARAT
1	YBhg. Datuk Dr. A. Manaf Bin Hussin (Pengerusi)	2/2
2	Puan Amizah Binti Kassim	2/2
3	Puan Misbah Binti Azudin	2/2
4	Pn Hjh. Raimah Binti Jusoh	2/2

4.2.7 Jawatankuasa Khas Balak

BIL	AHLI JAWATANKUASA	KEHADIRAN MESYUARAT
1	YBhg. Dato' Haji Mohamad Shahaimi Bin Othman (Pengerusi)	2/2
2	YBhg. Datuk Dr. A. Manaf Bin Hussin	2/2
3	YBhg. Datuk Haji Yusoff Bin HM Haniff	2/2
4	Encik Ya'acob Bin Omar	1/2
5	Encik Mohd Syukri Bin Abdul Majid	1/2

5.0 PENTADBIRAN DAN PENGURUSAN

5.1 Jabatan Dan Unit

Koop Sahabat mempunyai beberapa Jabatan / Unit yang mengendalikan pengurusan dan pentadbiran sebagaimana berikut :-

- a. Jabatan Audit Dalaman & Pematuhan Syariah
- b. Jabatan Pembangunan Perniagaan
- c. Jabatan Kewangan & Akaun
- d. Jabatan Pelaburan Anggota
- e. Jabatan Subsidiari
- f. Jabatan Keanggotaan& Teknologi Maklumat
- g. Jabatan Khidmat Pengurusan
- h. Jabatan Hal Ehwal Korporat & Pembangunan Anggota
- i. Jabatan Sumber Manusia & Undang-Undang
- j. Unit Pejabat Ketua Pegawai Eksekutif

5.2 Anggota Pekerja

Sehingga 31 Disember 2016 Koop Sahabat mempunyai seramai 69 orang pekerja yang terdiri daripada 33 orang di peringkat pengurusan dan eksekutif manakala 36 orang bukan eksekutif.

Bagi Ar Rahnu Biro Gadaian, terdapat seramai 17 orang kakitangan yang ditempatkan di 4 cawangan Ar-Rahnu yang terdiri daripada Pegawai Operasi, Penolong Pegawai Eksekutif, Penilai Emas serta Teller.

Bagi anak syarikat pula, bilangan pekerja bagi setiap syarikat sehingga 31 Disember 2016 adalah seperti berikut :-

BIL	SYARIKAT	JUMLAH PEKERJA (Org)
1	Carlton Holiday Hotel & Suites, Shah Alam (#)	69
2	Sahabat Ikhtiar Retort Sdn Bhd	23
3	Gemalai Plantation Sdn Bhd (#)	8

Nota (#) : Jumlah ini tidak mengambil kira pekerja asing

6.0 PRESTASI KEWANGAN KOPERASI TAHUN 2016

Akaun Koop Sahabat terdiri daripada akaun Koperasi dan akaun Kumpulan. Akaun Kumpulan adalah akaun Koperasi yang disatukan dengan akaun anak syarikat Sahabat Ikhtiar Holdings Sdn Bhd. Terdapat anak-anak syarikat yang bernaung di bawahnya antaranya adalah Carlton Holiday (Shah Alam) Sdn Bhd, Eko Tropika Sdn Bhd, Sahabat Ikhtiar Retort Sdn Bhd, Sahabat Leisure Sdn Bhd dan Sahabat Ikhtiar Properties Sdn Bhd.

6.1 Pendapatan

Koop Sahabat mencatatkan pendapatan operasi sejumlah RM 5.859 juta dan lain-lain pendapatan sejumlah RM 10.319 juta. Jumlah pendapatan Koop Sahabat bagi tahun 2016 adalah RM 16.179 juta.

Bagi Kumpulan Koperasi yang terdiri daripada beberapa anak syarikat, ia mencatatkan pendapatan operasi sejumlah RM 18.061 juta dan lain-lain pendapatan RM 10.064 juta. Jumlah pendapatan Kumpulan Koperasi adalah RM 28.126 juta.

6.2 Perbelanjaan

Jumlah keseluruhan perbelanjaan Koop Sahabat adalah RM 12.092 juta manakala bagi Kumpulan Koperasi pula berjumlah RM 28.802 juta.

6.3 Keuntungan/ (Kerugian) Bersih

Koop Sahabat mencatatkan Keuntungan Bersih berjumlah RM 4.087 juta berbanding RM 10.354 juta pada tahun 2015. Manakala Kumpulan Koperasi pula mencatatkan Kerugian Bersih berjumlah RM 0.676 juta berbanding RM 28.048 juta pada tahun 2015.

7.0 CADANGAN DIVIDEN BAGI TAHUN 2016

Berdasarkan prestasi kewangan Koop Sahabat pada 2016, pihak Lembaga mencadangkan kadar pembayaran dividen sebanyak 4.5% atas modal syer anggota. Koop Sahabat akan memperuntukkan sejumlah RM 2.016 juta untuk pembayaran dividen anggota berbanding RM 2.275 juta pada tahun 2015.

8.0 KEANGGOTAAN DAN MODAL SYER

9.1 Keanggotaan

Jumlah anggota Koop Sahabat sehingga 31 Disember 2016 adalah seramai 132,283 orang. Dari jumlah tersebut, 3 orang terdiri dari Ahli Lembaga AIM, 793 orang dari kakitangan AIM dan 131,487 orang dari kalangan Sahabat AIM.

9.2 Modal syer

Jumlah modal syer Koop Sahabat sehingga 31 Disember 2016 adalah sejumlah RM 43,641,714.00 berbanding RM 45,494,926.00 pada 2015.

9.0 PEMBAHAGIAN KEUNTUNGAN BERSIH

9.1 Tabung Kebajikan Anggota

Koop Sahabat sentiasa memberi keutamaan kepada kebajikan anggota dan peruntukan bagi Tabung Kebajikan Anggota dari Keuntungan Bersih 2016 adalah seperti berikut :-

BIL	TABUNG	%	JUMLAH (RM)
1	Khairat Kematian	1.5	61,310.00
2	Kebajikan (Bencana & Sakit Kritikal)	2.0	81,746.00
3	Galakan Pendidikan	1.5	61,310.00
4	Sosio Budaya	RM5,000.00 / kawasan	120,000.00

9.1.1 Tabung Khairat Kematian

Sumbangan Khairat Kematian sejumlah RM 250.00 bagi anggota yang meninggal dunia.

9.1.2 Tabung Kebajikan

i. **Tabung Bencana**

Sumbangan antara RM 100.00 ke RM 300.00 bagi rumah kediaman atau premis perniagaan anggota yang dilanda bencana seperti kebakaran, gempa bumi, ribut KECUALI banjir.

ii. **Tabung Sakit Kritikal**

Sumbangan maksimum RM 500.00 bagi anggota dan tanggungan yang ditimpa sakit kritikal yang tiada harapan sembah.

9.1.3 Tabung Galakan Pendidikan

Sumbangan antara RM 100.00 ke RM 250.00 kepada anak anggota dan anggota sendiri bagi keputusan yang cemerlang di peperiksaan SPM, STPM / Matrikulasi serta keputusan pengajian di peringkat Diploma serta Ijazah Sarjana Muda.

9.1.4 Tabung Sosio Budaya

Sumbangan dana kepada kumpulan anggota Koop Sahabat bagi mengadakan aktiviti kebudayaan masyarakat setempat.

9.2 Pembayaran Zakat Dan Sumbangan

Koop Sahabat telah membuat bayaran zakat perniagaan untuk tahun 2013, 2014 dan 2015 sejumlah RM 450,000.00

Pihak Pusat Pungutan Zakat Wilayah Persekutuan telah meluluskan Koop Sahabat untuk mengagihkan sendiri 3/8 bahagian yang berjumlah RM 168,750.00 kepada asnaf yang terpilih. Penyerahan zakat tersebut telah dilaksanakan di beberapa buah negeri seperti Selangor, Pahang, Terengganu dan Kelantan.

Koop Sahabat juga turut memberi bantuan kepada golongan fakir dan miskin melalui sumbangan kepada program AIM yang diadakan di bulan Ramadhan.

10.0 PENCAPAIAN KOPERASI DAN PERISTIWA SEPANJANG TAHUN 2016

Koop Sahabat berjaya mencapai beberapa kejayaan yang memberangsangkan serta beberapa peristiwa di sepanjang tahun 2016.

10.1 Anugerah Profil Koperasi Terbaik Wilayah Persekutuan 2016

Pada 23hb Julai 2016, Koop Sahabat telah diberi penghargaan sebagai antara 10 profil Koperasi terbaik Wilayah Persekutuan 2016 oleh SKM Wilayah Persekutuan sempena Hari Koperasi Negara 2016 yang diadakan di Kuala Lumpur.

10.2 Anugerah Calon Akhir Kategori Francaisi Harapan (Ar Rahn)

Koop Sahabat melalui Ar Rahnu Biro Gadaian telah berjaya mendapat Anugerah Calon Akhir Kategori Francaisi Harapan 2016 (Ar Rahn) dan dianugerahkan oleh KPDKKK dan MFA pada 11 November 2016.

10.3 Mesyuarat Agung Kawasan 2016

Mesyuarat Agung Kawasan (MAK 2016) telah diadakan di 24 kawasan yang ditetapkan bagi memilih perwakilan kawasan. MAK 2016 telah berjaya diadakan pada 4 Mac sehingga 17 April 2017.

10.4 Majlis Perasmian Ar Rahnu Biro Gadaian Cawangan Kemaman

Ar Rahnu Biro Gadaian Cawangan Kemaman telah dirasmikan pada 27 April 2016 di Kemaman, Terengganu. Ia merupakan yang merupakan cawangan yang keempat Ar Rahnu Koop Sahabat.

10.5 Majlis Perasmian Ar Rahnu Biro Gadaian Cawangan Gong Badak

Ar Rahnu Biro Gadaian Cawangan Gong Badak yang merupakan cawangan yang ketiga Ar Rahnu Koop Sahabat telah dirasmikan pada 28 April 2016 di Dataran Austin, Gong Badak, Kuala Terengganu, Terengganu.

10.6 Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ke-3

Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ke-3 telah diadakan di Carlton Holiday Hotel & Suites Shah Alam, hotel milik Koop Sahabat pada 21 Ogos 2016. Turut diadakan majlis makan malam dan persembahan oleh perwakilan.

10.7 Majlis Pembukaan Rasmi Kedai Sahabat

Kedai Sahabat iaitu kedai runcit pertama Koop Sahabat yang terletak di Carlton Holiday Hotel & Suites telah dibuka secara rasminya pada 20 Ogos 2016 bersempena Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan 2016.

10.8 Majlis Pelancaran Sistem Keanggotaan Koperasi

Sistem Keanggotaan Koop Sahabat yang membolehkan anggota menyemak status keanggotaan di atas talian telah dilancarkan pada 20 Ogos 2016 bersempena Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan 2016 di Carlton Holiday Hotel & Suites, Shah Alam.

10.9 Majlis Pelancaran Jualan Unit Ceylonz Suites

Projek Ceylonz Suites yang merupakan kondominium pejabat dengan fasiliti perniagaan seperti lobi dan ruang pejabat, bilik mesyuarat, 'cafe' serta kolam renang dilancarkan jualannya pada 25 Oktober 2016. Projek Ceylonz ini terletak di lokasi strategik segitiga emas iaitu di Jalan Raja Chulan, Kuala Lumpur.

10.10 Pertukaran Nama Koop Sahabat

Nama Koop Sahabat telah ditukar daripada Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad kepada KOPERASI SAHABAT AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD pada 13 Disember 2016.

Lembaga dan pengurusan Koperasi Sahabat sentiasa bekerja keras bagi memastikan segala usaha yang dilakukan akan menjana pendapatan yang stabil dan meningkat setiap tahun dan seterusnya akan memberi pulangan yang lebih kepada anggota. InsyaAllah.

Ahli Lembaga Koperasi juga ingin mengambil kesempatan untuk mengucapkan setinggi-tinggi penghargaan dan terima kasih kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia Ibu Pejabat dan Wilayah Persekutuan atas bimbingan yang berterusan; pihak pengurusan dan kakitangan Amanah Ikhtiar Malaysia atas sokongan dan kerjasama yang diberikan selama ini; syarikat korporat, rakan perniagaan serta pelanggan atas kepercayaan kepada Koop Sahabat untuk berurusniaga; semua pekerja Koop Sahabat atas dedikasi dan komitmen yang diberi dan semua perwakilan dan anggota atas kepercayaan dan kerjasama yang diberi selama ini.

Dari Sahabat, Kepada Sahabat, Untuk Sahabat



DATUK DR. A. MANAF BIN HUSSIN DMSM, SMT, AMN, AAP
Pengerusi





MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KE-3

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KE-3
KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD**

TARIKH : 21hb Ogos 2016 (Ahad) / 18 Zulkaedah 1437H
MASA : 9.00 Pagi
TEMPAT : Dewan Gemilang, Hotel Carlton Holiday & Suites
 No. 1, Persiaran Akuatik, Seksyen 13
 40100 Shah Alam, Selangor Darul Ehsan

A. Hadir

1. YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin
DMSM, SMT, AMN, AAP
2. YBhg. Dato' Hj. Mohamad Shahaimi bin Othman
DIMP, JP, AMN, AMP, PJK
3. YBhg. Datuk Hj. Yusoff bin HM Haniff
PGDK, DIMP, JMN, PJK
4. En. Ya'acob bin Omar
5. En. Che Mahdi bin Idris
6. Puan Amizah binti Kassim
7. Puan Niti binti Rosli
BBS
8. Puan Misbah binti Azudin
9. Puan Hajah Kasminah binti Majalanchang
10. Puan Hajah Raimah binti Jusoh
11. Puan Saidatul binti Shaari
12. Puan Siti Hajar binti Ahmad

B. Turut Hadir

- i. Wakil daripada Suruhanjaya Koperasi Malaysia Cawangan Wilayah Persekutuan
 - i. Puan Junaidah binti Ramli
 - ii. Puan Masnormawati binti Husain
- ii. Wakil daripada Jawatankuasa Audit Dalaman
 - i. Puan Nor binti Othman
- iii. Wakil daripada Juruaudit Jamal, Amin & Partners
 - i. Cik Norhuda binti Harun
 - ii. Encik Mohd Sahid bin Idris

C. Perwakilan Anggota Koperasi

Seramai 222 orang perwakilan daripada 238 orang perwakilan yang dipilih mengikut peruntukan di dalam perkara 26 (2) Undang-Undang Kecil Koperasi telah menghadirkan ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan ini.

Senarai perwakilan adalah seperti di dalam Lampiran A

UCAPAN ALUAN PENGACARA MAJLIS

Tuan Pengacara Majlis, En. Mohd Syukri bin Abdul Majid selaku Ketua Pegawai Eksekutif Koperasi Sahabat mengalu-alukan kehadiran semua tetamu kehormat dan perwakilan. Beliau memulakan majlis pada sesi ini dengan Penyerahan Watikah Pelantikan Perwakilan Sesi 2016/2018.

Beliau memaklumkan bahawa berdasarkan perkara 30 (2), kuorum bagi Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan (MAPT) ialah 2/3 dari jumlah perwakilan. Oleh itu, berdasarkan kepada kehadiran pada hari ini, telah menepati kuorum yang ditetapkan dan mesyuarat boleh diteruskan. Terdapat beberapa pengundian yang akan dijalankan pada mesyuarat pada kali ini:

- i. Pengundian untuk pelantikan Pengerusi dan Setiausaha Mesyuarat.
- ii. Pengundian untuk pelantikan 6 orang ahli lembaga baru.
- iii. Pengundian yang melibatkan pindaan Undang-Undang Kecil atau Aturan-Aturan (jika ada).

PEMILIHAN PENGERUSI DAN SETIAUSAHA MESYUARAT

1. Pengacara Majlis telah membuka pencalonan untuk pemilihan Pengerusi Mesyuarat. Calon pertama adalah En. Che Mahdi bin Idris, Perwakilan dari Kedah Utara 2, merangkap Ahli Lembaga Koperasi yang telah dicadangkan oleh Pn. Nor Zaini binti Hassan, Perwakilan dari Negeri Sembilan / Melaka dan disokong oleh Pn. Zaikilah binti Ahmad, Perwakilan dari Johor.
2. Calon kedua adalah Pn. Hajah Raimah binti Jusoh, Perwakilan dari Kelantan Selatan 2, merangkap Ahli Lembaga Koperasi yang telah dicadangkan oleh Pn. Zarila binti Ismail, Perwakilan dari Kelantan Selatan 2 dan disokong oleh Pn. Raja Fatimah binti Nik Him, Perwakilan dari Kelantan Utara 1.
3. Setelah sesi pengundian dibuat, Pn. Hajah Raimah binti Jusoh telah memperolehi 20 undian dan En. Che Mahdi bin Idris telah mendapat 202 undian. Ini bermakna, En. Che Mahdi bin Idris telah dipilih sebagai Pengerusi Mesyuarat.
4. Seterusnya Pengacara Majlis membuka pencalonan untuk pemilihan Setiausaha Mesyuarat. Pn. Siti Zabedah binti Mokhyiddin, Perwakilan dari Perak Selatan mencadangkan Pn. Saidatul binti Shaari sebagai Setiausaha Mesyuarat dan disokong oleh Pn. Mezura binti Jaafar, Perwakilan dari Perak Utara. Kemudian En. Shahfizan bin Hamdan, Perwakilan dari Pahang Timur mencadangkan pencalonan ditutup dan mendapat sokongan sebulat suara. Tiada undian dibuat, dan mesyuarat secara sebulat suara bersetuju memilih Pn. Saidatul binti Shaari sebagai Setiausaha Mesyuarat.

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

5. Selesai pemilihan Pengerusi dan Setiausaha Mesyuarat, Pengacara Majlis dengan secara rasminya menyerahkan Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Ke-3 Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad kepada Pengerusi Mesyuarat iaitu En. Che Mahdi bin Idris.

UCAPAN PENGERUSI MESYUARAT

1. En. Che Mahdi bin Idris selaku Pengerusi Mesyuarat mengalu-alukan kehadiran semua tetamu kehormat dan perwakilan serta mengucapkan terima kasih di atas pelantikan dan kepercayaan yang diberikan kepada beliau untuk mengendalikan mesyuarat pada hari tersebut.
2. Beliau kemudian membaca kuorum mesyuarat, berdasarkan Perkara 30(2) Undang-Undang Kecil Koperasi, kuorum bagi MAPT ialah 2/3 daripada jumlah perwakilan. Oleh itu, berdasarkan kepada kehadiran pada hari ini telah menepati kuorum dan mesyuarat boleh diteruskan.
3. Seterusnya Pengerusi Mesyuarat memaklumkan berkenaan etika mesyuarat dan menerangkan peraturan-peraturan serta kaedah-kaedah pengundian. Beliau kemudian meneruskan agenda mesyuarat seperti yang ditetapkan.

STATUS MESYUARAT	BIL	PERKARA	CATATAN
Agenda	1.0	Mengesahkan Minit Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Kedua 2015;	
		<p>Dato' Haji Mohamad Shahaimi bin Othman selaku Setiausaha Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad membentangkan Minit Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Kedua sebagaimana yang terdapat di dalam buku Laporan Tahunan 2015.</p> <p>Pn. Ruslinda binti Zakaria, Perwakilan dari Negeri Sembilan / Melaka mencadangkan Minit Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Kedua diluluskan tanpa sebarang pindaan dan disokong oleh Pn. Hjh. Chek Puan binti Hasan, Perwakilan dari Kedah Utara 2.</p> <p><i>Nota: Minit Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Kedua adalah seperti di mukasurat 39 hingga 57 dalam Buku Laporan Tahunan 2015.</i></p>	
Agenda	2.0	Menimbang Laporan Lembaga dan Jawatankuasa Audit Dalaman;	
	2.1	Laporan Lembaga;	
		YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin selaku Pengerusi Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad membentangkan Laporan Lembaga 2015, sebagaimana yang terdapat di dalam buku Laporan Lembaga 2015 Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

	<p>Beliau memaklumkan bahawa pembentangan Laporan Lembaga 2015 ini diberikan tajuk Menuju Puncak. Pemilihan tajuk tersebut adalah kerana ia merupakan impian dan cita-cita Lembaga Koperasi untuk membawa Koperasi Sahabat meningkat maju, cemerlang dan mencapai kegemilangan. Pembentangan ini terdapat tiga (3) peringkat iaitu:</p> <p>1. <u>Fasa pertama – Ranjau Duri Penubuhan (2013 – 2014)</u></p> <p>Beliau memaklumkan bahawa Koperasi Sahabat secara rasminya telah ditubuhkan pada 30hb Ogos 2012 di bawah Akta Koperasi 1993 dan mula beroperasi sepenuhnya pada 2 Mei 2013. Pelbagai kekangan dan cabaran yang dihadapi oleh Koperasi pada ketika itu:</p> <ul style="list-style-type: none">i. Kapasiti kakitangan yang terhad dan kurang pengalaman.ii. Hala tuju perniagaan yang belum jelas dan masih mencari projek pelaburan yang bersesuaian. <p>Menjelang awal tahun 2014 Koperasi membuat persediaan untuk Mesyuarat Agung Kawasan (MAK) untuk kali pertama. Koperasi telah menggembung tenaga menguruskan pengesahan pendaftaran serta pengurusan anggota seramai 127 ribu orang anggota.</p> <p>Koperasi Sahabat telah berjaya melaksanakan Mesyuarat Agung Kawasan Koperasi Sahabat Kali Pertama di 18 buah kawasan yang diadakan dari bulan Mac sehingga April 2014 dan seramai 180 orang perwakilan telah dilantik di MAK tersebut. Seterusnya Koperasi melaksanakan Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Pertama pada 12hb Oktober 2014 bertempat di Carlton Holiday Hotel & Suites, Shah Alam.</p> <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memberitahu bahawa pembangunan perniagaan yang diceburi oleh Koperasi Sahabat adalah:</p> <ul style="list-style-type: none">i. Pembelian ‘management rights’ Carlton Holiday Hotel & Suites, Shah Alam.ii. Menceburi perniagaan pajak gadai Islam dengan membuka Ar Rahnu Biro Gadaian.iii. Membeli ladang kelapa sawit iaitu Ladang Gemalai di Gua Musang, Kelantan.iv. Membeli beberapa unit bangunan kedai pejabat di Negeri Sembilan.v. Membeli kilang pemprosesan dan pembungkusan makanan iaitu Kilang Retort di Senawang, Negeri Sembilan. <p>2. <u>Fasa kedua – Pemantapan Hala Tuju dan Pengukuhan Koperasi (2015 – 2016)</u></p> <p>Beliau memaklumkan bahawa Koperasi telah melaksanakan MAPT Kali Kedua pada 9 Jun 2015 dan melancarkan visi dan misi baru Koperasi iaitu menjadi 20 Koperasi terbaik menjelang 2020. Koperasi Sahabat telah mengukuhkan dengan mensasarkan dan menceburi perniagaan dengan perkara tersebut:</p> <ul style="list-style-type: none">i. Mensasarkan pembangunan menara 6 tingkat di Sg Buloh, Selangor.	
--	--	--

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p>ii. Membeli bangunan kedai pejabat dan kondominium di beberapa lokasi strategik.</p> <p>iii. Mempelbagaikan bidang perniagaan yang diceburi seperti bidang pembalakan dan seterusnya mengadakan usahasama dengan rakan strategik seperti RedOne, Aqela Lubricant dan Semenyih Eco Venture Resort & Recreation.</p> <p>Seterusnya Pengurusan Koperasi Sahabat membuat penambahbaikan Pengurusan Keanggotaan dengan mewujudkan tabung-tabung kebajikan iaitu:</p> <ul style="list-style-type: none">i. Tabung Wang Galakan Pendidikanii. Tabung Sosio Budaya Koperasi Sahabatiii. Tabung Wang Khairat Kematian Anggotaiv. Tabung Wang Kebajikan Koperasi Sahabat <p>Untuk pengetahuan semua, Koperasi telah memperolehi pendapatan di tahun pertama operasinya sebanyak RM8.43 juta dengan keuntungan sebanyak RM6.06 juta dan terus meningkat kepada RM28.74 juta tahun 2014 dengan keuntungan RM13.86 juta. Walau bagaimanapun pendapatan koperasi merosot sedikit dalam tahun 2015 kepada RM18.85 juta disebabkan pelaburan telah dibuat ke atas anak syarikat. Oleh itu, pendapatan yang tinggi dalam tahun tersebut telah direalisasikan dalam pendapatan kumpulan iaitu sebanyak RM42.27 juta dengan keuntungan RM28.05 juta.</p> <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memberitahu kepada semua Perwakilan bahawa Koperasi Sahabat telah memperolehi pencapaian cemerlang iaitu dianugerahi Profil Koperasi Terbaik Peringkat Wilayah Persekutuan sempena Hari Koperasi Negara 2016.</p> <p>3. <u>Fasa 3 – Menuju 2020</u></p> <p>Beliau memaklumkan bahawa untuk fasa ketiga iaitu Menuju 2020, Koperasi Sahabat ingin menjadi 20 Koperasi terbaik menjelang tahun 2020. Menjelang tahun 2020 Koperasi Sahabat telah merancang untuk:</p> <ul style="list-style-type: none">i. Membuka sebanyak 40 cawangan Ar-Rahnu di seluruh Malaysia seperti mana cawangan-cawangan yang dicadangkan.ii. Koperasi juga akan membuka 3 buah rangkaian hotel bertaraf 3 bintang dan 10 hotel bajet. <p>Dari segi sasaran kewangan tahun 2020, Koperasi mensasarkan unjuran pendapatan Kumpulan sehingga mencecah RM150 juta menjelang 2020 dengan jumlah keuntungan bersih mencecah RM55 juta.</p> <p>Manakala Koperasi Sahabat juga mensasarkan unjuran bagi penambahan syer modal sehingga RM150 juta, peningkatan dana bagi Tabung Kumpulan sehingga RM500 juta dengan kadar dividen sebanyak 10% kepada anggota dan 2% hibah atas simpanan tetap Sahabat AIM.</p> <p>Lembaga dan Pengurusan Koperasi sentiasa bekerja keras bagi memastikan segala usaha yang dilakukan akan menjana pendapatan yang stabil dan meningkat setiap tahun dan seterusnya akan memberi pulangan yang lebih baik kepada anggota.</p>	
--	--	---	--

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p>Pn. Zarila binti Ismail, Perwakilan dari Kelantan Selatan 2 mencadangkan agar Laporan Lembaga 2015 diluluskan dan disokong oleh Pn. Abibah binti Hussin, Perwakilan dari Negeri Sembilan / Melaka.</p> <p><i>Nota: Laporan Lembaga Koperasi adalah seperti di mukasurat 7 hingga 33 dalam Buku Laporan Tahunan 2015.</i></p>	
	2.2	Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman;	
		<p>Pn. Nor binti Othman selaku salah seorang Jawatankuasa Audit Dalaman membentangkan Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman bagi tahun 2015 sebagaimana yang terdapat di dalam buku Laporan Tahunan 2015.</p> <p>Pn. Rohayati binti Hussain, Perwakilan dari Kedah Selatan 2 mencadangkan agar laporan Jawatankuasa Audit Dalaman bagi tahun 2015 diluluskan dan disokong oleh Pn. Nor Hayati binti Mat Saman, Perwakilan dari Kedah Utara 2.</p> <p><i>Nota: Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman bagi tahun 2015 adalah seperti di mukasurat 75 hingga 79 dalam Buku Laporan Tahunan 2015.</i></p>	
Agenda	3.0	Menimbang dan Meluluskan Akaun Teraudit Koperasi dan Subsidiarinya, Termasuk Pembahagian Keuntungan Bersama Dengan Laporan Juruaudit;	
		<p>YBhg. Dato' Hj. Mohamad Shahaimi bin Othman selaku Setiausaha Koperasi mewakili YBhg. Datuk Hj. Yusoff bin HM Haniff, Bendahari Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad membentangkan Akaun Teraudit Koperasi dan Subsidiarinya, Termasuk Pembahagian Keuntungan Bersama Dengan Laporan Juruaudit sebagaimana yang terdapat di dalam buku Laporan Tahunan 2015.</p> <p>Pn. Hamidah binti Abu Bakar, Perwakilan dari Kelantan Utara 2 mencadangkan Laporan Akaun Teraudit Koperasi dan Subsidiarinya, Termasuk Pembahagian Keuntungan Bersama Dengan Laporan Juruaudit diluluskan dan disokong oleh Pn. Azizah binti Omar, Perwakilan dari Terengganu Selatan.</p> <p><i>Nota 1 : Laporan Akaun Teraudit Koperasi dan Subsidiarinya, Termasuk Pembahagian Keuntungan Bersama Dengan Laporan Juruaudit adalah seperti di mukasurat 109 hingga 147 dalam Buku Laporan Tahunan 2015.</i></p> <p><i>Nota 2 : Agenda 3.0 telah dibentangkan oleh YBhg. Dato' Hj. Mohamad Shahaimi bin Othman kerana YBhg. Datuk Hj. Yusoff bin HM Haniff selaku Bendahari Koperasi telah keluar daripada dewan mesyuarat buat seketika di atas sebab-sebab yang tidak dapat dielakkan.</i></p>	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

Agenda	4.0	Mendaftar dan Memilih Anggota Lembaga Baru Mengikut Undang-Undang Kecil;	
		<p>En. Che Mahdi bin Idris selaku Pengerusi Mesyuarat memaklumkan bahawa berdasarkan Perkara 37 (1), ‘1/3 daripada Ahli Lembaga hendaklah mengosongkan jawatan setiap tahun dalam Mesyuarat Agung Tahunan Perwakilan’. Kemudian beliau menerangkan kaedah dan proses pengundian untuk pemilihan Anggota Lembaga Baru. Proses pengundian pada kali ini akan menggunakan dua (2) kertas undi yang mewakili dua (2) kategori iaitu:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Kategori kakitangan AIM ii. Kategori Sahabat AIM <p>Pengerusi Mesyuarat memberitahu bahawa setiap perwakilan hanya perlu memilih 1 calon sahaja dari kategori kakitangan AIM dan memilih 5 calon sahaja sebagai ALK dari kategori Sahabat AIM. Jika Perwakilan memilih kurang / lebih daripada bilangan tersebut, kertas undi berkenaan akan dikira undi rosak.</p> <p>Sebagaimana yang telah ditetapkan oleh Akta dan Undang-Undang Kecil Koperasi Perkara 35 & 36, pada tahun ini sebanyak 3 orang Ahli Lembaga akan mengosongkan jawatan disebabkan tamat tempoh mengikut penggiliran. Untuk makluman semua, tiga (3) orang Ahli Lembaga tersebut adalah:-</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. En. Ya'acob bin Omar 2. Pn. Misbah binti Azudin 3. Pn. Niti binti Rosli <p>Beliau kemudian memberitahu bahawa berdasarkan ketetapan yang diputuskan pada MAPT 2015, seramai 3 orang Ahli Lembaga tambahan akan dilantik, yang menjadikan keseluruhan Ahli Lembaga Koperasi seramai 15 orang. Bagi 3 Ahli Lembaga tambahan yang akan dilantik adalah diperuntukkan kepada Perwakilan daripada Sahabat dan menjadikan keseluruhan kuota ALK dari kalangan Sahabat meningkat kepada 10 orang. Oleh itu, pada mesyuarat kali ini akan ada 6 perlantikan Ahli Lembaga Koperasi yang baharu.</p> <p>Untuk pengetahuan semua, daripada 83 orang Perwakilan yang dicadangkan sebagai calon ALK semasa Mesyuarat Agung Kawasan 2016 yang lalu, seramai 56 orang calon telah melepas tapisan bagi syarat-syarat sebagai calon ALK.</p> <p>Namun begitu, terdapat 18 orang perwakilan yang dicadangkan sebagai calon ALK telah mengisi borang tarik diri pada 20hb Ogos 2016 daripada bertanding. Oleh itu, Pengerusi Mesyuarat meminta semua Perwakilan memotong nama-nama calon ALK yang menarik diri pada kertas undi tersebut. Senarai nama calon ALK yang menarik diri adalah seperti berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pn. Norizan binti Abdul Wahab 2. Pn. Zainab binti Hassan 3. Pn. Siti Noor binti Abd Rahman 4. Pn. Robiah binti Tambi 5. Pn. Azizah Salわah binti A. Hamzah 6. Pn. Masni binti Rahman 	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p>7. Pn. Noriyati binti Kok 8. Pn. Noraini Sulaiman 9. Pn. Nurul Miza Aziera binti Abdullah 10. Pn. Nai Anak Ngindang 11. Pn. Noriah binti Mohd Ramli 12. Pn. Ummi Wardiah@Wahida Abdellah 13. Pn. Chek Puan binti Hasan 14. Pn. Faizah binti Abd Karim 15. Pn. Khadijah binti Ishak 16. Pn. Normalawati binti Kassim 17. Pn. Che Ma binti Ahmad 18. Pn. Hashimah binti Kadir</p> <p>Oleh yang demikian, sesi memperkenalkan calon ALK dan sesi pengundian telah dijalankan bagi memilih 6 orang Ahli Lembaga Koperasi baru. Senarai calon-calon adalah seperti berikut:</p> <p>A. Kategori kakitangan AIM:</p> <ol style="list-style-type: none">1. En. Ya'acob bin Omar2. Pn. Rozita binti Awang (Tidak hadir)3. En. Zulkaffle bin Khalid <p>B. Kategori Sahabat AIM:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Pn. Hartati binti Abd Jalil2. Pn. Fatimah binti Ismail3. Pn. Saadiah binti Ismail4. Pn. Rodziah binti Hasanuzin5. Pn. Niti binti Rosli6. Pn. Halizah binti Sordi7. Pn. Misbah binti Azudin8. Pn. Norma binti Saban9. Pn. Rohayati binti Mustafa10. Pn. Aminah binti Mad Zahala11. Pn. Taiba binti Abdul Halik12. Pn. Zainah binti Sulaiman13. Pn. Anna binti Anton14. Pn. Norazirah binti Maslan15. Pn. Rosmah binti Hj Tahir16. Pn. Junaidah binti Osman17. Pn. Rosmawati binti Mohamed18. Pn. Norhawizah binti Awang19. Pn. Rabaiyah binti Mat Salim20. Pn. Noor Lela binti Kamaruddin21. Pn. Khadijah binti Harun22. Pn. Zaidah binti Abdullah23. Pn. Zarila binti Ismail24. Pn. Maria Erianty binti Zakaria25. Pn. Noorhayati binti Zakaria26. Pn. Wan Sazailani binti Wan Salleh27. Pn. Rosmaliza binti Dollah28. Pn. Suryana Diana binti Ali Uddin29. Pn. Hamidah binti Abu Bakar30. Pn. Wan Siti Juariah binti Wan Ismail31. Pn. Che Hasnah binti Che Lah32. Pn. Rohani binti Rashid33. Pn. Mariam binti Mohamad34. Pn. Rosleza binti Manaf35. Pn. Raja Fatimah binti Nik Him	
--	--	--	--

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p>Berakhir sesi perbincangan semua agenda mesyuarat, Pengurus Mesyuarat mengumumkan keputusan undian adalah seperti berikut:-</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kategori kakitangan AIM <table border="0"> <tr><td>1. En. Ya'acob bin Omar</td><td>-</td><td>170</td></tr> <tr><td>2. Pn. Rozita binti Awang (Tidak hadir)</td><td>-</td><td>0</td></tr> <tr><td>3. En. Zulkaffle bin Khalid</td><td>-</td><td>50</td></tr> </table> 2. Kategori Sahabat AIM <table border="0"> <tr><td>1. Pn. Hartati binti Abd Jalil</td><td>-</td><td>121</td></tr> <tr><td>2. Pn. Fatimah binti Ismail</td><td>-</td><td>137</td></tr> <tr><td>3. Pn. Saadiah binti Ismail</td><td>-</td><td>81</td></tr> <tr><td>4. Pn. Rodziah binti Hasanuzin</td><td>-</td><td>87</td></tr> <tr><td>5. Pn. Niti binti Rosli</td><td>-</td><td>126</td></tr> <tr><td>6. Pn. Halizah binti Sordi</td><td>-</td><td>66</td></tr> <tr><td>7. Pn. Misbah binti Azudin</td><td>-</td><td>84</td></tr> <tr><td>8. Pn. Norma binti Saban</td><td>-</td><td>22</td></tr> <tr><td>9. Pn. Rohayati binti Mustafa</td><td>-</td><td>13</td></tr> <tr><td>10. Pn. Aminah binti Mad Zahala</td><td>-</td><td>1</td></tr> <tr><td>11. Pn. Taiba binti Abdul Halik</td><td>-</td><td>0</td></tr> <tr><td>12. Pn. Zainah binti Sulaiman</td><td>-</td><td>2</td></tr> <tr><td>13. Pn. Anna binti Anton</td><td>-</td><td>21</td></tr> <tr><td>14. Pn. Norazirah binti Maslan</td><td>-</td><td>35</td></tr> <tr><td>15. Pn. Rosmah binti Hj Tahir</td><td>-</td><td>79</td></tr> <tr><td>16. Pn. Junaidah binti Osman</td><td>-</td><td>25</td></tr> <tr><td>17. Pn. Rosmawati binti Mohamed</td><td>-</td><td>14</td></tr> <tr><td>18. Pn. Norhawizah binti Awang</td><td>-</td><td>17</td></tr> <tr><td>19. Pn. Rabaiyah binti Mat Salim</td><td>-</td><td>14</td></tr> <tr><td>20. Pn. Noor Lela binti Kamaruddin</td><td>-</td><td>4</td></tr> <tr><td>21. Pn. Khadijah binti Harun</td><td>-</td><td>11</td></tr> <tr><td>22. Pn. Zaidah binti Abdullah</td><td>-</td><td>34</td></tr> <tr><td>23. Pn. Zarila binti Ismail</td><td>-</td><td>6</td></tr> <tr><td>24. Pn. Maria Erianty binti Zakaria</td><td>-</td><td>8</td></tr> <tr><td>25. Pn. Noorhayati binti Zakaria</td><td>-</td><td>2</td></tr> <tr><td>26. Pn. Wan Sazailani binti Wan Salleh</td><td>-</td><td>2</td></tr> <tr><td>27. Pn. Rosmaliza binti Dollah</td><td>-</td><td>2</td></tr> <tr><td>28. Pn. Suryana Diana binti Ali Uddin</td><td>-</td><td>22</td></tr> <tr><td>29. Pn. Hamidah binti Abu Bakar</td><td>-</td><td>2</td></tr> <tr><td>30. Pn. Wan Siti Juariah binti Wan Ismail</td><td>-</td><td>16</td></tr> <tr><td>31. Pn. Che Hasnah binti Che Lah</td><td>-</td><td>2</td></tr> <tr><td>32. Pn. Rohani binti Rashid</td><td>-</td><td>9</td></tr> <tr><td>33. Pn. Mariam binti Mohamood</td><td>-</td><td>5</td></tr> <tr><td>34. Pn. Rosleza binti Manaf</td><td>-</td><td>16</td></tr> <tr><td>35. Pn. Raja Fatimah binti Nik Him</td><td>-</td><td>7</td></tr> </table> Hasil pengundian, 6 calon dengan undian tertinggi dan sekaligus berjaya dipilih menjadi Ahli Lembaga Koperasi yang baru adalah seperti berikut:- <ol style="list-style-type: none"> 1. En. Ya'acob bin Omar 2. Pn. Fatimah binti Ismail 3. Pn. Niti binti Rosli 4. Pn. Hartati binti Abd Jalil 5. Pn. Rodziah binti Hasanuzin 6. Pn. Misbah binti Azudin 	1. En. Ya'acob bin Omar	-	170	2. Pn. Rozita binti Awang (Tidak hadir)	-	0	3. En. Zulkaffle bin Khalid	-	50	1. Pn. Hartati binti Abd Jalil	-	121	2. Pn. Fatimah binti Ismail	-	137	3. Pn. Saadiah binti Ismail	-	81	4. Pn. Rodziah binti Hasanuzin	-	87	5. Pn. Niti binti Rosli	-	126	6. Pn. Halizah binti Sordi	-	66	7. Pn. Misbah binti Azudin	-	84	8. Pn. Norma binti Saban	-	22	9. Pn. Rohayati binti Mustafa	-	13	10. Pn. Aminah binti Mad Zahala	-	1	11. Pn. Taiba binti Abdul Halik	-	0	12. Pn. Zainah binti Sulaiman	-	2	13. Pn. Anna binti Anton	-	21	14. Pn. Norazirah binti Maslan	-	35	15. Pn. Rosmah binti Hj Tahir	-	79	16. Pn. Junaidah binti Osman	-	25	17. Pn. Rosmawati binti Mohamed	-	14	18. Pn. Norhawizah binti Awang	-	17	19. Pn. Rabaiyah binti Mat Salim	-	14	20. Pn. Noor Lela binti Kamaruddin	-	4	21. Pn. Khadijah binti Harun	-	11	22. Pn. Zaidah binti Abdullah	-	34	23. Pn. Zarila binti Ismail	-	6	24. Pn. Maria Erianty binti Zakaria	-	8	25. Pn. Noorhayati binti Zakaria	-	2	26. Pn. Wan Sazailani binti Wan Salleh	-	2	27. Pn. Rosmaliza binti Dollah	-	2	28. Pn. Suryana Diana binti Ali Uddin	-	22	29. Pn. Hamidah binti Abu Bakar	-	2	30. Pn. Wan Siti Juariah binti Wan Ismail	-	16	31. Pn. Che Hasnah binti Che Lah	-	2	32. Pn. Rohani binti Rashid	-	9	33. Pn. Mariam binti Mohamood	-	5	34. Pn. Rosleza binti Manaf	-	16	35. Pn. Raja Fatimah binti Nik Him	-	7	
1. En. Ya'acob bin Omar	-	170																																																																																																																			
2. Pn. Rozita binti Awang (Tidak hadir)	-	0																																																																																																																			
3. En. Zulkaffle bin Khalid	-	50																																																																																																																			
1. Pn. Hartati binti Abd Jalil	-	121																																																																																																																			
2. Pn. Fatimah binti Ismail	-	137																																																																																																																			
3. Pn. Saadiah binti Ismail	-	81																																																																																																																			
4. Pn. Rodziah binti Hasanuzin	-	87																																																																																																																			
5. Pn. Niti binti Rosli	-	126																																																																																																																			
6. Pn. Halizah binti Sordi	-	66																																																																																																																			
7. Pn. Misbah binti Azudin	-	84																																																																																																																			
8. Pn. Norma binti Saban	-	22																																																																																																																			
9. Pn. Rohayati binti Mustafa	-	13																																																																																																																			
10. Pn. Aminah binti Mad Zahala	-	1																																																																																																																			
11. Pn. Taiba binti Abdul Halik	-	0																																																																																																																			
12. Pn. Zainah binti Sulaiman	-	2																																																																																																																			
13. Pn. Anna binti Anton	-	21																																																																																																																			
14. Pn. Norazirah binti Maslan	-	35																																																																																																																			
15. Pn. Rosmah binti Hj Tahir	-	79																																																																																																																			
16. Pn. Junaidah binti Osman	-	25																																																																																																																			
17. Pn. Rosmawati binti Mohamed	-	14																																																																																																																			
18. Pn. Norhawizah binti Awang	-	17																																																																																																																			
19. Pn. Rabaiyah binti Mat Salim	-	14																																																																																																																			
20. Pn. Noor Lela binti Kamaruddin	-	4																																																																																																																			
21. Pn. Khadijah binti Harun	-	11																																																																																																																			
22. Pn. Zaidah binti Abdullah	-	34																																																																																																																			
23. Pn. Zarila binti Ismail	-	6																																																																																																																			
24. Pn. Maria Erianty binti Zakaria	-	8																																																																																																																			
25. Pn. Noorhayati binti Zakaria	-	2																																																																																																																			
26. Pn. Wan Sazailani binti Wan Salleh	-	2																																																																																																																			
27. Pn. Rosmaliza binti Dollah	-	2																																																																																																																			
28. Pn. Suryana Diana binti Ali Uddin	-	22																																																																																																																			
29. Pn. Hamidah binti Abu Bakar	-	2																																																																																																																			
30. Pn. Wan Siti Juariah binti Wan Ismail	-	16																																																																																																																			
31. Pn. Che Hasnah binti Che Lah	-	2																																																																																																																			
32. Pn. Rohani binti Rashid	-	9																																																																																																																			
33. Pn. Mariam binti Mohamood	-	5																																																																																																																			
34. Pn. Rosleza binti Manaf	-	16																																																																																																																			
35. Pn. Raja Fatimah binti Nik Him	-	7																																																																																																																			

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p>Pengerusi Mesyuarat memaklumkan bahawa berdasarkan Perkara 35 (1) Undang-undang Kecil, Lembaga Koperasi hendaklah mengandungi 15 orang. Tiga (3) orang daripadanya adalah yang dinamakan oleh Lembaga AIM. Untuk pengetahuan semua, pihak Lembaga AIM telah mengeluarkan surat bagi penamaan tersebut dengan melantik semula nama-nama seperti berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin 2. YBhg. Dato' Hj. Mohamad Shahaimi bin Othman 3. YBhg. Datuk Hj. Yusoff bin HM Haniff <p>Pn. Siti Noor binti Abd Rahman, Perwakilan dari Pahang Barat mencadangkan agar kesemua nama-nama yang dilantik oleh Lembaga AIM diluluskan dan disokong oleh Pn. Rodziah binti Hasanuzin, Perwakilan dari Pahang Barat.</p> <p><i>Nota : Pengerusi Mesyuarat telah mengumumkan keputusan undian dan senarai nama Ahli Lembaga yang telah dinamakan oleh pihak Lembaga AIM tersebut setelah berakhir semua Agenda Mesyuarat dibincangkan.</i></p>	
Agenda	5.0	Menimbang dan Meluluskan Belanjawan Tahunan Bagi Tahun Kewangan 2016;	
		<p>YBhg. Dato' Hj. Mohamad Shahaimi bin Othman selaku Setiausaha Koperasi mewakili YBhg. Datuk Hj. Yusoff bin HM Haniff, Bendahari Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad membentangkan Belanjawan Tahunan bagi Tahun Kewangan 2016 sebagaimana yang terdapat di dalam buku Laporan Tahunan 2015 tersebut.</p> <p>Pn. Wan Lek A/P Tan Lim, Perwakilan dari Kedah Utara 2 mencadangkan agar Laporan Belanjawan Tahunan bagi Tahun Kewangan 2016 diluluskan dan disokong oleh Pn. Khadijah binti Ishak, Perwakilan dari Kedah Utara 1.</p> <p><i>Nota 1 : Laporan Belanjawan Tahunan bagi Tahun Kewangan 2015 adalah seperti di mukasurat 150 hingga 171 dalam Buku Laporan Tahunan 2015.</i></p> <p><i>Nota 2 : Agenda 5.0 telah dibentangkan oleh YBhg. Dato' Hj. Mohamad Shahaimi bin Othman kerana YBhg. Datuk Hj. Yusoff bin HM Haniff selaku Bendahari Koperasi telah keluar daripada dewan mesyuarat buat seketika di atas sebab-sebab yang tidak dapat dielakkan.</i></p>	
Agenda	6.0	Membentangkan Laporan Berkenaan Dengan Penerimaan Deposit dan Pinjaman Daripada Anggota dan Bukan Anggota;	
		<p>Pengerusi Mesyuarat memaklumkan bahawa tiada perbentangan / perbincangan berkenaan agenda ini.</p>	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

Agenda	7.0	Meluluskan Elaun Kepada Anggota Lembaga dan Saraan Kepada Anggota Lembaga Yang Dilantik Sebagai Pengarah Bagi Subsidiari Koperasi, jika ada;	
		<p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin selaku Pengerusi Koperasi Amanah Ikhtiar Berhad memaklumkan bahawa tiada sebarang perubahan bagi peruntukan jumlah elaun dan saraan yang akan dibayar kepada Anggota Lembaga Koperasi sebagaimana yang telah diluluskan dalam Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan 2015 sebelum ini.</p> <p>Terdapat beberapa pandangan yang diutarakan oleh pihak Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) dan Perwakilan:</p> <p><u>Pn. Junaidah binti Ramli, Wakil dari SKM</u></p> <p>Pn. Junaidah binti Ramli memaklumkan bahawa elaun kepada Anggota Lembaga dan saraan yang dibayar kepada Anggota Lembaga adalah perlu anggota mengetahui dan maklum berapa jumlah keseluruhan pembayaran tersebut. Jika perkara ini tidak dimaklumkan akan terdapat kesulitan apabila terdapat audit daripada pihak SKM atau sebarang aduan daripada anggota sendiri.</p> <p>Beliau memaklumkan juga bahawa ini adalah untuk memastikan Koperasi telus, bersih dan tidak menyalahgunakan duit anggota. Oleh itu, beliau memohon supaya pihak Lembaga Koperasi menerangkan secara terperinci bagi perkara ini, untuk mendapatkan kelulusan daripada anggota Koperasi.</p> <p><u>Pengerusi Mesyuarat</u></p> <p>Pengerusi Mesyuarat mengucapkan terima kasih di atas pandangan yang diutarakan oleh Pn. Junaidah binti Ramli. Beliau kemudian mempersilakan pihak Lembaga Koperasi untuk memberikan maklumbalas berkenaan pandangan pihak SKM tersebut.</p> <p><u>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin</u></p> <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memaklumkan bahawa sebagaimana yang terdapat di dalam buku Laporan Belanjawan Tahunan 2016, sebanyak RM707,394.00 elaun yang telah diperuntukkan kepada Anggota Lembaga dan Jawatankuasa Audit Dalaman Koperasi untuk tahun 2016 termasuk subsidiari.</p> <p>Seterusnya Pn. Sarimah binti Suboh, Perwakilan dari Negeri Sembilan / Melaka mencadangkan agar jumlah elaun dan saraan kepada Anggota Koperasi yang dilantik sebagai Pengarah bagi subsidiari Koperasi tersebut diluluskan dan disokong oleh Pn. Hjh. Chek Puan binti Hasan, Perwakilan dari Kedah Utara 2.</p> <p><i>Nota : Jumlah elaun kepada Anggota Lembaga dan JAD adalah seperti di mukasurat 150 hingga 151 dalam Laporan Belanjawan Tahunan 2016.</i></p>	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

Agenda	8.0	Meluluskan Pelantikan Satu Panel Yang Terdiri Daripada Tidak Kurang Daripada Dua Orang Juruaudit Yang Diluluskan oleh Suruhanjaya Atau Seorang Pegawai Suruhanjaya Untuk Mengaudit Akaun Koperasi;	
		<p>En. Che Mahdi bin Idris yang juga selaku Pengurus Mesyuarat membentangkan pelantikan satu panel yang terdiri daripada tidak kurang daripada dua orang Juruaudit yang diluluskan oleh Suruhanjaya atau seorang Pegawai Suruhanjaya untuk mengaudit akaun Koperasi.</p> <p>Beliau memaklumkan bahawa Ahli Lembaga mencadangkan memberi kuasa kepada Mesyuarat Ahli Lembaga Koperasi untuk melantik mana-mana panel Audit Luar yang kompeten dan berkaliber serta berdaftar dengan Suruhanjaya Koperasi Malaysia sahaja.</p> <p>Pn. Abibah binti Hussin, Perwakilan dari Negeri Sembilan / Melaka mencadangkan agar memberi kuasa kepada Mesyuarat Ahli Lembaga Koperasi untuk melantik mana-mana panel Audit Luar yang kompeten dan berkaliber serta berdaftar dengan Suruhanjaya Koperasi Malaysia sahaja diluluskan dan disokong oleh Pn. Azizah binti Abbas, Perwakilan dari Kedah Utara 1.</p>	
Agenda	9.0	Menimbang dan Meluluskan Ruang Lingkup dan Had Pelaburan Yang Dibiayai oleh Wang Lebihan Koperasi, serta;	
		<p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin membentangkan ruang lingkup dan had pelaburan yang dibiayai oleh wang lebihan Koperasi, yang adalah dicadangkan ruang lingkup & had pelaburan dikekalkan sebagaimana sebelum ini iaitu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Koperasi : RM500 juta 2) Subsidiari : RM500 juta <p>Pn. Hjh. Chek Puan binti Hasan, Perwakilan dari Kedah Utara 2 mencadangkan agar ruang lingkup dan had pelaburan tersebut diluluskan dan disokong oleh Pn. Ruslinda binti Zakaria, Perwakilan dari Negeri Sembilan / Melaka.</p>	
Agenda	10.0	Menimbang dan Meluluskan Surat Cara Deposit atau Pinjaman;	
		Pengerusi Mesyuarat memaklumkan bahawa tiada perbentangan / perbincangan berkenaan agenda ini.	
Agenda	11.0	Menentukan Had Maksimum Keterhutangan;	
		YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin membentangkan had maksimum keterhutangan bagi Koperasi dan subsidiari. Beliau mencadangkan agar had maksimum keterhutangan Koperasi dan subsidiari dikekalkan sebagaimana sebelum ini iaitu:	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p>1) Koperasi : RM500 juta 2) Subsidiari : RM500 juta</p> <p>Pn. Norasiah binti Sulaiman, Perwakilan dari Perak Utara mencadangkan agar had maksimum keterhutangan bagi Koperasi dan Subsidiari tersebut diluluskan dan disokong oleh Pn. Saniah binti Hosainain, Perwakilan dari Kelantan Selatan 1.</p>	
Agenda	12.0	Melantik Suatu Jawatankuasa Yang Terdiri Daripada Enam Perwakilan dan Empat Orang Anggota Lembaga Untuk Menentusahkan Draf Minit Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ketiga 2016;	
		<p>En. Che Mahdi bin Idris memaklumkan bahawa, sebagaimana yang telah ditetapkan oleh Undang-Undang Kecil Koperasi, Koperasi perlu melantik suatu Jawatankuasa untuk menentusahkan draf minit Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan. Oleh itu suatu Jawatankuasa yang terdiri daripada enam (6) perwakilan dan empat (4) orang Anggota Lembaga perlu dilantik.</p> <p>Oleh yang demikian, bagi perlantikan 6 orang perwakilan tersebut, dicadangkan agar nama-nama berikut dipilih:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) En. Faizal Noor bin Laiman 2) Pn. Saadiah binti Ismail 3) Pn. Yahya binti Talib 4) Pn. Fauziah binti Hj. Arshad 5) Pn. Yusma binti Yunus 6) Pn. Tengku Sharifah Kartini binti Tengku Syed <p>Namun begitu, Pn. Fauziah binti Hj. Arshad tidak hadir ke mesyuarat tersebut. Oleh itu, Pengerusi Mesyuarat telah mencadangkan nama perwakilan En. Azmi bin Sharif untuk menggantikan Pn. Fauziah binti Hj. Arshad dan disokong sebulat suara oleh semua perwakilan.</p> <p>Kemudian Pengerusi Mesyuarat memaklumkan bahawa empat (4) nama orang Anggota Lembaga yang dicadangkan untuk dipilih ialah:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin 2. YBhg. Dato' Hj. Mohamad Shahaimi bin Othman 3. YBhg. Datuk Hj Yusoff bin HM Haniff 4. En. Che Mahdi bin Idris <p>Pengerusi Mesyuarat seterusnya meminta cadangan dan sokongan daripada Perwakilan untuk meluluskan cadangan nama-nama tersebut. Pn. Che Ma binti Ahmad, Perwakilan dari Kedah Utara 1 mencadangkan agar cadangan nama-nama tersebut untuk menentusahkan draf minit Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan diluluskan dan disokong oleh Pn. Zaikilah binti Ahamad, Perwakilan dari Johor.</p>	
Agenda	13.0	Mengisyihar atau Menerbitkan Syer Bonus, jika ada;	
		<p>Pengerusi Mesyuarat memaklumkan bahawa tiada pertanggan / perbincangan berkenaan agenda ini.</p>	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

Agenda	14.0	Mendengar, Menimbang atau Memutuskan Apa-Apa Cadangan atau Urusan Perniagaan Lain Koperasi Yang Baginya Suatu Notis Tidak Kurang Daripada Tujuh Hari Telah Diberikan;	
		<p>Pn. Siti Hajar binti Ahmad selaku Ahli Lembaga Koperasi Sahabat membentangkan apa-apa cadangan atau urusan perniagaan lain Koperasi yang baginya suatu notis tidak kurang daripada tujuh hari telah diberikan dengan berpandukan kertas edaran yang diedarkan iaitu:</p> <p>1. Aturan Pemilihan Perwakilan ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan (MAPT) dan Calon Ahli Lembaga Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad</p> <p>Pn. Siti Hajar binti Ahmad memaklukan bahawa aturan ini ditubuhkan bagi memastikan kelancaran urusan pemilihan perwakilan ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan dan juga memberi garis panduan bagi pemilihan dan kelayakan lanjut berkenaan dengan perlantikan sebagai Ahli Lembaga Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.</p> <p>Terdapat beberapa pandangan yang diutarakan oleh pihak Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) dan Perwakilan:</p> <p><u>Pn. Junaidah binti Ramli, Wakil dari SKM</u></p> <p>Pn. Junaidah binti Ramli memaklumkan bahawa sebagaimana yang terdapat di dalam aturan tersebut bagi Perkara 9 (f) Kelayakan Menjadi Calon Ahli Lembaga Koperasi iaitu “mempunyai caruman saham lebih daripada RM3,000.00”. Beliau menyatakan bahawa perkara tersebut telah bercanggah dengan prinsip Koperasi iaitu hak sama rata.</p> <p>Beliau memaklumkan lagi bahawa Anggota yang hanya mempunyai caruman saham sebanyak RM100.00 juga mempunyai hak untuk di calonkan menjadi Ahli Lembaga Koperasi. Jika perkara tersebut ditetapkan, hanya anggota tertentu dan mempunyai wang yang banyak sahaja boleh menjadi calon ALK. Untuk pengetahuan semua, Koperasi tidak boleh membeza-bezakan hak semua anggota.</p> <p><u>Pn. Saniah binti Hosinain, Perwakilan dari Kelantan Selatan</u></p> <p>Pn. Saniah binti Hosinain mencadangkan supaya aturan tersebut bagi Perkara 9 (f) tersebut dipinda seperti mana yang dimaklumkan oleh wakil SKM iaitu perlu hak sama rata kepada anggota.</p> <p><u>Pn. Norasiah binti Sulaiman, Perwakilan dari Perak Utara</u></p> <p>Pn. Norasiah binti Sulaiman mencadangkan supaya pindaan tersebut dibuat iaitu tidak menetapkan caruman saham (hanya caruman minimum wajib sahaja) untuk menjadi calon ALK dan menetapkan supaya caruman saham dinaikkan selepas berjaya dilantik.</p> <p><u>En. Mohd Khairul Amri bin Dato' Amihamzah, Perwakilan dari KL / Selangor Selatan</u></p> <p>En. Mohd Khairul Amri berpendapat bahawa beliau bersetuju dengan syarat kelayakan menjadi calon ALK bagi Perkara 9(f) tersebut. Ini</p>	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p>adalah kerana jika tidak menetapkan kelayakan tersebut semua Anggota yang seramai 137 ribu lebih ingin bertanding menjadi ALK dan akan menyukarkan pihak Pengurusan Koperasi. Selain itu, penetapan mempunyai caruman saham lebih daripada RM3,000.00 adalah sebagai komitmen awal bagi calon-calon yang ingin menjadi ALK untuk memajukan lagi Koperasi Sahabat.</p> <p><u>Pn. Hjh. S. Norhaya binti MD Fadellah, Perwakilan dari KL / Selangor</u></p> <p>Pn. Hjh. S. Norhaya memaklumkan bahawa kelayakan menjadi calon ALK yang mempunyai caruman saham lebih daripada RM3000.00 ini telah dibentangkan dan diluluskan di dalam Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan 2015.</p> <p>Seterusnya Pn. Rosmah binti Hj. Tahir, Perwakilan dari Sabah Utara mencadangkan agar Aturan Pemilihan Perwakilan ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan (MAPT) dan Calon Ahli Lembaga Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad diluluskan dan disokong oleh Pn. Zollia binti Omar, Perwakilan dari Kedah Utara 2.</p> <p><i>Nota : Aturan Pemilihan Perwakilan ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan (MAPT) dan Calon Ahli Lembaga Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad adalah seperti di Lampiran.</i></p>	
Agenda	15.0	Menimbang dan Meluluskan Apa-Apa Cadangan Pindaan Kepada Undang-Undang Kecil Koperasi;	
		<p>En. Che Mahdi bin Idris selaku Penggerusi Mesyuarat memaklumkan bahawa untuk agenda 15.0 ini telah termasuk dalam perbincangan agenda 14.0 dan agenda 16.0 yang mana melibatkan perkara-perkara berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Aturan pemilihan ke MAPT dan calon Ahli Lembaga Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad. ii. Usul-Usul daripada Anggota iii. Cadangan dan pertanyaan daripada Anggota. 	
Agenda	16.0	Mendengar dan Memutuskan Apa-Apa Aduan, Yang Baginya Suatu Notis Yang Tidak Kurang Daripada Tujuh Hari Telah Diberikan Kepada Koperasi ini, Yang Dikemukakan Oleh Mana-Mana Anggota Yang Terkilan Dengan Keputusan Lembaga; dan	
		<p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memaklumkan bahawa pihak pengurusan Koperasi telah menerima pelbagai cadangan, idea dan pandangan daripada Anggota-Anggota Koperasi. Pihak Lembaga Koperasi memandang serius dan akan sentiasa memberi pertimbangan yang wajar bagi setiap cadangan dan idea yang diutarakan oleh Anggota-Anggota Koperasi. Koperasi Sahabat telah menerima sebanyak 141 usul dan cadangan daripada Anggota Koperasi yang mana setelah diteliti dan dikategorikan adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Usul : 10 ii. Cadangan : 111 iii. Pertanyaan : 20 	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin menjawab kesemua cadangan, pandangan, pertanyaan dan aduan daripada anggota secara umum. Antara jawapan kepada kesemua cadangan, pandangan, pertanyaan dan aduan daripada perwakilan adalah seperti berikut:-</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Dari segi perniagaan dan pelaburan Koperasi, pihak Lembaga Koperasi telah merancang untuk meluaskan kawasan pelaburan di seluruh Malaysia bagi membolehkan lebih ramai anggota terlibat samada secara langsung atau tidak di dalam peniagaan dan pelaburan Koperasi. ii. Cadangan dan pandangan berkenaan dengan pinjaman I-Usahawan: <ul style="list-style-type: none"> a. Lembaga Koperasi sedang mempertimbangkan kaedah bayaran balik yang lebih efektif bagi mengurangkan risiko bayaran tertunggak. b. Dari segi perundangan dan syarat-syarat di dalam pinjaman I-Usahawan adalah merangkumi kelulusan dan penyeliaan daripada pihak SKM. Justeru itu, cadangan pemansuhan cagaran dan penjamin tidak dapat dijalankan kerana ianya menyalahi garis panduan daripada pihak SKM. iii. Dari segi promosi dan keanggotaan Koperasi, untuk pengetahuan semua bahawa sistem pengurusan Koperasi yang baru dinamakan Sistem Pengurusan Keanggotaan Koperasi telah dibangunkan bagi menggantikan sistem SISKO. Kemudahan ini bagi membolehkan anggota-anggota menyemak status keanggotaan dan kedudukan syer dan duit Simpanan Tetap secara online dan membuat aduan terus secara online. iv. Cadangan dan pandangan berkenaan dengan isu pembayaran elauan mesyuarat dan juga dividen Koperasi agar dinaikkan perlu mengambil kira kesan jangka panjang kepada Koperasi. Namun begitu, dengan harapan Koperasi dengan segala bentuk pelaburan dan perniagaan yang dijalankan agar Koperasi mampu mendapat keuntungan yang besar bagi membolehkan anggota-anggota menikmati kadar dividen dan elauan yang lebih baik dari tahun-tahun sebelumnya. <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin meneruskan dengan membentangkan 10 usul untuk dibahaskan. Usul-usul adalah seperti berikut;</p>	
	16.1	Usul 1	
		<p>Nama : Nurul Miza Aziera Abdullah Cawangan : Mukah, Sarawak Tengah Kategori : Undang-Undang Kecil Koperasi</p> <p>Beliau memohon agar proses penyelesaian pembayaran balik bagi anggota yang meninggal dunia disingkatkan dari 6 bulan kepada 3 bulan sahaja.</p>	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p><u>Jawapan pihak Lembaga Koperasi:</u></p> <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memaklumkan proses penyelesaian pembayaran balik bagi anggota yang meninggal, perlu mendapat kelulusan Jawatankuasa Keanggotaan yang bersidang 4 bulan sekali. Ia juga tertakluk kepada peruntukan tahun semasa bagi Kumpulan Wang Penebusan Syer. Manakala untuk pengetahuan semua, pengurusan wang Koperasi berbeza dengan pengurusan pengeluaran Simpanan Tetap.</p> <p><u>Pn. Nor binti Othman, Perwakilan dari KL / Selangor Utara</u></p> <p>Beliau memaklumkan bahawa tentang penyelesaian keanggotaan yang telah dibuat pembayaran balik kepada anggota tetapi tidak mempunyai resit / baucer bayaran yang menyatakan pembayaran tersebut telah dilakukan. Beliau memohon pihak Koperasi maklumkan kepada pihak cawangan supaya sahabat mengetahui.</p> <p><u>Pengerusi Mesyuarat</u></p> <p>Beliau memaklumkan bahawa proses penyelesaian Keanggotaan telah dilakukan mengikut prosedur. Namun begitu, pihak Koperasi akan mengambil tindakan di atas pandangan dan cadangan yang diutarakan tersebut supaya pembetulan / penambahbaikan boleh dilakukan seandainya terdapat Sahabat atau waris tidak mendapat makluman berkenaan pembayaran tersebut.</p>	
	16.2	Usul 2	
		<p>Nama : Nor Zaini binti Hassan Cawangan : Melaka Tengah Kategori : Perkara 26, Undang-Undang Kecil Koperasi</p> <p>Beliau mengusulkan supaya perwakilan Zon Selatan ditambah dari 20 orang ke 30 orang perwakilan.</p> <p><u>Jawapan pihak Lembaga Koperasi:</u></p> <p><i>Rujuk jawapan pihak Lembaga pada usul 4.</i></p>	
	16.3	Usul 3	
		<p>Nama : Rosmawati binti Mohamed Cawangan : Larut, Perak Utara Kategori : Perkara 26, Undang-Undang Kecil Koperasi</p> <p>Beliau mengusulkan agar setiap cawangan perlu lebih dari seorang wakil agar maklumat cepat disampaikan pada semua pusat / blok.</p> <p><u>Jawapan pihak Lembaga Koperasi:</u></p> <p><i>Rujuk jawapan pihak Lembaga pada usul 4.</i></p>	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

	16.4	Usul 4	
		<p>Nama : Latipah binti Salleh Cawangan : Selama, Perak Utara Kategori : Perkara 26, Undang-Undang Kecil Koperasi</p> <p>Beliau mengusulkan supaya setiap cawangan dilantik 4 orang perwakilan.</p> <p><u>Jawapan pihak Lembaga Koperasi:</u></p> <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memaklumkan bahawa jawapan bagi usul 2, 3 dan 4 adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Jika penambahan perwakilan dilaksanakan disetiap kawasan, ia akan memberikan impak yang besar terhadap kewangan Koperasi. ii. Kesukaran dalam menguruskan perwakilan yang ramai. iii. Melibatkan kos kewangan yang tinggi jika sesuatu aktiviti yang melibatkan perwakilan dijalankan seperti Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan. iv. Namun begitu, usul ini akan dipertimbangkan di tahun-tahun akan datang, mungkin melalui penambahbaikan bilangan kawasan mengikut pertambahan anggota Koperasi. 	
	16.5	Usul 5	
		<p>Nama : Norhaliza binti Dollah Cawangan : Pejabat Wilayah, Perak Utara Kategori : Perkara 35, Undang-Undang Kecil Koperasi</p> <p>Beliau memohon ditambah jumlah Ahli Lembaga dari kalangan kakitangan AIM daripada 2 orang kepada 4 orang.</p> <p><u>Jawapan pihak Lembaga Koperasi:</u></p> <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memaklumkan bahawa Koperasi lebih menjurus kepada sahabat. Oleh itu, pengkhususan komposisi Lembaga perlu mengutamakan sahabat daripada kakitangan AIM.</p>	
	16.6	Usul 6	
		<p>Nama : Yah binti Jaffar Cawangan : Bachok, Kelantan Utara Kategori : Perkara 5 (e), Aturan Tabung Pendidikan</p> <p>Meminta pihak Koperasi memberi saguhati pada anak-anak sahabat yang dapat melanjutkan pelajaran ke IPTA dan IPTS.</p> <p><u>Jawapan pihak Lembaga Koperasi:</u></p> <p>Koperasi Sahabat masih belum mampu kerana melibatkan peruntukan dana yang besar bagi memenuhi lambakan permohonan.</p>	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

	16.7	Usul 7	
		<p>Nama : Ahli Lembaga Koperasi Kategori : Perkara 5 (e), Aturan Tabung Pendidikan</p> <p>Ahli Lembaga Koperasi mencadangkan beberapa usul bagi aturan tabung pendidikan, perkara 5 (e) iaitu:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Menaikkan CGPA daripada 3.20 kepada 3.50 untuk pemberian saguhati kepada anak-anak anggota di IPTA dan IPTS. ii. Seorang penerima layak untuk menerima sumbangan sebanyak 2 kali sahaja diperingkat pengajian yang berbeza. <p><u>Justifikasi pihak Lembaga Koperasi:</u></p> <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memaklumkan bahawa justifikasi ke atas usul ini adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Tujuan diwujudkan tabung ini adalah untuk memberi galakan kepada anak-anak anggota untuk mendapat keputusan yang baik. ii. Kekangan kewangan Koperasi memandangkan tabung ini mempunyai peruntukan yang kecil iaitu tidak melebihi 1.5% daripada keuntungan bersih tahun semasa. 	
	16.8	Usul 8	
		<p>Nama : Ahli Lembaga Koperasi Kategori : Aturan Sosio Budaya</p> <p>Ahli Lembaga Koperasi mencadangkan beberapa usul bagi aturan sosio budaya iaitu:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Ahli kumpulan yang ingin memohon Tabung Kebajikan Sosio Budaya perlu terdiri daripada Anggota Koperasi dan permohonan Tabung Kebajikan Sosio Budaya perlu disertakan senarai penuh ahli kumpulan tersebut. ii. Setiap kumpulan layak memohon Tabung Kebajikan Sosio Budaya hanya (1) kali setahun dan permohonan yang telah diluluskan akan diperincikan dengan rekod aktiviti pemohonan tersebut. iii. Minimum keahlian setiap kumpulan adalah seramai lima (5) orang dan maksimum dua puluh (20) orang. iv. Kaedah penghantaran permohonan Tabung Kebajikan Sosio Budaya adalah dua (2) kali setahun iaitu pada atau sebelum berakhir bulan Jun atau sebelum berakhir bulan November. v. Permohonan Tabung Sosio Budaya tertakluk kepada kelulusan Jawatankuasa Ahli Lembaga. 	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<ul style="list-style-type: none"> vi. Permohonan peruntukan Tabung Kebajikan Sosio Budaya hendaklah mendapatkan kelulusan Mesyuarat Jawatankuasa Keanggotaan Koperasi Sahabat. vii. Maksimum peruntukan setiap kumpulan untuk Tabung Kebajikan Sosio Budaya adalah sebanyak RM 5,000.00 sahaja. viii. Permohonan Tabung Kebajikan Sosio Budaya boleh dituntut dengan mengemukakan resit perbelanjaan bagi pakaian dan peralatan yang berkaitan; dan atau peruntukan permohonan bagi menubuhkan satu kumpulan seperti berzanji/marhaban/nasyid/selawat dan/atau apa-apa aktiviti kebudayaan masyarakat setempat. ix. Permohonan tersebut perlu disertakan dengan SURAT SOKONGAN daripada Zon/Wilayah/Cawangan atau Pengurusan Koperasi. <p><u>Justifikasi pihak Lembaga Koperasi:</u></p> <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memaklumkan bahawa usul daripada pihak Ahli Lembaga ini adalah sebagai penambahbaikan terhadap aturan Tabung Kebajikan Sosio Budaya serta mewujudkan pengurusan penggunaan tabung yang lebih cekap dan berkesan.</p>	
	16.9	Usul 9	
		<p>Nama : Ahli Lembaga Koperasi Kategori : Perkara 4, Undang-Undang Kecil Koperasi</p> <p>Ahli Lembaga Koperasi mengusulkan pindaan nama Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad kepada Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.</p> <p><u>Justifikasi pihak Lembaga Koperasi:</u></p> <p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin memaklumkan bahawa pihak Ahli Lembaga mengusulkan pindaan nama Koperasi Sahabat adalah disebabkan perkara berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Memberikan lebih fokus dan penekanan akan identiti Koperasi yang merupakan Koperasi yang ditubuhkan untuk sahabat-sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia. ii. Mengurangkan risiko kekeliruan, salah representasi dan/atau salah faham di antara Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad dengan Koperasi AIM Berhad oleh pihak-pihak luar termasuklah Suruhanjaya Koperasi Malaysia, Bank-Bank dan mana-mana badan berkanun lain. iii. Mengurangkan risiko dan peluang mana-mana pihak lain untuk mengambil kesempatan menggunakan nama Koperasi bagi apa-apa tujuan termasuk pemasaran dan promosi selain daripada yang telah diizinkan oleh pihak pengurusan. 	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

	16.10	Usul 10	
		<p>Nama : Ahli Lembaga Koperasi Kategori : Perkara 11, Undang-Undang Kecil Koperasi</p> <p>Ahli Lembaga Koperasi mencadangkan pindaan bagi Perkara 11, Undang-Undang Kecil Koperasi iaitu:</p> <p>Asal :</p> <p>Perkara 11(1)(c) : Keanggotaan Koperasi ini terbuka kepada kakitangan-kakitangan dan Ahli Lembaga Amanah Ikhtiar Malaysia yang sudah bersara yang sudah menjadi anggota sebelum bersara.</p> <p>Ahli Lembaga mencadangkan perkara ini dipisahkan menjadi:</p> <p>Pindaan :</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Kakitangan-kakitangan Amanah Ikhtiar Malaysia yang sudah bersara yang sudah menjadi anggota sebelum bersara. ii. Ahli Lembaga Amanah Ikhtiar Malaysia yang sudah berhenti dan sudah menjadi anggota sebelum berhenti 	
Keputusan		<p>Pn. Che Ma binti Ahmad, Perwakilan dari Kedah Utara 1 mencadangkan agar usul-usul yang dibentangkan diterima seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Usul 1 : Ditangguhkan ii. Usul 2 : Ditolak iii. Usul 3 : Ditolak iv. Usul 4 : Ditolak v. Usul 5 : Ditolak vi. Usul 6 : Ditangguhkan vii. Usul 7 : Diterima viii. Usul 8 : Diterima ix. Usul 9 : Diterima x. Usul 10: Diterima <p>Pn. Rohayati binti Hussain, Perwakilan dari Kedah Selatan 2 menyokong usul-usul tersebut.</p>	
Agenda	17.0	Menimbang dan Meluluskan Apa-Apa Laporan Yang Dikehendaki Supaya Dikemukakan Mengikut Peraturan, jika ada.	
		<p>YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin membentangkan Akaun Pembahagian Keuntungan pada 31 Disember 2015 seperti di buku Laporan Tahunan 2015.</p> <p>YBhg. Datuk Pengurus Koperasi Sahabat mengistiharkan dividen yang di cadangkan kepada anggota sebanyak 5% di atas Modal Saham dan hibah 1.5% atas Simpanan Tetap.</p>	

**MINIT MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
PADA 21HB OGOS 2016**

		<p>En. Iruwan bin Hj. Daud, Perwakilan dari Pahang Barat mencadangkan agar diluluskan Akaun Pembahagian Keuntungan pada 31 Disember 2015 dan disokong oleh Pn. Wan Lek A/P Tan Lim, Perwakilan dari Kedah Utara 2.</p> <p><i>Nota: Akaun pembahagian keuntungan pada 31 Disember 2015 seperti di mukasurat 116 Buku Laporan Tahunan 2015.</i></p>	
--	--	---	--

Penutup

Pengerusi Mesyuarat mengucapkan tahniah kepada barisan baru Ahli Lembaga Koperasi dan semoga dapat melaksanakan amanah yang diberi ini dengan penuh tanggungjawab dan dapat memberikan sumbangan yang terbaik kepada Koperasi Sahabat.

Pengerusi Mesyuarat merakamkan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada semua perwakilan yang telah bersama-sama sehingga ke akhir mesyuarat.

Mesyuarat ditangguhkan pada jam 1.45 petang dan diakhiri dengan bacaan Surah Al-Asr.

Dicatat Oleh:

Pn. Syuhaini binti Safwan
Sekretariat

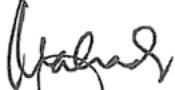
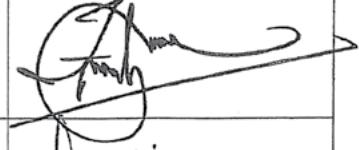
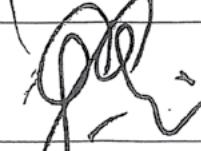
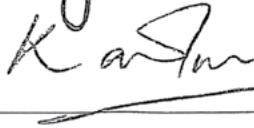
Disemak Oleh

Pn. Saidatul binti Shaari
Setiausaha Mesyuarat

**MESUARAT JAWATANKUASA MENENTUSAHKAN DRAF MINIT MESUARAT AGUNG
PERWAKILAN TAHUNAN KALI KE-3**

Tarikh : 26hb Ogos 2016
 Masa : 4.00 Petang
 Tempat : Bilik Mesyuarat 1, Pejabat Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad
 Lot 2-3, 2-3A & 2-5,
 Jalan Cempaka SD12/1A, PJU 9,
 52200 Kuala Lumpur

Kehadiran:

Bil	Nama	Kapasiti	Tandatangan
1.	YBhg. Datuk Dr. A Manaf bin Hussin	Ahli Lembaga	
2.	YBhg. Dato' Hj. Mohamad Shahaimi bin Othman	Ahli Lembaga	
3.	YBhg. Datuk Hj. Yusoff bin HM Haniff	Ahli Lembaga	
4.	En. Che Mahdi bin Idris	Ahli Lembaga	
5.	Pn. Saadiah binti Ismail	Perwakilan (KL / Selangor Utara)	
6.	Pn. Yusma binti Yunus	Perwakilan (KL / Selangor Selatan)	
7.	En. Faizal Noor bin Laiman	Perwakilan (KL / Selangor Utara)	
8.	Pn. Yahya binti Talib	Perwakilan (KL / Selangor Utara)	
9.	En. Azmi bin Sharif	Perwakilan (KL / Selangor Selatan)	
10.	Pn. Tengku Sharifah Kartini binti Tengku Syed	Perwakilan (KL / Selangor Selatan)	



LAMPIRAN A

SENARAI KEHADIRAN

MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN

TAHUNAN KALI KE-3

**SENARAI KEHADIRAN AHLI LEMBAGA DAN PERWAKILAN
KE MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN TAHUNAN KALI KETIGA
KOPERASI SAHABAT AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD**

TARIKH : 21 OGOS 2016
MASA : 9.00 PAGI
TEMPAT : DEWAN GEMILANG, HOTEL CARLTON HOLIDAY & SUITES, SHAH ALAM,
 SELANGOR DARUL EHSAN

A. SENARAI AHLI LEMBAGA KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD (HADIR)

BIL	NAMA	JAWATAN
1	YBHG. DATUK DR. A MANAF BIN HUSSIN	PENGERUSI
2	YBHG. DATUK HJ. YUSOFF HM HANIFF	BENDAHARI
3	YH. DATO' HJ. MOHAMAD SHAHAIMI BIN OTHMAN	SETIAUSAHA
4	EN. YA'ACOB BIN OMAR	AHLI LEMBAGA
5	TUAN HJ. CHE MAHDI BIN IDRIS	AHLI LEMBAGA
6	PUAN AMIZAH BINTI KASSIM	AHLI LEMBAGA
7	PUAN SITI HAJAR BINTI AHMAD	AHLI LEMBAGA
8	PUAN NITI BINTI ROSLI	AHLI LEMBAGA
9	PUAN MISBAH BINTI AZUDIN	AHLI LEMBAGA
10	PUAN SAIDATUL BINTI SHAARI	AHLI LEMBAGA
11	PUAN HAJAH KASMINAH BINTI MAJALANCHANG	AHLI LEMBAGA
12	PUAN HAJAH RAIMAH BINTI JUSOH	AHLI LEMBAGA

B. SENARAI KEHADIRAN PERWAKILAN (HADIR)

BIL	NAMA PERWAKILAN	CAWANGAN	KAWASAN
1	PUAN RUBIAH BINTI HUSSAIN	JASIN	NEGERI SEMBILAN / MELAKA
2	PUAN RUSLINDA BINTI ZAKARIA	KUALA PILAH	NEGERI SEMBILAN / MELAKA
3	PUAN HARTATI BINTI ABD JALIL	SEREMBAN	NEGERI SEMBILAN / MELAKA
4	PUAN ABIBAH BINTI HUSSIN	SENAWANG	NEGERI SEMBILAN / MELAKA
5	PUAN HAZLINA BINTI HAZELAN	REMBAU	NEGERI SEMBILAN / MELAKA
6	PUAN NOR HAIDA BINTI MD DOM	ALOR GAJAH	NEGERI SEMBILAN / MELAKA

7	PUAN NOOR ZAINI BINTI HASSAN	MELAKA TENGAH	NEGERI SEMBILAN / MELAKA
8	PUAN SARIMAH BINTI SUBOH	MELAKA TENGAH	NEGERI SEMBILAN / MELAKA
9	PUAN KANAS BINTI MOHD MININ	JASIN	NEGERI SEMBILAN / MELAKA
10	ENCIK PAKHRUDDIN BIN HAMZAH	AIM NEGERI SEMBILAN/MELAKA	NEGERI SEMBILAN / MELAKA
11	PUAN HANIZA BINTI ABDUL JALIL	BATU PAHAT	JOHOR
12	PUAN AIDA SUZANA BINTI WAN MUSA	SEGAMAT	JOHOR
13	PUAN ROSLINDA BINTI AHMAD	KLUANG	JOHOR
14	PUAN NOR HAYATI BINTI AHMAD	KLUANG	JOHOR
15	PUAN ZAIKILAH BINTI AHAMAD	PONTIAN	JOHOR
16	PUAN ZURAIDAH BINTI AB.KADIR	JOHOR BAHRU	JOHOR
17	PUAN HASSIMAH BINTI KASSIM	KULAI JAYA	JOHOR
18	PUAN MAIZUN BINTI HASHIM	MUAR	JOHOR
19	PUAN NOORASSEKIM BINTI JAMALUDIN	AIM JOHOR UTARA & SELATAN	JOHOR
20	PUAN NORHAWIZAH BINTI AWANG	KERIAN	PERAK UTARA
21	PUAN NORIDZUAN BINTI ABU BAKAR	KERIAN	PERAK UTARA
22	PUAN JUNAIDAH BINTI OSMAN	KUALA KANGSAR	PERAK UTARA
23	PUAN NORASIAH BINTI SULAIMAN	KUALA KANGSAR	PERAK UTARA
24	PUAN ROSMAWATI BINTI MOHAMED	LARUT	PERAK UTARA
25	PUAN SHAREMAH BINTI ABDUL RAZAK	LENGGONG	PERAK UTARA
26	PUAN SITI MARYANI BINTI SRI	GERIK	PERAK UTARA
27	PUAN LATIFAH BINTI SALLEH	SELAMA	PERAK UTARA
28	PUAN MEZURA BINTI JAAFAR	SELAMA	PERAK UTARA
29	PUAN NORHALIZA BINTI DOLAH	AIM PERAK UTARA	PERAK UTARA
30	PUAN NORAINI BINTI YAACUB	IPOH	PERAK SELATAN
31	PUAN NORAINI BINTI ADAN	IPOH	PERAK SELATAN
32	PUAN RABAIYAH BINTI MAT SALIM	MANJUNG	PERAK SELATAN
33	PUAN SITI ZABEDAH BINTI MOKHYIDDIN	MANJUNG	PERAK SELATAN
34	PUAN NOOR LELA BINTI KAMRUDDIN	TAPAH	PERAK SELATAN

35	PUAN SITI RAMZIYAH BINTI MOHAMED SHARIF	TAPAH	PERAK SELATAN
36	PUAN KHADIJAH BINTI HARUN	HILIR PERAK	PERAK SELATAN
37	PUAN NORLIZA BINTI MAT RASHID	KINTA	PERAK SELATAN
38	PUAN HANIZAR BINTI AHMED ABDULLAH	AIM PERAK SELATAN	PERAK SELATAN
39	PUAN FARIDAH BINTI MOHAMED	BUTTERWORTH	KEDAH SELATAN 1
40	PUAN SAODAH BINTI HASSAN	BUTTERWORTH	KEDAH SELATAN 1
41	PUAN NORMA BINTI SABAN	BUTTERWORTH	KEDAH SELATAN 1
42	PUAN NUR AISYAH BINTI TAJUDIN	BUKIT MERTAJAM	KEDAH SELATAN 1
43	PUAN NOOR HASIMAH BINTI KAMARUDDIN	BUKIT MERTAJAM	KEDAH SELATAN 1
44	PUAN NORMAH BINTI MOHD YUSOF	BUKIT MERTAJAM	KEDAH SELATAN 1
45	PUAN NORSITA BINTI HASSAN	GEORGETOWN	KEDAH SELATAN 1
46	PUAN NORIAH BINTI MOHD RAMLI	KULIM	KEDAH SELATAN 1
47	PUAN SALINA BINTI JAAFAR	AIM KEDAH	KEDAH SELATAN 1
48	PUAN ZAIDATUN AKMAM BINTI SHAFIE	SIK	KEDAH SELATAN 2
49	PUAN FATIMAH BINTI SHAARI	KUALA MUDA / YAN	KEDAH SELATAN 2
50	PUAN ROHAYATI BINTI HUSSAIN	KUALA MUDA / YAN	KEDAH SELATAN 2
51	PUAN FAZILAH BINTI SAAD	SUNGAI PETANI	KEDAH SELATAN 2
52	PUAN RAHMAH BINTI ABDUL RAHMAN	SUNGAI PETANI	KEDAH SELATAN 2
53	CIK HASHIMAH BINTI KADIR	BALING	KEDAH SELATAN 2
54	PUAN NORAINI BINTI RAMLI	AIM KEDAH SELATAN	KEDAH SELATAN 1
55	PUAN ZAINAB BINTI HASSAN	AIM KEDAH SELATAN	KEDAH SELATAN 1
56	PUAN KHADIJAH BINTI ISHAK	KUBANG PASU	KEDAH UTARA 1
57	PUAN NOR ZALINA BINTI HASAN	KUBANG PASU	KEDAH UTARA 1
58	PUAN ROGAYAH BINTI BAHAROM	KUBANG PASU	KEDAH UTARA 1
59	PUAN CHE MA BINTI AHMAD	PKMB KANGAR	KEDAH UTARA 1
60	PUAN AZIZAH BINTI ABBAS	PKMB KANGAR	KEDAH UTARA 1
61	PUAN MELOR BINTI ABDULLAH	PERLIS	KEDAH UTARA 1
62	PUAN SITI MARIA BINTI MOHAMAD	PERLIS	KEDAH UTARA 1
63	PUAN NORMALAWATI BINTI KASSIM	LANGKAWI	KEDAH UTARA 1
64	ENCIK AHMAD TARMIZI BIN ISMAIL	AIM KEDAH UTARA	KEDAH UTARA 1

65	PUAN CHEK PUAN BINTI HASAN	KOTA SETAR	KEDAH UTARA 2
66	PUAN UMMI WARDIAH @ WAHIDA ABDELLAH	KOTA SETAR	KEDAH UTARA 2
67	PUAN NOR HAYATI BINTI MAT SAMAN	PADANG TERAP	KEDAH UTARA 2
68	PUAN WAN LEK A/P TAN LIM	PADANG TERAP	KEDAH UTARA 2
69	PUAN ROHAYATI BINTI MUSTAFA	PADANG TERAP	KEDAH UTARA 2
70	PUAN FAIZAH BINTI ABD KARIM	PENDANG	KEDAH UTARA 2
71	PUAN ZOLLIA BINTI OMAR	PENDANG	KEDAH UTARA 2
72	PUAN SAKINAH BINTI ISHAK	INDERA MAHKOTA	PAHANG TIMUR
73	PUAN NURANI BINTI MOHAMAD	INDERA MAHKOTA	PAHANG TIMUR
74	PUAN AZIZAH BINTI HARUN	KUANTAN	PAHANG TIMUR
75	PUAN SAIDATUL IDAYU BINTI SARIAT	KUANTAN	PAHANG TIMUR
76	PUAN ROBIAH BINTI TAMBI	MUADZAM	PAHANG TIMUR
77	PUAN WAN NOR AZIAN BINTI WAN HAMDAN	MUADZAM	PAHANG TIMUR
78	PUAN ROHAYA BINTI AHMAD	MARAN	PAHANG TIMUR
79	PUAN SARINA BINTI ABDUL MANAN	PEKAN	PAHANG TIMUR
80	ENCIK SHAHFIZAN BIN HAMDAN	AIM PAHANG TIMUR	PAHANG TIMUR
81	PUAN ROHAYA BINTI HUSSIN	JERANTUT	PAHANG BARAT
82	PUAN SITI NOOR BINTI ABD RAHMAN	JERANTUT	PAHANG BARAT
83	PUAN RUBIAH BINTI ABU BAKAR	TEMERLOH	PAHANG BARAT
84	PUAN HAITI BINTI MUHAMAD	TEMERLOH	PAHANG BARAT
85	PUAN RAHIMAH BINTI YAHYA	TEMERLOH	PAHANG BARAT
86	PUAN AZIAN BINTI A.RANI	BERA	PAHANG BARAT
87	PUAN RODZIAH BINTI HASANUZIN	BERA	PAHANG BARAT
88	ENCIK IRUWAN BIN M.DAUD	AIM PAHANG BARAT	PAHANG BARAT
89	PUAN YAH BINTI JAAFAR	BACHOK	KELANTAN UTARA 1
90	PUAN WAN RAKIAH BINTI SALLEH	BACHOK	KELANTAN UTARA 1
91	PUAN RAJA FATIMAH BINTI NIK HIM	BACHOK	KELANTAN UTARA 1
92	PUAN MARIAM BINTI MOHAMAD	PASIR PUTEH	KELANTAN UTARA 1

93	PUAN ZAINUN BINTI MOKHTAR	PASIR PUTEH	KELANTAN UTARA 1
94	PUAN NOR AINI BINTI MOHAMAD	PASIR PUTEH	KELANTAN UTARA 1
95	PUAN CHE ESAH BINTI MAMAT	KUBANG KERIAN	KELANTAN UTARA 1
96	PUAN ROHANI BINTI RASHID	KETEREH	KELANTAN UTARA 1
97	PUAN ROSLIZA BINTI MANAF	KETEREH	KELANTAN UTARA 1
98	PUAN AZNIZA BINTI HALIM	AIM KELANTAN UTARA	KELANTAN UTARA 1
99	PUAN ROHANA BINTI MUHAMED	PASIR MAS	KELANTAN UTARA 2
100	PUAN HAMIDAH BINTI ABU BAKAR	PASIR MAS	KELANTAN UTARA 2
101	PUAN FATIMAH BINTI YUSOF	PASIR MAS	KELANTAN UTARA 2
102	PUAN CHE HASNAH BINTI CHE LAH	PASIR MAS	KELANTAN UTARA 2
103	PUAN SURYANA DIANA BINTI ALI UDDIN	KOTA BHARU	KELANTAN UTARA 2
104	PUAN ZAINAB BINTI SALLEH	PASIR PEKAN	KELANTAN UTARA 2
105	PUAN ROKIAH BINTI MAT PIAH	PASIR PEKAN	KELANTAN UTARA 2
106	PUAN WAN SITI JUARIAH BINTI WAN ISMAIL	PASIR PEKAN	KELANTAN UTARA 2
107	PUAN NOORHAYATI BINTI ZAKARIA	DABONG	KELANTAN SELATAN 1
108	PUAN WAN SAZAILANI BINTI WAN SALLEH	KUALA KRAI	KELANTAN SELATAN 1
109	PUAN SANIAH BINTI HOSINAIN	KUALA KRAI	KELANTAN SELATAN 1
110	PUAN ROSMALIZA BINTI DOLLAH	KUALA KRAI	KELANTAN SELATAN 1
111	PUAN ZAINAB BINTI MOHAMAD	GUA MUSANG	KELANTAN SELATAN 1
112	PUAN FADZILAH BINTI HAMID	GUA MUSANG	KELANTAN SELATAN 1
113	ENCIK ZULKAFFLE BIN KHALID	AIM KELANTAN SELATAN	KELANTAN SELATAN 2
114	PUAN ZARILA BINTI ISMAIL	TANAH MERAH	KELANTAN SELATAN 2

115	PUAN FATIMAH BINTI ADAM	JELI	KELANTAN SELATAN 2
116	PUAN MARIA ERIANITY BINTI ZAKARIA	MACHANG	KELANTAN SELATAN 2
117	PUAN JAMILAH BINTI OMAR	MACHANG	KELANTAN SELATAN 2
118	PUAN NIK ROBIAH BINTI NIK LOB	MACHANG	KELANTAN SELATAN 2
119	PUAN SITI HALIYAH BINTI MAMAT	MACHANG	KELANTAN SELATAN 2
120	PUAN ZAIDAH BINTI ABDULLAH	KOK LANAS	KELANTAN SELATAN 2
121	PUAN NORHISHAM BINTI MOHD SUHAIMI	SETIU	TERENGGANU UTARA
122	PUAN ZURIANA BINTI ISMAIL	SETIU	TERENGGANU UTARA
123	PUAN YUHANI BINTI MIDIN	KUALA NERUS	TERENGGANU UTARA
124	PUAN AZNIDA BINTI ADNAN	SHAH BANDAR	TERENGGANU UTARA
125	PUAN ROSNAINI BINTI HARON NARASHID	SHAH BANDAR	TERENGGANU UTARA
126	PUAN ROSILAH BINTI MAJID	KUALA TERENGGANU 1	TERENGGANU UTARA
127	PUAN ROSNI BINTI ALI	AIM TERENGGANU UTARA	TERENGGANU UTARA
128	PUAN TUAN NORAZLINA BINTI TUAN LAH	AIM TERENGGANU UTARA	TERENGGANU UTARA
129	PUAN LATIFAH BINTI MUDA	MARANG	TERENGGANU SELATAN
130	PUAN FATIMAH BINTI ISMAIL	MARANG	TERENGGANU SELATAN
131	PUAN AZIZAH BINTI OMAR	KEMAMAN	TERENGGANU SELATAN
132	PUAN SA'DIAH BINTI MAT AMIN	KEMAMAN	TERENGGANU SELATAN
133	PUAN RAZIPAH BINTI ABDUL RAZAK	KEMAMAN	TERENGGANU SELATAN
134	PUAN FATIMAH BINTI ABD GHANI	DUNGUN	TERENGGANU SELATAN
135	PUAN SARIMAH BINTI MD YUNUS	DUNGUN	TERENGGANU SELATAN
136	PUAN ZAILAWATI BINTI MOHAMAD	HULU TERENGGANU	TERENGGANU SELATAN

137	PUAN NORIZAN BINTI ABDUL WAHAB	AIM TERENGGANU SELATAN	TERENGGANU SELATAN
138	ENCIK MOHD KHAIRUL AMRI BIN AMIHAMZAH	AIM IBU PEJABAT	KL / SELANGOR SELATAN
139	ENCIK AZMI BIN SHARIF	AIM KL/SELANGOR	KL / SELANGOR SELATAN
140	PUAN HANIM BINTI MOHD SAID	SHAH ALAM	KL / SELANGOR SELATAN
141	PUAN NOOR ASMAH BINTI MOHD AMIN	SHAH ALAM	KL / SELANGOR SELATAN
142	PUAN TG.SH. KARTINI BINTI TG.SYED	AMPANG	KL / SELANGOR SELATAN
143	PUAN FAUZIAH BINTI HJ ARSHAD	PUCHONG	KL / SELANGOR SELATAN
144	PUAN NORIHAN BINTI KADIR	CHERAS	KL / SELANGOR SELATAN
145	PUAN SITI KATMI BINTI TARMUJI	HULU LANGAT	KL / SELANGOR SELATAN
146	PUAN YUSMA BINTI YUNUS	KUALA LANGAT	KL / SELANGOR SELATAN
147	PUAN HAJAH S.NORHAYA BINTI MD FADELAH	BARAT LAUT SELANGOR	KL / SELANGOR UTARA
148	PUAN NOR BINTI OTHMAN	KUALA SELANGOR	KL / SELANGOR UTARA
149	PUAN ASMEDAH DARUIS BINTI YUNUS	KUALA SELANGOR	KL / SELANGOR UTARA
150	PUAN SAADIAH BINTI ISMAIL	GOMBAK	KL / SELANGOR UTARA
151	PUAN YAHYA BINTI TALIB	GOMBAK	KL / SELANGOR UTARA
152	PUAN MUHAIYATI BINTI MOHD BAKI	HULU SELANGOR	KL / SELANGOR UTARA
153	PUAN SITI NORMA BINTI AHMAD	SELAYANG	KL / SELANGOR UTARA
154	ENCIK FAIZAL NOOR BIN LAIMAN	AIM KL/SELANGOR UTARA	KL / SELANGOR UTARA
155	ENCIK ROSLI BIN ABDUL	AIM KL/SELANGOR UTARA	KL / SELANGOR UTARA
156	PUAN BATA @ NORYATI BINTI SUNGAP	TENOM	SABAH BARAT
157	PUAN FARIDAH BINTI CHAMIT	KUALA PENYU	SABAH BARAT
158	PUAN JURINAH BINTI JAAFAR	SIPITANG	SABAH BARAT
159	PUAN SITI PIAH BINTI LAYANG	BEAUFORT	SABAH BARAT

160	PUAN DG.YATINI BINTI AG. AHMAD	BEAUFORT	SABAH BARAT
161	PUAN MISNIH BINTI SAGI	BEAUFORT	SABAH BARAT
162	PUAN EMLY BINTI JUSTIN	PAPAR	SABAH BARAT
163	PUAN RUSSIA BINTI HASAN	PAPAR	SABAH BARAT
164	ENCIK HASSHAFARIYUSRI BIN SHAIKH HUSSIN	AIM SABAH BARAT	SABAH BARAT
165	PUAN NORAI DAH BINTI HJ ARBI	TUARAN	SABAH UTARA
166	PUAN ROSELENAH BINTI UDIN	TUARAN	SABAH UTARA
167	PUAN LAISAH BINTI SONG	TUARAN	SABAH UTARA
168	PUAN ROSNIE BINTI TOTONG	KOTA MARUDU	SABAH UTARA
169	PUAN NORAZIRAH BINTI MASLAN	PITAS	SABAH UTARA
170	PUAN ROSMAH BINTI HJ TAHIR	KOTA BELUD	SABAH UTARA
171	PUAN NORAI SAH BINTI MOHD KADIR	KOTA BELUD	SABAH UTARA
172	PUAN DAISHY BINTI SITAN	RANAU	SABAH UTARA
173	PUAN JELITA DUSUP @ DOUSIP	KUNDASANG	SABAH UTARA
174	PUAN ANNA BINTI ANTON	KUDAT	SABAH UTARA
175	PUAN NORAZIZAH BINTI KAHALUDDIN	TAWAU 2	SABAH TIMUR
176	PUAN ROSMI BINTI HABIL	SEMPORNA	SABAH TIMUR
177	PUAN AMINAH BINTI MAD ZAHALA	SEMPORNA	SABAH TIMUR
178	PUAN TAIBA BINTI ABDUL HALIK	KUNAK	SABAH TIMUR
179	PUAN HASNAH BINTI ASMAD	TUNGKU	SABAH TIMUR
180	CIK JANIFAH BINTI JATRI	LIBARAN	SABAH TIMUR
181	PUAN ZURAIFFAH BINTI DAUD	SANDAKAN	SABAH TIMUR
182	PUAN ZAINAH BINTI SULAIMAN	TAWAU 1	SABAH TIMUR
183	PUAN NORHAYATI BINTI ABDUL LAJAH	TAWAU 1	SABAH TIMUR
184	PUAN NORSHAHIZAH BINTI ABDULLAH	LIMBANG	SARAWAK UTARA
185	PUAN RABUYAH JAMALI	MIRI	SARAWAK UTARA
186	PUAN HAMIDAH BINTI ABU	MIRI	SARAWAK UTARA
187	PUAN FATIMAH BINTI RASHID	NIAH	SARAWAK UTARA
188	PUAN DYG.HARTINI BINTI AWG.ROSELY	NIAH	SARAWAK UTARA
189	PUAN NORIYATI BINTI KOK	BINTULU	SARAWAK UTARA

190	PUAN AZIZAH SALWAH @ DAYANG AZIZAH BINTI A.HAMZAH	BINTULU	SARAWAK UTARA
191	PUAN MASNI BINTI RAHMAN	LAWAS	SARAWAK UTARA
192	ENCIK AZLAN BIN RADUAN	AIM WILAYAH SARAWAK UTARA	SARAWAK UTARA
193	PUAN NURUL MIZA AZIERA ABDULLAH	MUKAH	SARAWAK TENGAH
194	PUAN SAHROM BINTI ISMAIL	DARO	SARAWAK TENGAH
195	PUAN ANI BINTI KAF	SARIKEI	SARAWAK TENGAH
196	PUAN NAI ANAK NGINDANG	SARIKEI	SARAWAK TENGAH
197	PUAN HAMJIDAH BINTI ABANG SKAWI	SARIKEI	SARAWAK TENGAH
198	PUAN EVELYN LAING @ KHAIRUNNISA ABDULLAH	SIBU	SARAWAK TENGAH
199	PUAN VICTORIA JULY	SIBU	SARAWAK TENGAH
200	PUAN NORAINI BINTI SULAIMAN	SARATOK	SARAWAK TENGAH
201	ENCIK ROSLAN BIN PAKON	AIM WILAYAH SARAWAK TENGAH	SARAWAK TENGAH
202	PUAN NORYATI BINTI CHEK	SRI AMAN	SARAWAK SELATAN
203	PUAN RASIMAH BINTI UDIN	BANDAR BAU	SARAWAK SELATAN
204	PUAN PIRA ANAK SIDI	SERIAN	SARAWAK SELATAN
205	ENCIK SEPAWI BIN MELUDIN	SERIAN	SARAWAK SELATAN
206	PUAN ROHAYA MUJINO	KUCHING	SARAWAK SELATAN
207	PUAN ZURENAWATTE BINTI ZAIDILL	KUCHING	SARAWAK SELATAN
208	PUAN ROHANI BINTI PIEE	KUCHING	SARAWAK SELATAN
209	PUAN HALIZAH BINTI SORDI	KUCHING	SARAWAK SELATAN
210	PUAN TAYONG BINTI KERNI	KOTA SAMARAHAN	SARAWAK SELATAN
211	ENCIK JEMAT ITU BIN BUJANG	AIM WILAYAH SARAWAK SELATAN	SARAWAK SELATAN

SENARAI NAMA PERWAKILAN (TIDAK HADIR)

BIL	NAMA	CAWANGAN	WILAYAH
1	PUAN NGATIRAH RAHMATI	PONTIAN	JOHOR
2	PUAN WAN LIMAH BINTI WAN ADAM	PERLIS	KEDAH UTARA 1
3	PUAN NORAZIAH BINTI A.RAZAK	KOTA SETAR	KEDAH UTARA 2
4	ENCIK SAMSUDDIN BIN ABDULLAH	AIM KEDAH UTARA	KEDAH UTARA 1
5	PUAN ROSENA BINTI ABAS	BENTONG	PAHANG BARAT
6	PUAN NUR BAIZURA BINTI ABD.RAHMAN	BENTONG	PAHANG BARAT
7	PUAN NORMA BINTI AHMAD	DABONG	KELANTAN SELATAN 1
8	PUAN NOR HAYATI BINTI MAT NOOR	DABONG	KELANTAN SELATAN 1
9	PUAN RUHANA BINTI MAMAT	KUALA KRAI	KELANTAN SELATAN 1
10	PUAN SURIATI BINTI YUSOFF	JELI	KELANTAN SELATAN 2
11	PUAN ROHANI BINTI SAAT	BESUT	TERENGGANU UTARA
12	PUAN NOOR RAFIDAH BINTI MUSTAPHA	KUALA NERUS	TERENGGANU UTARA
13	PUAN ROZITA BINTI AWANG	AIM TERENGGANU SELATAN	TERENGGANU SELATAN
14	PUAN ZAIMAH BINTI IBRAHIM	SELAYANG	KL / SELANGOR UTARA
15	PUAN MATHILDA BINTI NAIN	KENINGAU	SABAH BARAT

Disahkan Oleh:

**Pengerusi
Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad**

**Setiausaha
Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad**





LAMPIRAN B

**ATURAN PEMILIHAN PERWAKILAN
KE MESYUARAT AGUNG PERWAKILAN
TAHUNAN (MAPT) DAN CALON
AHLI LEMBAGA KOPERASI
AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD**

Aturan Pemilihan Perwakilan ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan (MAPT) dan Calon Ahli Lembaga Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad

1. Tajuk

- (a) Aturan ini adalah dinamakan sebagai “Aturan Pemilihan Perwakilan ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan (MAPT) dan Ahli Lembaga Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad”.
- (b) Aturan ini diwujudkan dan dikuatkuasakan selepas diluluskan oleh Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan dan dikemukakan kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia.
- (c) Aturan ini diwujudkan selaras dengan keputusan yang dicapai di dalam Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ke-2 pada 9hb Jun 2015.

2. Tujuan

Aturan ini diwujudkan bagi memastikan kelancaran urusan pemilihan Perwakilan ke Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan dan juga memberi garis panduan bagi pemilihan dan kelayakan lanjut berkenaan dengan perlantikan sebagai Ahli Lembaga Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.

Aturan ini haruslah dibaca bersama-sama dengan Akta Koperasi 1993 dan Undang-Undang Kecil Koperasi ini.

3. Penetapan Kawasan Perwakilan

- 3.1 Perwakilan-perwakilan yang dipilih ke MAPT terdiri daripada wakil-wakil yang dipilih dari 24 buah kawasan di seluruh Malaysia dan sekurang-kurangnya seorang perwakilan hendaklah mewakili sebuah cawangan (cawangan AIM).
- 3.2 Penetapan kawasan-kawasan Perwakilan adalah mengikut keperluan dan kedudukan kewangan Koperasi dan perlu diluluskan oleh Lembaga dan pihak Suruhanjaya Koperasi Malaysia.
- 3.3 Walau apapun peruntukan di dalam perkara 3.1 dan 3.2 di atas, setiap kawasan hendaklah mempunyai sekurang-kurangnya 100 orang anggota dan bilangan perwakilan yang dilantik hendaklah bertepatan dengan perkara 26(2) Undang-Undang Kecil Koperasi.

4. Kelayakan Menjadi Perwakilan

Seseorang yang dicalonkan dan/atau dilantik menjadi seorang perwakilan di dalam MAPT hendaklah memastikan bahawa beliau memenuhi kesemua syarat-syarat berikut:-

- (a) Tidak termasuk dalam mana-mana syarat dalam perkara 20 UUK;
- (b) Telah menjelaskan bayaran menurut undang-undang kecil 16;
- (c) Tidak mempunyai tunggakan pinjaman dan/atau bayaran dengan pihak Koperasi;
- (d) Tidak mempunyai tunggakan pinjaman dengan pihak AIM;
- (e) Tidak diisyiharkan bankrupt sebelum atau selepas perlantikan sebagai Perwakilan dibuat;
- (f) Tidak dalam proses menamatkan keanggotaan di dalam Koperasi;
- (g) Tidak mempunyai tunggakan pinjaman dan/atau apa-apa bayaran dengan Koperasi sebelum atau selepas perlantikan dibuat;

5. Tempoh Sebagai Perwakilan

Seorang Perwakilan akan kekal menjadi perwakilan selagi dia menjadi anggota dan tidak hilang kelayakan mengikut perkara 5 di atas sehingga mensyuarat agung kawasan yang akan datang untuk memilih perwakilan baru. Sekiranya perwakilan itu berhenti menjadi anggota, menarik diri atau didapati hilang kelayakan mengikut Perkara 5 di atas, maka hilanglah hak perwakilan kawasan yang berkenaan.

6. Pengganti Seseorang Perwakilan yang Hilang Kelayakan

Mana-mana perwakilan dari sesebuah cawangan yang hilang kelayakan sebagai seorang Perwakilan boleh digantikan dengan calon perwakilan yang dicadangkan sewaktu Mesyuarat Agung Kawasan di dalam kumpulan cawangan yang sama yang mendapat undian kedua tertinggi. Sekiranya tidak ada calon perwakilan dari kumpulan cawangan yang sama, maka mana-mana calon perwakilan yang dicadangkan sewaktu Mesyuarat Agung Kawasan dengan undian paling tinggi boleh menggantikan perwakilan yang hilang kelayakan tersebut.

7. Kegagalan Hadir Sebagai Perwakilan ke MAPT

Mana-mana perwakilan yang gagal hadir ke MAPT dua kali berturut-turut tanpa sebarang alasan yang diputuskan Lembaga sebagai munasabah akan menyebabkan perwakilan tersebut disenaraihitamkan dan dilarang dari dicalonkan semula sebagai Perwakilan di dalam Mesyuarat Agung Kawasan tahun berikutnya.

8. Komposisi Lembaga Koperasi

8.1 Lembaga hendaklah mengandungi lima belas orang yang terdiri daripada komposisi berikut:-

- (a) Tiga orang lantikan daripada pihak Amanah Ikhtiar Malaysia yang hendaklah mengisi jawatan Pengurus, Setiausaha dan Bendahari;
- (b) Sepuluh orang Perwakilan yang dilantik di kalangan sahabat sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia; dan
- (c) Dua orang Perwakilan yang dilantik di kalangan kakitangan Amanah Ikhtiar Malaysia.

8.2 Walau apa pun perkara 8.1 di atas, sekurang-kurangnya seorang Ahli Lembaga Koperasi mestilah mewakili setiap zon yang digazetkan di dalam Amanah Ikhtiar Malaysia dan selebihnya dibuka kepada mana-mana zon.

9. Kelayakan Menjadi Calon Ahli Lembaga Koperasi

Seseorang perwakilan di dalam MAPT layak dicalonkan sebagai calon ALK jika dia didapati:-

- (a) Tidak disabitkan atas suatu kesalahan di bawah Akta;
- (b) Tidak pernah dipecat sebagai seorang pegawai sesuatu Koperasi;
- (c) Bukan merupakan anggota Jawatankuasa Audit Dalaman bagi koperasi ini;
- (d) Telah menjadi anggota Koperasi ini melebihi dari 2 tahun;
- (e) Tidak ada percanggahan kepentingan di dalam mana-mana aktiviti yang diusahakan oleh Koperasi ini; dan
- (f) Mempunyai caruman saham lebih daripada RM3,000.00

10. Pencalonan Semula Ahli Lembaga yang Gugur

Mana-mana Ahli Lembaga yang gugur mengikut Perkara 37 Undang-Undang Kecil Koperasi boleh dicalonkan semula oleh mana-mana anggota atau Ahli Lembaga Koperasi untuk bertanding semula jawatan Ahli Lembaga Koperasi.

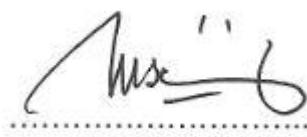
11. Pertikaian

(a) Jika berbangkit sebarang perselisihan faham atas tafsiran aturan ini atau timbul apa-apa perbalahan mengenainya, maka pertikaian itu hendaklah dirujuk kepada Suruhanjaya menurut Undang-Undang Kecil 85 Koperasi ini.

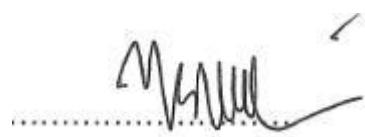
Aturan ini telah dibentang dan diluluskan di dalam Mesyuarat Agung Tahunan Koperasi Kali Ketiga pada 21hb Ogos 2016.



Pengerusi



Setiausaha



Bendahari





LAMPIRAN C

ATURAN KUMPULAN WANG MENEBUS SYER KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

ATURAN KUMPULAN WANG MENEBUS SYER KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

TAJUK

1. Aturan ini hendaklah dinamakan ATURAN KUMPULAN WANG MENEBUS SYER Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad
2. Aturan ini diwujudkan di bawah undang-undang kecil 9(1) koperasi ini dan dikuatkuasakan selepas persetujuan mesyuarat agung Koperasi ini pada 12hb Oktober 2014 dan dikemukakan kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

TAFSIRAN

3. Di dalam aturan ini, melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain-
 - (a) 'Kumpulan Wang Menebus Syer' ertiya satu kumpulan wang diwujudkan daripada keuntungan bersih koperasi menurut undang-undang kecil 65 (2) (d) bagi membolehkan koperasi membayar kembali syer anggota yang menarik diri dari menjadi anggota koperasi

TUJUAN

4. Tujuan Kumpulan Wang Menebus Syer (selepas ini disebut "Kumpulan Wang ini") diwujudkan ialah untuk penebusan syer anggota yang berhenti selaras dengan peruntukan Undang Undang Kecilnya.

SUMBER KEWANGAN

5. Sumber kewangan bagi melaksanakan aktiviti ini diperoleh daripada peruntukan tidak melebihi 2% daripada keuntungan bersih koperasi tahun semasa.

PENTADBIRAN

6. (1) Kumpulan Wang ini ditadbir oleh Jawatankuasa yang dilantik oleh Lembaga menurut undang-undang kecil 45 (2) (w)
(2) Kaedah catatan dari segi perakuan hendaklah dibuat seperti berikut :

Dt. Kumpulan Wang Penebusan Syer	xxxx
Kt. Bank	xxxx
Dt. Modal Syer Anggota	xxxx
Kt. Bank	xxxx

PELABURAN

7. (1) Lembaga boleh , apabila difikirkan sesuai, melaburkan semua atau sebahagian daripada wang Kumpulan Wang ini mengikut Seksyen 54 dan Seksyen 54A Akta.
(2) Apa-apa pulangan dari pelaburan ini bolehlah dimasukkan semula ke dalam kumpulan wang ini untuk digunakan bagi maksud dan tujuan kumpulan ini atau dilaburkan semula bagi menambahkan kewangan kumpulan wang ini.

PENGGANTUNGAN AKTIVITI

- (3) Jika kedudukan kewangan kumpulan wang ini tidak mengizinkan atas sebab-sebab tertentu, Lembaga boleh menggantung kumpulan wang ini sehingga kedudukan kewangan pulih semula.

PERTIKAIAN

- (4) Jika berbangkit sebarang perselisihan faham atas tafsiran Aturan ini atau timbul apa-apa perbalahan mengenainya, maka pertikaian itu hendaklah dirujuk kepada Suruhanjaya mengikut Undang-undang Kecil 80 Koperasi ini.

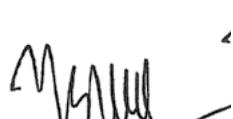
Aturan ini telah dibentang dan diluluskan didalam mesyuarat agung perwakilan tahunan koperasi pada 12hb Oktober 2014.



Pengerusi



Setiausaha



Bendahari





Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad
(Profil Koperasi Terbaik Wilayah Persekutuan 2016)

LAMPIRAN D

ATURAN TABUNG WANG KHAIRAT HUTANG KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

Aturan Tabung Wang Khairat Hutang Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad

1. TAJUK DAN MULA BERKUATKUASA

- (a) Aturan ini hendaklah dinamakan Aturan Tabung Wang Khairat Hutang Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.
- (b) Aturan ini diwujudkan menurut Undang-Undang Kecil 9(1) Koperasi ini dan dikuatkuasakan selepas persetujuan Mesyuarat Agung Tahunan dan dikemukakan kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

2. TUJUAN

Tujuan Aturan Tabung Wang Khairat Hutang ini adalah untuk melindungi Pembiayaan untuk melindungi pinjaman berjamin dan mengambil tindakan hapuskira bagi pembiayaan anggota Koperasi ini bagi perkara-perkara berikut:-

- (a) Anggota yang meninggal dunia;
- (b) Anggota yang dikenakan tindakan muflis; dan
- (c) Anggota yang menghilangkan diri

3. SUMBER KEWANGAN

Sumber kewangan Tabung Wang Khairat Hutang ini adalah dari caruman anggota Koperasi ini yang telah mendapat pembiayaan daripada Koperasi ini pada kadar seperti berikut:-

- (a) RM6 setahun bagi setiap RM1,000 berdasarkan baki tahunan (60 tahun ke bawah);
- (b) RM12 setahun bagi setiap RM1,000 berdasarkan baki tahunan (berumur 60 ke 75 tahun)

4. PENTADBIRAN

Tabung ini hendaklah ditadbirkan oleh sebuah jawatankuasa yang dilantik olehnya menurut Undang-Undang Kecil Koperasi ini.

5. KAEDAH PERLAKSANAAN

- (a) Pihak jawatankuasa hendaklah membuat laporan kepada Lembaga
- (b) Tabung ini boleh digunakan untuk tindakan hapuskira dan perlu mendapat persetujuan melalui Mesyuarat Lembaga
- (c) Kadar pengeluaran wang tabung ini berdasarkan keupayaan Koperasi mendapatkan balik baki pembiayaan daripada peminjam setelah segala usaha telah dijalankan.

- (d) Jika kedudukan kewangan tidak mengizinkan untuk diteruskan maka Lembaga berkuasa menamatkan tabung ini. Kaedah hapuskira dilaksanakan melalui pembiayaan hutang lapuk/hutang ragu yang dibawa ke Mesyuarat Agung untuk kelulusan.
- (e) Segala perbelanjaan berkaitan usaha-usaha mendapat mendapat balik baki pembiayaan hutang tidak berbayar hendaklah menggunakan wang tabung ini dengan persetujuan Lembaga.

6. MAKLUMAN KEPADA MESYUARAT AGUNG

Lembaga hendaklah membentangkan di dalam Mesyuarat Agung Tahunan Laporan menegnai tabung ini serta pembiayaan untuk menghapuskira hutang lapuk/hutang ragu dan cadangan bagi memajukannya.

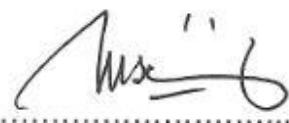
7. PERTIKAIAN

Jika berbangkit sebarang perselisihan faham atas tafsiran aturan ini atau timbul apa-apa perbalahan mengenainya, maka pertikaian itu hendaklah dirujuk kepada Suruhanjaya menurut Undang-Undang Kecil 80 Koperasi ini.

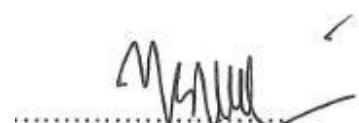
Aturan ini telah dibentang dan diluluskan di dalam Mesyuarat Agung Tahunan Koperasi pada 12hb Oktober 2014.



Pengerusi



Setiausaha



Bendahari





LAMPIRAN E

**ATURAN KUMPULAN WANG DEPOSIT
SIMPANAN TETAP AMANAH IKHTIAR
MALAYSIA KOPERASI AMANAH
IKHTIAR MALAYSIA BERHAD**

ATURAN KUMPULAN WANG DEPOSIT SIMPANAN TETAP AMANAH IKHTIAR MALAYSIA KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

1. TAJUK

- 1.1. Aturan ini hendaklah dinamakan “**ATURAN KUMPULAN WANG DEPOSIT SIMPANAN TETAP AMANAH IKHTIAR MALAYSIA**” Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.
- 1.2. Aturan ini diwujudkan di bawah Undang-Undang Kecil 61 Koperasi ini dan dikuatkuasakan tertakluk kepada persetujuan mesyuarat agung Koperasi ini pada 9hb Jun 2015 dan dikemukakan kepada Ketua Pendaftar, Suruhanjaya Koperasi Malaysia.
- 1.3. Aturan ini akan menggantikan Aturan Kumpulan Wang Simpanan Wajib Amanah Ikhtiar Malaysia Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad yang telah diluluskan pada 12hb Oktober 2014 dan sekaligus menjadikan aturan tersebut terbatal.

2. TAFSIRAN

Di dalam Aturan ini, melainkan ada sesuatu perkara atau perkataan yang dinyatakan sebagai berlainan maknanya, maka tafsiran berikut adalah terpakai:-

- a) “Akta” ertinya Akta Koperasi 1993 dan pindaan yang dibuat kepadanya dari semasa ke semasa;
- b) “Amanah Ikhtiar Malaysia” atau ‘AIM’ ertinya sebuah badan Amanah Persendirian yang ditubuhkan untuk menawarkan skim pembiayaan kredit mikro berpenyeliaan rapi kepada golongan miskin untuk mengusahakan sebarang kegiatan ekonomi berasaskan kemahiran yang dimiliki sebagai usaha menambahkan pendapatan keluarga;
- c) “Lembaga” ertinya badan pengelola Koperasi ini yang kepadanya pengurusan hal ehwal Koperasi ini diamanahkan, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993;
- d) “Aturan” ertinya aturan-aturan yang dibuat oleh Lembaga dari semasa ke semasa bagi melaksanakan mana-mana aktiviti yang dijalankan oleh Koperasi tertakluk kepada peruntukan Akta Koperasi 1993, Peraturan, Undang-Undang Kecil dan kelulusan Mesyuarat Agung;
- e) “Koperasi” atau “Koperasi ini” ertinya Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad;

- f) "Sahabat AIM" ertinya individu yang menjadi ahli kepada Amanah Ikhtiar Malaysia;
- g) "Wang Simpanan Tetap AIM" ertinya simpanan yang diwajibkan kepada sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia yang dikutip setiap minggu pada Mesyuarat Pusat (MP) Amanah Ikhtiar Malaysia.
- h) "Kumpulan Wang Deposit Simpanan Tetap AIM" merujuk kepada wang yang dikutip oleh pihak Amanah Ikhtiar Malaysia dari semua Sahabat AIM samada mereka adalah anggota Koperasi ataupun tidak dan diserahkan kepada Koperasi ini bagi tujuan dan kegunaan-kegunaan yang telah diluluskan mengikut Aturan ini;
- i) "Undang-Undang Kecil Koperasi" ertinya Undang-Undang Kecil Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad;
- j) "Suruhanjaya" ertinya Suruhanjaya Koperasi Malaysia

3. PENGENALAN

Wang Simpanan Tetap AIM ialah simpanan yang diwajibkan kepada sahabat AIM yang dikutip setiap minggu pada Mesyuarat Pusat (MP) AIM. Kadar simpanan tetap adalah antara RM1.00 hingga RM15.00 mengikut jumlah pembiayaan Sahabat di AIM. Jumlah simpanan tetap akan kekal mengikut jumlah pembiayaan tertinggi yang pernah dibuat oleh Sahabat di AIM.

Objektif Wang Simpanan Tetap AIM adalah untuk :-

- Melahirkan sifat saling bantu membantu dan bertanggungjawab di kalangan Sahabat AIM; dan
- Membentuk disiplin kepada Sahabat AIM untuk membuat tabungan serta menggunakannya apabila berlaku keperluan dan kesesakan; dan
- Mendapat manfaat bersama dari keuntungan pelaburan; dan
- Membantu Sahabat membuat pengeluaran dalam bentuk pinjaman dan pengeluaran atas simpanan.

Aturan ini juga bertujuan untuk membuat penambahbaikan dari segi produk pengeluaran dan pembiayaan/pinjaman serta meningkatkan pulangan pelaburan atas simpanan.

4. PEMINDAHAN SIMPANAN TETAP SAHABAT AIM KE KOPERASI INI

- 4.1 Mesyuarat Lembaga Amanah Ikhtiar Malaysia kali ke 75 bertarikh 28hb. Februari 2013 telah memutuskan semua kutipan Simpanan Tetap SAHABAT AIM mesti dipindahkan ke Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.

- 4.2 Selaras dengan keputusan tersebut, Mesyuarat Lembaga Pewakilan Sahabat Peringkat Nasional yang diadakan pada 8hb. Mac 2013 di Kuching, Sarawak telah mengusulkan persetujuan memindahkan semua Simpanan Tetap SAHABAT ke Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.

5. TUJUAN KUMPULAN WANG DEPOSIT SIMPANAN TETAP AIM

- 5.1 Membaiayai aktiviti bagi pinjaman tabung kumpulan dan pengeluaran simpanan wajib oleh Sahabat AIM yang dikendalikan oleh AIM melalui peruntukan secara bulanan satu amaun mengikut budibicara Koperasi ini kepada Amanah Ikhtiar Malaysia.
- 5.2 Sebagai sumber kewangan bagi aktiviti-aktiviti pembiayaan yang dijalankan oleh Koperasi ini.
- 5.3 Membaiayai dan menjana keperluan kewangan sesuatu pelaburan yang dikenalpasti dan diluluskan oleh Lembaga Koperasi ini dan Suruhanjaya;

6. PELABURAN

- 6.1 Lembaga boleh, apabila difikirkan sesuai, melaburkan semua atau sebahagian daripada wang dari kumpulan wang ini mengikut Seksyen 54 dan Seksyen 54A Akta selain daripada peruntukkan aktiviti-aktiviti yang terkandung di dalam Perkara 9 Undang-Undang Kecil dan juga peruntukkan Aturan ini;
- 6.2 Apa-apa pulangan dari pelaburan ini bolehlah dimasukkan semula ke dalam kumpulan wang ini atau dilaburkan semula bagi menambah kewangan kumpulan wang ini.

7. PENGURUSAN

- 7.1 Pengurusan kumpulan wang ini hendaklah dibawah kelulusan dan pengawasan Anggota Lembaga Koperasi ini;
- 7.2 Akaun berasingan haruslah diwujudkan bagi menunjukkan sumber dan penggunaan dana;
- 7.3 Dana hendaklah disenggarakan dalam akaun berasingan daripada aktiviti lain;

- 7.4 Setiap pelaburan yang menggunakan kumpulan wang ini haruslah mendapat persetujuan dari Anggota Lembaga dan dimaklumkan kepada Suruhanjaya;

8. PENETAPAN KADAR PULANGAN (HIBAH) KE ATAS SIMPANAN TETAP

Hibah ke atas simpanan tetap sahabat AIM akan hanya dibayar pada simpanan terkumpul yang mencapai sekurang-kurangnya sepuluh Ringgit Malaysia (RM10.00). Ianya akan dikira pada 31 Disember, dan hendaklah dikreditkan dalam akaun simpanan wajib penyimpan. Kadar hibah bagi simpanan hendaklah ditentukan oleh Lembaga setiap tahun.

9. PENGGANTUNGAN AKTIVITI

Jika kedudukan kewangan kumpulan wang ini tidak mengizinkan atas sebab-sebab tertentu, Lembaga boleh menggantung penggunaan kumpulan wang ini sehingga kedudukan kewangan pulih semula. **KUASA LEMBAGA DAN MESYUARAT AGUNG**

- 9.1. Lembaga mempunyai kuasa untuk menggantung mana-mana atau semua aturan-aturan ini dan melaporkannya kepada Mesyuarat Agung yang berikutnya.
- 9.2. Anggota Lembaga hendaklah membentangkan di dalam Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan laporan mengenai aktiviti kumpulan wang simpanan tetap SAHABAT AIM ini serta membuat cadangan-cadangan bagi memajukannya untuk diterima dan diluluskan.
- 9.3. Mesyuarat Agung berkuasa untuk meminda, menambah, mengganti atau menarik balik aturan-aturan ini.

10. AKTA, PERATURAN DAN UNDANG-UNDANG KECIL

Aturan-aturan ini adalah tambahan kepada Akta Koperasi 1993 dan Koperasi ini hendaklah tertakluk kepada peruntukan-peruntukan Akta, Peraturan-peraturan dan Undang-undang Kecil Koperasi ini yang dibaca bersekali.

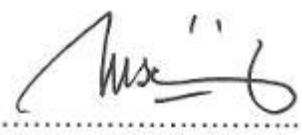
11. PERTIKAIAN

Jika berbangkit sebarang perselisihan faham mengenai tafsiran aturan ini atau timbul apa-apa perbalahan mengenainya, maka pertikaian ini bolehlah dirujuk kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia mengikut Perkara 80 Undang-Undang Kecil Koperasi.

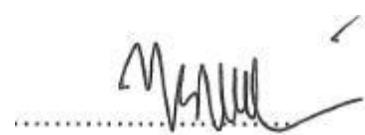
Aturan ini telah dibentang dan diluluskan di dalam Mesyuarat Agung Tahunan Koperasi pada
9hb Jun 2015.



Pengerusi



Setiausaha



Bendahari



LAMPIRAN F

ATURAN KUMPULAN WANG KHAIRAT KEMATIAN KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

ATURAN KUMPULAN WANG KHAIRAT KEMATIAN KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

1. TAJUK DAN MULA BERKUATKUASA

(a) Aturan ini hendaklah dinamakan Aturan Kumpulan Wang Khairat Kematian Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.

(b) Aturan ini diwujudkan menurut Undang-Undang Kecil 9(1) Koperasi ini dan dikuatkuasakan selepas persetujuan Mesyuarat Agung Tahunan dan dikemukakan kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

2. TAFSIRAN

(a) Di dalam Aturan ini, melainkan jika konteksnya mengkehendaki makna yang lain-
‘Anggota’ ertinya mereka yang membayar fi masuk RM30 dan mencarum syer minimum RM100 dan telah diindorskan keanggotaannya oleh Lembaga Koperasi. Anggota turut merangkumi Ahli Lembaga Koperasi dan kakitangan Koperasi.

‘Koperasi’ ertinya Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad

‘Lembaga’ ertinya badan pengelola Koperasi ini yang padanya pengurusan hal ehwal Koperasi ini diamanahkan sebagaimana ditakrifkan di bawah seksyen 2 Akta Koperasi 1993

‘Kumpulan Wang Khairat Kematian’ ertinya Kumpulan Wang yang diwujudkan daripada peruntukan tidak lebih daripada 1.5% keuntungan bersih Koperasi tahun semasa dan telah diluluskan oleh Mesyuarat Agung Koperasi.

3. TUJUAN

(a) Tujuan Kumpulan Wang Khairat Kematian ini diwujudkan adalah untuk memberi bantuan kepada anggota-anggota yang berada dalam kesusahan kerana perkara-perkara berikut:

- ✓ Kematian;
- ✓ Membayai perbelanjaan pengurusan jenazah dan sebagainya apabila berlaku kematian pada anggota

4. KADAR BANTUAN

(a) Koperasi bolehlah memberi bantuan/sumbangan kepada anggota-anggota melalui kumpulan wang ini atas kadar RM250.00 seorang anggota yang meninggal dunia.

- (b) Jumlah bantuan atau sumbangan bagi tujuan selain daripada yang ditetapkan di dalam perenggan 4(a) adalah bergantung kepada budibicara Lembaga untuk menentukan.
- (c) Semua bayaran hendaklah dibuat dengan cek ke atas nama penama atau waris.

5. PERMOHONAN

- (a) Semua permohonan daripada kumpulan wang ini ini hendaklah dibuat dengan menghantar surat atau borang yang disediakan kepada Setiausaha Koperasi beserta dengan dokumen sokongan yang sah.
- (b) Setiausaha akan mentukar permohonan itu dibuat mengikut kehendak-kehendak atau syarat-syarat aturan Kumpulan Wang ini.
- (c) Permohonan-permohonan tersebut bolehlah dikemukakan dalam tempoh enam (6) bulan selepas anggota tersebut meninggal dunia bersama-sama dengan kenyataan-kenyataan serta bukti-buktinya dan dokumen sokongan kepada Setiausaha Koperasi ini yang akan memproses dan memperakuan kepada Lembaga untuk dipertimbangkan.

6. SUMBER KEWANGAN

- (a) Sumber kewangan bagi melaksanakan aturan ini diperoleh daripada peruntukan yang diluluskan mesyuarat agung menurut undang-undang kecil koperasi ini.

7. PENTADBIRAN

- (a) Kumpulan wang ini hendaklah ditadbirkan oleh Lembaga atau sebuah jawatankuasa yang dilantik olehnya menurut perkara 45 (2)(w) Undang-Undang Kecil Koperasi ini.

8. MEMPROSES PERMOHONAN

- (a) Surat atau borang permohonan yang diterima oleh Setiausaha koperasi ini hendaklah disemak oleh pihak pengurusan. Pertimbangan hendaklah berdasarkan kepada bukti-buktinya dan kenyataan-kenyataan yang ada dikemukakan bersama-sama dengan borang-borang permohonan dan seterusnya membuat perakuan-perakuan kepada Lembaga untuk dipertimbangkan.

9. PENGGANTUNGAN PENGGUNAAN WANG TABUNG

(a) Jikalau kedudukan kewangan tabung ini tidak mengizinkan lagi untuk mengeluarkan sumbangan, maka Lembaga hendaklah menggantung aktiviti kumpulan wang ini sehingga kedudukan kewangan tersebut dapat dipulihkan semula.

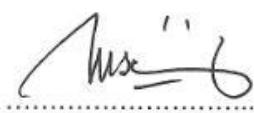
10. PERTIKAIAN

(a) Jika berbangkit sebarang perselisihan faham atas tafsiran aturan ini atau timbul apa-apa perbalahan mengenainya, maka pertikaian itu hendaklah dirujuk kepada Suruhanjaya menurut Undang-Undang Kecil 80 Koperasi ini.

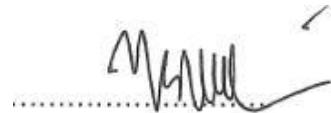
Aturan ini telah dibentang dan diluluskan di dalam Mesyuarat Agung Tahunan Koperasi pada 12hb Oktober 2014.



Pengerusi



Setiausaha



Bendahari



LAMPIRAN G

ATURAN KUMPULAN WANG KEBAJIKAN ANGGOTA KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

ATURAN KUMPULAN WANG KEBAJIKAN ANGGOTA KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

1. TAJUK

- (a) Aturan-Aturan ini adalah dinamakan “Aturan Kumpulan Wang Kebajikan Anggota Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad”.
- (b) Aturan-Aturan ini diwujudkan di bawah Undang-undang Kecil 9(1) dan dikuatkuasakan selepas diluluskan oleh Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan dan dikemukakan kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

2. TAFSIRAN

Di dalam Aturan ini, melainkan jika konteksnya mengkehendaki makna yang lain:

“Akta” ertinya Akta Koperasi 1993 dan pindaan-pindaan yang dibuat kepadanya dari semasa Kesemasa.

“Anggota” ertinya mereka yang membayar fi masuk RM30 dan mencarum syer minimum RM100 dan telah diindorskan keanggotaannya oleh Lembaga Koperasi.

“Koperasi” ertinya Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.

“Kumpulan Wang Kebajikan Anggota” ertinya satu kumpulan wang yang diwujudkan daripada peruntukan tidak lebih dari 2% keuntungan bersih Koperasi ini tahun semasa dan telah diluluskan oleh Mesyuarat Agung Koperasi.

“Anak Yatim” ertinya anak yang kematian ibu atau bapa berumur 18tahun ke bawah dan belum berkahwin.

“Bencana Alam” ertinya malapetaka tanah runtuh, kebakaran, rebut, gempa bumi dan malapetaka yang mendatangkan kemusnahan (selain daripada banjir) kepada nyawa, harta benda, rumah dan/atau premis perniagaan anggota.

“Penyakit Kronik” ertinya sakit yang tidak ada harapan sembuh, tidak berupaya bekerja dan melakukan aktiviti harian seperti biasa dan memerlukan perbelanjaan perubatan yang tinggi dan telah mendapat pengesahan pakar perubatan.

3. TUJUAN

Tujuan aturan Kumpulan Wang Kebajikan Anggota ini diwujudkan adalah untuk memberi bantuan kepada anggota, orang perseorangan dan badan-badan tertentu atas akibat-akibat seperti berikut:-

- (a) Anak yatim;
- (b) Mereka yang berada di dalam keadaan kesusahan seperti kebakaran rumah, tanah runtuh, dan bencana alam yang lain (selain daripada banjir) yang menyebabkan kerosakan harta benda, rumah dan/atau premis perniagaan anggota;
- (c) Bantuan kepada badan-badan sukarela, kelab-kelab kebajikan, surau, masjid serta pertubuhan pertubuhan yang bertujuan untuk kebajikan social;
- (d) Mereka yang berada dalam kesusahan mengikut budibicara Lembaga;
- (e) Tanah runtuh yang menyebabkan kerosakan kepada tempat kediaman dan/atau premis perniagaan anggota; dan
- (f) Memberi bantuan kepada anggota-anggota serta tanggungan untuk perbelanjaan perubatan bagi penyakit kronik yang pada pendapat Lembaga boleh diberi bantuan.

4. KADAR SUMBANGAN

Kadar Sumbangan adalah seperti berikut:-

- (a) Rawatan/perubatan penyakit kronik- maksimum sehingga RM500.00 (boleh memohon sekali dalam seumur hidup);
- (b) Bencana alam- maksimum sehingga RM500.00; atau
- (c) Bagi keadaan selain perkara (a) & (b) di atas, satu kadar yang ditentukan oleh Lembaga mengikut kesesuaian semasa dan bergantung kepada keadaan kewangan kumpulan wang ini. Keputusan Lembaga bagi menentukan kadar sumbangan yang boleh diberikan kepada sesuatu permohonan itu adalah muktamad.

5. SUMBER KEWANGAN

Sumber kewangan untuk Kumpulan Wang Kebajikan Anggota Koperasi diperolehi seperti berikut:

- (a) Peruntukan tidak lebih daripada 2% keuntungan bersih koperasi ini tahun semasa;
- (b) Sumbangan daripada pihak-pihak lain.

6. PENGURUSAN DAN PENTADBIRAN KUMPULAN WANG KEBAJIKAN ANGGOTA

Kumpulan Wang Kebajikan Anggota ini boleh diurus dan ditadbir sendiri mengikut peraturan yang ditentukan oleh Lembaga dari semasa ke semasa melalui suatu jawatankuasa yang dilantik dikalangan anggota, pengurusan atau anggota Lembaga sendiri.

7. KUASA MUTLAK LEMBAGA

Lembaga mempunyai kuasa mutlak seperti berikut:

- (a) Lembaga apabila menerima cadangan daripada Jawatankuasa Tabung Kebajikan Anggota adalah berkuasa sepenuhnya untuk meluluskan, menghadkan jumlah atau menolak sesuatu permohonan tanpa memberikan apa-apa sebab.
- (b) Anggota tidaklah boleh menuntut bahawa sesuatu bantuan itu adalah sebagai satu haknya.
- (c) Lembaga apabila menerima cadangan daripada Jawatankuasa Tabung Kebajikan Anggota adalah berhak dan berkuasa untuk membuat peruntukan atau mengurangkan peruntukan yang hendak dikeluarkan di bawah Aturan ini.
- (d) Pelaksanaan jenis-jenis kemudahan dan faedah yang disediakan oleh Koperasi ini adalah tertakluk kepada keupayaan Kumpulan Wang Kebajikan Anggota ini dan Lembaga hendaklah mempastikan supaya jumlah bantuan yang dikeluarkan pada satu-satu ketika adalah dalam kadar nisbah yang berpatutan dengan wang dalam Kumpulan Wang itu.
- (e) Lembaga adalah berhak menentukan berapa banyak jenis kemudahan dan faedah yang disediakan yang boleh diberi kepada anggota pada sesuatu masa.
- (f) Keputusan yang dibuat oleh Lembaga bagi mana-mana satu kemudahan dan faedah yang disediakan adalah muktamad dan tidaklah boleh dipertikaikan.

8. PERMOHONAN

- (a) Semua permohonan untuk mendapatkan sumbangan daripada Kumpulan Wang ini hendaklah dibuat dengan menulis surat kepada Setiausaha Koperasi;
- (b) Permohonan boleh dihantar pada bila-bila masa (tetapi tidaklah mele过asi tahun semasa) berserta dengan kenyataan-kenyataan dan dokumen-dokumen sokongan.
- (c) Bayaran bantuan akan dibuat selepas Jawatankuasa Tabung Kebajikan Anggota berpuashati atas ketulenan sesuatu permohonan itu.
- (d) Semua bayaran hendaklah dibuat dengan cek kepada pemohon

9. MEMPROSES PERMOHONAN

- (a) Jawatankuasa Tabung Kebajikan Anggota hendaklah melaksanakan mesyuarat bagi menyemak senarai permohonan serta dokumen-dokumen sokongan sebelum membuat keputusan;

(b) Jawatankuasa ini hendaklah membuat perakuan dan membentangkan bagi tujuan laporan di dalam Mesyuarat Lembaga

10. PENGGANTUNGAN PENGGUNAAN WANG TABUNG

Jikalau kedudukan kewangan tabung ini tidak mengizinkan lagi untuk mengeluarkan sumbangan, maka Lembaga hendaklah menggantung aktiviti kumpulan wang ini sehingga kedudukan kewangan tersebut dapat dipulihkan semula.

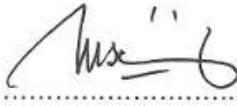
11. PERTIKAIAN

(a) Jika berbangkit sebarang perselisihan faham atas tafsiran aturan ini atau timbul apa-apa perbalahan mengenainya, maka pertikaian itu hendaklah dirujuk kepada Suruhanjaya menurut Undang-Undang Kecil 80 Koperasi ini.

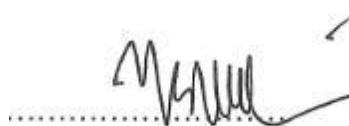
Aturan ini telah dibentang dan diluluskan di dalam Mesyuarat Agung Tahunan Koperasi pada 12hb Oktober 2014.



Pengerusi



Setiausaha



Bendahari





Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad
(Profil Koperasi Terbaik Wilayah Persekutuan 2016)

LAMPIRAN H

ATURAN AKTIVITI KUMPULAN WANG GALAKAN PENDIDIKAN

ATURAN AKTIVITI KUMPULAN WANG GALAKAN PENDIDIKAN

1. TAJUK DAN MULA BERKUATKUASA

- (a) Aturan ini dinamakan Aturan Aktiviti Kumpulan Wang Galakan Pendidikan Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad
- (b) Aturan ini diwujudkan menurut Undang-Undang Kecil 9(1) Koperasi ini dan dikuatkuaskan selepas persetujuan Mesyuarat Agung Tahunan dan dikemukakan kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

2. TAFSIRAN

Di dalam aturan ini melainkan jika konteksnya mengkehendaki makna yang lain;

“Kumpulan Wang Galakan Pendidikan” ertinya kumpulan wang yang diwujudkan daripada pendapatan bersih Koperasi bagi membolehkan Koperasi mengadakan aktiviti pendidikan bagi anggotanya dan pekerja dan memberi hadiah pelajaran kepada anak-anak anggota dan anak-anak pekerja Koperasi sebagai perangsang dan galakan di atas pencapaian mereka dalam pelajaran;

“Calon-calon” ertinya anggota, anak anggota, kakitangan dan anak kakitangan Koperasi yang dipertimbangkan untuk menerima hadiah pelajaran; dan

“Aktiviti pendidikan” ertinya aktiviti-aktiviti yang boleh meningkatkan kemahiran dan pengetahuan yang boleh membawa kepada perubahan sikap dan perbuatan yang positif.

“IPTA/IPTS” ertinya Institut Pengajian Tempatan Awam atau Institut Pengajian Tempatan Swasta yang diiktiraf oleh Kementerian Pengajian Tinggi Malaysia.

3. TUJUAN ATURAN

Menjalankan aktiviti yang berkaitan dengan anggota, anak anggota, kakitangan dan anak kakitangan Koperasi seperti yang dimaksudkan oleh Kumpulan Wang ini.

4. SUMBER KEWANGAN

Sumber kewangan bagi melaksanakan aktiviti ini diperolehi daripada:-

- (a) Peruntukan yang tidak melebihi 1.5% keuntungan bersih tahun semasa yang diluluskan di dalam mesyuarat agung perwakilan tahunan;
- (b) Pulangan pelaburan kumpulan wang ini; dan

- (c) Derma dan sumbangan daripada anggota-anggota dan lain-lain pihak

5. PENTADBIRAN

- (a) Kumpulan wang ini hendaklah ditadbirkan oleh Lembaga yang pada tiap-tiap tahun menyediakan jadual program galakan pendidikan.
- (b) Bagi hadiah pelajaran, Lembaga juga berkuatkuasa atas segala keputusan memilih dan menolak calon-calon, memberi, menahan, menyambung dan menetapkan amaun hadiah pelajaran yang hendak dikeluarkan serta memberhentikan pembayaran serta apa jua difikirkan munasabah oleh Lembaga
- (c) Lembaga boleh melantik Jawatankuasa Galakan Pendidikan di bawah Undang-Undang Kecil Koperasi untuk menjalankan tugas-tugas dan kewajipan:-
- i. Merancang, mengatur dan melaksanakan program galakan pendidikan;
 - ii. Merancang dan mengatur program latihan yang boleh meningkatkan kemahiran dikalangan anggota, anak anggota, kakitangan dan anak kakitangan Koperasi;
 - iii. Menyumbangkan hadiah pelajaran, mengatur atau pemberitahuan tentang penganugerahan hadiah pelajaran;
 - iv. Menemuduga caloncalon, jika perlu;
 - v. Membuat penilaian terhadap permohonan yang diterima;
 - vi. Menjalankan sebarang tugas dan kewajipan lain yang ditentukan oleh Lembaga keatasnya dari semasa ke semasa; dan
 - vii. Mengadakan program-program pendidikan dan motivasi kepada anak-anak anggota dan anak-anak pekerja Koperasi.
- (d) Calon-calon yang dipilih untuk menerima hadiah pelajaran bagi anak anggota dan anak kakitangan Koperasi adalah terdiri daripada kategori berikut:-
- i) Sijil Pelajaran Malaysia (SPM)/ Sijil Pelajaran Vokasional Malaysia (SPMV)/ Sijil Menengah Agama (SMA) dengan keputusan minima 8A; dan
 - ii) Matrikulasi Kementerian Pendidikan Malaysia/ Sijil Tinggi Pelajaran Malaysia (STPM)/ Sijil Tinggi Agama Malaysia (STAM) dengan keputusan minima CGPA 3.5 dan/atau 3prinsipal A.
- (e) Calon-calon yang dipilih daripada kalangan anggota dan kakitangan Koperasi adalah kategori berikut:-
- i) Diploma (IPTA/IPTS) dengan CGPA minima ~~3.2~~ ~~3.5~~; dan
 - ii) Ijazah (IPTA/IPTS) dengan CGPA minima ~~3.2~~ ~~3.5~~

6. JENIS HADIAH/PEMBERIAN

Hadiyah/Pemberian yang dikeluarkan dibawah kumpulan wang ini adalah di dalam bentuk wang tunai atau barang kepada mereka yang layak.

7. NILAI HADIAH/PEMBERIAN

Nilai hadiah/pemberian yang boleh dikeluarkan pada setiap tahun hendaklah diputuskan oleh Lembaga bergantung kepada kedudukan kewangan kumpulan wang ini.

8. PERMOHONAN

Semua permohonan untuk hadiah pelajaran hendaklah dibuat menggunakan borang rasmi yang disediakan oleh Koperasi ini beserta dokumen sokongan yang disahkan. **Setiap penerima yang layak hanya boleh menerima sumbangan sebanyak 2 kali sahaja di peringkat pengajian yang berbeza.**

9. MEMPROSES PERMOHONAN

(a) Borang-borang permohonan, apabila diterima, hendaklah diproses oleh jawatankuasa ini untuk menentukan permohonan-permohonan itu dibuat mengikut kehendak-kehendak dan syarat-syarat Aturan ini sebelum diperakukan kepada Lembaga

(b) Pertimbangan jawatankuasa Galakan Pendidikan hendaklah berdasarkan kepada bukti-bukti dan kenyataan-kenyataan yang ada di dalam borang permohonan. Jawatankuasa ini seterusnya akan membuat perakuan-perakuan kepada Lembaga mencadangkan kadar bantuan yang boleh dipertimbangkan oleh Lembaga.

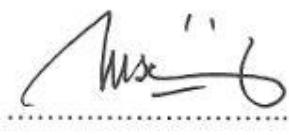
10. PERTIKAIAN

Jika berbangkit sebarang perselisihan faham atas tafsiran aturan ini atau timbul apa-apa perbalahan mengenainya, maka pertikaian itu hendaklah dirujuk kepada Suruhanjaya menurut Undang-Undang Kecil 80 Koperasi ini

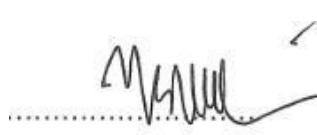
Aturan ini telah dibentang dan diluluskan di dalam Mesyuarat Agung Tahunan Koperasi pada 12hb Oktober 2014 **dan kemudiannya telah dipinda melalui Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan kali ke-3 pada 21hb Ogos 2016.**



Pengerusi



Setiausaha



Bendahari



LAMPIRAN I

ATURAN AKTIVITI SOSIOBUDAYA KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

ATURAN AKTIVITI SOSIOBUDAYA KOPERASI AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

1. TAJUK

1.1. Aturan ini hendaklah dinamakan "**ATURAN AKTIVITI SOSIOBUDAYA**" Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.

1.2. Aturan ini diwujudkan di bawah Undang-Undang Kecil 61 Koperasi ini dan dikuatkuasakan tertakluk kepada persetujuan mesyuarat agung Koperasi ini pada 9hb Jun 2015 dan dikemukakan kepada Ketua Pendaftar, Suruhanjaya Koperasi Malaysia.

2. TAFSIRAN

Di dalam Aturan ini, melainkan ada sesuatu perkara atau perkataan yang dinyatakan sebagai berlainan maknanya, maka tafsiran berikut adalah terpakai:-

- a) "Akta" ertinya Akta Koperasi 1993 dan pindaan yang dibuat kepadanya dari semasa ke semasa;
- b) "Lembaga" ertinya badan pengelola Koperasi ini yang kepadanya pengurusan hal ehwal Koperasi ini diamanahkan, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993;
- c) "Aturan" ertinya aturan-aturan yang dibuat oleh Lembaga dari semasa ke semasa bagi melaksanakan mana-mana aktiviti yang dijalankan oleh Koperasi tertakluk kepada peruntukan Akta Koperasi 1993, Peraturan, Undang-Undang Kecil dan kelulusan Mesyuarat Agung;
- d) "Koperasi" atau "Koperasi ini" ertinya Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad;
- e) "Aktiviti Sosiobudaya" ertinya segala aktiviti sosiobudaya yang merangkumi aktiviti-aktiviti seperti berzanji, nasyid, marhaban, selawat yang berunsurkan keislaman.

- f) "Undang-Undang Kecil Koperasi" ertinya Undang-Undang Kecil Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad;
- g) "Suruhanjaya " ertinya Suruhanjaya Koperasi Malaysia

3. PENGENALAN

Aturan ini diwujudkan bagi menggalakkan penubuhan satu kumpulan marhaban, nasyid, berzanji dan selawat di kalangan anggota-anggota Koperasi mengikut 18 kawasan yang diiktiraf oleh pengurusan Koperasi bagi mengeratkan ukhwah dan silaturrahim sesama anggota di dalam Koperasi.

4. TUJUAN ATURAN

Tujuan Aturan ini ditubuhkan adalah bagi membiayai perbelanjaan anggota-anggota Koperasi yang ingin menubuhkan satu kumpulan berzanji/marhaban/nasyid dan/atau selawat dengan memberikan satu peruntukan yang membolehkan kumpulan ini membeli peralatan dan/atau pakaian yang bersesuaian.

5. SUMBER KEWANGAN

Sumber kewangan bagi melaksanakan aktiviti ini diperolehi daripada peruntukan yang tidak melebihi 0.5% daripada keuntungan bersih tahun semasa yang diluluskan di dalam Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan.

6. SKOP PERBELANJAAN

Skop perbelanjaan bagi setiap kumpulan yang ditubuhkan adalah hanya tertakluk kepada satu kumpulan bagi sesuatu kawasan yang diiktiraf oleh pengurusan Koperasi dan hanya merangkumi perbelanjaan bagi pakaian dan peralatan-peralatan yang berkaitan dengan kumpulan tersebut **dengan jumlah tidak melebihi RM5,000 bagi sesebuah kumpulan**. Senarai peralatan yang dibenarkan adalah mengikut praktis kebiasaan sesuatu kumpulan nasyid/marhaban/berzanji dan/atau selawat. Lain-lain permohonan bagi perbelanjaan hendaklah mendapat kelulusan daripada pihak Lembaga Koperasi.

7. PERMOHONAN

- 7.1.** Setiap permohonan di bawah Aturan ini hendaklah disampaikan kepada pengurusan Koperasi oleh wakil kumpulan tersebut dengan disertakan nama penuh setiap ahli kumpulan yang haruslah tidak melebihi 15 orang anggota.
- 7.2.** Pemohon dan kesemua ahli-ahli di dalam kumpulan tersebut mestilah terdiri daripada anggota Koperasi yang sah dengan jumlah minima ahli seramai 5 orang dan maksimum 20 orang.
- 7.3.** Setiap kumpulan hanya layak memohon sekali sahaja dalam tempoh satu tahun.
- 7.4.** Satu perincian berkenaan dengan aktiviti kumpulan yang telah diluluskan akan dibuat bagi merekodkan aktiviti-aktiviti kumpulan oleh pihak pengurusan.
- 7.5.** Permohonan boleh dibuat dengan menghantar borang Tabung Kebajikan Sosio Budaya dan tertakluk kepada kelulusan Mesyuarat Jawatankuasa Keanggotaan Koperasi.
- 7.6.** Permohonan juga perlu disertakan dengan SURAT SOKONGAN daripada Pejabat Zon/Wilayah/Cawangan AIM atau pengurusan Koperasi.

8. PENGGANTUNGAN AKTIVITI

Jika kedudukan kewangan kumpulan wang ini tidak mengizinkan atas sebab-sebab tertentu, Lembaga boleh menggantung penggunaan kumpulan wang ini sehingga kedudukan kewangan pulih semula.

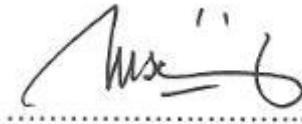
9. PERTIKAIAN

Jika berbangkit sebarang perselisihan faham mengenai tafsiran aturan ini atau timbul apa-apa perbalahan mengenainya, maka pertikaian ini bolehlah dirujuk kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia mengikut Perkara 80 Undang-Undang Kecil Koperasi.

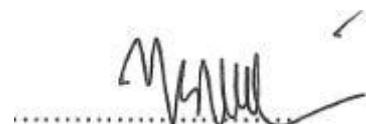
Aturan ini telah dibentang dan diluluskan di dalam Mesyuarat Agung Tahunan Koperasi pada 9hb Jun 2015 dan kemudiannya telah dipinda melalui Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali ke-3 pada 21hb Ogos 2016.



Pengerusi



Setiausaha



Bendahari



LAPORAN JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN SESI 2016/2017 KOPERASI SAHABAT AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

LAPORAN JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN SESI 2016/2017
KOPERASI SAHABAT AMANAH IKHTIAR MALAYSIA BERHAD

1. TUJUAN

Jawatankuasa Audit Dalaman Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad adalah satu jawatankuasa yang dilantik oleh Anggota Lembaga Koperasi menurut sub seksyen 42A (1), Akta Koperasi 1993 dan Perkara 54 Undang-Undang Kecil, Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad. Tugas-tugas Jawatankuasa Audit Dalaman pula adalah mengikut Perkara 58, sub seksyen (2), Undang-Undang Kecil Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad. Laporan Jawatankuasa Audit Dalaman (JAD) ini disediakan sebagai memenuhi peruntukan di dalam Perkara 58 (2) perenggan (d), Undang-Undang Kecil Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad yang mengkehendakkan Jawatankuasa mengemukakan laporan kepada Lembaga berkenaan pengurusan dan hal ehwal Koperasi termasuk pelanggaran terhadap Akta, Peraturan atau Undang-Undang Kecil.

2. KEANGGOTAAN JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN

Berdasarkan Seksyen 42A, Akta Koperasi 1993. Mesyuarat Ahli Lembaga Koperasi telah melantik 3 orang anggota untuk menganggotai Jawatankuasa Audit Dalaman bagi sesi 2016/2017. Anggota-anggota yang telah dilantik adalah:

- a) En. Mohd Khairul Amri bin Dato' Amihamzah
- b) En. Pakhruddin bin Hamzah
- c) Pn. Nor Binti Othman

3. SKOP AUDIT

Skop pengauditan yang telah dilaksanakan sekitar bulan November 2016 sehingga Jun 2017 melibatkan perkara-perkara berikut:

- a) Semakan Pelaksanaan Aktiviti Kutipan Tunai I-Usahawan.
- b) Semakan Pengurusan Pentadbiran dan Kewangan Carlton Hotel, Shah Alam.
- c) Semakan Pengurusan Tuntutan Elaun Ahli Lembaga Koperasi.
- d) Semakan Pengurusan Pentadbiran dan Kewangan Sahabat Ikhtiar Retort.
- e) Semakan Pengurusan Pentadbiran Cawangan-cawangan Ar Rahnu

4. HASIL AUDIT

4.1 Semakan Pelaksanaan Aktiviti Kutipan Tunai I-Usahawan

Ulasan Juruaudit

Pelaksanaan aktiviti kutipan tunai I-Usahawan dilihat sebagai satu langkah yang baik untuk meningkatkan kutipan pembiayaan koperasi terhadap

anggota. Walaubagaimanapun, terdapat beberapa kelemahan prosedur kerja serta pengurusan aktiviti tersebut yang berisiko untuk dilaksanakan.

Cadangan Audit

1. Memperkuuhkan Prosedur Kerja Kutipan Tunai

Memfokuskan kepada pengukuhan prosedur kerja, tatacara atau manual yang berkaitan untuk memastikan aktiviti kutipan tunai yang dilaksanakan adalah cekap dan berkesan serta dapat mengelakkan risiko-risiko yang tidak diingini ketika pelaksanaan aktiviti kutipan tunai tersebut.

Rujukan Audit

1. GP 15: Garis Panduan Mengenai Skim Pembiayaan Mikro oleh Koperasi
2. Prosedur Kerja dalam Jabatan Pembiayaan Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad.
3. Piawaian Antarabangsa Amalan Profesional Audit Dalaman (IPPF).
4. MS ISO 9001:2015 – Sistem Pengurusan Berkualiti.

4.2 Semakan Pengurusan Pentadbiran dan Kewangan Carlton Hotel, Shah Alam.

Ulasan Juruaudit

Pengurusan Carlton Hotel dalam keadaan yang baik dengan kehadiran Pengurus Hotel yang baharu. Walaubagaimanapun, prosedur kerja yang lemah serta pelaksanaan aktiviti operasi yang berisiko kepada perniagaan perhotelan terutamanya kawalan dalaman ke atas dokumen-dokumen berkaitan operasi hotel.

Cadangan Audit.

1. Memperkuuhkan proses kerja

Pengurusan pentadbiran hotel perlu memperkuuhkan proses kerja yang melibatkan kawalan dalaman ke atas pengurusan dokumen, pengurusan inventori dan stok serta perkara-perkara yang terlibat secara langsung atau tidak langsung dengan pengurusan pentadbiran hotel.

2. Sumber Manusia

Sumber manusia adalah perkara yang penting di dalam perniagaan yang melibatkan perkhidmatan pelanggan. Pihak pengurusan hotel perlu memastikan kakitangan melaksanakan tugas dengan baik demi menjaga imej hotel di dalam pasaran.

Rujukan Audit

1. Piawaian Antarabangsa Amalan Profesional Audit Dalaman (IPPF).
2. MS ISO 9001:2015 – Sistem Pengurusan Berkualiti.
3. Piawaian Keselamatan.

4. Pekeliling Kemajuan Pentadbiran Awam Bil. 1 Tahun 2008 – Panduan Pengurusan Perhubungan Pelanggan.
5. Perbadanan Produktiviti Malaysia (Malaysia Productivity Corporate- MPC).

4.3 Semakan Pengurusan Tuntutan Elaun ALK

Ulasan Juruaudit

Pengurusan tuntutan elaun yang agak baik. Walaubagaimanapun ia masih longgar dari segi tatacara serta peraturan yang perlu dipatuhi oleh kedua-dua belah pihak demi mewujudkan proses pengurusan tuntutan yang lebih cekap dan berkesan.

Cadangan Audit.

1. Kemaskini Prosedur

Sentiasa mengemaskini prosedur kerja, garis panduan, polisi berkaitan mengikut perubahan persekitaran sama ada daripada dalaman Koperasi atau diluar Koperasi.

Rujukan Audit

1. Prosedur Kerja dalaman Jabatan Khidmat Pengurusan Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad
2. Piawaian Antarabangsa Amalan Profesional Audit Dalaman (IPPF).
3. MS ISO 9001:2015 – Sistem Pengurusan Berkualiti.

4.4 Semakan Pengurusan Pentadbiran dan Kewangan Sahabat Ikhtiar Retort Sdn. Bhd.

Ulasan Juruaudit

Pengurusan pentadbiran dan kewangan yang agak memuaskan. Walaubagaimanapun, ianya masih mempunyai beberapa kelemahan yang perlu ditambah baik seperti pengurusan sumber manusia, pelaksanaan pemasaran serta jualan dan kawalan dalaman terhadap dokumen-dokumen yang berkaitan terutamanya dokumen kewangan dan pentadbiran.

Cadangan Audit.

1. Pengukuhan Prosedur Kerja, Tatacara & Manual

Pihak pengurusan Retort perlu mengukuhkan prosedur kerja, tatacara atau manual yang berkaitan dengan tugasan serta tanggungjawab mereka. Ianya perlu sentiasa dikemaskini jika perlu untuk memastikan kelangsungan tugasan yang dilaksanakan oleh mereka dengan cekap dan berkesan.

2. Pelaksanaan Kawalan Dalaman Dokumen

Kawalan dalaman dokumen perlu dititik beratkan untuk memastikan setiap transaksi, setiap aktiviti serta pelaksanaan tugas operasi kilang dalam

keadaan yang selamat dengan penggunaan medium “Check and Balance” terhadap dokumen-dokumen tersebut.

Rujukan Audit

1. Piawaian Antarabangsa Amalan Profesional Audit Dalaman (IPPF).
2. MS ISO 9001:2015 – Sistem Pengurusan Berkualiti.
3. Amalan Perkilangan yang Baik (GMP).
4. Garis Panduan Skim Pensijilan Makanan Selamat Tanggungjawab Industri (MeSTI).
5. Malaysian Certification Scheme for Hazard Analysis and Critical Control Point (HACCP).
6. Pekeliling Agensi Persendirian Bil 4 Tahun 2010. (Kementerian Dalam Negeri)
7. Piawaian Keselamatan.

4.5 Semakan Pengurusan Pentadbiran Cawangan-cawangan Ar Rahnu

Ulasan Juruaudit

Secara keseluruhan pengurusan pentadbiran bagi seluruh cawangan Ar Rahnu Koperasi Sahabat dalam keadaan yang sangat baik. Walaubagaimanapun, terdapat beberapa perkara yang perlu ditambahbaik seperti kawalan dalaman transaksi dan dokumen berkaitan serta kawalan keselamatan.

Cadangan Audit.

1. Prosedur Kerja, Tatacara / Manual Berkaitan

Pihak pengurusan Ar Rahnu boleh menambahbaik aktiviti mereka dengan mewujudkan prosedur kerja, tatacara / manual yang berkaitan dengan aktiviti-aktiviti mereka yang merangkumi kawalan dalaman transaksi serta dokumen-dokumen yang berkaitan.

2. Kawalan Keselamatan

Keselamatan perlu dititikberatkan terutamanya pada bahagian kutipan atau serahan wang, pintu keselamatan serta tugas pengawal keselamatan di dalam premis tersebut.

Rujukan Audit

1. GP 25 : Garis Pandian Aktiviti Pajak Gadai Islam (Ar Rahnu), SKM
2. Prosedur Kerja Dalaman Pengurusan Ar Rahnu, Permodalan Kelantan Berhad (PKB)
3. Piawaian Antarabangsa Amalan Profesional Audit Dalaman (IPPF).
4. MS ISO 9001:2015 – Sistem Pengurusan Berkualiti.
5. Pekeliling Agensi Persendirian Bil 4 Tahun 2010. (Kementerian Dalam Negeri)

5. KESIMPULAN

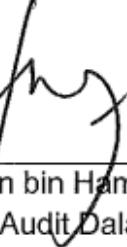
Pada tahun 2016, Koperasi Sahabat telah diberi penganugerahan 10 Koperasi Terbaik Wilayah Persekutuan. Misi Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad adalah untuk menyediakan keperluan dan perkhidmatan yang mematuhi Syariah kepada anggota dan masyarakat serta tersenarai dalam indeks 20 Koperasi terbaik menjelang tahun 2020. Bagi mencapai Misi tersebut, usaha serta komitmen daripada pihak Pengurusan dan anggota kerja dengan sokongan daripada Anggota Lembaga Koperasi perlu diteruskan dan dipertingkatkan. Secara keseluruhannya, pihak Pengurusan Koperasi dan anggota kerja telah menunjukkan komitmen serta usaha yang baik untuk mempertingkatkan prestasi Koperasi. Ini akan menjadikan Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad sentiasa maju dan berdaya saing serta mampu memberikan pulangan yang sewajarnya kepada anggota-anggota.

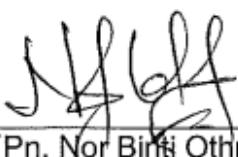
6. PENGHARGAAN DAN TERIMA KASIH

Pihak Jawatankuasa Audit Dalaman Koperasi Amanah Ikhtiar Malaysia Berhad merakamkan penghargaan terima kasih kepada semua yang terlibat secara langsung atau tidak langsung dalam melaksanakan tugas dan tanggungjawab pengauditan dalaman yang diamanahkan.

Sekian, terima kasih.


(En. Mohd Khairul Amri bin Dato'
Amihamzah)
Jawatankuasa Audit Dalaman
Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar
Malaysia Berhad


(En. Pakhruddin bin Hamzah)
Jawatankuasa Audit Dalaman
Koperasi Sahabat Amanah
Ikhtiar Malaysia Berhad


(Pn. Nor Binti Othman)
Jawatankuasa Audit Dalaman
Koperasi Sahabat Amanah Ikhtiar
Malaysia Berhad

NOTA

NOTA